

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ПЕРВОГО ПРЕЗИДЕНТА РОССИИ Б. Н. ЕЛЬЦИНА

Е. Р. Синянская, О. В. Баженов

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА

Рекомендовано методическим советом УрФУ
в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по программе бакалавриата
по направлению подготовки 080100 «Экономика»

Екатеринбург
Издательство Уральского университета
2014

УДК 330(075.8)
ББК У052.2я73-1
С389

Рецензенты
кафедра «Финансы и финансовое право»
филиала ФГБОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет) в г. Миассе;

В. Б. Б е л ь с к и х, кандидат экономических наук,
финансовый директор ООО «Финансовая Строительная Корпорация»

Синянская, Е. Р.

С389 Основы бухгалтерского учета и анализа : [учеб. пособие] /
Е. Р. Синянская, О. В. Баженов ; М-во образования и науки
Рос. Федерации, Урал. федерал. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во
Урал. ун-та, 2014. – 267 с.

ISBN 978-5-7996-1141-5

В учебном пособии рассматриваются основные теоретические аспекты бухгалтерского учета и экономического анализа. Особое внимание уделено вопросам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведению всестороннего анализа ее основных показателей, оценке финансового состояния и деловой активности организации.

Предназначено для студентов, обучающихся по программе бакалавриата, и специалистов-практиков.

УДК 330(075.8)
ББК У052.2я73-1

ПРЕДИСЛОВИЕ

Бухгалтерский учет и анализ являются неотъемлемыми частями управленческой деятельности. Бухгалтерский учет связан со сбором и систематизацией информации о хозяйственных операциях организации и составлением унифицированной отчетности, данные которой, в свою очередь, служат источником для проведения комплексного анализа и принятия управленческих решений.

В современных условиях многие организации выходят на международный рынок, что предъявляет повышенные требования к ведению учета и составлению отчетности по международным стандартам. Знание приемов и методов бухгалтерского учета и экономического анализа позволяет своевременно выявлять резервы, повышать эффективность производства, управления и конкурентоспособность организации.

Настоящее учебное пособие рассчитано на студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 080100 «Экономика», изучающих дисциплину «Бухгалтерский учет и анализ». Целью курса является изучение основных нормативных положений, регулирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации, наиболее применяемых методов и методик учета, составления отчетности и проведения анализа, а также получение целостного представления о взаимосвязи учета и анализа хозяйственной деятельности.

Отличительной особенностью бухгалтерского (финансового) учета является зависимость объектов учета от существующей системы нормативно-правового регулирования, которая в условиях перехода к международным стандартам постоянно претерпевает изменения. В учебном пособии материал изложен в соответствии с общей концепцией реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и учетом изменений, предусмотренных норма-

тивными требованиями к бухгалтерской (финансовой) отчетности начиная с 2012 г. и вступившим в силу с 2013 г. Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

В первой главе учебного пособия рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета и экономического анализа в контексте последних изменений законодательства в данной сфере. Другие главы посвящены вопросам учета отдельных объектов и раскрывают возможности применения экономического анализа этих объектов для решения практических задач. Заключительная часть раскрывает методологические положения составления бухгалтерской отчетности и проведения всестороннего анализа ее основных показателей.

Глава 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

1.1. Реформирование бухгалтерского учета в Российской Федерации

Реформирование бухгалтерского учета связано с переходом российской системы учета и отчетности, функционировавшей в плановой экономике, к системе, отвечающей требованиям рыночной экономики и международным учетным стандартам. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) направлены на предоставление прозрачной и унифицированной информации о финансовом состоянии организаций. Использование МСФО для представления отчетности является необходимой процедурой при выходе на международные рынки [8].

Первый этап реформирования связан с принятием Концепции бухгалтерского учета в РФ в 1992 г., Федерального закона «О бухгалтерском учете» в 1996 г. и Программы реформирования бухгалтерского учета, утвержденной Постановлением Правительства РФ в 1998 г. Цель реформирования системы бухгалтерского учета: приведение национальной системы в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО [6].

За указанный период были приняты основные Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), функционирующие в качестве российских стандартов учета и отчетности, и новый План счетов бухгалтерского учета (обязателен к применению всеми организациями, кроме кредитных, страховых и бюджетных организаций, начиная с 2002 г). В 2001–2002 гг. поэтапно вводились в действие 1-я

и 2-я части Налогового кодекса РФ, в результате чего разделилась законодательная база по ведению бухгалтерского и налогового учета [2].

Второй этап условно связан с принятием в 2004 г. Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Был запланирован поэтапный переход на МСФО сначала общественно значимых хозяйствующих субъектов, предоставляющих консолидированную финансовую отчетность, а затем всех прочих организаций [7].

Задачами реформирования бухгалтерского учета являются: 1) повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности; 2) создание инфраструктуры применения МСФО; 3) изменение системы регулирования учета; 4) усиление контроля качества отчетности; 5) повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и аудита.

Начиная с 2010 г. были предприняты следующие шаги по сближению российских стандартов учета и МСФО и введены новые нормативные документы: Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, вступивший в силу с 1 января 2013 г. [1]; внесены поправки в существующие ПБУ и разработан ряд новых положений, в том числе «Отчет о движении денежных средств» [36]; утверждены новые формы финансовой отчетности, начиная с отчетности за 2011 г. [11].

Принципы регулирования бухгалтерского учета

(ст. 20 ФЗ)

Регулирование бухгалтерского учета осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- 1) соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
- 2) единства системы требований к бухгалтерскому учету;
- 3) упрощения способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъек-

тов малого предпринимательства и отдельных форм некоммерческих организаций;

4) применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;

5) обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;

6) недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

Субъектами регулирования бухгалтерского учета в соответствии со ст. 22 ФЗ «О бухгалтерском учете» [1] являются уполномоченный федеральный орган и Центральный банк Российской Федерации, а также саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского учета (субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета).

Нормативные документы, регламентирующие правила ведения учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, условно разделяются на четыре уровня.

Первый уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства РФ.

Целями Федерального закона «О бухгалтерском учете» являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета (ст. 1).

Второй уровень: положения (стандарты) по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, а также по отдельным объектам учета.

План счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета.

Стандарт бухгалтерского учета – документ, устанавливающий минимально необходимые требования к бухгалтерскому уче-

ту, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета (ст. 21 ФЗ).

Федеральные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают:

1) определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

3) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;

4) требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;

5) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения;

6) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;

7) условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;

8) состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

9) состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

10) упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства.

11) требования к бухгалтерскому учету отдельных видов экономической деятельности.

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

Третий уровень: рекомендации в области бухгалтерского учета, инструкции, указания, письма Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Федеральной налоговой службы и т. п.

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 (ст. 21 ФЗ).

Четвертый уровень: *стандарты экономического субъекта.*

Они предназначены для упорядочения организации и ведения ею бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно (ст. 21 ФЗ).

Учетная политика – совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета (ст. 8 ФЗ).

Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации; разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета; существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Одно из первых изменений, отраженных в новой редакции Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете», связано с *определением бухгалтерского учета*.

До 1 января 2013 г. действовало следующее определение: бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Новое определение: бухгалтерский учет – формирование документируемой систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются: факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования его деятельности, доходы, расходы, иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Факт хозяйственной жизни – сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств. Информация об активах, обязательствах и источниках финансирования отражается в бухгалтерском балансе, информация о доходах и расходах – в отчете о финансовых результатах.

Цель и задачи бухгалтерского учета в ФЗ не сформулированы отдельным пунктом, но вытекают из определения и дальней-

ших требований к ведению учета – это формирование достоверной и документально подтвержденной информации для *внутренних и внешних пользователей*.

К внутренним пользователям относятся руководство организации и учредители. В общей системе управления бухгалтерский учет играет роль информационного источника для проведения дальнейшего анализа хозяйственной деятельности и принятия на его основе соответствующих управленческих решений.

Финансовая отчетность, которая составляется на основании данных бухгалтерского учета, направлена также на информирование внешних пользователей: государственных органов, инвесторов, кредиторов, контрагентов по договорам и т. п.

В Федеральном законе сформулированы основные *принципы и требования к ведению бухгалтерского учета*:

1. *Обязательность и непрерывность ведения бухгалтерского учета* (ст. 6 ФЗ).

2. *Организационные требования к ведению бухгалтерского учета, степени ответственности должностных лиц* (ст. 7 ФЗ) и *обязательность внутреннего контроля* (ст. 19 ФЗ).

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта. Руководитель экономического субъекта – лицо, являющееся единоличным исполнительным органом экономического субъекта, либо лицо, ответственное за ведение дел экономического субъекта, либо управляющий, которому переданы функции единоличного исполнительного органа.

Руководитель экономического субъекта обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта, либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. Руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства может принять ведение бухгалтерского учета на себя.

В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между руководителем экономического субъек-

та и главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, принимается следующий порядок. Данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером или иным должностным лицом к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета, а объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) в бухгалтерской (финансовой) отчетности по письменному распоряжению руководителя экономического субъекта, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию и за достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

3. Документирование хозяйственных операций (ст. 9 ФЗ), обязательность ведения регистров бухгалтерского учета, использования плана счетов и двойной записи (ст. 10 ФЗ).

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Формы первичных учетных документов утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. В первичном учетном документе допускаются исправления, которые должны содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ.

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

Не допускаются пропуски или изъятия при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами.

Формы регистров бухгалтерского учета утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

4. *Проведение инвентаризации активов и обязательств* (ст. 11 ФЗ).

При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета. Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются экономическим субъектом, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

5. *Денежное измерение объектов бухгалтерского учета* (ст. 12 ФЗ).

При ведении организацией хозяйственных операций могут использоваться натуральные, трудовые и стоимостные измерители. Бухгалтерский учет должен вестись в денежном выражении.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

6. *Соблюдение отчетного периода* (ст. 15 ФЗ).

Отчетный период – период, за который составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год: с 1 янва-

ря по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица. Первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно. В случае, если государственная регистрация экономического субъекта произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно.

7. Требования к составлению, содержанию и предоставлению бухгалтерской (финансовой) отчетности (ст. 13, 14, 18 ФЗ).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их местонахождения.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта.

В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. В случае опубликования отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна публиковаться вместе с аудиторским заключением.

Экономические субъекты представляют по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной

регистрации не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода.

8. *Требования к хранению документов бухгалтерского учета* (ст. 29 ФЗ).

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежат хранению экономическим субъектом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года.

Документы учетной политики, стандарты экономического субъекта, другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, в том числе средства, обеспечивающие воспроизведение электронных документов, а также проверку подлинности электронной подписи, подлежат хранению экономическим субъектом не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз.

Экономический субъект должен обеспечить безопасные условия хранения документов бухгалтерского учета и их защиту от изменений.

Порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности наряду с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» определяется «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н в ред. приказа Минфина РФ от 24.12.2010 г. № 186н) [10].

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. *Рабочий план счетов* утверждается организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утверждаемого Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации и на русском языке. Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности подлежат оценке в денежном выражении.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами и отражаться в соответствующих регистрах бухгалтерского учета.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить *инвентаризацию имущества и обязательств*, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов – один раз в пять лет;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика. *Формирование учетной политики предполагает следующие допущения и требования:*

1. Имущественная обособленность – имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного юридического лица.

2. Непрерывность деятельности организации – организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности.

3. Последовательность применения учетной политики в течение всех отчетных периодов.

4. Временная определенность фактов хозяйственной деятельности – они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, к которому они относятся, независимо от оплаты.

5. Полнота – необходимость отражения всех фактов хозяйственной деятельности без изъятия.

6. Осмотрительность – большая готовность к учету потерь и пассивов, чем возможных доходов и активов.

7. Своевременность отражения всех фактов хозяйственной деятельности.

8. Приоритет содержания перед формой – отражение фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из их экономического содержания и условий хозяйствования.

9. Непротиворечивость – обеспечение тождества данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетности на конец периода и начало следующего периода.

10. Рациональность ведения бухгалтерского учета исходя из условий деятельности организации.

Правила оценки объектов учета и статей бухгалтерской отчетности будут подробнее изложены в следующих главах учебного пособия.

1.2. Методы ведения бухгалтерского учета и формирование показателей финансовой отчетности

Бухгалтерский учет ведется на счетах в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению [9].

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.)

в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов должен вестись в организациях всех форм собственности и организационно-правовых форм, кроме кредитных и государственных (муниципальных) учреждений.

Счета, приведенные в Плане счетов, носят универсальный характер для всех видов деятельности. На основе Плана счетов каждая организация утверждает свой рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических (включая субсчета) счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета. Субсчета, предусмотренные в Плане счетов бухгалтерского учета, используются организацией исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организация может уточнять содержание приведенных в Плане счетов бухгалтерского учета субсчетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета.

Счета, на которых отражаются обобщенные данные об объектах учета и имеются номер и название в соответствии с Планом счетов, называются *синтетическими*. Счета, на которых отражаются детальные данные, конкретизирующие показатели синтетических счетов, называются *аналитическими*. Аналитический учет также осуществляется на *субсчетах*. Например, синтетический учет заработной платы по предприятию в целом ведется на счете 70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда», аналитический учет – на *субсчетах первого порядка* по подразделениям и на *субсчетах второго порядка* по каждому работнику. Остатки и обороты по синтетическому счету должны соответствовать сумме остатков и оборотов по аналитическим счетам.

Балансовый метод

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки имущества (активов) хозяйствующего субъекта и источников их образования (пассивов) на определенную дату в денежном выражении.

В балансе отражается сальдо по всем счетам на дату составления баланса. Основное балансовое уравнение заключается в постоянном *равенстве активов и пассивов*. Равенство активов и пассивов достигается за счет применения *двойной записи*, которая отражает одновременные изменения, происходящие в процессе хозяйственной деятельности и отражаемые на счетах.

Наименование разделов и статей баланса устанавливается Министерством финансов РФ при утверждении форм бухгалтерской отчетности (табл. 1.1).

Т а б л и ц а 1.1

Содержание основных показателей бухгалтерского баланса

| Раздел | Группа статей | Объекты учета |
|---------------------|---|--|
| АКТИВ | | |
| Внеоборотные активы | Нематериальные активы | Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности: патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы. Деловая репутация организации |
| | Основные средства | Земельные участки и объекты природопользования. Здания, машины, оборудование и другие основные средства. Незавершенное строительство |
| | Доходные вложения в материальные ценности | Имущество для передачи в лизинг. Имущество, предоставляемое по договору проката |
| | Финансовые вложения | Инвестиции в дочерние общества. Инвестиции в зависимые общества. Инвестиции в другие организации. Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев. Прочие финансовые вложения |

Продолжение табл. 1.1

| Раздел | Группа статей | Объекты учета |
|-------------------|---|--|
| Оборотные активы | Запасы | Сырье, материалы и другие аналогичные ценности. Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения). Готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные. Расходы будущих периодов |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | НДС, уплаченный поставщикам |
| | Дебиторская задолженность | Покупатели и заказчики. Векселя к получению. Задолженность дочерних и зависимых обществ. Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал. Авансы выданные. Прочие дебиторы |
| | Финансовые вложения | Займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев. Собственные акции, выкупленные у акционеров. Прочие финансовые вложения |
| | Денежные средства | Расчетные счета. Валютные счета. Прочие денежные средства |
| ПАССИВ | | |
| Капитал и резервы | Уставный капитал. Добавочный капитал. Резервный капитал | Резервы, образованные в соответствии с законодательством. Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Убыток отражается как отрицательная величина |

О к о н ч а н и е т а б л. 1.1

| Раздел | Группа статей | Объекты учета |
|-----------------------------|---|---|
| Долгосрочные обязательства | Заемные средства | Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты |
| | Прочие обязательства | |
| Краткосрочные обязательства | Заемные средства | Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты |
| | Кредиторская задолженность | Поставщики и подрядчики. Векселя к уплате. Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами. Задолженность перед персоналом организации. Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов. Авансы полученные. Прочие кредиторы |
| | Доходы будущих периодов | Доходы и расходы, равномерно распределяемые по отчетным периодам |
| | Резервы предстоящих расходов и платежей | |

В табл. 1.2 отражено соответствие разделов Плана счетов и статей бухгалтерского баланса.

Т а б л и ц а 1.2

**Отражение объектов учета в разделах Плана счетов
и бухгалтерского баланса**

| Наименование объектов учета | Наименование разделов и статей бухгалтерского баланса | Наименование счетов и (или) разделов Плана счетов |
|---|--|--|
| АКТИВ БАЛАНСА | | |
| Раздел 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | |
| Основные средства | Основные средства | Основные средства (разд. 1. Внеоборотные активы) |
| Нематериальные активы | Нематериальные активы | Нематериальные активы (разд. 1. Внеоборотные активы) |
| Доходные вложения в материальные ценности | Доходные вложения в материальные ценности | Доходные вложения в материальные ценности (разд. 1. Внеоборотные активы) |
| Вложения во внеоборотные активы | Прочие внеоборотные активы. Результаты исследований и разработок | Вложения во внеоборотные активы (разд. 1. Внеоборотные активы) |
| Отложенные налоговые активы | Отложенные налоговые активы | Отложенные налоговые активы (разд. 1. Внеоборотные активы) |
| Финансовые вложения (долгосрочные) | Финансовые вложения | Финансовые вложения (разд. 5. Денежные средства) |
| Раздел 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | |
| Сырье и материалы | Запасы | Материалы, заготовление и приобретение материальных ценностей и др. (разд. 2. Производственные запасы) |
| Незавершенное производство | Запасы | Основное производство, вспомогательное производство и др. (разд. 3. Затраты на производство) |

Продолжение табл. 1.2

| Наименование объектов учета | Наименование разделов и статей бухгалтерского баланса | Наименование счетов и (или) разделов Плана счетов |
|---|---|--|
| Готовая продукция и товары | Запасы | Готовая продукция, товары, товары отгруженные и др. (разд. 4. Готовая продукция и товары) |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (разд. 2. Производственные запасы) |
| Финансовые вложения (краткосрочные) | Финансовые вложения | Финансовые вложения (разд. 5. Денежные средства) |
| Дебиторская задолженность | Дебиторская задолженность | Расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с подотчетными лицами и др. (разд. 6. Расчеты) |
| Денежные средства | Денежные средства | Разд. 5. Денежные средства |

ПАССИВ

Раздел 3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

| | | |
|--------------------|---|---|
| Уставный капитал | Уставный капитал | Уставный капитал (разд. 7. Капитал) |
| Собственные акции | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Собственные акции (доли) (разд. 7. Капитал) |
| Резервный капитал | Резервный капитал | Резервный капитал (разд. 7. Капитал) |
| Добавочный капитал | Добавочный капитал. Переоценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (разд. 7. Капитал) |

О к о н ч а н и е т а б л. 1.2

| Наименование объектов учета | Наименование разделов и статей бухгалтерского баланса | Наименование счетов и (или) разделов Плана счетов |
|--|---|---|
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (разд. 7. Капитал) и прибыли и убытки (разд. 8. Финансовые результаты) |
| Раздел 4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Долгосрочные заемные средства | Заемные средства | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам (разд. 6. Расчеты) |
| Отложенные налоговые обязательства | Отложенные налоговые обязательства | Отложенные налоговые обязательства (разд. 6. Расчеты) |
| Резервы предстоящих расходов | Резервы под условные обязательства | Резервы предстоящих расходов (разд. 8. Финансовые результаты) |
| Раздел 5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Краткосрочные заемные средства | Заемные средства | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам (разд. 6. Расчеты) |
| Кредиторская задолженность | Кредиторская задолженность | Расчеты по оплате труда, расчеты с поставщиками и покупателями, расчеты по налогам и др. (разд. 6. Расчеты) |
| Доходы будущих периодов | Доходы будущих периодов | Доходы будущих периодов (разд. 8. Финансовые результаты) |
| Резервы предстоящих расходов | Резервы предстоящих расходов | Резервы предстоящих расходов (разд. 8. Финансовые результаты) |

Планом счетов предусмотрены также *забалансовые счета*, на которых учитываются имущество и обязательства, не принадлежащие организации по праву собственности (арендованные основные средства, товары на ответственном хранении, давальческое сырье и т. п.). Эти счета имеют трехзначную нумерацию, и к ним не применяется правило двойной записи.

Бухгалтерский счет представляет собой двухстороннюю таблицу. Левая сторона называется *дебет*, правая – *кредит*. Остатки на счете на начало и конец периода называются *сальдо*. Сумма операций по счету за период называется *оборотом по счету* (дебетовый и кредитовый обороты).

Метод двойной записи

Это отражение хозяйственных операций в дебете одного и кредите другого взаимосвязанных счетов в одной и той же сумме. Счета, между которыми возникает двойная запись, называются *корреспондирующими*.

Корреспонденция счетов (бухгалтерская проводка) – это наименование дебетуемого и кредитуемого счетов с указанием суммы по каждой хозяйственной операции. Она записывается в виде наименования хозяйственной операции, суммы операции и номеров корреспондирующих счетов. Например:

Начислена заработная плата работникам 100 000 Дт 20 / Кт 70
Удержан НДФЛ из заработной платы работников 13 000 Дт 70 / Кт 68
Выплачена из кассы начисленная заработная плата за минусом НДФЛ 87 000 Дт 70 / Кт 50

По отношению к балансу все счета делятся на группы:

1. *Активные* – счета для учета имущества. Такие счета имеют только дебетовое сальдо, увеличение отражается по дебету, уменьшение – по кредиту. В табл. 1.3 приведен пример отражения операций по активному счету 50 «Касса».

2. *Пассивные* – счета для учета капитала и некоторых обязательств. Такие счета имеют только кредитовое сальдо, увеличение отражается по кредиту, уменьшение – по дебету. В табл. 1.4 при-

Т а б л и ц а 1.3

Пример отражения операций по активному счету 50 «Касса»

| Дебет, руб. | Кредит, руб. |
|---|--|
| Сальдо начальное – остаток денежных средств в кассе на начало рабочего дня (Сн) 10 000 | |
| Поступило от покупателей 50 000 | Выплачена заработная плата 100 000 |
| Поступило из банка 100 000 | Выдано подотчетному лицу 5 000 |
| Дебетовый оборот за день (ОД) 150 000 | Кредитовый оборот за день (ОК) 105 000 |
| Сальдо конечное на конец рабочего дня: Сн + ОД – ОК 10 000 + 150 000 – 105 000 = 55 000 | |

Т а б л и ц а 1.4

Пример отражения операций по пассивному счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

| Дебет, руб. | Кредит, руб. |
|---|---|
| | Сальдо начальное – остаток заемных средств на начало месяца (Сн) 100 000 |
| Перечислена часть задолженности по кредиту 20 000 | Начислены проценты по кредиту за текущий месяц 5 000 |
| Дебетовый оборот за месяц (ОД) 20 000 | Кредитовый оборот за месяц (ОК) 5 000 |
| | Сальдо конечное на конец месяца: Сн + ОК – ОД 100 000 + 5 000 – 20 000 = 85 000 |

веден пример отражения операций по пассивному счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

3. *Счета активно-пассивные* – счета для учета расчетов. Остатки на таких счетах могут быть и дебетовыми, и кредитовыми в зависимости от того, какая задолженность на них образуется. В табли-

цах 1.5, 1.6 приведены примеры отражения операций по активно-пассивному счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Т а б л и ц а 1.5

**Пример отражения операций по активно-пассивному счету 60
«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
субсчет 60.1 «Расчеты с поставщиками товаров»**

| Дебет, руб. | Кредит, руб. |
|---|--|
| Сальдо начальное (Сн) 0 | Сальдо начальное (Сн) 0 |
| Перечислена часть задолженности поставщику 20 000 | Получены товары от поставщика 50 000 |
| Дебетовый оборот (ОД) 20 000 | Кредитовый оборот (ОК) 50 000 |
| | Сальдо конечное: Сн + ОК – ОД 0 + 50 000 – 20 000 = 30 000 |

Т а б л и ц а 1.6

**Пример отражения операций по активно-пассивному счету 60
«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
субсчет 60.2 «Расчеты по авансам уплаченным»**

| Дебет, руб. | Кредит, руб. |
|--|--------------------------------------|
| Сальдо начальное (Сн) 0 | Сальдо начальное (Сн) 0 |
| Перечислен поставщику аванс 200 000 | Получены товары от поставщика 50 000 |
| Дебетовый оборот (ОД) 200 000 | Кредитовый оборот (ОК) 50 000 |
| Сальдо конечное: Сн + ОД – ОК 0 + 200 000 – 50 000 = 150 000 | |

Таким образом, в зависимости от того, к какому типу относится счет, сальдо по нему отражается в соответствующих разделах бухгалтерского баланса.

Каждая хозяйственная операция, совершаемая организацией, должна быть задокументирована и отражена на счетах путем двойной записи. При этом в бухгалтерском балансе происходят соответствующие изменения, которые можно сгруппировать в зависимости от их влияния на равенство активов и пассивов. *Типы изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций:*

1. *Хозяйственные операции приводят к перегруппировке статей актива баланса, а пассив не изменяется, например:*

Сальдо начальное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 100 000 (актив)

КтСч. 80 «Уставный капитал» 100 000 (пассив)

Операции:

1. Перечислено с расчетного счета поставщику 80 000 Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» / Кт 51 «Расчетный счет»

2. Получены товары от поставщика 30 000 Дт 41 «Товары» / Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Сальдо конечное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 20 000

ДтСч. 41 «Товары» 30 000

ДтСч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 50 000

Итого актив: 100 000

КтСч. 80 «Уставный капитал» 100 000 – пассив не изменился

2. *Хозяйственные операции приводят к перегруппировке статей пассива баланса, а актив не изменяется, например:*

Сальдо начальное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 100 000 (актив)

КтСч. 80 «Уставный капитал» 20 000 (пассив)

КтСч. 84 «Нераспределенная прибыль» 80 000 (пассив)

Итого пассив: 100 000

Операция:

Часть прибыли направлена на формирование резервного капитала 30 000 Дт 84 «Нераспределенная прибыль» / Кт 82 «Резервный капитал»

Сальдо конечное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 100 000 (актив) – актив не изменился

КтСч. 80 «Уставный капитал» 20 000 (пассив)

КтСч. 84 «Нераспределенная прибыль» 50 000 (пассив)

КтСч. 82 «Резервный капитал» 30 000 (пассив)
Итого пассив: 100 000

3. *Актив и пассив увеличиваются на одну и ту же сумму, например:*

Сальдо начальное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 100 000 (актив)

КтСч. 80 «Уставный капитал» 100 000 (пассив)

Операция:

Получен краткосрочный кредит банка 70 000 Дт 51 «Расчетный счет» /
Кт 66 «Краткосрочные кредиты»

Сальдо конечное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 170 000 (актив)

КтСч. 80 «Уставный капитал» 100 000 (пассив)

КтСч. 66 «Краткосрочные кредиты» 70 000

Итого пассив: 170 000

4. *Актив и пассив уменьшаются на одну и ту же сумму, например:*

Сальдо начальное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 170 000 (актив)

КтСч. 80 «Уставный капитал» 100 000 (пассив)

КтСч. 66 «Краткосрочные кредиты» 70 000 (пассив)

Операция:

Частичное погашение кредита 20 000 Дт 66 «Краткосрочные кредиты» /
Кт 51 «Расчетный счет»

Сальдо конечное:

ДтСч. 51 «Расчетный счет» 150 000 (актив)

КтСч. 80 «Уставный капитал» 100 000 (пассив)

КтСч. 66 «Краткосрочные кредиты» 50 000

Итого пассив: 150 000

Таким образом, любая хозяйственная операция, отраженная путем двойной записи, одновременно сохраняет равенство дебетовых и кредитовых оборотов на счетах и равенство актива и пассива баланса.

Группировка хозяйственных операций на счетах по экономически однородным признакам называется *систематической записью*, регистрация операций в порядке их совершения – *хроноло-*

гической записью. При введении данных первичных документов в соответствующие разделы программного обеспечения автоматически происходит и хронологическое и систематическое отражение операций, на основании которых формируются регистры учета.

Регистры бухгалтерского учета – учетные документы, в которых происходит обобщение данных первичного учета. Формы регистров бухгалтерского учета утверждает руководитель экономического субъекта.

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются: наименование; наименование экономического субъекта, составившего его; период, за который составлен регистр; хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета; величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения; наименования должностных лиц и их подписи.

Регистры бухгалтерского учета ведут вручную или при помощи программного обеспечения. Они могут быть в виде карточек, книг, ведомостей, журналов.

Исправление ошибок в учетных записях осуществляется следующим образом:

– корректурным способом: зачеркивается неправильная запись, пишется правильная и заверяется подписью ответственного лица;

– способом дополнительных проводок: если сумму операции необходимо увеличить, делается такая же дополнительная проводка на дополнительную разницу;

– способом обратных проводок: если по экономическому содержанию операции допускается составление обратной проводки, то на неправильную проводку делается обратная, а затем пишется правильная;

– способом красного сторно: если по экономическому содержанию операции не допускается составление обратной проводки, то неправильная проводка вычитается (записывается в скобках или красным цветом), а затем делается правильная.

Обобщающим учетным регистром является *оборотно-сальдовая ведомость*. Она составляется за отчетный период по анали-

тическим и синтетическим счетам. В оборотно-сальдовой ведомости должно быть три пары равных итогов: сальдо начальное, сальдо конечное и обороты за отчетный период по дебету и кредиту должны совпадать.

Приведем пример составления оборотно-сальдовой ведомости (табл. 1.7).

Т а б л и ц а 1.7

Пример заполнения оборотно-сальдовой ведомости

| Название и № счета | Сальдо начальное, руб. | | Обороты за период, руб. | | Сальдо конечное, руб. | |
|---|---------------------------|--------|------------------------------------|--|--|--|
| | Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт |
| 01 Основные средства | 60 000 | | | | 60 000 | |
| 02 Амортизация основных средств | | 10 000 | | | | 10 000 |
| 10 Материалы | 30 000 | | | | 30 000 | |
| 20 Основное производство | 0 | | 200 000 + 60 000 = = 260 000 | | 260 000 | |
| 51 Расчетный счет | 120 000 | | 40 000 | 100 000 + 15 000 + 30 000 = = 145 000 | 120 000 + 40 000 – 145 000 = = 15 000 | |
| 62 Расчеты с покупателями и заказчиками | 40 000 | | | 40 000 | 40 000 – 40 000 = = 0 | |
| 68 Расчеты по налогам и сборам | | 15 000 | 15 000 | 26 000 | | 15 000 + 26 000 – 15 000 = = 26 000 |
| 67 Долгосрочные кредиты и займы | | 90 000 | | | | 90 000 |

О к о н ч а н и е т а б л. 1.7

| Название и № счета | Сальдо начальное, руб. | | Обороты за период, руб. | | Сальдо конечное, руб. | |
|---|---------------------------|---------|--------------------------------------|---------|--------------------------|--|
| | Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт |
| 69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | | 30 000 | 30 000 | 60 000 | | 30 000 + 60 000 – 30 000 = = 60 000 |
| 70 Расчеты с персоналом по оплате труда | | 100 000 | 100 000 + + 26 000 = = 126 000 | 200 000 | | 100 000 + 200 000 – 126 000 = = 174 000 |
| 80 Уставный капитал | | 10 000 | | | | 10 000 |
| 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 5 000 | | | | 5 000 | |
| Итого: | 255 000 | 255 000 | 471 000 | 471 000 | 370 000 | 370 000 |

1. Сальдо начальное – перенос остатков по счетам с конца предыдущего отчетного периода (например, остатки на 31 декабря предыдущего года переносятся на 1 января текущего года):

Сальдо начальное:

| | |
|-------------------------------|---------|
| Основные средства | 60 000 |
| Амортизация ОС | 10 000 |
| Материалы | 30 000 |
| Уставный капитал | 10 000 |
| Расчетный счет | 120 000 |
| Долгосрочные кредиты | 90 000 |
| Непокрытые убытки прошлых лет | 5 000 |
| Задолженность по зарплате | 100 000 |
| Задолженность в соцфонды | 30 000 |
| Задолженность по НДФЛ | 15 000 |
| Задолженность покупателей | 40 000 |

2. Обороты за период составляются на основании корреспонденции счетов:

Хозяйственные операции за период:

Получены денежные средства от покупателей 40 000 Дт 51 / Кт 62

Погашена задолженность по заработной плате 100 000 Дт 70 / Кт 51

Погашена задолженность по НДФЛ 15 000 Дт 69 / Кт 51

Погашена задолженность перед социальными фондами 30 000 Дт 68 / Кт 51

Начислена заработная плата за текущий период 200 000 Дт 20 / Кт 70

Удержан НДФЛ $200\,000 \times 13\% = 26\,000$ Дт 70 / Кт 68

Начислены взносы в социальные фонды $200\,000 \times 30\% = 60\,000$ Дт 20 / Кт 69

3. Сальдо конечное определяется по каждому счету в зависимости от того, активным, пассивным или активно-пассивным является этот счет (например, по активному счету к сальдо начальному по дебету прибавляются дебетовые обороты и вычитаются кредитовые обороты).

Далее на основании оборотно-сальдовой ведомости составляется бухгалтерский баланс: сальдо по дебету переносится в соответствующие разделы актива, сальдо по кредиту – в пассив. Исключения составляют следующие статьи баланса:

– основные средства и нематериальные активы в оборотной ведомости отражаются отдельными суммами: первоначальная стоимость по дебету 01 счета, а амортизация – по кредиту 02 счета. В балансе указывается их остаточная стоимость: первоначальная стоимость минус амортизация;

– убытки, отражаемые в оборотной ведомости по дебету, в балансе указываются в пассиве со знаком минус (как отрицательная прибыль).

В данном случае баланс будет содержать следующие показатели (табл. 1.8.).

Т а б л и ц а 1.8

**Пример составления баланса
на основании оборотно-сальдовой ведомости**

| Раздел | Группа статей | Сумма на конец отчетного периода, руб. | Сумма на начало отчетного периода, руб. | Данные из оборотно-сальдовой ведомости, руб. |
|---------------------|---|--|---|--|
| АКТИВ | | | | |
| Внеоборотные активы | Основные средства | 50 000 | 50 000 | Дт 01 счета (Основные средства) 60 000 – Кт 02 счета (Амортизация) 10 000 = 50 000 |
| Оборотные активы | Запасы | 290 000 | 30 000 | Дт 10 счета 30 000 (Материалы) + Дт 20 счета (Незавершенное производство) 260 000 |
| | Дебиторская задолженность | 0 | 40 000 | Дт 62 счета (Расчеты с покупателями) |
| | Денежные средства | 15 000 | 120 000 | Дт 51 счета (Расчетный счет) |
| Итого актив: | | 355 000 | 240 000 | |
| ПАССИВ | | | | |
| Капитал и резервы | Уставный капитал | 10 000 | 10 000 | Кт счета 80 (Уставный капитал) |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток – вычитается) | (5 000) | (5 000) | Дт счета 84 (Убыток) |

О к о н ч а н и е т а б л. 1.8

| Раздел | Группа статей | Сумма на конец отчетного периода, руб. | Сумма на начало отчетного периода, руб. | Данные из оборотно-сальдовой ведомости, руб. |
|-----------------------------|----------------------------|--|---|--|
| Долгосрочные обязательства | З а е м н ы е средства | 90 000 | 90 000 | Кт счета 67 (Долгосрочные кредиты) |
| Краткосрочные обязательства | Кредиторская задолженность | 260 000 | 145 000 | Кт счета 68 (Налоги) 26 000 + Кт счета 69 (Социальные фонды) 60 000 + Кт счета 70 (Заработная плата) 174 000 = 260 000 |
| Итого пассив: | | 355 000 | 240 000 | |

1.3. Понятие экономического анализа

Оценка деятельности предприятия с целью решения задач управления начинается с оценки предприятия как системы, состоящей из управляющей и управляемой частей (подсистем). Между управляющей и управляемой частями системы управления существуют многосторонние информационные связи и отношения, требующие постоянного согласования.

Между управляющей и управляемой частями (подсистемами) идет непрерывный обмен потоками информации, которые разделяются на прямые и обратные. Прямые потоки передают управляющие команды, обратные содержат данные о состоянии управляемой подсистемы.

Экономический анализ представляет собой объективно необходимый элемент управления хозяйственной деятельностью, при помощи которого познается сущность хозяйственных процессов, оценивается хозяйственная ситуация, выявляются резервы производства

и подготавливаются научно обоснованные решения для планирования и управления.

Экономический анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении во всем многообразии связей и зависимостей.

Экономический анализ – это систематизированная совокупность аналитических процедур, имеющих целью получение заключений, выводов и рекомендаций экономического характера в отношении изучаемого объекта (страны, отрасли, региона, предприятия).

Экономический анализ является:

- важнейшей функцией управления;
- эффективным средством выявления внутрифирменных резервов;
- основой разработки научно обоснованных планов и оптимальных управленческих решений.

Экономический анализ – это особая система знаний, имеющая свой собственный предмет, метод, цели и задачи.

Предмет экономического анализа – это методы, правила, способы и приемы оценки, диагностики, а также прогнозирование поведения субъектов хозяйствования.

Цель экономического анализа – это изучение, разработка и совершенствование методологии оценки диагностирования и прогнозирования деятельности предприятия.

Задачи экономического анализа:

- разработка методов экономического анализа;
- обеспечение аналитика (менеджера) системой специальных знаний по выбору инструментов, способов и приемов экономического анализа в определенных ситуациях.

Метод экономического анализа – это способ достижения цели или аналитический аппарат, который служит для количественной характеристики экономических процессов в тесной связи с их качественным содержанием.

Содержанием экономического анализа является аналитическое обеспечение принимаемых решений, методы исследования информации для целей управления.

В процессе экономического анализа может привлекаться информация из следующих источников:

- о технической подготовке производства;
- нормативная;
- плановая (бизнес-план);
- хозяйственный (экономический) учет;
- оперативный (оперативно-технический) учет;
- бухгалтерский учет;
- статистический учет;
- отчетность (публичная финансовая бухгалтерская отчетность (годовая); квартальная отчетность (непубличная, представляющая коммерческую тайну); выборочная статистическая и финансовая отчетность (коммерческая отчетность), производимая по специальным указаниям; обязательная статистическая отчетность;
- прочая информация, в частности, материалы прессы; опросы руководителей; экспертная информация.

Вся эта информация входит в систему управленческого учета, цель которого – принятие обоснованных решений по управлению предприятием.

Методы индикаторов и систем показателей

Индикаторы – это ключевые финансово-экономические показатели, более или менее комплексно характеризующие ситуацию и результаты деятельности компании.

Ключевые экономические показатели в зависимости от их формы могут быть абсолютными, относительными и средними.

Абсолютные величины используются в двух направлениях: во-первых, в качестве информационной базы (например, показатели финансовой отчетности и бухгалтерского финансового учета) для исчисления относительных и средних величин; во-вторых, как расчетные показатели, характеризующие те или иные аспекты фи-

нансово-хозяйственной деятельности анализируемого предприятия (например, абсолютные показатели оценки ликвидности бухгалтерского баланса).

В общем понимании *относительные величины* (показатели) отражают соотношение величины изучаемого явления с величиной какого-либо другого явления или того же явления, но взятого за другое время или по другому объекту. В данном случае относительные величины получают делением одного абсолютного показателя финансовой отчетности или бухгалтерского финансового учета на другой, который принимается за базу сравнения. Относительные величины выражаются в форме коэффициентов (при базе 1) или процентов (при базе 100). В экономическом анализе наибольшее применение получили три вида относительных величин: относительные величины структуры, относительные величины динамики и финансовые коэффициенты.

Относительная величина структуры – это доля (удельный вес) части в общем, выраженная в процентах или коэффициентах (например, доля внеоборотных активов в имуществе или доля долгосрочных обязательств в заемных средствах). Относительные величины структуры составляют основу вертикального (структурного) анализа – определения структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Относительные величины динамики (темпы роста) используются для характеристики изменения показателей за какой-либо промежуток времени. Их определяют путем деления величины показателя текущего периода на его уровень в предыдущем периоде и выражают обычно в процентах или коэффициентах. Темпы роста делятся на базисные и цепные. В первом случае каждый следующий уровень динамического ряда сравнивается с базисным периодом, а во втором – каждый следующий период относится к предыдущему. Относительные величины динамики составляют основу двух видов анализа динамики: горизонтального и трендового. *Горизонтальный анализ* – сравнение каждой позиции отчетности с пре-

дыдущим периодом. *Трендовый анализ* – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный, прогнозный анализ.

Финансовые коэффициенты – относительные показатели, характеризующие различные аспекты финансового состояния, рассчитываемые как отношения величин статей бухгалтерского баланса или других абсолютных показателей, получаемых на основе финансовой отчетности или бухгалтерского финансового учета. Для группы наиболее важных финансовых коэффициентов разработаны нормативные значения, что позволяет облегчить оценку анализируемого предприятия. Значение использования финансовых коэффициентов при выполнении экономического анализа достаточно существенно, поскольку они позволяют:

- установить тенденции развития организации при анализе динамики значений финансовых коэффициентов;
- выявить предприятия с высокой степенью финансового риска и вероятностью банкротства, определить сильные и слабые стороны деятельности организации путем сопоставления фактических значений финансовых коэффициентов с нормативными значениями;
- определить наиболее привлекательные для потенциальных инвесторов организации в ходе межхозяйственных сравнений значений финансовых коэффициентов;
- прогнозировать финансовую отчетность и финансовое состояние организации.

Средние величины используются при выполнении экономического анализа для обобщения типичных, однородных показателей и исключения случайных отдельных значений и колебаний и позволяют переходить от единичного к общему, от случайного к закономерному [47].

Однако просто по набору показателей индикаторов все же трудно получить достаточно полное представление о предприятии. Для этого требуются системы показателей. *Система показателей* – это совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отражающих состояние и развитие изучаемого объекта.

Требования к системе показателей (СП):

1) широта охвата показателями этой системы всех основных сторон объекта;

2) наличие содержательных и формализованных взаимосвязей между показателями;

3) верифицируемость (достоверность, проверяемость СП), для чего необходимы четкий алгоритм расчета и ясность информационного обеспечения;

4) древовидность структуры СП, т. е. наличие в ней частных (локальных), а также групповых, обобщающих, интегральных показателей;

5) обозримость СП, т. е. показатели в системе должны дополнять друг друга, быть существенными;

6) допустимая мультиколлинеарность показателей в СП, т. е. они должны зависеть друг от друга;

7) разумное сочетание абсолютных и относительных величин (прибыли и рентабельности);

8) СП должна отвечать принципу неформальности, т. е. быть максимально аналитичной, обеспечивать возможность адекватной оценки текущего состояния предприятия, его перспектив, быть пригодной для принятия управленческих решений.

Метод сравнений

Сравнение – это действие, посредством которого устанавливается сходство и различие явлений. С помощью этого метода решаются следующие задачи:

1) выявление причинно-следственных связей;

2) проведение документов или опровержение;

3) классификация и систематизация явлений.

Требования к применению метода сравнений:

- 1) качественная сравниваемость явлений;
- 2) тождественность формирования сравниваемых показателей, т. е. одинаковость способов сбора информации, ее обобщения, а также методов исчисления показателей;
- 3) нахождение явления на одинаковых ступенях развития;
- 4) сопоставимость состава сравниваемых совокупностей;
- 5) временная сопоставимость показателей моментных и интервальных.

Наиболее часто используются следующие виды сравнений:

- 1) факта с планом и анализ отклонений;
- 2) сравнение в динамике и расчет соответствующих показателей в динамике;
- 3) сравнение с эталоном (нормативом) или фирмой-конкурентом;
- 4) ранжирование, т. е. определение рейтингов на основе абсолютных и относительных показателей;
- 5) сравнение устойчивости однородности рынка [44].

Метод аналитических таблиц

Аналитическая таблица (АТ) – это форма наиболее рационального, наглядного и систематического изложения исходных данных, алгоритмов их обработки и полученных результатов.

Требования к оформлению АТ:

- 1) нецелесообразно строить громоздкие графические таблицы (в них должно быть до 10 граф и 10–20 строк);
- 2) у АТ должен быть заголовок, в котором кратко и точно указывается основное ее содержание, объект и период (момент времени);
- 3) АТ должна иметь единицы измерения;
- 4) графы, иногда и строки, нумеруются;
- 5) алгоритмы расчетов показателей приводятся в графе, строке или примечании;
- 6) АТ обычно размещается после первого упоминания о ней;
- 7) любая АТ всегда сопровождается смысловыми выводами в тексте по принципу от общего к частному.

Приемы детализации

Детализация – расчленение показателей явления по временному признаку, по месту совершения операций, по центрам ответственности и т. д.

Например, детализация по центрам ответственности позволяет персонифицировать оценку работы исполнителя, определить право сотрудников на материальное поощрение.

Детализация лежит в основе факторного анализа. Его смысл состоит в том, чтобы, основываясь на гипотезе, причинно-следственных связях об объекте, идентифицировать и оценить наиболее значимые факторы.

Метод экспертных оценок

Данный метод – это обобщение оценок экспертов, касающихся наиболее сложных сторон перспектив развития какого-либо объекта.

Применение экспертных методов сегодня заключается в формировании представительной группы наиболее компетентных экспертов, проведении их многоступенчатого опроса и статистической обработке полученного результата.

Методы чтения и анализа бухгалтерской отчетности

Для целей анализа бухгалтерской отчетности применяют следующие методы:

1. Горизонтальный (временной) анализ, т. е. сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

2. Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на изменение результата в целом.

3. Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателя в будущем, т. е. ведется перспективный прогнозный анализ.

4. Метод финансовых коэффициентов – определение наиболее важных соотношений между статьями баланса.

5. Сравнительный (пространственный) анализ – внутрифирменный и межфирменный сравнительный анализ.

6. Факторный анализ – определение влияния отдельных факторов (условий, причин) на результивный показатель с помощью детерминированных и стохастических приемов исследований.

Метод балансовой увязки

Данный метод пришел из бухгалтерии. Он применяется при изучении соотношения двух групп взаимосвязанных показателей, итоги которых должны быть равны между собой. Особенно широко распространено использование данного метода при анализе правильности размещения и использования хозяйственных средств и источников их формирования. Прием балансовой увязки используется также при изучении функциональных аддитивных связей, в частности, при анализе товарного баланса, а также для проверки полноты и правильности произведенных расчетов в факторном анализе: общее изменение результивного показателя должно равняться сумме изменений за счет отдельных факторов.

Прием процентных чисел

Один из достаточно распространенных методов анализа финансово-хозяйственной деятельности, представляющий собой табличную реализацию алгоритма, заложенного в индекс структурных сдвигов. Ввиду очевидной наглядности и простоты реализации он гораздо легче воспринимается практикующими экономистами по сравнению со «сложными», на их взгляд, индексами. С помощью приема процентных чисел оценивается влияние структурных сдвигов в некотором явлении на изменение результивного показателя.

Приемы детерминированного факторного анализа

В данную группу входят приемы, позволяющие оценить влияние того или иного фактора при проведении факторного анализа с помощью жестко детерминированных моделей. Суть каждого ме-

тогда (приема) заключается в предложении собственного алгоритма расчета частных приращений результативного показателя $\Delta_0 y$:

$$\Delta_0 y = \Delta_{x_1} y + \Delta_{x_2} y + \dots + \Delta_{x_n} y, \quad (1.1)$$

где $\Delta_0 y$ – общее изменение результативного показателя, складывающееся под одновременным влиянием всех факторных признаков; $\Delta_{x_i} y$ – изменение результативного показателя под влиянием только фактора x_i .

Поскольку алгоритмы распределения различны, в результате применения каждого из этих приемов к одной и той же модели получают (за редким исключением) различные факторные разложения.

Прием выявления изолированного влияния факторов

Согласно этому методу частное приращение находится по формуле

$$\begin{aligned} \Delta_{x_k} y = & f(x_1^0, \dots, x_{k-1}^0, x_k^1, x_{k+1}^0, \dots, x_n^0) - \\ & - f(x_1^0, \dots, x_{k-1}^0, x_k^0, x_{k+1}^0, \dots, x_n^0). \end{aligned} \quad (1.2)$$

С в о й с т в а: нет полного разложения (т. е. точное равенство в формуле (1.2) не достигается); не требуется установления очередности изменения факторов; является самым простым методом.

Дифференциальный метод

Частное приращение по этому методу находится по формуле

$$\Delta_{x_k} y = f'_{x_k} \times \Delta x_k, \quad (1.3)$$

причем значения производных берутся в точке с базовыми значениями факторных признаков.

С в о й с т в а: нет полного разложения; не требуется установления очередности изменения факторов в модели; носит достаточно искусственный характер, поскольку требует непрерывности функции f и бесконечно малого изменения признаков, чего в экономических исследованиях не может быть в принципе, так как многие показатели изменяются дискретно (по крайней мере, дело обстоит именно так в случае, когда речь идет о детерминированном

факторном анализе, т. е. анализе в отношении единичного объекта, а не совокупности объектов; в качестве примера можно привести показатель численности работников на заводе).

Прием цепных подстановок

В том случае, если факторы в модели расположены в порядке их замены слева направо, частное приращение имеет вид

$$\Delta_{x_k} y = f(x_1^1, \dots, x_{k-1}^1, x_k^1, x_{k+1}^0, \dots, x_n^0) - f(x_1^1, \dots, x_{k-1}^1, x_k^0, x_{k+1}^0, \dots, x_n^0). \quad (1.4)$$

С в о й с т в а: прием является универсальным, весьма простым и наглядным, применяется для любых типов моделей; достигается полное факторное разложение; требуется установление очередности изменения факторов, причем изменение порядка замены приводит к иному факторному разложению (меняются лишь абсолютные значения частных приращений, но не их знаки); обоснованный способ установления такой очередности отсутствует; не аддитивен во времени.

Прием арифметических (абсолютных) разниц

Факторные разложения находятся: для мультипликативных моделей умножением прироста k -го фактора на комбинацию базисных и фактических значений остальных факторов; для аддитивных моделей частное приращение совпадает с приращением k -го фактора.

С в о й с т в а: прием является следствием приема цепных подстановок, обладая всеми его достоинствами и недостатками; применяется в основном при анализе аддитивных и мультипликативных моделей.

Логарифмический метод

Частное приращение по этому методу находится по формуле

$$\Delta_{x_k} y = \Delta_0 y \times \frac{\ln \frac{x_k^1}{x_k^0}}{\ln \frac{y^1}{y^0}}. \quad (1.5)$$

С в о й с т в а: при использовании этого метода достигается полное разложение; не требуется установления очередности изменения факторов; применяется в анализе мультипликативных и кратных моделей [55].

В заключение еще раз подчеркнем, что факторный анализ имеет смысл только в том случае, если выделенные факторы поддаются хотя бы минимальному управлению, т. е. прямому или косвенному воздействию со стороны финансового менеджера, руководителя, работника. Расчеты ради расчетов бессмысленны, а иногда и попросту вредны. Факторные модели строятся именно для того, чтобы понять внутренний механизм взаимосвязи тех или иных сторон деятельности предприятия, попытаться нащупать ключевые факторы, которыми можно осознанно управлять, тем самым влияя на конечные финансовые результаты.

Контрольные вопросы

1. Понятие и классификация счетов бухгалтерского учета.
2. Двойная запись и ее влияние на показатели бухгалтерского баланса, понятие корреспонденции счетов.
3. Какова последовательность отражения хозяйственных операций на счетах и в регистрах бухгалтерского учета?
4. В чем заключается реформирование бухгалтерского учета в Российской Федерации и каковы его этапы?
5. Как осуществляется нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации?
6. Что понимается под экономическим анализом?
7. Какие этапы выделяют при проведении комплексного экономического анализа?
8. Какие составные элементы должна содержать методика комплексного экономического анализа для целей управления?
9. Что понимается под индикаторами?
10. Каков порядок расчета влияния фактора на результативный показатель при использовании приема цепных подстановок?

Глава 2

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

2.1. Учет денежных средств

Для учета денежных средств предназначены счета с 50 по 57, все счета активные. Счета и субсчета вводятся организацией в зависимости от наличия объектов учета.

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации.

Касса должна быть оборудована соответствующими средствами обеспечения безопасности хранения наличных денежных средств. С кассиром заключается договор о материальной ответственности. Если главный бухгалтер совмещает обязанности кассира, то это должно быть оформлено приказом руководителя в установленном порядке.

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации.

Лимит расчетов наличными между юридическими лицами по одной сделке устанавливается нормативными документами. В настоящее время он составляет 100 000 руб.

При оформлении кассовых операций требуется соблюдение лимита остатка кассы. Это сумма, свыше которой организация не имеет права хранить в кассе, а обязана сдавать в банк. Лимит остатка кассы утверждается руководителем организации на календарный год. Свыше лимита могут храниться денежные средства, полученные на выплату заработной платы, – в течение трех дней.

Основные документы по учету кассовых операций: приходный кассовый ордер; расходный кассовый ордер; чек на получение наличных денежных средств с расчетного счета; объявление на взнос наличными при сдаче наличных денежных средств на расчетный счет; кассовая книга.

В кассовой книге регистрируются все операции движения денежных средств по кассе в течение рабочего дня и выводится остаток, который не должен превышать установленного лимита. Кассовая книга должна быть прошита, страницы пронумерованы, скреплена печатью и подписями руководителя и главного бухгалтера.

Все документы по учету кассовых операций должны иметь сквозную нумерацию в течение календарного года, заверяются подписями соответствующих должностных лиц, суммы в них указываются цифрами и прописью. Исправления в кассовых документах не допускаются.

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Основными документами движения денежных средств по расчетным счетам являются:

- платежное поручение, по которому организация самостоятельно перечисляет денежные средства;
- платежное требование, по которому производится инкассовое списание. Инкассовое списание может осуществляться в *акцептном* (т. е. только с согласия организации) и в *безакцептном*

порядке (например, по исполнительным листам, по требованиям налоговых органов, по заключенным с поставщиками и подрядчиками договорам).

Счет 52 «Валютные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Учет ведется аналогично счету 51 «Расчетные счета».

Средства на валютных счетах подлежат пересчету в валюту Российской Федерации на последний день отчетного периода. При этом образуются курсовые разницы, которые относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Приведем пример:

Сальдо по Дт 52 на предыдущую отчетную дату: 1 000 долларов по курсу 32,00 руб. = 32 000 руб.

Курс на отчетную дату 32,50 руб., соответственно производится пересчет: $1\,000 \times 32,50 = 32\,500$ руб.

Положительная курсовая разница: Дт 52 Кт 91 500 руб.

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты *субсчета*: 55-1 «Аккредитивы»:

Дт 55 Кт 51, 52, 66 перечислены денежные средства на аккредитив

Дт 60 Кт 55 списаны денежные средства с аккредитива в оплату поставщику после предъявления соответствующих договору отгрузочных и прочих документов

Дт 51, 52 Кт 55 возврат неиспользованных средств с аккредитива

На субсчете 55-2 «*Чековые книжки*» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках.

На субсчете 55-3 «*Депозитные счета*» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады:

Дт 55 Кт 51, 52 перечислены денежные средства на депозитный счет

Дт 55 Кт 91 начислены проценты по депозитному вкладу

Дт 51, 52 Кт 55 возврат депозитного вклада с процентами

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т. е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, через инкассаторов или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению:

Дт 57 Кт 50 сдана наличная выручка инкассаторам

Дт 51 Кт 57 денежные средства зачислены на расчетный счет

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно. При покупке и продаже иностранной валюты, если операции производятся не в течение одного рабочего дня, на счете 57 «Переводы в пути» могут возникать курсовые разницы, которые относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы»:

Дт 57 Кт 51 перечислено банку на покупку иностранной валюты

Дт 52 Кт 57 зачислена на валютный счет приобретенная иностранная валюта

Дт 91 Кт 57 или Дт 57 Кт 91 отражена отрицательная или положительная курсовая разница

2.2. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [32].

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

– наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование у организации права на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

– переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

– способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т. п.).

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.

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;

– 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. Приведем пример:

Дт 58 Кт 76 отражена стоимость финансовых вложений и прочие затраты, связанные с их приобретением

Дт 19 Кт 76 отражен НДС по приобретенным финансовым вложениям

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

1. *Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке 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.

2. *Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость*, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные цен-

ные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям – продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т. п.). Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах. При этом учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 58 «Финансовые вложения» обособленно.

Счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» предназначен для обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации. Резервы могут создаваться, если рыночная стоимость финансовых вложений становится ниже первоначальной стоимости.

2.3. Анализ денежных потоков на основе отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств содержит сведения об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода и их потоках в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации, что позволяет объяснить основные причины изменения величины ее денежных средств за этот период. При составлении отчета о движении денежных средств под термином «денежные средства» понимаются как непосредственно деньги в кассе организации и на ее счетах в банках, так и денежные эквиваленты. Отчет о движении денежных средств необходим для того, чтобы определить, будет ли у организации в наличии достаточно средств для погашения краткосрочной кредиторской задолженнос-

ти, решить вопрос об увеличении или уменьшении размера выплачиваемых дивидендов, планировать инвестиционную и финансовую политику организации. Отчет о движении денежных средств также показывает эффект от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации за отчетный период в денежном выражении.

В отчете о движении денежных средств формируются сведения о движении денежных средств организации в валюте России. Обычно отчет состоит из трех основных разделов, отражающих текущую, инвестиционную и финансовую деятельность организации.

Текущая деятельность (текущие операции) – извлечение дохода от осуществления деятельности, которая считается основной для организации и которая отвечает ее уставным целям и задачам. Поступление денежных средств, связанных с текущей деятельностью, осуществляется в виде платы от продажи продукции, товаров, работ и услуг; арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей, а также от перепродажи финансовых результатов.

Использование денежных средств в ходе текущей деятельности связано с оплатой счетов поставщиков (подрядчиков) за сырье, материалы, работы, услуги; в связи с оплатой труда работников; процентов по долговым обязательствам; налога на прибыль организации и пр.

Инвестиционная деятельность (инвестиционные операции) характеризуется поступлениями, связанными с продажей внеоборотных активов (кроме финансовых вложений); с продажей акций или долей участия других организаций; с возвратом предоставленных займов, продажей долговых бумаг (прав требований денежных средств к другим лицам); с дивидендами, процентами по долговым финансовым вложениям и аналогичными поступлениями от долевого участия в других организациях.

К платежам, характеризующим инвестиционную деятельность, относятся платежи, связанные с приобретением, созданием, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов; приобретением акций (долей участия) других организаций; при-

обретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставлением займов другим лицам; с выплатой процентов по долговым обязательствам, включенным в стоимость инвестиционного актива.

Продажа внеоборотных активов и другие операции, связанные с поступлением денежных средств, могут осуществляться организацией как при финансовых затруднениях, так и для повышения рентабельности в целом. Использование денежных средств по этому направлению деятельности обусловлено необходимостью расширения производства, его модернизации и перевооружения, а также наличием свободных денежных средств, которые требуют выгодного вложения.

Финансовая деятельность (финансовые операции) характеризуется поступлениями, связанными с получением кредитов и займов; денежными вкладами собственников (участников); дополнительной эмиссией акций; выпуском облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг.

В состав платежей, характерных при осуществлении финансовой деятельности, можно отнести отчисления собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава учредителей (участников), уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников); выплаты, связанные с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возвратом кредитов, займов и пр.

Другими словами, финансовая деятельность – активность, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации и заемных средств. Это направление деятельности возникает в случае недостаточности денежных средств и призвано обеспечить их дополнительный приток. Финансовая деятельность сопровождается поступлениями, связанными с эмиссией акций, выпуском облигационных займов и выдачей векселей. Использование денежных средств в ходе финансовой деятельности организации происходит в результате погашения займов и обязательств по финансовой аренде.

Формирование информации о движении денежных средств в разрезе направлений деятельности позволяет определить, какая из них является основным генератором денежных средств, по каким направлениям и в какой мере осуществляется их потребление. Именно эта информация позволяет руководству организации принимать решения по управлению потоками денежных средств, направленных на обеспечение стабильной платежеспособности предприятия. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию об инвестиционной и финансовой деятельности.

В основе анализа денежных потоков на основе данных отчета о движении денежных средств лежит классификация денежных потоков предприятия по ряду признаков.

По видам операций:

- денежные потоки от текущих операций;
- денежные потоки от инвестиционных операций;
- денежные потоки от финансовых операций.

По направлению движения денежных средств выделяются:

- поступления (денежные притоки);
- платежи (денежные оттоки).

По знаку абсолютной величины:

• положительные денежные потоки (поступления, денежный приток);

- отрицательные денежные потоки (платежи, денежный отток).

По методу расчета объема денежного потока:

- результативное сальдо денежных потоков за период;
- сальдо денежных потоков от отдельных операций.

Структуру расчета результативного сальдо денежных потоков и сальдо денежных потоков от отдельных операций характеризует рис. 2.1.

Таким образом, сальдо денежных потоков за отчетный период рассчитывается как сумма сальдо денежных потоков от текущих

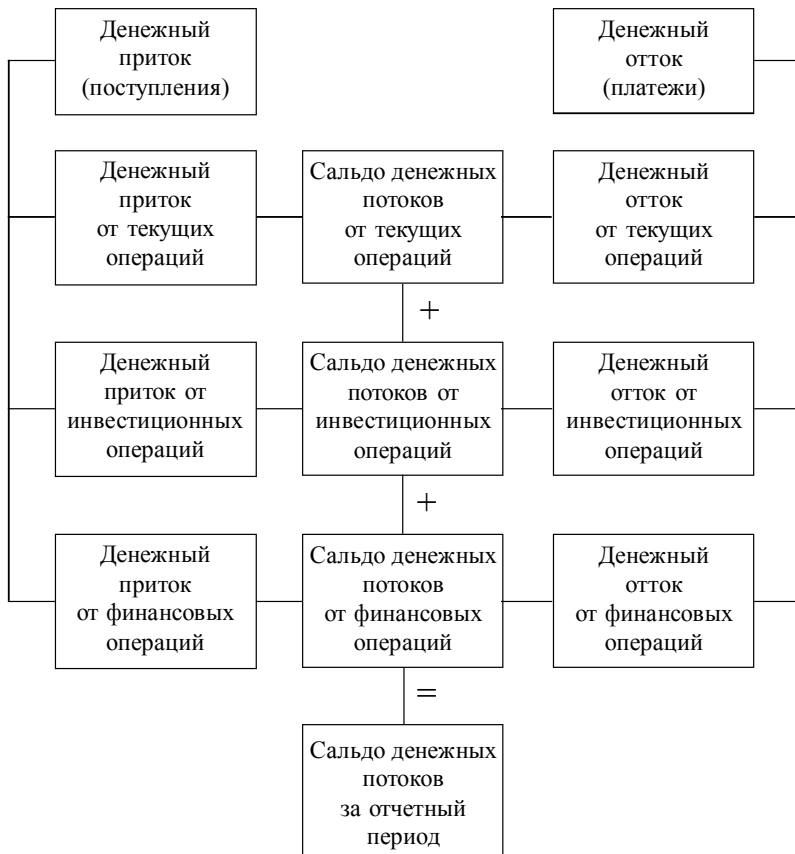


Рис. 2.1. Схема расчета резульативного сальдо денежных потоков и сальдо денежных потоков от отдельных операций

операций, сальдо денежных потоков от инвестиционных операций и сальдо денежных потоков от финансовых операций либо же как разность суммы денежных средств на конец и на начало отчетного периода.

Непосредственно анализ денежных потоков организации по данным отчета о движении денежных средств начинается с изучения

объема, состава, структуры и динамики сальдо денежных потоков за отчетный период. Аналитические расчеты целесообразно производить в табл. 2.1.

Т а б л и ц а 2.1

Анализ сальдо денежных потоков за отчетный период

| Показатель | Прошлый период | | Отчетный период | | Отклонение | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | | | | | | | | |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | | | | | | | | |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | | | | | | | | |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 100 | | 100 | | 0 | | |

По итогам расчетов делается вывод о влиянии на отклонение сальдо денежных потоков за отчетный период каждого из определяющих его факторов. Также целесообразно сопоставить сальдо денежных потоков от различных видов операций между собой. Считается нормальной ситуация, когда абсолютное значение положительного сальдо денежных потоков от текущих операций превышает абсолютное отрицательное значение сальдо денежных потоков от инвестиционных операций или сумма абсолютных значений положительных сальдо денежных потоков от текущих и финансовых операций превышает абсолютное значение отрицательного сальдо денежных потоков от инвестиционных опера-

ций. При этом наибольший вклад в этом превышении должны давать именно текущие операции.

Далее анализируются сальдо денежных потоков от каждого вида операций в разрезе формирующих их суммарных денежных поступлений (притоков) и платежей (оттоков).

2.4. Анализ финансовых вложений

Анализ инвестиционной деятельности

Кратко рассмотрим основной терминологический аппарат данной темы, используя положения Федерального закона № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», а также в Методических рекомендациях по оценке эффективности инвестиционных проектов (№ ВК 477, утверждены Минэкономки, Минфином и Госстроем РФ 21.06.99 г.).

Инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционный проект определяется как обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимой проектной документации, разработанной в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденной в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план). Иными словами, согласно данному определению инвестиционный проект – это прежде всего комплексный план мероприятий, включающий проектирование, строительство, приобретение технологий и оборудования, подготовку кадров и т. п., направленных на создание нового или модернизацию действующего производства товаров (работ, услуг) с целью получения экономической выгоды.

Основными методами оценки инвестиционной деятельности являются:

- расчет срока окупаемости инвестиций (t);
- расчет индекса рентабельности инвестиций (PI);
- определение чистого приведенного эффекта (NPV);
- определение внутренней нормы доходности (IRR);
- расчет средневзвешенного срока жизненного цикла инвестиционного проекта, т. е. дюрации (D).

В основу этих методов положено сравнение объема предполагаемых инвестиций и будущих денежных поступлений. Первые два могут базироваться как на учетной величине денежных поступлений, так и на дисконтированных доходах с учетом временной компоненты денежных потоков.

Первый метод оценки эффективности инвестиционных проектов, наиболее простой и наиболее распространенный, заключается в определении срока, необходимого для того, чтобы инвестиции окупили себя.

Если доходы от проекта распределяются равномерно по годам, то срок окупаемости инвестиций определяется делением суммы инвестиционных затрат на величину годового дохода.

При неравномерном поступлении дохода срок окупаемости определяют прямым подсчетом числа лет, в течение которых доходы возместят инвестиционные затраты в проект, т. е. доходы сравниваются с расходами.

Недостатком данного метода является то, что он не учитывает разницу в доходах по проектам, получаемым после периода окупаемости.

Следовательно, оценивая эффективность инвестиций, надо применять не только срок их окупаемости, но и доход на вложенный капитал, для чего рассчитывается *индекс рентабельности* (PI):

$$PI = \frac{\text{Ожидаемая сумма дохода}}{\text{Ожидаемая сумма инвестиций}}. \quad (2.1)$$

Однако и этот показатель, рассчитанный на основании учетной величины доходов, имеет свои недостатки: он не учитывает распределение притока и оттока денежных средств по годам и вре-

менную стоимость денег. Сегодняшние деньги всегда дороже будущих, и не только из-за инфляции. Если инвестор получил доход сегодня, то он может пустить его в оборот, к примеру, положить деньги на депозит и заработать определенную сумму в виде банковского процента. Если же он получил этот доход через несколько лет, он теряет эту возможность.

Более научно обоснованной является оценка эффективности инвестиций, базирующаяся на методах наращивания (компаундирования) или дисконтирования денежных поступлений, учитывающих изменение стоимости денег во времени.

Сущность метода компаундирования состоит в определении суммы денег, которую будет иметь инвестор в конце операции. При использовании этого метода исследование денежного потока ведется от настоящего к будущему. Заданными величинами являются исходная сумма инвестиций, срок и процентная ставка доходности, а искомой величиной – сумма средств, которая будет получена после завершения операции.

Для определения стоимости, которую будут иметь инвестиции через несколько лет, при использовании сложных процентов применяют следующую формулу:

$$FV = PV \times (1 + r)^n, \quad (2.2)$$

где FV – будущая стоимость инвестиций через n лет; PV – первоначальная стоимость инвестиций; r – ставка процента в виде десятичной дроби; n – число лет в расчетном периоде.

При начислении процентов по простой ставке используется формула

$$FV = PV \times (1 + rn). \quad (2.3)$$

Если проценты по инвестициям начисляются несколько раз в году по ставке сложных процентов, то формула для определения будущей стоимости вклада имеет вид

$$FV = PV \times \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{nm}, \quad (2.4)$$

где m – число периодов начисления процентов в году.

Часто возникает необходимость сравнить условия финансовых операций, предусматривающих различные периоды начисления процентов. В этом случае соответствующие процентные ставки приводятся к их годовому эквиваленту по следующей формуле:

$$EPR = \left(1 + \frac{r}{m}\right)^m - 1, \quad (2.5)$$

где EPR – эффективная ставка процента (ставка сравнения); m – число периодов начисления; r – ставка процента.

Метод дисконтирования денежных поступлений (ДДП) – исследование денежного потока в противоположном направлении – от будущего к текущему времени. Он позволяет привести будущие денежные поступления к сегодняшним условиям. Для этого используется следующая формула:

$$PV = \frac{FV}{(1+r)^n} = FV \times \frac{1}{(1+r)^n} = FV \times k_d, \quad (2.6)$$

где k_d – коэффициент дисконтирования, который показывает, сколько сегодня стоит денежная единица, которая будет получена через определенное время (1, 2, 3 ... n лет).

Если начисление процентов осуществляется m раз в году, то для расчета текущей стоимости будущих доходов применяется следующая формула:

$$PV = \frac{FV}{\left(1 + \frac{r}{m}\right)^{mn}} = FV \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{m}\right)^{mn}}. \quad (2.7)$$

ДДП используется также для определения суммы инвестиций, которые необходимо вложить сейчас, чтобы довести их стоимость до требуемой величины при заданной процентной ставке.

ДДП положено в основу методов определения чистой (приведенной) текущей стоимости проектов и уровня их рентабельности.

Метод чистого приведенного эффекта (чистой текущей стоимости) (NPV) состоит в следующем:

1. Определяется текущая стоимость затрат (IC_0), т. е. решается вопрос, сколько инвестиций нужно зарезервировать для проекта.

2. Рассчитывается текущая стоимость будущих денежных поступлений от проекта, для чего доходы за каждый год CF приводятся к текущей дате:

$$PV = \sum_{n=1} \frac{CF_n}{(1+r)^n}. \quad (2.8)$$

3. Текущая стоимость затрат (IC_0) сравнивается с текущей стоимостью доходов (PV). Разность между ними составляет чистый приведенный эффект инвестиционного проекта (NPV):

$$NPV = PV - IC_0 = \sum_{n=1} \frac{CF_n}{(1+r)^n} - IC_0. \quad (2.9)$$

NPV показывает чистые доходы или чистые убытки инвестора от помещения денег в проект по сравнению с их альтернативным вложением, например хранением в банке. Если $NPV > 0$, значит, проект приносит больший доход, чем альтернативное размещение капитала. Если же $NPV < 0$, то проект имеет доходность ниже рыночной, и поэтому деньги выгоднее, например, оставить в банке. Если $NPV = 0$, то оба варианта вложения капитала обеспечивают одинаковый доход.

В случае, когда деньги в проект инвестируются не разово, а частями на протяжении нескольких лет, для расчета NPV применяется следующая формула:

$$NPV = PV - IC_d = \sum_{n=1} \frac{CF_n}{(1+r)^n} - \sum_{j=1} \frac{IC_j}{(1+r)^j}, \quad (2.10)$$

где IC_d – дисконтированная сумма инвестиционных затрат; n – число периодов получения доходов; j – число периодов инвестирования средств в проект.

Если инвестиционные затраты осуществляются не в конце периода (постнумерандо), а в начале его в виде предоплаты (преднумерандо), то для дисконтирования инвестиционных затрат применяется формула

$$IC_d = \sum_{j=1} \frac{IC_j}{(1+r)^{j-1}}. \quad (2.11)$$

Важной проблемой при прогнозировании эффективности инвестиционных проектов является рост цен в связи с инфляцией. В условиях инфляции для дисконтирования денежных потоков нужно применять не реальную, а номинальную ставку доходности. Для того чтобы понять методику учета инфляции, необходимо выяснить разницу между реальной и номинальной ставками дохода.

Зависимость между реальной и номинальной ставками дохода можно выразить следующим образом:

$$\begin{aligned} (1+r) \times (1+m) &= 1+d, \\ d &= (1+r) \times (1+m) - 1, \end{aligned} \quad (2.12)$$

где r – необходимая реальная ставка дохода (до поправки на инфляцию); m – темп инфляции, который обычно измеряется индексом розничных цен; d – необходимая денежная ставка дохода.

Важным показателем, используемым для оценки и прогнозирования эффективности инвестиций, является *индекс рентабельности* (PI), основанный на дисконтировании денежных поступлений и инвестиций.

В отличие от чистой текущей стоимости данный показатель является относительным, поэтому его удобно использовать при выборе варианта проекта инвестирования из ряда альтернатив.

Для оценки эффективности инвестиций применяется также *внутренняя норма доходности* (IRR) – ставка дисконта, при которой дисконтированные доходы от проекта равны инвестированным затратам. Внутренняя норма доходности определяет максимально приемлемую ставку дисконта, при которой можно инвестировать

средства без каких-либо потерь для собственника. Ее значение находят из следующего уравнения:

$$\sum_{n=1} \frac{CF_n}{(1 + IRR)^n} - IC_0 = 0. \quad (2.13)$$

Экономический смысл данного показателя заключается в том, что он определяет ожидаемую норму доходности или максимально допустимый уровень инвестиционных затрат в оцениваемый проект. IRR должна быть выше средневзвешенной цены инвестиционных ресурсов:

$$IRR > CC. \quad (2.14)$$

Если это условие выдерживается, инвестор может принять проект, в противном случае проект должен быть отклонен.

Исходя из сущности внутренней нормы доходности, инвестиционный проект следует принимать, если IRR выше альтернативной доходности, которая устанавливается на рынках капитала и принимается в качестве ставки дисконта. При таких условиях, когда $IRR > r$, проект имеет положительную величину NPV. Если $IRR = r$, проект имеет нулевую величину NPV, а при $IRR < r$, NPV будет иметь отрицательное значение. Следовательно, сравнивая внутреннюю ставку доходности проекта с альтернативной, можно сразу сказать, каким будет NPV – положительным или отрицательным. Чем больше разрыв между IRR и рыночной нормой доходности, тем меньше риск инвестирования капитала.

Показатели NPV и IRR взаимно дополняют друг друга. Если NPV измеряет массу полученного дохода, то IRR оценивает способность проекта генерировать доход с каждого рубля инвестиций. Высокое значение NPV не может быть единственным аргументом при выборе инвестиционного решения, так как оно во многом зависит от масштаба инвестиционного проекта и может быть связано с высоким риском. Поэтому менеджеры предпочитают относительные показатели, несмотря на достаточно высокую сложность расчетов.

Если имеется несколько инвестиционных проектов с одинаковым значением NPV, IRR, то при выборе окончательного варианта инвестирования учитывают длительность инвестиций (*duration*). *Дюрация* – это средневзвешенный срок поступления доходов от инвестиционного проекта или его эффективное время действия. Она позволяет привести к единому стандарту самые разнообразные по своим характеристикам проекты (по срокам, количеству платежей в периоде, методам расчета причитающегося процента).

Ключевым моментом этой методики является не то, как долго каждый проект будет приносить доход, а прежде всего то, когда он будет приносить доход и сколько поступлений дохода будет каждый месяц, квартал или год на протяжении всего срока его действия.

Для расчета дюрации (D) обычно используется следующая формула:

$$D = \frac{\sum (t \times PV_t)}{\sum PV_t}, \quad (2.15)$$

где PV_t – это текущая стоимость доходов за n периодов до окончания срока действия проектов; t – период поступления доходов.

После принятия инвестиционного решения необходимо спланировать его осуществление и разработать систему послеинвестиционного контроля (мониторинга). Успех проекта желательно оценивать по тем же критериям, которые использовались при его обосновании. Послеинвестиционный контроль позволяет убедиться, что затраты и техническая характеристика проекта соответствуют первоначальному плану; повысить уверенность в том, что инвестиционное решение было тщательно продумано и обосновано; улучшить оценку последующих инвестиционных проектов [55].

Контрольные вопросы

1. Какие требования предъявляются к учету наличных денежных средств в кассе?

2. Что общего и в чем различие учета денежных средств на расчетном и валютном счетах?
3. Для каких целей используется счет 55 «Специальные счета в банках»?
4. Для каких целей используется счет 57 «Переводы в пути»?
5. По какой стоимости отражаются в учете финансовые вложения и как эта стоимость формируется?
6. Какова структура расчета результативного сальдо денежных потоков и сальдо денежных потоков от отдельных операций?
7. Какие этапы выделяют при проведении анализа денежных потоков?
8. Какие этапы выделяют при проведении анализа финансовых вложений?
9. Что принято понимать под инвестиционным проектом?
10. Что характеризует показатель дюрации?

Глава 3

УЧЕТ И АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1. Учет вложений во внеоборотные активы

Основные средства и нематериальные активы включаются в состав внеоборотных активов организации и отражаются в соответствующем разделе бухгалтерского баланса. При принятии к учету объектов основных средств и нематериальных активов организации обязаны вести предварительный учет всех затрат, формирующих первоначальную стоимость, на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» предназначен для обобщения информации о затратах организации в объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, земельных участков и объектов природопользования, нематериальных активов, а также о затратах организации по формированию основного стада продуктивного и рабочего скота.

К счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» могут быть открыты *субсчета* по объектам основных средств и нематериальных активов.

По дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражаются фактические затраты застройщика, включаемые в первоначальную стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и других соответствующих активов. К ним могут относиться затраты на выполнение строительно-монтажных работ, приобретение объектов природопользования, оборудования, транспортных средств и т. п., транспортно-заготовительные расходы, затраты на монтаж и доведение до состояния, пригодного к использова-

нию, затраты на приобретение или создание объектов интеллектуальной собственности и другие аналогичные затраты.

Все указанные затраты отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» без учета НДС. Суммы НДС, уплаченные поставщикам, отражаются на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Бухгалтерские записи по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы»:

1) при приобретении материальных ценностей, работ, услуг, оказываемых другими организациями:

Дт 08 Кт 60, 76 на сумму полученных материальных ценностей или оказанных услуг

Дт 19 Кт 60, 76 на сумму НДС

2) если организация выполняет работы самостоятельно (работы, выполненные хозяйственным способом):

Дт 08 Кт 70 на сумму заработной платы, начисленной работникам

Дт 08 Кт 69 на сумму взносов в социальные фонды

Дт 08 Кт 10 на сумму израсходованных материалов

Дт 08 Кт 02 на сумму начисленной амортизации

Дт 08 Кт 23 на сумму работ, выполненных вспомогательными подразделениями

Дт 08 Кт 97 на сумму расходов будущих периодов, подлежащих списанию в отчетном периоде

3) при поступлении основных средств и нематериальных активов в качестве вклада в уставный капитал:

Дт 08 Кт 75

4) при безвозмездном поступлении:

Дт 08 Кт 98

Сформированная *первоначальная стоимость* объектов основных средств, нематериальных активов и других, принятых в эксплуатацию и оформленных в установленном порядке, списывается

со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в дебет счетов 01 «Основные средства», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 04 «Нематериальные активы» и др.

Сальдо по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражает величину вложений организации в незавершенное строительство, незаконченные операции приобретения основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов, а также формирования основного стада.

В табл. 3.1 и 3.2 приведены типовые *примеры корреспонденции счетов по поступлению основных средств и нематериальных активов.*

Т а б л и ц а 3.1

**Пример отражения поступления
основных средств**

| № п/п | Наименование операции | Сумма, руб. | Дт | Кт |
|-------|--|-------------|----|----|
| 1 | Приобретено оборудование у поставщика | 100 000 | 08 | 60 |
| 2 | НДС по приобретенному оборудованию | 18 000 | 19 | 60 |
| 3 | Услуги транспортной организации по доставке оборудования | 20 000 | 08 | 60 |
| 4 | НДС по транспортным услугам | 3 600 | 19 | 60 |
| 5 | Израсходованы материалы на монтаж оборудования | 10 000 | 08 | 10 |
| 6 | Начислена заработная плата работникам, монтирующим оборудование | 50 000 | 08 | 70 |
| 7 | Начислены взносы в социальные фонды 30 % от заработной платы | 15 000 | 08 | 69 |
| 8 | Принят к учету объект основных средств по первоначальной стоимости | 195 000 | 01 | 08 |

Т а б л и ц а 3.2

**Пример отражения поступления
нематериальных активов**

| № п/п | Наименование операции | Сумма, руб. | Дт | Кт |
|-------|--|-------------|----|----|
| 1 | Начислена заработная плата работникам, участвующим в научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработках (НИОКР) | 100 000 | 08 | 70 |
| 2 | Начислены взносы в социальные фонды 30 % от заработной платы | 30 000 | 08 | 69 |
| 3 | Израсходованы материалы на НИОКР | 10 000 | 08 | 10 |
| 4 | Отражены информационно-консультационные услуги, выполненные сторонней организацией | 30 000 | 08 | 60 |
| 5 | НДС с услуг сторонней организации | 5 400 | 19 | 60 |
| 6 | Государственная пошлина за оформление авторских прав на нематериальный актив | 10 000 | 08 | 76 |
| 7 | Принят к учету объект нематериальных активов по первоначальной стоимости | 180 000 | 04 | 08 |

Основными документами, отражающими формирование затрат по поступлению основных средств и нематериальных активов являются: договора с поставщиками и подрядчиками, акты приемки выполненных работ (при оказании работ, услуг) или накладные на получение товарно-материальных ценностей (при приобретении товаров), счета-фактуры. Принятие к учету объектов основных средств и нематериальных активов отражается соответствующими актами.

3.2. Учет основных средств

Основные средства – средства труда, которые длительное время в неизменной форме функционируют в процессе производства и постепенно переносят свою стоимость на себестоимость продукции через амортизационные отчисления.

Учет основных средств ведется в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [19].

Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, *если одновременно выполняются следующие условия:*

а) 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;

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

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

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

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты. В составе основных средств учитываются также капитальные вложения на коренное улучшение земель; капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе *доходных вложений в материальные ценности*.

Активы стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 рублей за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

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 и предназначенный для выполнения определенной работы. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. *Основным документом* по аналитическому учету основных средств является *инвентарная карточка*.

Для учета основных средств используются следующие счета.

Счет 01 «Основные средства» предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств организа-

ции, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по счету 01 «Основные средства» по первоначальной стоимости.

Принятие к бухгалтерскому учету основных средств, а также изменение первоначальной стоимости их при достройке, дооборудовании и реконструкции отражается по дебету счета 01 «Основные средства» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Изменение первоначальной стоимости при переоценке соответствующих объектов отражается по счету 01 «Основные средства» в корреспонденции со счетом 83 «Добавочный капитал».

Для учета выбытия объектов основных средств (продажи, списания, частичной ликвидации, передачи безвозмездно и др.) к счету 01 «Основные средства» может открываться субсчет «Выбытие основных средств». В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит – сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 «Основные средства» на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 02 «Амортизация основных средств» предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств.

Начисленная сумма амортизации основных средств отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу).

При выбытии (продаже, списании, частичной ликвидации, передаче безвозмездно и др.) объектов основных средств сумма начисленной по ним амортизации списывается со счета 02 «Амортизация основных средств» в кредит счета 01 «Основные средства» (субсчет «Выбытие основных средств»). Аналогичная запись производится при списании суммы начисленной амортизации по недостающим или полностью испорченным основным средствам.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. *Фактическими затратами* на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных другими способами, определяется:

- для основных средств, внесенных *в счет вклада в уставный капитал организации*, – их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками);
- для основных средств, полученных организацией *по договору дарения* (безвозмездно), – их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы;
- для основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) *неденежными средствами*, – стоимость ценностей, переданных или подлежащих

передаче организацией, которая устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных стандартами по бухгалтерскому учету.

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.

Восстановление объекта основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. *Расходы на текущие ремонты не увеличивают первоначальную стоимость*, а относятся на счета учета затрат текущего периода: Дт 20, 23, 25, 26, 44 Кт 60, 10, 70, 69 и т. п.

Расходы на капитальные ремонты могут отражаться с использованием средств ремонтного фонда, который создается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов»: создание резерва производится равными частями в течение определенного периода: Дт 20, 26, 44 Кт 96, отражение фактических затрат, произведенных за счет резерва: Дт 96 Кт 60, 10, 70, 69 и т. п. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т. п.) объекта основных средств.

Восстановительная стоимость основных средств

Коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стои-

мости. В последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Результаты проведенной по состоянию на конец отчетного года переоценки объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно.

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации:

Дт 01 Кт 83 на сумму увеличения первоначальной стоимости
Дт 83 Кт 02 на сумму увеличения амортизации

Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки относится на финансовый результат в качестве прочих расходов. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации:

Дт 84 Кт 01 на сумму уменьшения первоначальной стоимости
Дт 02 Кт 84 на сумму уменьшения амортизации

Остаточная стоимость основных средств и начисление амортизации

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. *Остаточная стоимость* представляет собой первоначальную (восстановительную) стоимость, уменьшенную на сумму амортизационных отчислений.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и произво-

дится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

По объектам основных средств, которые законсервированы и не используются 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 амортизация не начисляется.

По объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и др.).

Начисление амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете производится одним из следующих способов:

1. *Линейным способом.* Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или восстановительной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2. *Способом уменьшаемого остатка.* Рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией;

3. *Способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.* Определяется соотношение, в числителе которого число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

4. *Способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)*. 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.

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

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

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью, ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

Для целей налогового учета применяются следующие способы начисления амортизации:

1. *Линейный способ.*

Норма амортизации определяется по формуле

$$K = 1/n \times 100 \%, \quad (3.1)$$

где K – норма амортизации; n – количество месяцев срока полезного использования.

Для определения суммы амортизации за месяц норма амортизации умножается на первоначальную (восстановительную) стоимость:

$$A_{\text{мес}} = \text{ПС} \times K, \quad (3.2)$$

где $A_{\text{мес}}$ – сумма амортизации за месяц; ПС – первоначальная (восстановительная) стоимость.

Приведем следующий пример:

Срок полезного использования объекта 5 лет = 60 месяцев, первоначальная его стоимость 100 000 руб.

Норма амортизации $K = 1/60 \times 100 \% = 1,67 \%$.

Сумма амортизации за месяц = $100\,000 \times 1,67 \% = 1\,670$ руб.

2. Нелинейный способ (ускоренная амортизация) применяется только для активной части производственных фондов.

Норма амортизации определяется по формуле

$$K = 2/n \times 100 \%. \quad (3.3)$$

Коэффициент ускорения может быть увеличен до 3, если оборудование работает в трехсменном режиме или в условиях агрессивной среды.

Для определения суммы амортизации за месяц норма амортизации умножается на остаточную стоимость:

$$A_{\text{мес}} = \text{ОС} \times K, \quad (3.4)$$

где ОС – остаточная стоимость.

Пример:

Срок полезного использования объекта 5 лет = 60 месяцев, первоначальная его стоимость 100 000 руб.

Норма амортизации $K = 2/60 \times 100 \% = 3,34 \%$.

Объект введен в эксплуатацию в декабре, следовательно, по состоянию на 1 января первоначальная стоимость совпадает с остаточной.

Сумма амортизации за январь = $100\,000 \times 3,34 \% = 3\,340$ руб.

Остаточная стоимость по состоянию на 1 февраля $100\,000 - 3\,340 = 96\,660$ руб.

Сумма амортизации за февраль = $96\ 660 \times 3,34\ \% = 3\ 228$ руб.

Остаточная стоимость по состоянию на 1 марта $96\ 660 - 3\ 228 = 93\ 432$ руб. и т. п.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность работы которого превышает 12 месяцев.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому оно относится.

Амортизационные отчисления относятся на счета учета затрат в зависимости от мест использования основных средств:

Дт 20 Кт 02 амортизация основных средств, используемых в основном производстве

Дт 23 Кт 02 амортизация основных средств, используемых во вспомогательном производстве

Дт 25, 26 Кт 02 амортизация основных средств, используемых для общепроизводственных и общехозяйственных целей

Дт 44 Кт 02 амортизация основных средств, используемых для коммерческих расходов

Дт 08 Кт 02 амортизация основных средств, используемых для строительства основных средств

Начисление амортизации *документально* отражается в инвентарных карточках и сводных ведомостях.

Выбытие основных средств

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от спи-

сания объектов основных средств с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.

Списание основных средств отражается бухгалтерскими записями:

Дт 02 Кт 01 списывается начисленная ранее амортизация

Дт 91 Кт 01 списывается остаточная стоимость основного средства

Дт 10 Кт 91 оприходованы запасные части, которые могут использоваться после списания основного средства

Дт 91 Кт 60, 10, 70, 69 и др. отражены дополнительные затраты, связанные со списанием основного средства

Дт 99 Кт 91 финансовый результат (убыток) от списания

При продаже основного средства на счете 91 также отражается цена продажи и выявляется финансовый результат от реализации.

3.3. Учет нематериальных активов

Нематериальные активы (далее НМА) – объекты учета, не обладающие физическими характеристиками, но способные приносить организации дополнительный доход в течение длительного времени.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» [27].

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо *единовременное выполнение следующих условий*:

а) 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;

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе 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.);

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

г) 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;

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

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

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К НМА относятся: произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания. В составе НМА учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

НМА не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду; не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

(далее НИОКР); не законченные и не оформленные в установленном законодательством порядке НИОКР; материальные носители, в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации; финансовые вложения.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театральное-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология).

Первоначальная стоимость и переоценка нематериальных активов

НМА принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Фактической (первоначальной) стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Расходами на приобретение НМА являются:

– суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

– таможенные пошлины и таможенные сборы;

- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением НМА;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией и иным лицам, через которые приобретен НМА;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением НМА;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании НМА к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение НИОКР;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении НИОКР по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании НМА, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание НМА возмещаемые суммы налогов, общехозяйственные и иные аналогичные расходы, расходы по НИОКР в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

Расходы по полученным займам и кредитам не являются расходами на приобретение, создание НМА за исключением случаев, когда актив, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется, относится к инвестиционным.

Фактической (первоначальной) стоимостью НМА, внесенного в счет вклада в уставный капитал организации, признается его денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации.

Фактическая (первоначальная) стоимость НМА, *полученного организацией по договору дарения*, определяется исходя из его текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Фактическая (первоначальная) стоимость НМА, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) *неденежными средствами*, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

Счет 04 «Нематериальные активы» предназначен для обобщения информации о наличии и движении НМА организации, а также о расходах организации на НИОКР.

Изменение фактической (первоначальной) стоимости НМА, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения НМА. Коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) переоценивать группы однородных НМА по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка.

Переоценка НМА производится путем пересчета их остаточной стоимости:

Дт 04 Кт 83 на сумму увеличения первоначальной стоимости

Дт 83 Кт 05 на сумму увеличения амортизации

Сумма дооценки НМА в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма дооценки НМА, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные годы и отнесенной на финансовый результат в качестве прочих расходов, зачисляется в финансовый результат в качестве прочих доходов.

Результаты проведенной по состоянию на конец отчетного года переоценки НМА подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно.

Амортизация нематериальных активов

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать НМА с целью получения экономической выгоды. НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Определение срока полезного использования НМА производится исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по НМА производится одним из следующих способов:

- линейным;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) аналогично основным средствам.

Счет 05 «Амортизация нематериальных активов» предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время использования объектов НМА организации.

Начисленная сумма амортизации нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или расходов на продажу:

Дт 20 Кт 05 амортизация НМА, используемых в основном производстве

Дт 23 Кт 05 амортизация НМА, используемых во вспомогательном производстве

Дт 25, 26 Кт 02 амортизация НМА, используемых для общепроизводственных и общехозяйственных целей

Дт 44 Кт 05 амортизация НМА, используемых для коммерческих расходов

Амортизационные отчисления по НМА начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по НМА прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Остаточная стоимость нематериальных активов – первоначальная стоимость за минусом амортизационных отчислений.

Выбытие нематериальных активов

Выбытие НМА имеет место в следующих случаях: прекращение срока действия права организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации; передача по договору об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации; переход исключительного права к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив); прекращение использования вследствие морального износа; передача в виде вклада в уставный (складочный) капитал (фонд) другой организации, паевой фонд; передача по договору мены, дарения; внесение в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявление недостачи активов при их инвентаризации; в иных случаях.

Одновременно со списанием стоимости НМА подлежит списанию сумма накопленных амортизационных отчислений по этим нематериальным активам:

Дт 05 Кт 04 списывается начисленная ранее амортизация

Дт 91 Кт 04 списывается остаточная стоимость НМА

Дт 91 Кт 60, 10, 70, 69 и др. отражены дополнительные затраты, связанные со списанием НМА

Дт 99 Кт 91 финансовый результат (убыток) от списания

Доходы и расходы от списания НМА отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и относятся на финансовые результаты организации в качестве прочих доходов и расходов.

Дата списания НМА с бухгалтерского учета определяется исходя из установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету правил признания доходов либо расходов.

3.4. Анализ основных средств

Анализ эффективности использования основных средств

Для обобщающей оценки эффективности использования основных средств (ОС) применяются следующие показатели:

1. Фондоотдача (ФО), которая определяется по формуле

$$ФО = \frac{ТП}{ОС}, \quad (3.5)$$

где ТП – объем товарной продукции (консолидированная стоимость всей выпущенной продукции – как реализованной, так и находящейся на складах организации); ОС – средняя стоимость основных средств, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

Фондоотдача показывает, сколько рублей товарной продукции дает каждый рубль, вложенный в основные средства. Увеличение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

Фондоотдача активной части (машин и оборудования) основных средств (ФО^а):

$$ФО^a = \frac{ТП}{ОС^a}, \quad (3.6)$$

$$\Phi O = \text{УД}^a \times \Phi O^a, \quad (3.7)$$

$$\text{УД}^a = \frac{\overline{\text{ОС}^a}}{\text{ОС}}, \quad (3.8)$$

где УД^a – удельный вес машин и оборудования в общей стоимости основных средств; ОС^a – средняя стоимость активной части основных средств (машин и оборудования), рассчитанная по формуле среднего арифметического.

Если $\text{УД}^a < 1$, то $\Phi O < \Phi O^a$.

2. Фондоёмкость (ΦE), которую находим по формуле

$$\Phi E = \frac{\overline{\text{ОС}}}{\text{ТП}}. \quad (3.9)$$

Фондоёмкость показывает, сколько рублей стоимости основных средств приходится в расчете на 1 руб. товарной продукции. Снижение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

3. Рентабельность ($P_{\text{ос}}$), определяемая по формуле

$$P_{\text{ос}} = \frac{\text{ПП}}{\text{ОС}}, \quad (3.10)$$

где ПП – прибыль от продаж.

Рентабельность показывает, сколько рублей прибыли от продаж зарабатывает предприятие с каждого рубля, вложенного в основные средства. Увеличение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

4. Амортизациоотдача (AO), которую находим по формуле

$$AO = \frac{\text{ТП}}{A_{\text{мос}}}, \quad (3.11)$$

где $A_{\text{мос}}$ – амортизационные отчисления по основным средствам.

Амортизациоотдача показывает, сколько рублей товарной продукции приходится на рубль амортизации. Увеличение показателя

свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

5. Амортизациоёмкость (АЕ), определяемая по формуле

$$АЕ = \frac{А_{м.ос.}}{ТП}. \quad (3.12)$$

Амортизациоёмкость показывает сумму амортизации в расчете на рубль товарной продукции. Снижение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

Анализ приведенных выше показателей ведется в динамике, в сравнении с планом и в сравнении с данными аналогичных предприятий.

В дальнейшем в ходе анализа рассчитывается влияние факторов на отклонение показателей фондоотдачи.

Анализ обеспеченности основными средствами

Анализ начинается с изучения наличия объема, состава и структуры основных средств и ведется в разрезе основных их видов. Аналитические расчеты целесообразно производить в табл. 3.3.

По итогам расчетов делается вывод о причинах изменения объема, состава и структуры основных средств, а также, в случае необходимости, разрабатывается предложение по их оптимизации.

Следующим этапом является анализ движения и технического состояния основных средств в целом и отдельных их видов:

1. Коэффициента обновления:

$$К_{обн} = \frac{\text{Стоимость ОС, поступивших за период}}{\text{Стоимость ОС на конец периода}}. \quad (3.13)$$

2. Коэффициента выбытия:

$$К_{выб} = \frac{\text{Стоимость ОС, выбывших за период}}{\text{Стоимость ОС на начало периода}}. \quad (3.14)$$

Т а б л и ц а 3.3

**Анализ обеспеченности предприятия основными средствами
в разрезе их основных видов**

| Виды основных средств | Наличие на начало периода | | Наличие на конец периода | | Изменения | |
|---|---------------------------|------------|--------------------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % |
| Основные средства, всего | | 100 | | 100 | | – |
| 1. Основные производственные средства, в том числе: | | | | | | |
| – активная часть основных средств, в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| – пассивная часть основных средств, в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| 2. Основные непроизводственные средства (ОНПС) | | | | | | |

3. Коэффициента прироста:

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Прирост стоимости ОС } (\Delta \text{ОС})}{\text{Стоимость ОС на начало периода}}. \quad (3.15)$$

4. Коэффициента годности:

$$K_{\text{годн}} = \frac{\text{Остаточная стоимость ОС}}{\text{Первоначальная стоимость ОС}}. \quad (3.16)$$

5. Коэффициента износа:

$$K_{\text{изн}} = \frac{\text{Амортизация ОС}}{\text{Первоначальная стоимость ОС}} = 1 - K_{\text{годн}}. \quad (3.17)$$

Анализ коэффициентов ведется в динамике, т. е. за ряд лет.

По итогам анализа делается вывод о причинах поступления и выбытия основных средств, а также о степени их физического износа [48].

Далее изучается обеспеченность рабочих предприятия основными средствами в целом, машинами и оборудованием:

1. Фондовооруженность труда (ФВ) определяется по формуле

$$\text{ФВ} = \frac{\overline{\text{ОС}}}{\text{Ч}_{\text{раб}}^{\text{max}}}, \quad (3.18)$$

$$\overline{\text{ОС}} = \frac{\text{ОС}_n + \text{ОС}_k}{2}, \quad (3.19)$$

где $\overline{\text{Ч}_{\text{раб}}^{\text{max}}}$ – среднесписочная численность рабочих в наибольшую смену.

Фондовооруженность показывает стоимость основных средств в расчете на одного рабочего.

2. Техническая вооруженность труда (ТВ) находится по формуле

$$\text{ТВ} = \frac{\overline{\text{ОС}^a}}{\text{Ч}_{\text{раб}}^{\text{max}}}, \quad (3.20)$$

где $\overline{\text{ОС}^a}$ – средняя стоимость активной части машин и оборудования.

Анализ показателей ведется в сравнении с планом и в динамике [57].

3.5. Анализ нематериальных активов

Анализ эффективности использования нематериальных активов

Для обобщающей оценки эффективности использования нематериальных активов (НМА) применяются следующие показатели:

1. Фондоотдача (ФО) нематериальных активов. Она определяется по формуле

$$\text{ФО}_{\text{НМА}} = \frac{\overline{\text{ТП}}}{\overline{\text{НМА}}}, \quad (3.21)$$

где ТП – объем товарной продукции (консолидированная стоимость всей выпущенной продукции, как реализованной, так и находящейся на складах организации); НМА – средняя стоимость нематериальных активов, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

Фондоотдача нематериальных активов показывает, сколько рублей товарной продукции дает каждый рубль, вложенный в нематериальные активы. Увеличение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования нематериальных активов.

2. Фондоёмкость (ФЕ) нематериальных активов, которую находим по формуле

$$\text{ФЕ}_{\text{НМА}} = \frac{\overline{\text{НМА}}}{\overline{\text{ТП}}}. \quad (3.22)$$

Фондоёмкость нематериальных активов показывает, сколько рублей стоимости нематериальных активов приходится в расчете на 1 руб. товарной продукции. Снижение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования нематериальных активов.

3. Рентабельность ($\text{Р}_{\text{НМА}}$) нематериальных активов, вычисляемая по формуле

$$\text{Р}_{\text{НМА}} = \frac{\overline{\text{ПР}}}{\overline{\text{НМА}}}, \quad (3.23)$$

где ПР – прибыль от продаж.

Рентабельность нематериальных активов показывает, сколько рублей прибыли от продаж зарабатывает предприятие с каждого рубля, вложенного в нематериальные активы. Увеличение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования нематериальных активов.

4. Амортизационная отдача (АО) нематериальных активов, определяемая по формуле

$$AO_{\text{HMA}} = \frac{\text{ТП}}{A_{\text{M}_{\text{HMA}}}}, \quad (3.24)$$

где $A_{\text{M}_{\text{HMA}}}$ – амортизационные отчисления по нематериальным активам.

Этот показатель указывает на то, сколько рублей товарной продукции приходится на рубль амортизации нематериальных активов. Увеличение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования нематериальных активов.

5. Амортизационная емкость (АЕ) нематериальных активов, выражаемая формулой

$$AE_{\text{HMA}} = \frac{A_{\text{M}_{\text{HMA}}}}{\text{ТП}}. \quad (3.25)$$

Амортизационная емкость нематериальных активов показывает сумму амортизации в расчете на рубль товарной продукции. Снижение показателя свидетельствует о повышении эффективности использования нематериальных активов.

Анализ приведенных выше показателей ведется в динамике, в сравнении с планом и в сравнении с данными аналогичных предприятий.

Анализ обеспеченности нематериальными активами

Анализ начинается с изучения наличия объема, состава и структуры нематериальных активов и ведется в разрезе основных их видов. Аналитические расчеты целесообразно производить в таблице следующего вида (табл. 3.4):

Т а б л и ц а 3.4

**Анализ обеспеченности предприятия нематериальными активами
в разрезе их основных видов**

| Виды НМА | Наличие на начало периода | | Наличие на конец периода | | Изменения | |
|--|---------------------------|------------|--------------------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. р. | Уд. вес, % |
| 1. Нематериальные активы, всего, в том числе: | | 100 | | 100 | | 0 |
| – произведения науки, литературы и искусства, в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| – программы для электронных вычислительных машин, в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| – изобретения; полезные модели, в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| – селекционные достижения, в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| – секреты производства (ноу-хау), в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| – товарные знаки и знаки обслуживания, в том числе: | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| – прочие | | | | | | |

По итогам расчетов делается вывод о причинах изменения объема, состава и структуры нематериальных активов, а также, в случае необходимости, разрабатываются предложения по их оптимизации.

Следующим этапом является анализ движения и технологической и/или бизнес-актуальности нематериальных активов в целом и отдельных их видов:

1. Коэффициента обновления, определяемого по формуле

$$K_{\text{обн}} = \frac{\text{Стоимость НМА, поступивших за период}}{\text{Стоимость НМА на конец периода}}. \quad (3.26)$$

2. Коэффициента выбытия:

$$K_{\text{выб}} = \frac{\text{Стоимость НМА, выбывших за период}}{\text{Стоимость НМА на начало периода}}. \quad (3.27)$$

3. Коэффициента прироста:

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Прирост стоимости НМА } (\Delta \text{НМА})}{\text{Стоимость НМА на начало периода}}. \quad (3.28)$$

4. Коэффициента технологической и/или бизнес актуальности:

$$K_{\text{годн}} = \frac{\text{Остаточная стоимость НМА}}{\text{Первоначальная стоимость НМА}}. \quad (3.29)$$

5. Коэффициента износа:

$$K_{\text{изн}} = \frac{\text{Амортизация НМА}}{\text{Первоначальная стоимость НМА}} = 1 - K_{\text{годн}}. \quad (3.30)$$

Анализ коэффициентов ведется в динамике, т. е. за ряд лет.

По итогам анализа делается вывод о причинах поступления и выбытия нематериальных активов, а также о степени их технологической и/или бизнес-актуальности.

Контрольные вопросы

1. Первоначальная, восстановительная и остаточная стоимости основных средств и нематериальных активов – определение и порядок расчета.
2. Особенности учета поступления основных средств.
3. Особенности учета поступления нематериальных активов.
4. Особенности учета амортизационных отчислений для основных средств и нематериальных активов.
5. Особенности учета выбытия основных средств и нематериальных активов.
6. Какие показатели используются для оценки эффективности использования основных средств?
7. Каков порядок анализа показателей эффективности использования основных средств?
8. При помощи каких показателей анализируется движение и техническое состояние основных средств в целом и отдельных их видов?

Глава 4

УЧЕТ И АНАЛИЗ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

4.1. Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов (МПЗ) ведется в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» [18].

В качестве МПЗ в бухгалтерском учете принимаются активы:

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

Единица бухгалтерского учета МПЗ выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих запасах, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера МПЗ, порядка их приобретения и использования единицей МПЗ может быть номенклатурный номер, партия, однородная группа и т. п.

МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету *по фактической себестоимости*, под которой понимается:

- а) для МПЗ, приобретенных за плату, – сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, в том числе: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу); информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением МПЗ; таможенные пошлины; невозмещае-

мые налоги; вознаграждения посреднической организации; затраты по заготовке и доставке МПЗ до места их использования, включая расходы по страхованию; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации; начисленные до принятия к бухгалтерскому учету проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); затраты по доведению МПЗ до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;

б) для МПЗ, изготовленных самой организацией, определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов;

в) для МПЗ, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации;

г) для МПЗ, полученных по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;

д) для МПЗ, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, которая устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии их *оценка производится одним из следующих способов:*

- по себестоимости каждой единицы;
- средней себестоимости;
- себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

Оценка МПЗ по средней себестоимости производится по каждой группе (виду) запасов путем деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших запасов в течение данного месяца.

Оценка по себестоимости первых по времени приобретения МПЗ (способ ФИФО) основана на допущении, что МПЗ используются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т. е. запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца.

По каждой группе (виду) материально-производственных запасов в течение отчетного года применяется один способ оценки.

МПЗ, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Счет 10 «Материалы» предназначен для обобщения информации о наличии и движении сырья, материалов, топлива, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, тары и т. п. ценностей организации (в том числе находящихся в пути и переработке).

Материалы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам.

При учете материалов по учетным ценам (плановая себестоимость приобретения (заготовления), средние покупные цены и др.) разница между стоимостью ценностей по этим ценам и фактической себестоимостью приобретения (заготовления) ценностей отражается на счетах 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материалов».

В табл. 4.1 приведены типовые корреспонденции счетов по поступлению материалов.

Т а б л и ц а 4.1

Пример отражения поступления материалов

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|---------|----|--------------------------|
| 1 | Приобретены материалы у поставщика | 100 000 | 10 | 60, 76 |
| 2 | НДС по приобретенным материалам | 18 000 | 19 | 60, 76 |
| 3 | Услуги транспортной организации по доставке материалов, включаемые в фактическую себестоимость приобретения | 20 000 | 10 | 60, 76 |
| 4 | НДС по транспортным услугам | 3 600 | 19 | 60, 76 |
| 5 | Отражены расходы по заготовке материалов и доведению их до состояния, пригодного к использованию (собственные расходы предприятия без НДС) | 10 000 | 10 | 70, 69, 71, 20, 23 и др. |
| 6 | Итого фактическая себестоимость приобретенных материалов (стр. 1 + стр. 3 + стр. 5) | 130 000 | | |

Фактический расход материалов в производстве или для других хозяйственных целей отражается по кредиту счета 10 «Материалы» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или другими соответствующими счетами:

Дт 20 Кт 10 материалы списаны на производство продукции

Дт 23 Кт 10 материалы списаны во вспомогательные производства

Дт 25, 26 Кт 10 материалы списаны на общепроизводственные и общехозяйственные расходы

Дт 08 Кт 10 материалы списаны на расходы по созданию внеоборотных активов

При выбытии материалов (продаже, списании, передаче безвозмездно и др.) их стоимость списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 41 «Товары» предназначен для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи. Этот счет используется

в основном организациями, осуществляющими торговую деятельность, а также организациями, оказывающими услуги общественного питания.

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, счет 41 «Товары» применяется в случаях, когда какие-либо изделия, материалы, продукты приобретаются специально для продажи или когда стоимость готовых изделий, приобретаемых для комплектации, не включается в себестоимость проданной продукции, а подлежит возмещению покупателями отдельно.

Организации, осуществляющие торговую деятельность, на счете 41 «Товары» учитывают также покупную тару и тару собственного производства (кроме инвентарной, служащей для производственных или хозяйственных нужд и учитываемой на счете 01 «Основные средства» или 10 «Материалы»).

Товары, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Товары, принятые на комиссию, учитываются на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию».

При признании в бухгалтерском учете выручки от продажи товаров их стоимость списывается со счета 41 «Товары» в дебет счета 90 «Продажи».

Если выручка от продажи отпущенных (отгруженных) товаров определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, то до момента признания выручки эти товары учитываются на счете 45 «Товары отгруженные». При фактическом их отпуске (отгрузке) производится запись по кредиту счета 41 «Товары» в корреспонденции со счетом 45 «Товары отгруженные»:

Дт 41 Кт 60 отражена покупная стоимость товара без НДС

Дт 19 Кт 60 НДС с покупной стоимости

Дт 41 Кт 60 отражены транспортно-заготовительные и прочие расходы, связанные с приобретением товара

Дт 90 Кт 41 реализованы товары по фактической себестоимости (списывается их покупная цена)

Дт 45 Кт 41 товары отгружены покупателю, но право собственности на них еще не перешло (в соответствии с договором)

Дт 90 Кт 45 списана фактическая себестоимость реализованного товара после перехода права собственности

Основные документы по учету МПЗ (материалов и товаров): при поступлении – договора, накладные и счета-фактуры от поставщиков, при списании в производство – требования-накладные, накладные на внутреннее перемещение, журналы и ведомости учета, лимитно-заборные карты, при реализации товаров – договора, накладные и счета-фактуры, выставленные покупателям. Виды первичных документов могут устанавливаться руководителем предприятий в зависимости от особенностей производственного процесса и организации складского учета.

4.2 Анализ материально-производственных запасов

Анализ эффективности использования материально-производственных запасов

Анализ материально-производственных запасов будем проводить на примере материалов (материальных ресурсов).

Для оценки эффективности использования материальных ресурсов применяется система обобщающих и частных показателей.

Обобщающие показатели

1. Материалоотдача (МО) определяется по формуле

$$МО = \frac{ТП}{МЗ}, \quad (4.1)$$

где МЗ – материальные затраты.

Показывает, сколько рублей товарной продукции приходится на рубль материальных затрат. Увеличение значения показателя свидетельствует о повышении эффективности использования материальных ресурсов.

2. Материалоемкость (МЕ) вычисляется по формуле

$$ME = \frac{MЗ}{ТП}. \quad (4.2)$$

Показывает сумму материальных затрат в расчете на рубль товарной продукции. Уменьшение значения показателя свидетельствует о повышении эффективности использования материальных ресурсов.

3. Коэффициент соотношения темпов роста объема продукции и материальных затрат ($K_{тр}$) находится по формуле

$$K_{тр} = \frac{T_p^{ТП}}{T_p^{МЗ}} = \frac{ТП_1 / ТП_0}{МЗ_1 / МЗ_0} = \frac{ТП_1 / МЗ_1}{ТП_0 / МЗ_0} = \frac{МО_1}{МО_0}. \quad (4.3)$$

Показывает динамику материалоемкости в относительном выражении и раскрывает основные факторы ее изменения.

4. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции ($УД_{МЗ}$) определяется по формуле

$$УД_{МЗ} = \frac{МЗ}{СП}, \quad (4.4)$$

где СП – полная себестоимость продукции.

По его изменению судят о динамике материалоемкости [48].

Удельная материалоемкость в стоимостном выражении – это отношение стоимости всех потребляемых на единицу продукции материалов к ее оптовой цене.

Анализ обеспеченности материальными ресурсами

Анализ начинается с проверки качества плана материально-технического снабжения. В ходе проверки изучаются нормы и нормативы, положенные в основу расчета потребности предприятия в материальных ресурсах, и их соответствия реальным потребностям производства. В случае несоответствия они корректируются.

Далее дается оценка обеспеченности потребностями в материальных ресурсах источниками покрытия. Источники материальных ресурсов предприятия делятся на внешние и внутренние.

Внешние источники – это поставщики, а *внутренние источники* – это собственно изготовленные материалы и полуфабрикаты и их экономия.

Сумма материальных ресурсов, поступающих из внутренних и внешних источников, должна соответствовать плановой потребности.

Анализ ведется в разрезе каждого вида материалов. Аналитические расчеты целесообразно осуществлять в таблице следующего вида (табл. 4.2):

Т а б л и ц а 4.2

**Анализ обеспеченности потребностями
в материальных ресурсах источниками покрытия**

| Материалы | Плановая потребность, в натуральном выражении | Источники покрытия потребности в натуральном выражении | | Предполагаемое поступление от поставщиков, в натуральном выражении | Обеспеченность потребности договорами, % | Поступило от поставщиков, в натуральном выражении | Выполнение договоров, % |
|-----------|---|--|------------------|--|--|---|--|
| | | Внутренние | Внешние | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| А | | | гр. 2 – гр. 3 | | $\frac{\text{гр. 5}}{\text{гр. 4}} \times 100$ | | $\frac{\text{гр. 7}}{\text{гр. 5}} \times 100$ |
| В | | | | | | | |
| С | | | | | | | |

По данным табл. 4.2 рассчитываются плановый и фактический коэффициенты обеспеченности:

$$K_{об}^{пл} = \frac{\text{гр. 3} + \text{гр. 5}}{\text{гр. 2}} \times 100\%; \quad (4.5)$$

$$K_{об}^{факт} = \frac{гр. 3 + гр. 7}{гр. 2} \times 100 \%. \quad (4.6)$$

Рекомендуемое значение этих коэффициентов 100 %.

Затем проверяется качество материалов, полученных от поставщиков, т. е. соответствие их стандартам, техническим условиям и условиям договоров. В случае несоответствия предъявляются претензии к поставщикам [55].

Контрольные вопросы

1. Классификация материально-производственных запасов.
2. Каков порядок формирования фактической себестоимости при поступлении материально-производственных запасов?
3. Охарактеризуйте способы определения стоимости материально-производственных запасов при их списании.
4. Каковы особенности учета материалов в производстве?
5. Представьте порядок учета товаров в торговле.
6. Какие показатели используются для оценки эффективности использования материальных ресурсов?
7. Что характеризует показатель материалоемкости?
8. Какие показатели используются для оценки обеспеченности предприятия материальными ресурсами?

Глава 5

УЧЕТ И АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ОПЛАТУ ТРУДА

5.1. Учет затрат на оплату труда и расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Основным нормативным документом, регламентирующим отношения работников и работодателей при расчетах по оплате труда, является Трудовой кодекс РФ [4], а также законодательство в области, социального обеспечения (пенсионного, социального и медицинского страхования). При ведении бухгалтерского учета необходимо руководствоваться требованиями этих нормативных документов федерального уровня, а также внутренними коллективными договорами (администрации с трудовым коллективом) и индивидуальными контрактами.

Формы оплаты труда

Различают сдельную и повременную формы оплаты труда.

Сдельная форма основана на начислении заработной платы за количественные показатели (количество изделий, объем выполненных работ, объем произведенной продукции и т. п.). Расчет производится путем умножения количественного показателя на сдельную расценку. Величина сдельной расценки определяется на основании принятой на предприятии системы нормирования труда.

Сдельная расценка может быть индивидуальной и коллективной. Совокупный фонд оплаты труда бригады при коллективной сдельной расценке распределяется между работниками также в соответствии с принятыми на предприятии внутренними положениями об оплате труда или коллективными договорами. Чаще всего применяется показатель КТУ – коэффициента трудового участия.

Повременная форма основана на оплате труда за отработанное время и рассчитывается как произведение дневной (часовой) тарифной ставки на количество фактически отработанных дней (часов). Если за основу повременной оплаты берется оклад, то фактический заработок работника рассчитывается как величина оклада, деленная на количество рабочих дней в данном месяце и умноженная на количество фактически отработанных рабочих дней.

Виды оплаты труда

Существует два вида оплаты труда: основная и дополнительная заработная плата.

Основная заработная плата начисляется за отработанное время или по сдельным расценкам, а также включает в себя премии, доплаты за отклонения от нормальных условий работы в соответствии с Трудовым кодексом (ночные, праздничные, сверхурочные, вредные условия труда и т. п.), районные коэффициенты и другие аналогичные выплаты.

Дополнительная заработная плата – это оплата за неотработанное время в соответствии с Трудовым кодексом: ежегодные и учебные отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, льготные дни или часы для особых категорий работников.

Расчет отпускных производится исходя из среднего заработка за предшествующие отпуску 12 месяцев. Сумма заработка за предыдущие 12 месяцев делится на 12 и на 29,4. Полученный среднедневной заработок умножается на количество дней отпуска (стандартное количество – 28 календарных дней). Если работник отработал неполные 12 месяцев, то и среднедневной заработок, и количество дней отпуска пересчитываются в соответствующей пропорции.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы:

– оплаты труда, причитающиеся работникам, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

– оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, – в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;

– начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм – в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

– начисленных доходов от участия в капитале организации и т. п. – в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

Дт 20 Кт 70 начислена заработная плата рабочим основного производства

Дт 26 Кт 70 начислена заработная плата работникам управленческого аппарата

Дт 44 Кт 70 начислена заработная плата работникам, занимающимся реализацией продукции или товаров

Дт 08 Кт 70 начислена заработная плата работникам, участвующим в создании внеоборотных активов

Дт 96 Кт 70 начислены отпускные за счет резервного фонда

Дт 69 Кт 70 начислены больничные и другие пособия за счет средств Фонда социального страхования

Дт 84 Кт 70 начислены дивиденды работникам организации, которые одновременно являются учредителями или акционерами

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т. п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»):

Дт 70 Кт 68 удержан НДФЛ

Дт 70 Кт 73, 76 отражены прочие удержания с работников

Дт 70 Кт 50 выплачена заработная плата через кассу

Дт 70 Кт 51, 55 выплачена заработная плата через карточные счета

Удержания из работной платы

Обязательные удержания – это НДФЛ (налог на доходы физических лиц) и удержания по исполнительным листам (по решению суда). НДФЛ ежемесячно удерживается с работников организацией в качестве налогового агента по стандартной ставке 13 % и с дивидендов – по ставке 9 % в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Прочие удержания могут производиться как по инициативе администрации (за материальный ущерб, невозвращенные подотчетные суммы, удержания с материально-ответственных лиц), так и по инициативе работника (возврат полученных ссуд, оплата детских дошкольных учреждений, коммунальные платежи и т. п.).

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации. Субсчета открываются отдельно по каждому виду страхования.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции:

– со счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, – в части отчислений, производимых за счет организации;

– счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям

(в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пени за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» – суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами.

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование:

Дт 20 Кт 69 начислены взносы с заработной платы рабочих основного производства

Дт 26 Кт 69 начислены взносы с заработной платы работников управленческого аппарата

Дт 44 Кт 69 начислены взносы с заработной платы работников, занимающихся реализацией продукции или товаров

Дт 08 Кт 69 начислены взносы с заработной платы работников, участвующих в создании необоротных активов

Дт 69 Кт 70 начислены больничные и другие пособия за счет средств Фонда социального страхования

Дт 69 Кт 51 перечислены взносы с расчетного счета

Величина взносов во все фонды и выплат из средств Фонда социального страхования устанавливается федеральным законодательством на календарный год. На 2013 г. *действуют следующие ставки:*

1. Взносы в *пенсионный фонд* (субсчет ПФР) – общий размер ставки 22 %, которая делится на страховую и накопительную части в зависимости от возраста работника (до 1967 г. рождения или после).

2. Взносы в *Фонд обязательного медицинского страхования* (субсчет ФОМС) – 5,1 %.

3. Взносы в *Фонд социального страхования* (субсчет ФСС) – 2,9 %. За счет этих взносов производятся выплаты пособий по временной нетрудоспособности и других социальных пособий.

Пособия по временной нетрудоспособности рассчитываются как количество календарных дней больничного, умноженное

на среднедневной заработок. Величина среднедневного заработка определяется делением совокупного заработка работника за предшествующие два календарных года на 730 календарных дней. Полученное значение корректируется в зависимости от стажа работы (стаж до 5 лет – 60 %, от 5 до 8 лет – 80 %, свыше 8 лет – 100 %). Общая сумма пособий, выплачиваемых работнику за календарный год, не может превышать суммы, ежегодно устанавливаемой законодательством (Постановлением Правительства «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды» на 2013 г. установлено 568 000 руб.) [12].

4. Взносы на *страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний* (субсчет НСиПЗ). Величина ставки устанавливается в зависимости от степени травматичности видов деятельности, которыми занимается организация.

В табл. 5.1 приведен пример типовой корреспонденции счетов по учету расчетов с персоналом и с фондами пенсионного, социального и медицинского страхования.

Т а б л и ц а 5.1

**Пример учета затрат на оплату труда
и расчетов с внебюджетными фондами**

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|---|---------|-------|----|
| 1 | Начислена заработная плата рабочим основного производства | 200 000 | 20 | 70 |
| 2 | Начислена заработная плата работникам управленческого аппарата | 100 000 | 26 | 70 |
| 3 | Начислена заработная плата работникам, связанным с реализацией продукции покупателям | 50 000 | 44 | 70 |
| 4 | Начислены пособия по временной нетрудоспособности за счет Фонда социального страхования | 10 000 | 69ФСС | 70 |

О к о н ч а н и е т а б л. 5.1

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|---------|----|--------|
| 5 | Удержан НДФЛ с заработной платы и пособий (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4) × 13 % | 46 800 | 70 | 68НДФЛ |
| 6 | Произведены прочие удержания (алименты) | 10 000 | 70 | 73 |
| 7 | Выплачена через кассу задолженность за предыдущий месяц | 100 000 | 70 | 50 |
| 8 | Выплачен через кассу аванс за текущий месяц | 150 000 | 70 | 50 |
| 9 | Начислены взносы на заработную плату рабочих основного производства (стр. 1 × 30 %) | 60 000 | 20 | 69 |
| 10 | Начислены взносы на заработную плату работников управленческого аппарата (стр. 2 × 30 %) | 30 000 | 26 | 69 |
| 11 | Начислены взносы на заработную плату работников, связанных с реализацией продукции покупателям (стр. 3 × 30 %) | 15 000 | 44 | 69 |
| 12 | Перечислены взносы в фонды пенсионного, медицинского и социального страхования (стр. 9 + 10 + 11) | 105 000 | 69 | 51 |

Основными документами по учету расчетов по оплате труда и с внебюджетными фондами являются расчетные или расчетно-платежные ведомости, личные карточки работников. Содержание ведомостей по начислению заработной платы зависит от принятых на предприятии форм оплаты труда. Также для ведения персонифицированного учета по пенсионному обеспечению, по начислению НДФЛ и прочим персональным отчислениям ведется автоматизированный аналитический учет в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Анализ трудовых показателей

Анализ использования трудовых ресурсов включает в себя:

- 1) анализ использования рабочего времени;
- 2) анализ производительности труда;
- 3) анализ трудоемкости продукции.

Анализ использования рабочего времени, как правило, выполняется в два этапа:

1) изучаются фонды рабочего времени, человеко-дни:

- календарный фонд времени (человеко-дни) = 365 × число рабочих;
- табельный фонд времени = календарный фонд – праздничные и выходные дни;
- плановый (максимально возможный) фонд времени = табельный фонд – очередные отпуска;
- фактический фонд = плановый фонд – прогулы и неявки по болезни;

2) рассчитываются коэффициенты, характеризующие использование рабочего времени:

- коэффициент использования календарного фонда ($K_{\text{исп. КФ}}$):

$$K_{\text{исп. КФ}} = \frac{T_{\text{ф}}}{T_{\text{КФ}}}, \quad (5.1)$$

где $T_{\text{ф}}$ – фактический фонд; $T_{\text{КФ}}$ – календарный фонд;

- коэффициент использования табельного фонда ($K_{\text{исп. ТФ}}$):

$$K_{\text{исп. ТФ}} = \frac{T_{\text{ф}}}{T_{\text{ТФ}}}, \quad (5.2)$$

где $T_{\text{ТФ}}$ – табельный фонд;

- коэффициент использования планового фонда ($K_{\text{исп. ПФ}}$):

$$K_{\text{исп. ПФ}} = \frac{T_{\text{ф}}}{T_{\text{ПФ}}}, \quad (5.3)$$

где $T_{\text{ПФ}}$ – плановый фонд.

Анализ коэффициентов ведется в динамике и делается вывод о причинах изменений показателей.

Анализ производительности труда

Производительность труда – это основной показатель оценки эффективности использования трудовых ресурсов, он определяется по формуле

$$ПТ = \frac{\text{Продукция}}{\text{Численность} \times \text{Объем рабочего времени}}. \quad (5.4)$$

В ходе анализа уровня производительности труда применяется система следующих показателей:

1) обобщающие показатели (среднегодовая, среднедневная, среднечасовая выработка продукции одним рабочим, а также среднегодовая выработка продукции на одного работающего в стоимостном выражении);

2) частные показатели (характеризуют выпуск продукции определенного вида в натуральном выражении за 1 человеко-день или человеко-час);

3) вспомогательные показатели (характеризуют затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ или объем выполненных работ определенного вида за единицу времени).

Анализ показателей производительности труда ведется в динамике и в сравнении с планом. В ходе анализа рассчитывается влияние факторов на отклонение наиболее обобщающего показателя производительности труда – среднегодовой выработки продукции одним работающим, которая вычисляется по формуле

$$ГВ = УД \times Д \times n \times СВ, \quad (5.5)$$

где ГВ – среднегодовая выработка продукции одним работающим; УД – удельный вес рабочих в промышленно-производственном персонале (ППП), т. е. в работниках; Д – среднее число дней, отработанных одним рабочим за 1 год; n – средняя продолжительность рабочего дня, в часах; СВ – среднечасовая выработка рабо-

чего; $n \times СВ$ – среднедневная выработка рабочего; $Д \times n \times СВ$ – среднегодовая выработка рабочего.

Расчет влияния факторов осуществляется способом абсолютных разниц. По итогам анализа делается вывод о влиянии каждого из факторов на отклонение среднегодовой выработки работающего.

Анализ трудоемкости продукции

Трудоемкость – это затраты рабочего времени на единицу или весь объем изготовленной продукции.

В ходе анализа изучаются следующие виды трудоемкости:

1) трудоемкость единицы продукции определенного вида ($ТЕ_{1\text{ прод } i}$) (удельная трудоемкость – УТЕ), которая находится по формуле

$$ТЕ_{1\text{ прод } i} = \frac{\text{ФРВ}_i}{V_{\text{ПП}i}}, \quad (5.6)$$

где ФРВ_i – фонд рабочего времени на изготовление i -го вида продукции; $V_{\text{ПП}i}$ – объем производства продукции i -го вида в натуральном выражении;

2) трудоемкость одного рубля продукции ($ТЕ_{1\text{ руб.}}$):

$$ТЕ_{1\text{ руб.}} = \frac{\text{ФРВ}}{\text{ТП}}, \quad (5.7)$$

где ТП – объем товарной продукции в стоимостном выражении;

$$ТЕ = \frac{1}{СВ}, \quad (5.8)$$

где СВ – среднечасовая выработка.

В ходе анализа трудоемкости изучается динамика ее показателей, выполнение плана по ним, а также определяется влияние трудоемкости на уровень производительности труда.

Анализ начинается с изучения трудоемкости всей произведенной продукции. Аналитические расчеты целесообразно производить в табл. 5.2.

Т а б л и ц а 5.2

Анализ трудоемкости всей произведенной продукции

| № п/п | Показатель | Прошлый период | Отчетный период | | Расчет уровня показателя, % | | |
|-------|---|----------------|-----------------|------|-----------------------------|--------------|-------------------------|
| | | | План | Факт | План к прошлому периоду | Факт к плану | Факт к прошлому периоду |
| 1 | Объем товарной продукции, руб. (в сопоставимых ценах) | | | | | | |
| 2 | Фонд рабочего времени, человеко-часов | | | | | | |
| 3 | Трудоемкость одного рубля продукции, человеко-часы / руб. (стр. 2 / стр. 1) | | | | | | |

По итогам расчетов делается вывод о причинах изменения трудоемкости всей продукции.

Затем анализируются показатели удельной трудоемкости по всем видам продукции в сравнении с планом. Аналитические расчеты целесообразно производить в табл. 5.3.

По итогам анализа делается вывод о влиянии каждого из факторов на отклонение показателей удельной трудоемкости.

Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами

Анализ начинается с сопоставления фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Аналитические расчеты целесообразно проводить в табл. 5.4.

По итогам расчетов делается вывод о причинах отклонений фактической численности и структуры работающих по категориям и профессиям от плановых, а также разрабатываются предложения по оптимизации состава и структуры работающих.

Т а б л и ц а 5.3

**Анализ показателей удельной трудоемкости
по всем видам продукции в сравнении с планом**

| Вид продук- ции | Объем производства, в натуральном выражении ($V_{\text{пл}}$) | | Фонд рабочего времени, человеко-часы (ФРВ) | | Удельная трудоемкость, человеко-часы/изделие (УТЕ) | | | Влияние фактора, человеко-часы/ изделие | |
|-----------------------|---|------|--|------|--|------------------|------------------|--|------------------|
| | План | Факт | План | Факт | План | Условн. | Факт | $V_{\text{пл}}$ | ФРВ |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| A | | | | | гр. 3 / гр. 1 | гр. 3 / гр. 2 | гр. 4 / гр. 2 | гр. 6 – гр. 5 | гр. 7 – гр. 6 |
| B | | | | | | | | | |

Т а б л и ц а 5.4

**Анализ сопоставления фактического количества работников
по категориям и профессиям с плановой потребностью**

| № п/п | Категории работающих | Численность | | | Структура, % | | |
|----------|---|-------------|------|-----------------|--------------|------|-----------------|
| | | План | Факт | Откло- нение | План | Факт | Откло- нение |
| | Весь персонал, в том числе | | | | 100 | 100 | 0 |
| 1 | Промышленно-производст- венный персонал (ППП), в том числе: – рабочие – служащие, в том числе: – руководители – специалисты – прочие | | | | | | |
| 2 | Непромышленный персонал (НПП) | | | | | | |

Далее анализируется движение рабочей силы по предприятию в целом, отдельным структурным подразделениям, категориям и профессиям, причем для анализа привлекаются следующие коэффициенты:

$$\begin{aligned} 1. \quad & \text{Коэффициент оборота по приему} = \\ & = \frac{\text{Кол-во принятых на работу за период}}{\text{Среднесписочная численность}}, \end{aligned} \quad (5.9)$$

$$\begin{aligned} 2. \quad & \text{Коэффициент оборота по выбытию} = \\ & = \frac{\text{Кол-во выбывших за период по всем причинам}}{\text{Среднесписочная численность}}, \end{aligned} \quad (5.10)$$

$$\begin{aligned} 3. \quad & \text{Коэффициент текучести кадров} = \\ & = \frac{\text{Кол-во уволенных по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{Среднесписочная численность}}, \end{aligned} \quad (5.11)$$

$$\begin{aligned} 4. \quad & \text{Коэффициент постоянства персонала} = \\ & = \frac{\text{Кол-во работников, проработавших весь период}}{\text{Среднесписочная численность}}, \end{aligned} \quad (5.12)$$

$$\begin{aligned} 5. \quad & \text{Коэффициент общего оборота} = \\ & = \frac{\text{Кол-во принятых} + \text{Кол-во выбывших}}{\text{Среднесписочная численность}}. \end{aligned} \quad (5.13)$$

Анализ коэффициентов производится в динамике, и по итогам анализа выявляются причины их изменения.

Если в ходе анализа была выявлена неполная обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами, то разрабатывается комплекс предложений, направленных на более полное использование рабочей силы, рост производительности труда, интенсификацию производства, совершенствование техники, технологии и организации производства, комплексную механизацию и автоматизацию и т. д.

Анализ фонда заработной платы

Анализ использования фонда заработной платы начинают с расчета абсолютного и относительного отклонения фактической его величины от плановой.

Абсолютное отклонение ($\Delta\text{ФЗП}_a$) определяется сравнением фактически использованных средств на оплату труда ($\text{ФЗП}_ф$) с плановым фондом заработной платы ($\text{ФЗП}_{пл}$) в целом по предприятию, производственным подразделениям и категориям работников. Расчет производят по формуле

$$\Delta\text{ФЗП}_a = \text{ФЗП}_ф - \text{ФЗП}_{пл}. \quad (5.14)$$

Однако абсолютное отклонение рассчитывается без учета степени выполнения плана по производству продукции. Учесть этот фактор поможет расчет относительного отклонения фонда заработной платы ($\Delta\text{ФЗП}_{от}$).

Для этого переменная часть фонда заработной платы ($\text{ФЗП}_{пер}$) корректируется на коэффициент выполнения плана по производству продукции ($K'_{пл}$). К переменной части фонда заработной платы относят зарплату рабочих по сдельным расценкам, премии рабочим и управленческому персоналу за производственные результаты, сумму отпускных, соответствующую доле переменной зарплат, другие выплаты, относящиеся к фонду заработной платы, которые изменяются пропорционально объему производства продукции.

Постоянная часть оплаты труда ($\text{ФЗП}_{пост}$) не изменяется при увеличении или спаде объема производства – это зарплата рабочих по тарифным ставкам, зарплата служащих по окладам, все виды доплат, оплата труда работников непромышленных производств и соответствующая им сумма отпускных. Относительное отклонение фонда заработной платы определяется по следующим формулам:

$$\Delta\text{ФЗП}_{отн} = \text{ФЗП}_ф - \text{ФЗП}_{пл}^{СК}, \quad (5.15)$$

$$\text{ФЗП} = \text{ФЗП}_{пер} + \text{ФЗП}_{пост}. \quad (5.16)$$

$$\PhiЗП_{пл}^{СК} = \PhiЗП_{пл}^{пер} \times K_{ТП} + \PhiЗП_{пл}^{пост}, \quad (5.17)$$

где

$$K_{ТП} = \frac{ТП_{\phi} \text{ (в сопоставимых ценах)}}{ТП_{пл}}. \quad (5.18)$$

В процессе последующего анализа определяют факторы, вызвавшие абсолютное и относительное отклонения по фонду заработной платы.

Анализ абсолютного и относительного отклонений фонда заработной платы (ФЗП) промышленно-производственного персонала (ППП) целесообразно производить в табл. 5.5.

Т а б л и ц а 5.5

**Анализ абсолютного и относительного отклонений
фонда заработной платы
промышленно-производственного персонала**

| № п/п | Показатель | Прош- лый период | Отчет- ный период | Отклонение | |
|-------|--|------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| | | | | Абсо- лютное | Относи- тельное |
| 1 | Фонд заработной платы промышленно-производственного персонала, тыс. руб. | | | | |
| 2 | Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала, чел. | | | | × |
| 3 | Среднегодовая заработная плата промышленно-производственного персонала, тыс. руб. | | | | × |
| 4 | Объем выпуска товарной продукции, тыс. руб. | | | | × |
| 5 | Влияние факторов на абсолютное отклонение ФЗП: $\Delta\PhiЗП_{абс} = \PhiЗП_{\phi} + \PhiЗП_{пл}$ | – | – | | × |

О к о н ч а н и е т а б л . 5.5

| № п/п | Показатель | Прош- лый период | Отчет- ный период | Отклонение | |
|-------|---|------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| | | | | Абсо- лютное | Относи- тельное |
| | – среднесписочной численности промышленно-производственного персонала, тыс. руб.: $\Delta\text{ФЗП}_ч = (Ч_1 - Ч_0) \times \text{ЗП}_0$ | – | – | | × |
| | – среднегодовой заработной платы промышленно-производственного персонала, тыс. руб.: $\Delta\text{ФЗП}_{\text{зп}} = Ч_1 \times (\text{ЗП}_1 - \text{ЗП}_0)$ | – | – | | × |
| 6 | Влияние факторов на относительное отклонение фонда заработной платы: $\Delta\text{ФЗП}_{\text{отн}} = \text{ФЗП}_{\text{ф}} + \text{ФЗП}_{\text{пл}}^{\text{СК}}$ | – | – | × | |
| | – среднесписочной численности промышленно-производственного персонала, тыс. руб.: $\Delta\text{ФЗП}_ч = (Ч_1 - Ч_0) \times \text{ЗП}_0$ | – | – | × | |
| | – среднегодовой заработной платы промышленно-производственного персонала, тыс. руб.: $\Delta\text{ФЗП}_ч = Ч_1 - Ч_0 \times \text{ЗП}_0$ | – | – | × | |
| | – темпа роста объема товарной продукции, тыс. руб.: $\Delta\text{ФЗП}_{\text{зп}} = \Delta\text{ФЗП}_{\text{отн}} - \Delta\text{ФЗП}_ч - \Delta\text{ФЗП}_{\text{зп}}$ | – | – | × | |

Далее изучается соотношение темпов роста производительности труда и средней заработной платы (СЗП).

Соотношение $T_p^{\text{ПТ}} > T_p^{\text{СЗП}}$ свидетельствует о существовании возможности осуществления расширенного воспроизводства.

Здесь же определяется относительная экономия или перерасход фонда заработной платы, связанные с соотношением тем-

пов роста производительности труда и средней заработной платы по формуле

$$\pm \mathcal{E} = \Phi ЗП_{\phi} \times \frac{T_p^{СЗП} - T_p^{ПТ}}{T_p^{СЗП}}. \quad (5.19)$$

Возможны следующие ситуации:

- 1) $T_p^{ПТ} > T_p^{СЗП}$, т. е. $\mathcal{E} < 0$ – экономия ФЗП;
- 2) $T_p^{ПТ} < T_p^{СЗП}$, т. е. $\mathcal{E} > 0$ – перерасход ФЗП;
- 3) $T_p^{ПТ} = T_p^{СЗП}$, т. е. $\mathcal{E} = 0$ – нет ни экономии, ни перерасхода.

Затем анализируется эффективность использования фонда заработной платы. Для этого рассчитываются и оцениваются следующие показатели:

1. Зарплатоотдача (ЗО). Показывает, сколько рублей товарной продукции приходится на каждый рубль заработной платы. Чем больше значение зарплатоотдачи, тем эффективнее используется фонд заработной платы:

$$ЗО = \frac{ТП}{\Phi ЗП}. \quad (5.20)$$

2. Зарплатоемкость (ЗЕ). Показывает сумму заработной платы в расчете на рубль товарной продукции. Чем меньше значение зарплатоемкости, тем эффективнее используется фонд заработной платы.

Анализ показателей ведется в сравнении с планом и в динамике, кроме того, в ходе анализа рассчитывается влияние факторов на отклонение зарплатоемкости:

$$ЗЕ = \frac{\sum_i (V_{ТПи} \times УТЕ_i \times ОТ_i) + КР \times Д \times n \times ЧЗП}{\sum_i (V_{ТПи} \times ЦП_i)}, \quad (5.21)$$

где ЦП – цена на продукцию.

Расчет ведется методом цепных подстановок, так как имеется структурный показатель.

Анализ влияния зарплатоемкости и зарплатоотдачи на результативные показатели (себестоимость товарной продукции и объем выпуска товарной продукции) целесообразно производить в таблице следующего вида (табл. 5.6):

Т а б л и ц а 5.6

**Анализ влияния зарплатоемкости и зарплатоотдачи
на результативные показатели
(себестоимость товарной продукции и объем выпуска
товарной продукции)**

| № п/п | Показатель | Прошлый период | Отчетный период | Отклонение |
|-------|--|----------------|-----------------|------------|
| 1 | Затраты на оплату труда, тыс. руб. | | | |
| 2 | Товарная продукция (в действующих ценах), тыс. руб. | | | |
| 3 | Зарплатоемкость товарной продукции, руб. (стр. 1 / стр. 2) | | | |
| 4 | Зарплатоотдача, руб. (стр. 2 / стр. 1) | | | |
| 5 | Отклонение себестоимости товарной продукции в результате изменения зарплатоемкости, тыс. руб. $\Delta СП_{ЗЕ} = ТП_1 \times (ЗЕ_1 - ЗЕ_0)$ | - | - | |
| 6 | Отклонение объема выпуска товарной продукции в результате изменения зарплатоотдачи, тыс. руб. $\Delta ТП_{ЗО} = ФЗП_1 \times (ЗО_1 - ЗО_0)$ | - | - | |

По итогам анализа делается вывод о степени влияния зарплатоемкости и зарплатоотдачи на результативные показатели (себестоимость товарной продукции и объем выпуска товарной продукции) [55].

Контрольные вопросы

1. Охарактеризовать виды и формы оплаты труда и их отражение в бухгалтерском учете.
2. Представьте порядок учета начисления основной и дополнительной заработной платы.
3. Каковы особенности учета затрат на оплату труда в зависимости от видов деятельности организаций и категорий персонала?
4. Представьте порядок учета выплаты заработной платы и удержаний из нее.
5. Представьте порядок учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
6. Как определить фактический фонд рабочего времени?
7. Что понимается под производительностью труда?
8. Какая связь существует между трудоемкостью и производительностью труда?
9. Как определить абсолютное отклонение фонда заработной платы?

Глава 6

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ

6.1. Учет расчетных операций

Осуществление организациями расчетных операций приводит к образованию *дебиторской* (задолженность юридических и физических лиц перед данной организацией) и *кредиторской* (задолженность данной организации перед другими юридическими и физическими лицами) *задолженностей*.

Общие требования к учету и отражению в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженностей

1. Срок исковой давности по дебиторской и кредиторской задолженностям составляет три года с момента, когда должны быть погашены обязательства в соответствии с договорами или с момента вступления в силу решения суда.

По истечении этого срока дебиторская задолженность списывается на прочие расходы, а затем еще 5 лет учитывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»:

Дт 91 Кт 62, 76 списание дебиторской задолженности

Д 007 отражение списанной задолженности на забалансовом счете

Кредиторская задолженность списывается на прочие доходы и начисляется налог на прибыль:

Дт 60, 76 Кт 91 списание кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются

по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались. Кредиторская задолженность списывается в том же порядке на финансовые результаты.

2. Аналитический учет по дебиторской и кредиторской задолженностям должен вестись на отдельных субсчетах с учетом того, что при их отражении в бухгалтерском балансе не допускается зачет между статьями, следовательно, все задолженности должны отражаться в «развернутом виде».

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается. Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

3. Расчетные операции должны отражаться в бухгалтерском учете за периоды, предусмотренные условиями соответствующих договоров с контрагентами.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками:

– за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставленные электроэнергию, газа, пара, воды и т. п., а также по доставке

или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

– товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

– излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

– полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

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 или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т. п.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных: по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

по не оплаченным в срок расчетным документам; по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; по просроченным оплатой векселям; по полученному коммерческому кредиту и др.:

Дт 08, 10, 41 Кт 60 приняты к учету приобретенные у поставщиков материальные ценности

Дт 20, 26, 44, 08 Кт 60 выполненные подрядчиками работы или услуги отнесены на соответствующие счета учета затрат (производственные, управленческие, коммерческие)

Дт 19 Кт 60 НДС по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам, оказанным услугам

Дт 60 Кт 50, 51, 52, 55 произведена оплата за полученные товары, работы, услуги

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т. п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику аналогично счету 60:

Дт 62 Кт 90, 91 отражена выручка от реализации товаров, работ, услуг и начисление задолженности покупателей и заказчиков

Дт 50, 51, 52 Кт 62 получены денежные средства от покупателей и заказчиков

По операциям, связанным с *зачетом взаимных требований* (бартерные сделки, взаимозачеты, трехсторонние договора и т. п.)

организация выступает одновременно и поставщиком, и покупателем. В результате на 60 и 62 счетах возникают дебиторская и кредиторская задолженности, взаимное погашение которых требует составления дополнительной проводки:

Дт 62 Кт 90, 91 отражена выручка от реализации товаров, работ, услуг и начисление задолженности покупателей и заказчиков

Дт 08, 10, 41 Кт 60 приняты к учету приобретенные у поставщиков материальные ценности

Дт 60 Кт 62 взаимное погашение дебиторской и кредиторской задолженностей

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией кредитов и займов отражаются по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т. д.

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуются счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно:

Дт 51, 52 Кт 66, 67 получены заемные средства

Дт 91 Кт 66, 67 начислены проценты по кредиту

Дт 66, 67 Кт 51, 52 перечисление платежей по погашению заемных средств и начисленных процентов

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работников этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты. По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов:

Дт 70 Кт 68 начислен НДС/Л

Дт 91 Кт 68 начислен налог на имущество

Дт 99 Кт 68 начислен налог на прибыль

Дт 90, 91 Кт 68 начислен НДС с выручки

Дт 68 Кт 19 принят к вычету НДС, уплаченный поставщикам

Дт 68 Кт 51 перечислены налоги в бюджет

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы.

На выданные под отчет суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 «Расчеты с подот-

четными лицами» и дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если они могут быть удержаны из оплаты труда работника) или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (когда они не могут быть удержаны из оплаты труда работника).

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет:

Дт 71 Кт 50 выданы подотчетные суммы

Дт 10, 41 Кт 71 подотчетным лицом приобретены товарно-материальные ценности

Дт 20, 26, 44 Кт 71 командировочные расходы отнесены на соответствующие счета учета затрат

Дт 71 Кт 50 или Дт 50 Кт 71 произведен окончательный расчет с подотчетным лицом

Если командировочные расходы оплачиваются в иностранной валюте, то операции совершаются под контролем уполномоченного банка.

Подотчетное лицо обязано предоставить авансовый отчет по командировочным расходам и вернуть неизрасходованные денежные средства в течение трех рабочих дней после возвращения из командировки. По подотчетным суммам на хозяйственные расходы сроки возврата неиспользованного аванса и предоставления авансового отчета устанавливаются руководителем организации.

При превышении норм суточных, установленных Налоговым кодексом (в настоящее время 700 рублей в России и 2 500 руб. за границей), организация обязана удерживать НДФЛ с суммы превышения нормы. Начисление НДФЛ производится за счет средств на оплату труда и отражается записью Дт 70 Кт 68.

К авансовому отчету подотчетное лицо обязано прилагать все оправдательные документы по произведенным расходам:

– при отчете за командировку: командировочное удостоверение с отметками соответствующей организации, билеты, докумен-

ты на проживание, дополнительные квитанции по транспортным сборам и т. п.;

– при отчете по приобретению материальных ценностей, работ, услуг: кассовые и товарные чеки, накладные, счета-фактуры, акты приемки выполненных работ и т. п.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут открываться *субсчета*: 73-1 «Расчеты по предоставленным займам», 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» (в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба).

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации.

Счет 75 «Расчеты с учредителями» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т. п.): по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др. Государственные и муниципальные унитарные предприятия применяют этот счет для учета всех видов расчетов с уполномоченными на их создание государственными органами и органами местного самоуправления.

На *субсчете 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»* учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по вкладам в его уставный (складочный) капитал.

При создании организации по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетом 80 «Уставный капитал» принимается на учет сумма задолженности по оплате акций.

При фактическом поступлении сумм вкладов учредителей в виде денежных средств производятся записи по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Взнос вкладов в виде материальных и иных цен-

ностей (кроме денежных средств) оформляется записями по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и др.

На субсчете 75-2 «Расчеты по выплате доходов» учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по выплате им доходов. Начисление доходов от участия в организации отражается записью по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями». При этом начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число ее учредителей (участников), учитывается на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Выплата начисленных сумм доходов отражается по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты, учитываются по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60–75: по имущественному и личному страхованию, претензиям, суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др.

Счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты), в частности, расчетов по выделенному имуществу, взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, передаче расходов по общеправленческой деятельности, оплате труда работникам подразделений и т. п.

О к о н ч а н и е т а б л . 6.1

| Показатель | На начало отчетного периода | | На конец отчетного периода | | Изменение | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|---|-----------------------------|------------|----------------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| – прочая дебиторская задолженность | | | | | | | | |
| Дебиторская задолженность – всего (стр. 1 + стр. 2) | | 100 | | 100 | | 0 | | |

По итогам анализа делается вывод о влиянии факторов на резуль­тативные значения показателей: дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев, дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев и дебиторская задолженность.

На следующем этапе рассматривают движение дебиторской задолженности, аналитические расчеты при этом целесообразно про­изводить в табл. 6.2.

По итогам анализа делается вывод об абсолютном изменении дебиторской задолженности за период и ее состоянии.

Затем целесообразно проанализировать просроченную деби­торскую задолженность. Аналитические расчеты целесообразно проводить в табл. 6.3.

По итогам анализа делается вывод о динамике просроченной дебиторской задолженности предприятия, при этом увеличение аб­солютного значения дебиторской задолженности рассматривается как негативное явление, свидетельствующее о замедлении обра­чиваемости высоколиквидных оборотных активов предприятия.

На следующем этапе анализа целесообразно проанализировать динамику наиболее существенных показателей оценки деби­торской задолженности. Наиболее значимые показатели оценки деби­торской задолженности представлены в табл. 6.4.

Т а б л и ц а 6.3

Анализ просроченной дебиторской задолженности

| Наименование показателя | На начало периода | | На конец периода | | Изменение | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|--|--|---------------------------------|--|---------------------------------|--|---------------------------------|---------------|------------------|
| | Учтенная по условиям договора, тыс. руб. | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Учтенная по условиям договора, тыс. руб. | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Учтенная по условиям договора, тыс. руб. | Балансовая стоимость, тыс. руб. | | |
| Контрагент 1 | | | | | | | | |
| Контрагент 2 | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| Контрагент N | | | | | | | | |
| Всего просроченная дебиторская задолженность | | | | | | | | |

Т а б л и ц а 6.4

Показатели оценки дебиторской задолженности

| Наименование показателя | Расчетная формула | На конец периода | На начало периода | Изменение |
|---|--|------------------|-------------------|-----------|
| Абсолютный прирост (уменьшение) дебиторской задолженности | Дебиторская задолженность на конец периода – Дебиторская задолженность на начало периода | | | |
| Коэффициент погашения дебиторской задолженности | Погашено дебиторской задолженности / Возникло дебиторской задолженности | | | |

О к о н ч а н и е т а б л. 6.4

| Наименование показателя | Расчетная формула | На конец периода | На начало периода | Изменение |
|--|--|------------------|-------------------|-----------|
| Доля дебиторской задолженности в оборотных активах | Дебиторская задолженность / Оборотные активы | | | |
| Доля дебиторской задолженности в выручке | Дебиторская задолженность / Выручка | | | |
| Доля просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность / Дебиторская задолженность – всего | | | |

По итогам расчетов делается вывод о динамике показателей. При этом значения показателей сравниваются с планом, нормативом (если он имеется), данными ведущих предприятий отрасли (бенчмаркинг), а также со среднеотраслевыми данными [44].

6.3. Анализ кредиторской задолженности

Анализ кредиторской задолженности целесообразно начинать с оценки ее объема, состава, структуры и динамики. Аналитические расчеты целесообразно производить в табл. 6.5.

По итогам анализа делается вывод о влиянии факторов на резульативные значения показателей: кредиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев, кредиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев и кредиторская задолженность.

На следующем этапе рассматривают движение дебиторской задолженности, аналитические расчеты при этом целесообразно производить в табл. 6.6.

Т а б л и ц а 6.6

Анализ движения кредиторской задолженности

| Наименование показателя | Период | Остаток на начало периода | Изменения за период, тыс. руб. | | | | Остаток на конец периода |
|--|-------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------|--|--------------------------|
| | | | Поступило | | Выбыло | Перевод из долгосрочной в кратко-срочную задолженность | |
| | | | Сумма долга по сделке операции | Причитающиеся проценты, штрафы | | | |
| I. Долгосрочная кредиторская задолженность – всего, в том числе: | На конец периода | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | |
| – займы | На конец периода | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | |
| – кредиты | На конец периода | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | |

Продолжение табл. 6.6

| Наименование показателя | Период | Остаток на начало периода | Изменения за период, тыс. руб. | | | | Остаток на конец периода |
|---|-------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------|---|--------------------------|
| | | | Поступило | | Выбыло | Перевод из долговой срочной в краткосрочную задолженность | |
| | | | Сумма долга по сделке операции | Причитающиеся проценты, штрафы | | | |
| – прочая | На конец периода | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | |
| 2. Краткосрочная кредиторская задолженность – всего, в том числе: | На конец периода | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | |
| – расчеты с поставщиками и подрядчиками | На конец периода | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | |

Продолжение табл. 6.6

| Наименование показателя | Период | Остаток на начало периода | Изменения за период, тыс. руб. | | | | | Остаток на конец периода |
|---|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|----------------------------------|--|--------------------------|
| | | | Поступило | | Выбыло | | Перевод из долго-срочной в кратко-срочную задолжен-ность | |
| | | | Сумма долга по сделке операции | Причитаю-щиеся проценты, штрафы | Погашение | Списано на финан-совый результат | | |
| – расчеты с персона-лом по оплате труда | На конец периода На начало периода | | | | | | | |
| – авансы полученные | На конец периода На начало периода | | | | | | | |
| – расчеты по нало-гам и сборам | На конец периода На начало периода | | | | | | | |

Продолжение табл. 6.6

| Наименование показателя | Период | Остаток на начало периода | Изменения за период, тыс. руб. | | | | Остаток на конец периода | |
|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|--|
| | | | Поступило | | Выбыло | | | Перевод из долго-срочной в кратко-срочную задолжен-ность |
| | | | Сумма долга по сделке операции | Причитаю-щиеся проценты, штрафы | Погашение | Списано на финан-совый результат | | |
| – займы | На конец периода | | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | | |
| | На конец периода | | | | | | | |
| – кредиты | На начало периода | | | | | | | |
| | На конец периода | | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | | |
| – прочая | На конец периода | | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | | |
| | На начало периода | | | | | | | |

О к о н ч а н и е т а б л. 6.6

| Наименование показателя | Период | Остаток на начало периода | Изменения за период, тыс. руб. | | | | | Остаток на конец периода |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------|--|-----------|--------------------------|
| | | | Поступило | | Выбыло | Перевод из долго-срочной в кратко-срочную задолжен-ность | | |
| | | | Сумма долга по сделке операции | Причитаю-щиеся проценты, штрафы | | | Погашение | |
| Итого кредиторская задолженность | На конец периода На начало периода | | | | | | | |

По итогам анализа делается вывод об абсолютном изменении кредиторской задолженности за период и ее состоянии.

Затем целесообразно проанализировать просроченную кредиторскую задолженность. Аналитические расчеты целесообразно проводить в таблице следующего вида (табл. 6.7):

Т а б л и ц а 6.7

Анализ просроченной кредиторской задолженности

| Наименование показателя | На начало периода | На конец периода | Изменение | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|---|-------------------|------------------|-----------|---------------|------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками, в том числе: | | | | | |
| ... | | | | | |
| Расчеты с персоналом по оплате труда, в том числе: | | | | | |
| ... | | | | | |
| Авансы полученные, в том числе: | | | | | |
| ... | | | | | |
| Расчеты по налогам и сборам, в том числе: | | | | | |
| ... | | | | | |
| Кредиты, в том числе: | | | | | |
| ... | | | | | |
| Займы, в том числе: | | | | | |
| ... | | | | | |
| Прочая, в том числе: | | | | | |
| ... | | | | | |
| Итого просроченная кредиторская задолженность | | | | | |

По итогам анализа делается вывод о составе и динамике просроченной кредиторской задолженности предприятия.

На следующем этапе анализа целесообразно проанализировать динамику наиболее существенных абсолютных и относительных показателей оценки кредиторской задолженности. Наиболее значимые показатели оценки кредиторской задолженности представлены в табл. 6.8.

Т а б л и ц а 6.8

Показатели оценки кредиторской задолженности

| Наименование показателя | Расчетная формула | На конец периода | На начало периода | Изменение |
|--|--|------------------|-------------------|-----------|
| Абсолютный прирост (уменьшение) кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность на конец периода – Кредиторская задолженность на начало периода | | | |
| Коэффициент погашения кредиторской задолженности | Погашено кредиторской задолженности / Возникло кредиторской задолженности | | | |
| Доля кредиторской задолженности в заемном капитале | Кредиторская задолженность / Заемный капитал | | | |
| Доля участия кредиторской задолженности в формировании запасов | Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками / Запасы | | | |
| Доля просроченной кредиторской задолженности | Сумма просроченной кредиторской задолженности / Кредиторская задолженность – всего | | | |

По итогам расчетов делается вывод о динамике показателей. При этом значения показателей сравниваются с планом, нормативом (если он имеется), данными ведущих предприятий отрасли (бенчмаркинг), а также со среднеотраслевыми данными [44].

6.4. Анализ баланса дебиторской и кредиторской задолженностей

Необходимость оценки соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей обусловлена тем, что превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем может привести к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Сравнительную оценку дебиторской и кредиторской задолженностей целесообразно производить в аналитической табл. 6.9.

По итогам анализа делается вывод о соотношении дебиторской и кредиторской задолженностей. Следует отметить, что наиболее оптимальной ситуацией считается равенство дебиторской и кредиторской задолженностей. Также считается допустимым незначительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью, так как кредиторская задолженность может являться источником формирования активов, а дебиторская задолженность – лишь отвлеченные из оборота средства.

6.5. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей

Для целей анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей применяются следующие относительные показатели:

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности:

1) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз:

Т а б л и ц а 6.9

Баланс дебиторской и кредиторской задолженностей

| № п/п | Статьи дебиторской задолженности | На конец периода | На начало периода | Изменение | № п/п | Статьи кредиторской задолженности | На конец периода | На начало периода | Изменение |
|-------|---|------------------|-------------------|-----------|-------|--|------------------|-------------------|-----------|
| 1 | Дебиторская задолженность краткосрочная | | | | 1 | Кредиторская задолженность краткосрочная | | | |
| 2 | Дебиторская задолженность долгосрочная | | | | 2 | Кредиторская задолженность долгосрочная | | | |
| 3 | Итого (стр. 1 + стр. 2) | | | | 3 | Итого (стр. 1 + стр. 2) | | | |
| | Пассивное сальдо | | | | | Активное сальдо | | | |
| | Баланс | | | | | Баланс | | | |

$$O_{дз} = \frac{B}{\overline{ДЗ}}, \quad (6.1)$$

где $\overline{ДЗ}$ – средняя сумма дебиторской задолженности, рассчитанная по формуле среднего арифметического; B – выручка.

Данный коэффициент показывает количество оборотов, совершаемых дебиторской задолженностью за период;

2) оборачиваемость дебиторской задолженности, дней:

$$T_{дз} = \frac{\overline{ДЗ}}{B} \times Д, \quad (6.2)$$

где Д – количество дней в периоде.

Показывает средний срок погашения дебиторской задолженности.

2. Оборачиваемость кредиторской задолженности:

1) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз:

$$O_{\text{кз}} = \frac{B}{\overline{KЗ}}, \quad (6.3)$$

где $\overline{KЗ}$ – средняя сумма кредиторской задолженности, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

Данный коэффициент показывает количество оборотов, совершаемых кредиторской задолженностью за период;

2) оборачиваемость кредиторской задолженности, дней:

$$T_{\text{кз}} = \frac{\overline{KЗ}}{B} \times Д. \quad (6.4)$$

Показывает средний срок погашения кредиторской задолженности.

Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей наряду с показателем оборачиваемости запасов используются при расчете длительности *операционного и финансового циклов*.

3. Оборачиваемость запасов:

1) коэффициент оборачиваемости запасов, раз:

$$O_3 = \frac{CПр}{\overline{З}}, \quad (6.5)$$

где СПр – себестоимость продаж; $\overline{З}$ – средняя стоимость запасов, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

Данный коэффициент показывает, сколько оборотов совершают запасы за период;

2) оборачиваемость запасов, дней:

$$T_3 = \frac{\overline{З}}{CПр} \times Д. \quad (6.6)$$

Показывает среднюю продолжительность одного оборота запасов.

Операционный цикл ($T_{\text{оц}}$) – это время, в течение которого денежные средства вложены в запасы и дебиторскую задолженность. Данный цикл начинается с момента поступления материалов на склад предприятия, заканчивается в момент получения оплаты от покупателей за реализованную продукцию.

Финансовый цикл ($T_{\text{фц}}$) – время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. Данный цикл начинается с момента оплаты поставщикам данных материалов (погашение кредиторской задолженности), заканчивается в момент получения денег от покупателей за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности).

Поскольку продолжительность операционного цикла больше длительности финансового цикла на период оборота кредиторской задолженности, то сокращение финансового цикла обычно влечет уменьшение операционного цикла, что оценивается как положительная тенденция.

Длительность операционного цикла рассчитывается как сумма длительности оборота запасов и периода оборота дебиторской задолженности. Продолжительность финансового цикла меньше длительности операционного цикла на величину периода оборота кредиторской задолженности (рис. 6.1).

Операционный и финансовый циклы рассчитываются по формулам:

$$T_{\text{оц}} = T_{\text{з}} + T_{\text{дз}}, \quad (6.7)$$

$$T_{\text{фц}} = T_{\text{оц}} - T_{\text{кз}}. \quad (6.8)$$

С целью ускорения оборачиваемости оборотных активов необходимо сокращать продолжительность как операционного, так и финансового цикла. Продолжительность операционного цикла может быть сокращена за счет ускорения оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности, а длительность финансового цикла – также за счет ускорения оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности и замедления оборачиваемости кредиторской задолженности.

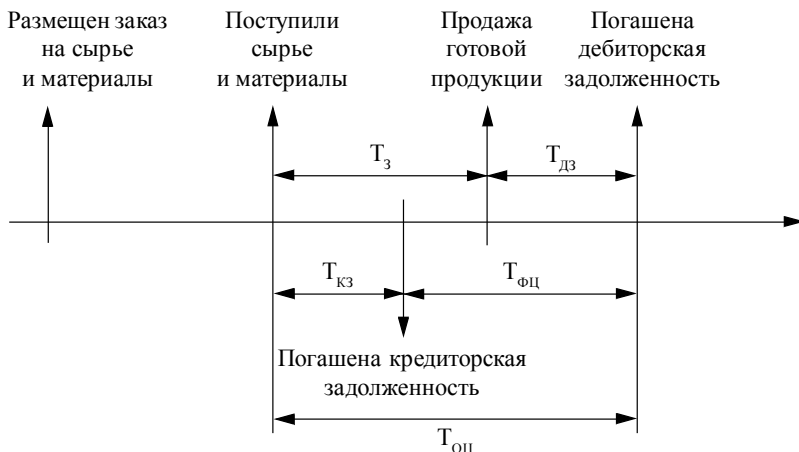


Рис. 6.1. Схема операционного и финансового циклов

Аналитические расчеты оценки операционного и финансового циклов целесообразно производить в таблице следующего вида (табл. 6.10):

Т а б л и ц а 6.10

Анализ операционного и финансового циклов

| № п/п | Показатель | На начало периода | На конец периода | Отклонение |
|-------|--|-------------------|------------------|------------|
| 1 | Выручка, тыс. руб. | | | |
| 2 | Средняя стоимость запасов, тыс. руб. | | | |
| 3 | Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб. | | | |
| 4 | Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб. | | | |
| 5 | Затраты на производство реализованной продукции, тыс. руб. | | | |

О к о н ч а н и е т а б л. 6.10

| № п/п | Показатель | На начало периода | На конец периода | Отклонение |
|-------|--|-------------------|------------------|------------|
| 6 | Оборачиваемость, дней: | | | |
| 6.1 | – запасов | | | |
| 6.2 | – дебиторской задолженности | | | |
| 6.3 | – кредиторской задолженности | | | |
| 7 | Длительность операционного цикла (стр. 6.1 + стр. 6.2) | | | |
| 8 | Длительность финансового цикла (стр. 7 + стр. 6.3) | | | |

По итогам анализа делается вывод о динамике значений операционного и финансового циклов, а также об изменении факторов, оказавших на них влияние [44].

Контрольные вопросы

1. Представить определение понятий дебиторской и кредиторской задолженностей и сформулировать общие требования к их учету.
2. Каковы особенности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками?
3. Представить порядок учета заемных средств.
4. Сформулировать особенности учета расчетов с подотчетными лицами.
5. Представить порядок учета расчетов с персоналом по прочим операциям и расчетов с учредителями.
6. Какова информационная база анализа дебиторской и кредиторской задолженностей?

7. Какие относительные показатели используются для оценки дебиторской задолженности?

8. Какие относительные показатели используются для оценки кредиторской задолженности?

9. Представить порядок расчета и анализа показателей оборачиваемости дебиторской задолженности.

10. Что понимается под операционным и финансовым циклами?

Глава 7

УЧЕТ И АНАЛИЗ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

7.1. Учет капитала

Капитал – вложения собственников организации и прибыль (убыток), полученные во время ее деятельности. Счета, на которых учитывается капитал, отражаются в 3-м разделе баланса.

Счет 80 «Уставный капитал» предназначен для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации.

Уставный капитал представляет собой совокупность вкладов учредителей в денежном выражении и не может быть меньше суммы, установленной законодательством. Название и структура объекта учета зависят от организационно-правовой формы.

В акционерных обществах величину уставного капитала составляет совокупность всех акций по номинальной стоимости. *В обществе с ограниченной ответственностью* уставный капитал состоит из долей учредителей. Совокупность вкладов участников *простого товарищества* называется складочным капиталом, членов *производственных кооперативов* – паевым фондом. *Государственные унитарные предприятия* создают уставный фонд.

Сальдо по счету 80 «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. Записи по счету 80 «Уставный капитал» производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения капитала лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме вкладов учредителей (участников), предусмотр-

ренных учредительными документами, отражается по кредиту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями». Фактическое поступление вкладов учредителей проводится по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и других ценностей.

Аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Имущество, внесенное товарищами в простое товарищество в счет их вкладов, приходится по дебету счетов учета имущества (51 «Расчетные счета», 01 «Основные средства», 41 «Товары» и др.) и кредиту счета 80 «Вклады товарищей». При возврате имущества товарищам при прекращении договора простого товарищества в бухгалтерском учете производятся обратные записи:

Дт 75 Кт 80 сформирован уставный капитал на дату регистрации организации, а также за счет дополнительных взносов учредителей

Дт 83 Кт 80 увеличение уставного капитала за счет добавочного капитала

Дт 84 Кт 80 увеличение уставного капитала за счет прибыли

Дт 80 Кт 75 отражено уменьшение уставного капитала за счет выхода учредителей из состава общества

Дт 80 Кт 81 отражено уменьшение уставного капитала за счет выкупа собственных акций акционерным обществом

Счет 81 «Собственные акции (доли)» предназначен для обобщения информации о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования.

Счет 82 «Резервный капитал» предназначен для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала.

Использование средств резервного капитала учитывается по дебету счета 82 «Резервный капитал» в корреспонденции со счетами: 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – в части сумм резервного фонда, направляемых на покрытие убытка орга-

низации за отчетный год; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – в части сумм, направляемых на погашение облигаций акционерного общества:

- Дт 84 Кт 82 создание резервного капитала за счет прибыли
- Дт 82 Кт 75 резервный капитал направлен на выплату дивидендов
- Дт 82 Кт 84 резервный капитал направлен на покрытие убытков

Счет 83 «Добавочный капитал» предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации.

По кредиту счета 83 «Добавочный капитал» отражаются:

- прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам их переоценки, – в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определен прирост стоимости;

- сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями».

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в случаях:

- погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки, – в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определилось снижение стоимости;

- направления средств на увеличение уставного капитала – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями» либо счетом 80 «Уставный капитал»;

- распределения сумм между учредителями организации – в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями» и т. п.

Аналитический учет по счету 83 «Добавочный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование инфор-

мации по источникам образования и направлениям использования средств:

Дт 01 Кт 83 отражена дооценка основных средств по первоначальной стоимости

Дт 83 Кт 02 отражена дооценка основных средств по начисленной ранее амортизации

Дт 75 Кт 83 добавочный капитал сформирован за счет положительной курсовой разницы, если величина уставного капитала выражена в иностранной валюте

Дт 83 Кт 80 увеличение уставного капитала за счет добавочного капитала

Дт 83 Кт 75 добавочный капитал направлен на выплату дивидендов

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

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 выплату доходов учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счетов 75 «Расчеты с учредителями» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». 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 и др.:

Дт 99 Кт 84 или Дт 99 Кт 84 прибыль (убыток) текущего года списывается на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 31 декабря отчетного года

Дт 84 Кт 75, 70 начислены доходы (дивиденды) учредителям

Дт 84 Кт 82 формирование резервного капитала за счет прибыли

Дт 84 Кт 80 часть прибыли направлена на увеличение уставного капитала

Дт 84 Кт 84 направление части прибыли на покрытие убытков прошлых лет

Счет 86 «Целевое финансирование» предназначен для обобщения информации о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных средств и др.

7.2. Анализ капитала организации

Анализ целесообразно начинать с изучения объема, состава, структуры и динамики собственного капитала. Расчеты выполняются в табл. 7.1.

По итогам анализа делается вывод о влиянии на отклонение общей величины собственного капитала, изменений величин его элементов.

На втором этапе анализа целесообразно рассмотреть структуру всего капитала предприятия и определить в ней место собственного капитала. Анализ проводится в табл. 7.2.

Т а б л и ц а 7.1

Анализ собственного капитала

| № п/п | Показатель | На начало периода | | На конец периода | | Изменения | | Темп роста, % | Темп при- роста, % |
|----------|---|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|---------------------|-----------------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| 1 | Уставный капи- тал (складочный капитал, устав- ный фонд, вкла- ды товарищей) | | | | | | | | |
| 2 | Собственные ак- ции, выкуплен- ные у акционеров | | | | | | | | |
| 3 | Переоценка внеоборотных активов | | | | | | | | |
| 4 | Добавочный ка- питал (без пере- оценки) | | | | | | | | |
| 5 | Резервный ка- питал | | | | | | | | |
| 6 | Нераспределен- ная прибыль | | | | | | | | |
| | Итого собственный капитал (стр. 1 – стр. 2 + + стр. 3 + стр. 4 + + стр. 5 + стр. 6) | | 100 | | 100 | | 0 | | |

Т а б л и ц а 7.2

Анализ структуры капитала

| № п/п | Показатель | На начало периода | | На конец периода | | Изменения | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| 1 | Собственный капитал | | | | | | | | |
| 2 | Заемный капитал | | | | | | | | |
| Итого капитал (стр. 1 + стр. 2) | | | 100 | | 100 | | 0 | | |

По итогам анализа делается вывод о динамике удельного веса собственного капитала в общей величине капитала предприятия [44].

Анализ резервного капитала

Анализ начинается с изучения объема, состава и структуры резервного капитала организации за отчетный и предыдущий периоды в разрезе его основных групп:

- резервного капитала, образованного в соответствии с законодательством;
- резервного капитала, образованного в соответствии с учредительными документами.

Анализ резервного капитала целесообразно производить в аналитической табл. 7.3.

По итогам анализа делается вывод о влиянии на отклонение общей величины резервного капитала его основных составляющих, кроме того, дается оценка структурным изменениям по каждой группе резервного капитала в предыдущем и отчетном периодах.

Т а б л и ц а 7.3

Анализ состава и структуры резервного капитала

| Показатель | На начало периода | | На конец периода | | Изменения | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|--|-------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| Резервный капитал – всего, в том числе: | | 100 | | 100 | | 0 | | |
| – резервный капитал, созданный в соответствии с законодательством | | | | | | | | |
| – резервный капитал, созданный в соответствии с учредительными документами | | | | | | | | |

Анализ чистых активов

Сумма *чистых активов* показывает стоимость имущества предприятия, свободную от долгов различным кредиторам, т. е. активов, принадлежащих собственникам.

Стоимость чистых активов определяется путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету согласно приказу Минфина России «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» от 29.11.03 г. № 10н и ФКЦБ РФ № 06-6/пз.

В состав *активов, принимаемых к расчету*, включаются:

- внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса;
- оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса, за исключением стоимости в сумме фактических

О к о н ч а н и е т а б л . 7.4

| Показатель | На начало периода | | На конец периода | | Изменения | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|---|-------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| – прочие оборотные активы | | | | | | | | |
| 2. Пассивы, принимаемые к расчету, в том числе: | | 100 | | 100 | | 0 | | |
| – долгосрочные заемные средства | | | | | | | | |
| – отложенные налоговые обязательства | | | | | | | | |
| – долгосрочные оценочные обязательства | | | | | | | | |
| – прочие долгосрочные обязательства | | | | | | | | |
| – краткосрочные заемные средства | | | | | | | | |
| – кредиторская задолженность | | | | | | | | |
| – краткосрочные оценочные обязательства | | | | | | | | |
| – прочие краткосрочные обязательства | | | | | | | | |
| 3. Стоимость чистых активов (стр. 1 – стр. 2) | | – | | – | | – | | |

По итогам анализа делается вывод о влиянии на изменение результативного показателя «Стоимость чистых активов» определяющих его факторов.

Кроме того, целесообразно сравнить стоимость чистых активов с величиной уставного капитала. Снижение стоимости чистых активов рассматривается как негативное явление, свидетельствующее о том, что величина реального собственного капитала предприятия снижается, и наоборот. Сравнение стоимости чистых активов с уставным капиталом обусловлено тем, что в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 90, 99) организация обязана уменьшить уставный капитал до величины чистых активов, если по итогам года стоимость чистых активов будет меньше уставного капитала.

Контрольные вопросы

1. Каковы особенности учета капитала в зависимости от организационно-правовой формы?
2. Представить порядок учета уставного капитала.
3. Представить порядок учета резервного и добавочного капиталов.
4. Представить порядок учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).
5. Охарактеризовать особенности учета целевого финансирования для некоммерческих организаций.
6. Представить порядок анализа структуры капитала.
7. Что входит в состав собственного капитала?
8. Представить порядок анализа собственного капитала.
9. Представить порядок анализа резервного капитала.
10. Представить порядок расчета и анализа чистых активов предприятия.

Глава 8

УЧЕТ И АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И РАСХОДОВ НА ЕЕ РЕАЛИЗАЦИЮ

8.1. Учет затрат на производство продукции

Совокупность затрат на производство и реализацию готовой продукции составляет ее себестоимость.

Калькулирование *производственной себестоимости* осуществляется на счетах с 20 по 28, учет *расходов на продажу* – на счете 44. Принцип учета всех затрат – собирательно-распределительный или калькуляционный. По дебету счетов отражается совокупность затрат по элементам или статьям затрат, а по кредиту списывается себестоимость готовой продукции или отдельных этапов калькулирования.

Порядок калькулирования и отражения в учете затрат зависит от технологических особенностей производства, организационной структуры предприятия, принятых в учетной политике методов учета, выбора объектов калькулирования и других особенностей, в которых осуществляется деятельность экономического субъекта. С формированием информации о калькулировании себестоимости продукции связан особый раздел бухгалтерского учета – управленческий учет.

Объекты калькулирования – отдельные изделия, группы изделий, работы, услуги, себестоимость которых определяется. В качестве калькуляционной единицы принимаются натуральные или условно-натуральные измерители (тонны, штуки, метры и т. п.).

Счет 20 «Основное производство» предназначен для обобщения информации о затратах производства, продукция (работы, услуги) которого явилась целью создания данной организации. В частности, этот счет используется для учета затрат:

- по выпуску промышленной и сельскохозяйственной продукции;
- выполнению строительно-монтажных, геолого-разведочных и проектно-изыскательских работ;
- оказанию услуг организаций транспорта и связи;
- выполнению научно-исследовательских и конструкторских работ;
- содержанию и ремонту автомобильных дорог и т. п.

По дебету счета 20 «Основное производство» отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также расходы вспомогательных производств, косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного производства, и потери от брака.

Прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. Расходы вспомогательных производств списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счета 23 «Вспомогательные производства». Косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием производства, списываются на счет 20 «Основное производство» со счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». Потери от брака списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счета 28 «Брак в производстве».

По кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и услуг. Эти суммы могут списываться со счета 20 «Основное производство» в дебет счетов 43 «Готовая продукция», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 90 «Продажи» и др.

Остаток по счету 20 «Основное производство» на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

Счет 23 «Вспомогательные производства» предназначен для обобщения информации о затратах производств, которые являются вспомогательными (подсобными) для основного производст-

ва организации. В частности, этот счет используется для учета затрат производств, обеспечивающих:

- обслуживание различными видами энергии (электроэнергией, паром, газом, воздухом и др.);
- транспортное обслуживание;
- ремонт основных средств;
- изготовление инструментов, штампов, запасных частей, строительных деталей, конструкций или обогащение строительных материалов (в основном в строительных организациях);
- возведение (временных) нетитульных сооружений;
- добычу камня, гравия, песка и других нерудных материалов;
- лесозаготовки, лесопиление;
- засолку, сушку и консервирование сельскохозяйственных продуктов и т. д.

Учет на счете 23 «Вспомогательные производства» ведется аналогично учету основного производства.

Счет 25 «Общепроизводственные расходы» предназначен для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации. В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы: по содержанию и эксплуатации машин и оборудования; амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого в производстве; расходы по страхованию указанного имущества; расходы на отопление, освещение и содержание помещений; арендная плата за помещения, машины, оборудование и др., используемые в производстве; оплата труда работников, занятых обслуживанием производства; другие аналогичные по назначению расходы.

Общепроизводственные расходы отражаются на счете 25 «Общепроизводственные расходы» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. Расходы, учтенные на счете 25 «Общепроизводственные расходы», списываются в дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Аналитический учет по счету 25 «Общепроизводственные расходы» ведется по отдельным подразделениям организации и статьям расходов.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом. В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы: административно-управленческие; содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т. п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Общехозяйственные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с другими организациями (лицами) и др.

Расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются, в частности, в дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» (если вспомогательные производства производили изделия и работы и оказывали услуги на сторону), 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» (если обслуживающие производства и хозяйства выполняли работы и услуги на сторону).

Указанные расходы в качестве условно-постоянных могут списываться в дебет счета 90 «Продажи».

Организации, деятельность которых не связана с производственным процессом (комиссионеры, агенты, брокеры, дилеры и т. п., кроме организаций, осуществляющих торговую деятельность), используют счет 26 «Общехозяйственные расходы» для обобщения информации о расходах на ведение этой деятельности. Данные организации списывают суммы, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», в дебет счета 90 «Продажи».

В управленческом учете существует несколько *классификаций затрат* по основному виду деятельности, выделяемых в зависимости от различных классификационных признаков:

– *по месту возникновения затрат* (в соответствии с организационной структурой предприятия);

– *элементам затрат* (материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления, прочие расходы);

– *статьям затрат* (в соответствии со структурой технологического процесса производства продукции);

– связи с производством определенного вида продукции (*прямые* – могут быть непосредственно отнесены на себестоимость данного вида продукции и *косвенные* – учитываются в целом за период, а затем распределяются пропорционально выбранной базе);

– отношению к производственному процессу (*основные* – связаны непосредственно с производством и *накладные* – связаны с управлением и обслуживанием);

– отношению к изменению объемов производства (*переменные* – изменяются пропорционально изменению объемов производства и *постоянные* – не зависят от изменения объемов);

– *периодичности* (текущие и единовременные);

– *структуре* (одноэлементные и многоэлементные);

– прочие классификации.

Затраты, учитываемые на счетах 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства» в соответствии с указанными классификациями обычно относятся к прямым, основным и переменным, а учитываемые на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» – к косвенным, накладным и постоянным затратам. Следовательно, на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» вся сумма затрат, отражаемая по дебету, распределяется полностью по объектам калькулирования по кредиту, и эти счета сальдо не имеют. Затраты, отражаемые на счетах 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства» непосредственно относятся

ся к производственному процессу и могут иметь сальдо, величина которого отражает остатки незавершенного производства.

Счет 43 «Готовая продукция» предназначен для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции. Этот счет используется организациями, осуществляющими промышленную, сельскохозяйственную и иную производственную деятельность.

Готовые изделия, приобретенные для комплектации (стоимость которых не включается в себестоимость выпускаемой продукции организации) или в качестве товаров для продажи, учитываются на счете 41 «Товары». Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на счете 43 «Готовая продукция» не отражается, а фактические затраты по ним по мере продажи списываются со счетов учета затрат на производство на счет 90 «Продажи».

Принятие к бухгалтерскому учету готовой продукции, изготовленной для продажи, в том числе и продукции, частично предназначенной для собственных нужд организации, отражается по дебету счета 43 «Готовая продукция» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Если готовая продукция полностью направляется для использования в самой организации, то она на счете 43 «Готовая продукция» может не приходоваться, а учитывается на счете 10 «Материалы» и других аналогичных счетах в зависимости от назначения этой продукции.

При признании в бухгалтерском учете выручки от продажи готовой продукции ее стоимость списывается со счета 43 «Готовая продукция» в дебет счета 90 «Продажи».

Если выручка от продажи отгруженной продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции), то до момента признания выручки эта продукция учитывается на счете 45 «Товары отгруженные». При ее фактической отгрузке производится запись по кредиту счета 43 «Готовая продукция» в корреспонденции со счетом 45 «Товары отгруженные».

При учете готовой продукции на синтетическом счете 43 «Готовая продукция» по фактической производственной себестои-

мости в аналитическом учете движение ее отдельных наименований возможно отражать по учетным ценам (плановой себестоимости, отпускным ценам и т. п.) с выделением отклонений фактической производственной себестоимости изделий от их стоимости по учетным ценам. Такие отклонения учитываются по однородным группам готовой продукции, которые формируются организацией исходя из уровня отклонений фактической производственной себестоимости от стоимости по учетным ценам отдельных изделий.

В табл. 8.1 отражена типовая корреспонденция счетов по калькулированию затрат по методу учета прямых затрат на счете 20 и косвенных затрат на счете 26.

Т а б л и ц а 8.1

**Пример отражения калькулирования себестоимости
готовой продукции**

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|---|---------|----|----|
| 1 | Израсходованы в производство сырье и материалы | 500 000 | 20 | 10 |
| 2 | Начислена заработная плата работникам основного производства | 300 000 | 20 | 70 |
| 3 | Начислены взносы в социальные фонды на заработную плату работников основного производства (стр. 2 × 30 %) | 90 000 | 20 | 69 |
| 4 | Начислена заработная плата работникам управленческого аппарата | 100 000 | 26 | 70 |
| 5 | Начислены взносы в социальные фонды на заработную плату работников управленческого аппарата (стр. 4 × 30 %) | 30 000 | 26 | 69 |
| 6 | Начислена амортизация основных средств цеха | 20 000 | 20 | 02 |
| 7 | Начислена амортизация основных средств общехозяйственного назначения | 10 000 | 26 | 02 |

О к о н ч а н и е т а б л. 8.1

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|-----------|----|--------|
| 8 | Отражены расходы, связанные с оплатой коммунальных услуг предприятия | 50 000 | 26 | 60, 76 |
| 9 | Отражены прочие расходы производственного назначения | 70 000 | 20 | 60, 76 |
| 10 | Итого общехозяйственные расходы (стр. 4 + 5 + 7 + 8) | 190 000 | | |
| 11 | Итого прямые производственные расходы (стр. 1 + 2 + 3 + 6 + 9) | 980 000 | | |
| 12 | Общехозяйственные расходы распределены по видам выпускаемой продукции и на данный вид продукции отнесено 40 % (стр. 10 × 40 %) | 76 000 | 20 | 26 |
| 13 | Произведенная продукция передана из цеха на склад готовой продукции по полной производственной себестоимости (стр. 11 + стр. 12) | 1 056 000 | 43 | 20 |

В случае, когда по дебету счета 20 остается сальдо конечное, оно означает остатки незавершенного производства. Порядок исчисления остатков незавершенного производства определяется предприятием в зависимости от организационных и технологических особенностей.

8.2. Учет отгрузки и затрат на реализацию готовой продукции

Счет 45 «Товары отгруженные» предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции (товаров), выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции). На этом счете учитываются также готовые изделия,

переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах.

Товары отгруженные учитываются на счете 45 «Товары отгруженные» по стоимости, складывающейся из фактической производственной себестоимости и расходов по отгрузке продукции (товаров) при их частичном списании.

Дебетуется счет 45 «Товары отгруженные» в корреспонденции со счетами 43 «Готовая продукция», 41 «Товары» в соответствии с оформленными документами (накладными, приемо-сдаточными актами и др.) по отгрузке готовых изделий (товаров) или передаче их для продажи на комиссионных началах.

Принятые на учет по счету 45 «Товары отгруженные» суммы списываются в дебет счета 90 «Продажи» одновременно с признанием выручки от продажи продукции (товаров) либо при поступлении извещения комиссионера о продаже переданных ему изделий.

Аналитический учет по счету 45 «Товары отгруженные» ведется по местам нахождения и отдельным видам отгруженной продукции (товаров):

Дт 45 Кт 43 отражена себестоимость отгруженной покупателям продукции, на которую не перешло право собственности в соответствии с договором

Дт 90 Кт 45 списана себестоимость отгруженной продукции на дату признания выручки по условиям договора

Производственная себестоимость, отражаемая на 20-х счетах, дополняется коммерческими расходами, которые отражаются по счету 44 «Расходы на продажу». Вместе они образуют *полную себестоимость продукции*.

Счет 44 «Расходы на продажу» предназначен для обобщения информации о расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг.

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, на счете 44 «Расходы на продажу» могут быть отражены, в частности, следующие расходы: на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции; по доставке продукции на станцию (пристань) отправления, погрузке в ваго-

ны, суда, автомобили и другие транспортные средства; комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям; по содержанию помещений для хранения продукции в местах ее продажи и оплате труда продавцов в организациях, занятых сельскохозяйственным производством; на рекламу; представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы.

В организациях, осуществляющих торговую деятельность, на счете 44 «Расходы на продажу» могут быть отражены, в частности, следующие расходы (издержки обращения): на перевозку товаров; оплату труда; аренду; содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря; по хранению и подработке товаров; на рекламу; представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы.

В организациях, заготавливающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию (свеклу, молоко, шерсть, хлопок, кожевенное сырье, лен, скот, птицу и др.), на счете 44 «Расходы на продажу» могут быть отражены, в частности, следующие расходы: прочие расходы; общезаготовительные расходы; на содержание заготовительных и приемных пунктов; содержание скота и птицы на базах и в приемных пунктах.

По дебету счета 44 «Расходы на продажу» накапливаются суммы произведенных организацией расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг. Эти суммы списываются полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи». При частичном списании подлежат распределению:

– 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 другим соответствующим показателям);

– в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, – расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца);

– 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).

В табл. 8.2 приведена типовая корреспонденция счетов по отражению расходов на продажу (коммерческих расходов).

Т а б л и ц а 8.2

**Пример отражения расходов
на продажу у промышленного предприятия**

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|---|---------|----|----|
| 1 | Учтены материальные затраты на упаковку и доставку продукции покупателям | 20 000 | 44 | 10 |
| 2 | Начислена заработная плата работникам отдела сбыта (отдела маркетинга) | 100 000 | 44 | 70 |
| 3 | Начисления на заработную плату 30 % | 30 000 | 44 | 69 |
| 4 | Начислена амортизация складского оборудования | 1 000 | 44 | 02 |
| 5 | Отражены услуги транспортной организации по доставке готовой продукции покупателю | 50 000 | 44 | 60 |
| 6 | НДС с транспортных услуг | 9 000 | 19 | 60 |
| 7 | Расходы на рекламу | 5 000 | 44 | 76 |
| 8 | НДС с расходов на рекламу | 900 | 16 | 76 |
| 9 | Итого расходы на продажу без НДС (стр. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 7) | 206 000 | | |
| 10 | В конце отчетного периода расходы на продажу списываются на уменьшение финансового результата | 206 000 | 90 | 44 |

Списание расходов на продажу на финансовый результат может производиться двумя способами:

- 1) полностью в конце отчетного периода (месяца);
- 2) пропорционально реализованной продукции.

8.3. Показатели расходов по обычным видам деятельности, себестоимости продаж и расходов периода

На предприятиях учитываются, планируются и анализируются следующие основные показатели:

- расходы по обычным видам деятельности (произведенные организацией) в поэлементном разрезе;
- себестоимость продаж продукции в двух вариантах: а) производственная; б) полная как сумма производственной себестоимости и расходов периода (общехозяйственных и коммерческих);
- затраты (себестоимость) на 1 руб. продукции в двух вариантах: производственной и полной;
- калькуляция себестоимости отдельных изделий как база для установления цены с учетом спроса и предложения.

Себестоимость продукции выполняет функцию учета и контроля за уровнем затрат на выпуск и реализацию продукции; служит базой для формирования цены на продукцию предприятия и определения на этой основе прибыли и рентабельности; выступает в качестве экономического обоснования любых управленческих и инвестиционных решений предприятия; отражает эффективность использования ресурсов, результаты внедрения новой техники и технологии, совершенствования системы организации и управления производством.

Себестоимость продукции может исчисляться по экономически однородным элементам затрат и по статьям калькуляции. Соотношение отдельных экономических элементов в общих затратах определяет структуру затрат на производство и продажу продукции.

Группировка затрат по экономическим элементам показывает материальные и трудовые затраты предприятия без распределения их на отдельные виды продукции и другие хозяйственные нужды и используется для согласования плана по себестоимости с другими разделами планирования.

Группировка затрат по статьям расходов (статьям калькуляции) дает возможность видеть затраты по их месту и назначению, а также знать, во что обходятся предприятию производство и реализация отдельных видов продукции. Это необходимо для того, чтобы определить, под влиянием каких факторов сформировался уровень себестоимости, в каких направлениях нужно вести борьбу за ее снижение.

В зависимости от задач управления расходами (затратами) и себестоимостью в планировании (бюджетировании), учете и анализе применяют классификации затрат по разным признакам (рис. 8.1).

Для финансового учета используется классификация затрат по периоду списания их по отношению к продаже: здесь определяют себестоимость проданной продукции за период и расходы за полный период, которые могут не иметь связи с продажей данного периода, а содержатся в остатках незавершенного производства, в товарах, оставшихся на конец периода на складах предприятия. В управленческом учете используются все возможные критерии классификации для принятия управленческих решений, связанных с разными критериями классификации. Так, для калькулирования себестоимости отдельных изделий применяют классификацию расходов на прямые и косвенные, для обоснования безубыточности продаж – на переменные и постоянные и т. д.

8.4. Анализ полной себестоимости

Получение наибольшего эффекта с наименьшими затратами, экономия трудовых, материальных и финансовых ресурсов зависят от того, как решает предприятие вопросы снижения себестоимости продукции.

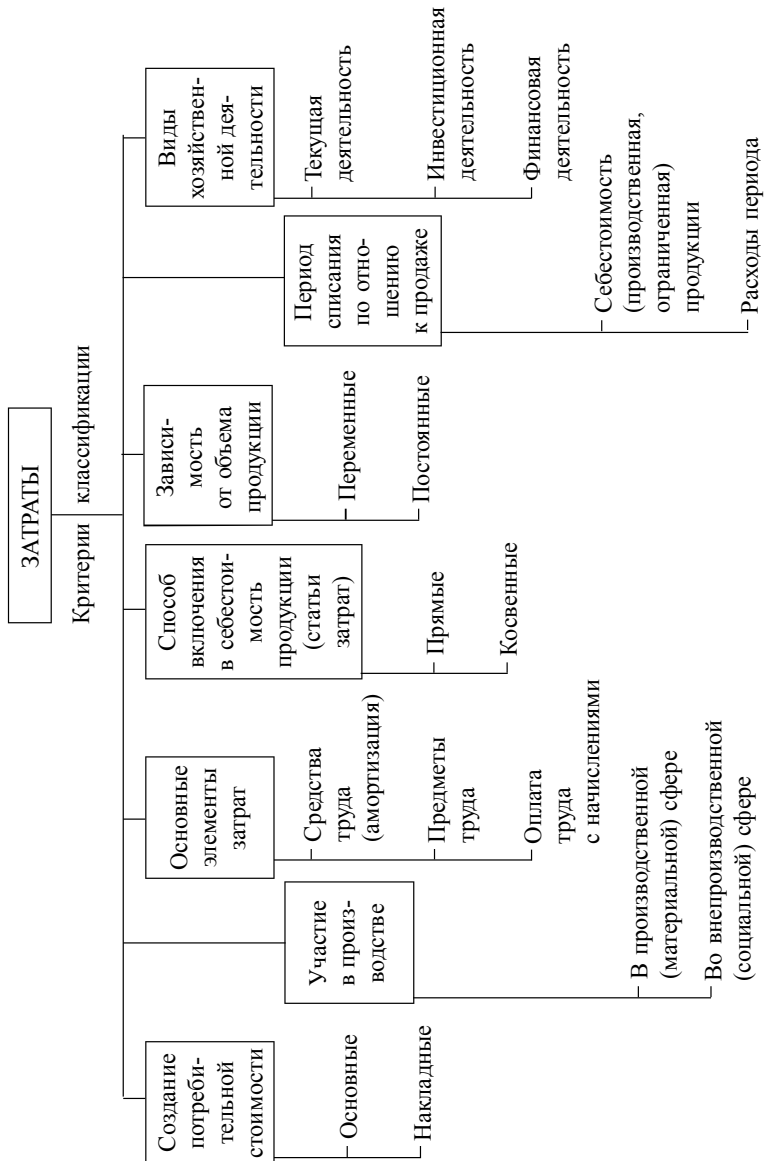


Рис. 8.1. Критерии классификации затрат

Непосредственной задачей анализа являются следующие вопросы: проверка обоснованности плана по себестоимости; актуальности норм затрат; оценка выполнения плана и изучение причин отклонений от него; выявление резервов снижения себестоимости; изыскание путей их мобилизации.

Выявление резервов снижения себестоимости должно опираться на комплексный технико-экономический анализ работы предприятия: изучение технического и организационного уровня производства, использование производственных мощностей и основных фондов, сырья и материалов, рабочей силы, хозяйственных связей.

Анализ полной себестоимости продукции может вестись в различных направлениях, однако расчеты, как правило, выполняются в таблице следующего вида (табл. 8.3):

Т а б л и ц а 8.3

Анализ полной себестоимости продукции

| Показатель | Сумма затрат, тыс. руб. | | | Структура затрат, % | | |
|----------------------------|-------------------------|------|------------|---------------------|------|------------|
| | План | Факт | Отклонение | План | Факт | Отклонение |
| ... | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| Итого полная себестоимость | | | | 100 | 100 | 0 |

Рассмотрим следующие направления анализа:

1. Анализ полной себестоимости в разрезе элементов затрат.

В качестве показателей в табл. 8.3 помещаются элементы затрат:

- материальные;
- по заработной плате;
- отчисления в фонды социального страхования и обеспечения;
- амортизация;
- прочие затраты.

По итогам расчетов делается вывод о влиянии изменений затрат по каждому из элементов на отклонение полной себестоимости.

2. Анализ полной себестоимости в разрезе статей калькуляции.

В качестве показателей в табл. 8.3 помещаются статьи калькуляции и по итогам расчетов делается вывод о влиянии изменения затрат по каждой калькуляционной статье на отклонение полной себестоимости.

3. Анализ полной себестоимости в разрезе прямых и косвенных затрат.

В качестве показателей в табл. 8.3 помещаются прямые (материальные и трудовые) и косвенные затраты (общепроизводственные, общехозяйственные и коммерческие) и делается вывод о влиянии прямых и косвенных затрат на отклонение полной себестоимости.

4. Анализ полной себестоимости в разрезе постоянных и переменных затрат.

Практика свидетельствует, что величина издержек зависит от объема выпускаемой продукции. В связи с этим существует деление издержек на зависимые и не зависимые от величины производства. *Постоянные издержки* не зависят от объема производства продукции. *Переменные издержки* непосредственно зависят от количества производимой продукции. Они состоят из затрат на сырье, материалы, энергию, заработную плату работникам, транспорт. Сумма постоянных и переменных издержек составляет полную себестоимость.

8.5. Анализ затрат на рубль товарной продукции

Затраты на один рубль товарной (реализованной) продукции – наиболее известный на практике обобщающий показатель, который отражает себестоимость единицы продукции в стоимостном выражении обезличенно, без разграничения ее по конкретным видам.

Этот показатель широко используется при анализе снижения себестоимости и позволяет, в частности, характеризовать уровень и динамику затрат на производство продукции в целом по промышленности.

Он определяется отношением общей суммы затрат на производство и реализацию продукции (СП) к стоимости произведенной товарной продукции в действующих ценах (ТП).

Затраты на рубль товарной продукции (ЗРТП) характеризуются следующими особенностями:

- 1) являются достаточно универсальными и могут рассчитываться в любой отрасли производства;
- 2) достаточно наглядно показывают прямую связь между себестоимостью и прибылью.

$$\text{ЗРТП} = \frac{\text{СП}}{\text{ТП}} = \frac{\text{ТП} - \text{ПР}_{\text{ТП}}}{\text{ТП}} = 1 - \frac{\text{ПР}_{\text{ТП}}}{\text{ТП}} = 1 - \text{Р}_{\text{ТП}}, \quad (8.1)$$

где $\text{ПР}_{\text{ТП}}$ – прибыль товарной продукции; $\text{Р}_{\text{ТП}}$ – рентабельность товарной продукции.

Анализ затрат на рубль товарной продукции ведется в динамике и в сравнении с планом. В ходе анализа рассчитывается влияние факторов на его отклонение.

Аналитические расчеты, связанные с оценкой показателя «Затраты на 1 рубль товарной продукции», а также с определением степени влияния факторов на его отклонение, целесообразно осуществлять в таблице следующего вида (табл. 8.4):

Т а б л и ц а 8.4

Анализ затрат на рубль товарной продукции

| № п/п | Показатель | Прошлый период | Отчетный период | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
|-------|---|----------------|-----------------|-----------------------|---------------|
| 1 | Объем товарной продукции в действующих ценах, тыс. руб. | | | | |
| 2 | Затраты на производство товарной продукции, тыс. руб. | | | | |
| 3 | Затраты на рубль товарной продукции (ЗРТП), руб. (стр. 2 / стр. 1) | | | | |
| 4 | Влияние факторов на отклонение ЗРТП: $\Delta \text{ЗРТП} = \Delta \text{ЗРТП}_{\text{ТП}} + \Delta \text{ЗРТП}_{\text{СП}}$ | × | × | | × |

О к о н ч а н и е т а б л. 8.4

| № п/п | Показатель | Прошлый период | Отчетный период | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
|-------|--|----------------|-----------------|-----------------------|---------------|
| | – изменения объема товарной продукции: $\Delta ЗРТП_{\text{ТП}} = СП_0 / ТП_1 - СП_0 / ТП_0$ | × | × | | × |
| | – изменения затрат на ее производство: $\Delta ЗРТП_{\text{СП}} = СП_1 / ТП_1 - СП_0 / ТП_1$ | × | × | | × |

Индекс «0» свидетельствует об отношении показателя к прошлому периоду, индекс «1» – к текущему.

По итогам анализа делается вывод о влиянии каждого фактора на изменение величины затрат на рубль товарной продукции. Более того, целесообразно сопоставить темпы роста затрат на производство товарной продукции и объема производства товарной продукции. Опережающие темпы роста затрат на производство товарной продукции по отношению к объему производства товарной продукции будут свидетельствовать о понижении эффективности текущей деятельности и, как следствие, о повышении затрат на рубль товарной продукции [52].

Контрольные вопросы

1. Классификации затрат предприятия.
2. Каков порядок отражения в учете затрат по элементам?
3. Каков порядок отражения в учете прямых и косвенных затрат?
4. Представить порядок учета формирования себестоимости готовой продукции.
5. Представить порядок учета расходов на продажу.
6. Представить последовательность анализа полной себестоимости продукции.
7. Представить порядок расчета затрат на рубль товарной продукции.

Глава 9

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

9.1. Учет доходов организации

Учет доходов организации ведется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» [22].

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:

- сумм 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;
- авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- задатка;
- в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются:

- на доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг (далее выручка).

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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, промышленных образцов 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 том числе по договору дарения;

- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженностей, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т. п.
- прочие доходы.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги,

продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Арендная плата, лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности (когда это не является предметом деятельности организации) признаются в бухгалтерском учете исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности и условий соответствующего договора.

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков – в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником;
- суммы кредиторской и депонентской задолженностей, по которым срок исковой давности истек, – в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;
- суммы дооценки активов – в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;
- иные поступления – по мере образования (выявления).

9.2. Учет расходов организации

Учет расходов ведется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» [23].

Расходами организации признается 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).

Не признается расходами организации выбытие активов:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.);

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);

- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т. п.;

- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

- в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются:

- на расходы по обычным видам деятельности;

- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности – в части, не покрытой оплатой.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальным затратам;
- затратам на оплату труда;
- отчислениям на социальные нужды;
- амортизации;
- прочим затратам.

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно.

Для целей формирования организацией финансового результата деятельности от обычных видов деятельности определяется себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, кото-

рая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предыдущие отчетные периоды, и переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды, с учетом корректировок, зависящих от особенностей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров.

При этом коммерческие и управленческие расходы могут признаваться в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

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;
- прочие расходы.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

Для целей бухгалтерского учета величина прочих расходов определяется в порядке, аналогичном порядку определения доходов.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;
- по расходам, признанным в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;
- независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;
- когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

9.3. Формирование финансового результата по обычным видам деятельности организации

Для отражения доходов и расходов по обычным видам деятельности и формированию прибыли (убытка) от продаж применяется счет 90 «Продажи».

Счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результа-

та по ним. На этом счете отражаются, в частности, выручка и себестоимость:

- по готовой продукции и полуфабрикатам собственного производства;
- работам и услугам промышленного характера;
- работам и услугам непромышленного характера;
- покупным изделиям (приобретенным для комплектации);
- строительным, монтажным, проектно-изыскательским, геолого-разведочным, научно-исследовательским и т. п. работам;
- товарам;
- услугам по перевозке грузов и пассажиров;
- транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям;
- услугам связи;
- предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды (когда это является предметом деятельности организации);
- предоставлению за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности (когда это является предметом деятельности организации);
- участию в уставных капиталах других организаций (когда это является предметом деятельности организации) и т. п.

При признании в бухгалтерском учете сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и другого отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и другого списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и других в дебет счета 90 «Продажи».

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты *субсчета*:

- *90-1 «Выручка»* – учитываются поступления активов, признаваемые выручкой;

– 90-2 «Себестоимость продаж» – учитывается себестоимость продаж, по которым на субсчете 90-1 «Выручка» признана выручка;

– 90-3 «Налог на добавленную стоимость» – учитываются суммы налога на добавленную стоимость, причитающиеся к получению от покупателя (заказчика);

– 90-4 «Акцизы» учитываются суммы акцизов, включенных в цену проданной продукции (товаров). Организации – плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 «Продажи» субсчет 90-5 «Экспортные пошлины» для учета сумм экспортных пошлин;

– 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» – предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам производятся накопительно в течение отчетного года.

Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового и кредитового оборотов определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается на счет 99 «Прибыли и убытки»:

Дт 62 Кт 90 отражена выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг (включая НДС и акцизы)

Дт 90 Кт 68 начисляется НДС и акцизы с выручки, подлежащие уплате в бюджет

Дт 90 Кт 20, 41, 43, 45 списывается себестоимость реализованных товаров, готовой продукции, работ, услуг

Дт 90 Кт 44 списываются расходы на продажу

Если доходы превышают расходы, образуется прибыль, которая отражается проводкой Дт 90 Кт 99

Если расходы превышают доходы, образуется убыток, который отражается проводкой Дт 99 Кт 90

Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

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 (табл. 9.1–9.4).

Т а б л и ц а 9.1

**Пример отражения формирования прибыли
от продаж готовой продукции на счете 90**

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|---|---------|----|--------|
| 1 | Реализована покупателю готовая продукция | 236 000 | 62 | 90 |
| 2 | Начислен НДС с выручки | 36 000 | 90 | 68 |
| 3 | Списана себестоимость реализованной продукции | 120 000 | 90 | 43, 45 |
| 4 | Списаны расходы на продажу | 35 000 | 90 | 44 |
| 5 | Определена прибыль от продаж (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3 – стр. 4) | 45 000 | 90 | 99 |

Т а б л и ц а 9.2

**Пример отражения формирования прибыли
от продаж работ и услуг на счете 90**

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|---------|----|----|
| 1 | Приняты заказчиком выполненные работы, услуги | 236 000 | 62 | 90 |
| 2 | Начислен НДС с выручки | 36 000 | 90 | 68 |
| 3 | Списана себестоимость работ, услуг | 170 000 | 90 | 20 |
| 4 | Определена прибыль от продаж (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3) | 30 000 | 90 | 99 |

Т а б л и ц а 9.3

Пример отражения формирования прибыли от продаж товаров в торговых организациях на счете 90

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|---------|----|----|
| 1 | Реализованы покупателю товары | 236 000 | 62 | 90 |
| 2 | Начислен НДС с выручки | 36 000 | 90 | 68 |
| 3 | Списана фактическая себестоимость (покупная цена) товаров | 150 000 | 90 | 41 |
| 4 | Списаны расходы на продажу | 30 000 | 90 | 44 |
| 5 | Определена прибыль от продаж (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3 – стр. 4) | 20 000 | 90 | 99 |

Т а б л и ц а 9.4

Пример отражения убытка от продаж на счете 90

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|---------|----|-------------------|
| 1 | Реализованы покупателю товары | 236 000 | 62 | 90 |
| 2 | Начислен НДС с выручки | 36 000 | 90 | 68 |
| 3 | Списана себестоимость продукции, работ, услуг или покупная цена товаров | 180 000 | 90 | 20, 41, 43, 45 |
| 4 | Списаны расходы на продажу | 50 000 | 90 | 44 |
| 5 | Отражен убыток от продаж (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3 – стр. 4 = отрицательный результат, следовательно, списывается в Дт 99 счета) | 30 000 | 99 | 90 |

9.4. Формирование финансового результата по прочим доходам и расходам

Для отражения прочих доходов и расходов и формированию соответствующей прибыли (убытка) используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета:

- 91-1 «Прочие доходы»;
- 91-2 «Прочие расходы»;
- 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Записи по субсчетам производятся накопительно в течение отчетного года.

По кредиту счета отражаются доходы, по дебету – расходы. Ежемесячно сопоставлением дебетового и кредитового оборотов определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц, которое ежемесячно (заключительными оборотами) списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 аналогично счету 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

В табл. 9.5 приведен пример корреспонденции счетов по отражению доходов и расходов по прочим видам деятельности.

Т а б л и ц а 9.5

Пример отражения формирования финансового результата на счете 91 «Прочие доходы и расходы»

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|---------|----|----|
| 1 | Реализовано основное средство | 118 000 | 62 | 91 |
| 2 | Начислен НДС с выручки | 18 000 | 91 | 68 |
| 3 | Списана остаточная стоимость реализованного основного средства | 80 000 | 91 | 01 |

О к о н ч а н и е т а б л. 9.5

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|--|---------|----|----|
| 4 | Начислены проценты по кредиту | 10 000 | 91 | 66 |
| 5 | Получены доходы от участия в других организациях | 50 000 | 76 | 91 |
| 6 | Признаны штрафные санкции от покупателя за нарушение условий договора | 25 000 | 91 | 62 |
| 7 | Отражены отрицательные курсовые разницы | 10 000 | 91 | 52 |
| 8 | Списаны недостачи по чрезвычайным ситуациям | 100 000 | 91 | 94 |
| 9 | Отражены страховые поступления, связанные с чрезвычайной ситуацией | 70 000 | 76 | 91 |
| 10 | Определен финансовый результат по прочим доходам и расходам (общая сумма доходов = 238 000, общая сумма расходов = 243 000, финансовый результат = убыток 5 000) | 5 000 | 99 | 91 |

9.5. Формирование конечного финансового результата (чистой прибыли или убытка)

Счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) складывается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов. По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации. 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. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках (табл. 9.6).

Т а б л и ц а 9.6

Пример отражения чистой прибыли на счете 99

| № п/п | Наименование операции | Сумма | Дт | Кт |
|-------|---|--------|-----------------|----|
| 1 | Отражена прибыль от продаж отчетного периода | 20 000 | 90 | 99 |
| 2 | Отражен убыток от прочих доходов и расходов за отчетный период | 5 000 | 99 | 91 |
| 3 | Начислен налог на прибыль (стр. 1 – стр. 2) × 20 % | 3 000 | 99 | 68 |
| 4 | Отражена чистая прибыль за отчетный период (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3) | 12 000 | Сальдо по Кт 99 | |
| 5 | Списание прибыли заключительными оборотами по состоянию на 31 декабря | 12 000 | 99 | 84 |

9.6. Маркетинговый анализ реализации продукции

Основные задачи маркетингового анализа реализации продукции:

1. Оценка спроса на продукцию и формирование портфеля заказа.
2. Оценка риска невостребованной продукции.
3. Оценка рынков сбыта продукции.
4. Оценка ценовой политики предприятия.

Анализ спроса на продукцию и формирование портфеля заказа

Анализ этого показателя является основной целью маркетингового анализа, поскольку от портфеля заказов зависит производственная мощность предприятия и степень ее использования в дальнейшей деятельности. Если спрос на продукцию падает, то соответственно уменьшается портфель заказов, идет спад производства, увеличивается себестоимость, и предприятие может стать убыточным.

Спрос характеризует объем товаров, которые потребитель желает и в состоянии приобрести по определенной цене на протяжении определенного периода времени на определенном рынке.

На уровень спроса влияют следующие основные факторы:

- 1) цены на предлагаемый товар;
- 2) качество товара;
- 3) доход покупателя;
- 4) потребительские предпочтения;
- 5) цены на сопряженные и взаимосвязанные товары;
- 6) ожидание потребителей;
- 7) насыщенность рынка;
- 8) процентные ставки по вкладам.

Из всех факторов наиболее значимыми считаются цена товара и доходы покупателей.

Их влияние на изменение спроса определяется с помощью коэффициентов ценовой эластичности спроса и коэффициента эластичности спроса по доходу по формуле

$$E_p = -\frac{\Delta Q (\%) }{\Delta P (\%)}, \quad (9.1)$$

где E_p – коэффициент ценовой эластичности.

Этот коэффициент характеризует чувствительность спроса (Q) по отношению к изменению цены (P) и показывает, сколько процентов изменения спроса приходится на один процент изменения цены:

$$E_D = \frac{\Delta Q (\%) }{\Delta D (\%)}, \quad (9.2)$$

где E_D – коэффициент эластичности спроса на доход.

Данный коэффициент характеризует чувствительность спроса по отношению к изменению доходов покупателей и показывает, сколько процентов изменения спроса приходится на один процент изменения дохода покупателей.

Если коэффициенты эластичности равны 1, то темп прироста спроса равен темпу снижения цены или темпу прироста доходов покупателей. Если коэффициенты эластичности равны 0, то спрос считается абсолютно неэластичным, т. е. никакие изменения цены и дохода покупателей не оказывают влияние на изменение спроса.

Спрос считается абсолютно эластичным, когда при неизменной цене или ее росте, или при неизменном доходе покупателей, или их снижении спрос на продукцию существенно увеличивается.

Анализ ценовой политики предприятия

Данный показатель имеет важное значение, поскольку цена обеспечивает предприятию запланированную прибыль, конкурентоспособность продукции и спрос на нее. Ценовая политика состоит в том, что предприятие устанавливает цены на таком уровне и так изменяет их в зависимости от ситуации на рынке, чтобы обеспечить достижение следующих долгосрочных и краткосрочных целей:

- 1) овладение определенной долей рынка;
- 2) завоевание лидерства на рынке;
- 3) получение запланированной суммы прибыли;

- 4) максимизация прибыли;
- 5) выживание фирмы.

В ходе анализа ценовой политики изучаются следующие вопросы:

- 1) устанавливается, на сколько цены отражают уровень затрат;
- 2) оценивается вероятная реакция покупателей на изменение цен;
- 3) изучается, используется ли политика стимулирующих цен;
- 4) анализируется привлекательность цен предприятия в сравнении с ценами конкурентов;
- 5) рассматриваются отличия ценовой политики предприятия от ценовой политики конкурентов;
- 6) изучаются действия предприятия при изменении цен конкурирующими фирмами.

Особое внимание обращается на сравнительный анализ уровня цен на продукцию предприятия по отношению к конкурентам и среднему уровню цен на рынке. Аналитические расчеты осуществляются в таблице следующего вида (табл. 9.7):

Т а б л и ц а 9.7

**Сравнительный анализ уровня цен
на продукцию предприятия по отношению к конкурентам
и среднему уровню цен на рынке**

| Вид продукции | Цена изделия, руб. | | | | | |
|------------------|------------------------------|----------------------|----------------|------------------------------|----------------------|----------------|
| | Внутренний рынок | | | В стране импортера | | |
| | Анализируемое предприятие | Главный конкурент | В сред- нем | Анализируемое предприятие | Ведущий конкурент | В сред- нем |
| | | | | | | |

По итогам анализа делается вывод о причинах расхождения уровня цен на продукцию предприятия по отношению к конкурентам и среднему уровню цен на рынке.

9.7. Анализ в управлении объемом реализации продукции

Анализ отгрузки и реализации продукции

Данный анализ должен проводиться каждый месяц, квартал, полугодие, год. Он основан на следующих моделях баланса товарной продукции:

1. Модель по отгрузке, определяемая по формуле

$$ГП_{\text{н}} + ТП = РП + ГП_{\text{к}}, \quad (9.3)$$

где $ГП_{\text{н}}$, $ГП_{\text{к}}$ – готовая продукция на начало и конец периода соответственно; $ТП$ – товарная продукция, произведенная за период; $РП$ – реализованная продукция.

Реализованная продукция определяется следующим образом:

$$РП = ГП_{\text{н}} + ТП - ГП_{\text{к}}. \quad (9.4)$$

2. Модель по оплате:

$$ГП_{\text{н}} + ОП_{\text{н}} + ТП = РП + ОП_{\text{к}} + ГП_{\text{к}}, \quad (9.5)$$

где $ОП_{\text{н}}$, $ОП_{\text{к}}$ – отгруженная продукция на начало и конец периода.

$$РП = ГП_{\text{н}} + ОП_{\text{н}} + ТП - ОП_{\text{к}} - ГП_{\text{к}}. \quad (9.6)$$

$$ОП = ГП_{\text{н}} + ТП - ГП_{\text{к}}. \quad (9.7)$$

Аналитические расчеты целесообразно выполнять в табл. 9.8.

По итогам расчетов делается вывод о влиянии на отклонение реализованной и отгруженной продукции каждого из определяющих факторов.

Далее анализируется выполнение договорных обязательств по поставкам продукции. Анализ ведется в разрезе каждого вида изделий и каждого потребителя за каждый месяц нарастающим итогом с начала года. Аналитические расчеты целесообразно осуществлять в табл. 9.9, 9.10:

Т а б л и ц а 9.8

Анализ отгрузки и реализации продукции

| Показатель | План (прошлый период), тыс. руб. | Факт (отчетный период), тыс. руб. | Отклонение | | Выполнение плана (темп роста), % |
|-----------------|---|--|--------------------------|---------------------|---|
| | | | Абсолютное, тыс. руб. | Относительное, % | |
| ГП _н | | | | | |
| ТП | | | | | |
| ГП _к | | | | | |
| РП | | | | | |

Т а б л и ц а 9.9

**Анализ выполнения договорных обязательств
по поставкам продукции за месяц**

| Вид изделия | Потребитель | План поставки, тыс. руб. | Фактически поставлено, тыс. руб. | Недо- поставка, тыс. руб. | Зачтено в выпол- нение плана | Выпол- нение плана, % |
|----------------|-------------|--------------------------------|--|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| А | | | | | | |
| В | | | | | | |
| ... | | | | | | |

Т а б л и ц а 9.10

**Анализ выполнения договорных обязательств
по поставкам продукции за год**

| Период | План поставки, тыс. руб. | | Недоставка продукции, тыс. руб. | | Выполнение плана, % | |
|---------|-----------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | За месяц | С начала года | За месяц | С начала года | За месяц | С начала года |
| Январь | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| Декабрь | | | | | | |

О к о н ч а н и е т а б л. 9.11

| № п/п | Показатель | Прошлый период | | Отчетный период | | Отклонение | | Темп роста, % | Темп при- роста, % |
|----------|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|---------------------|-----------------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| | – коммерческие рас- ходы | | | | | | | | |
| 6 | Прибыль от продаж (стр. 4 – стр. 5) | | | | | | | | |

По итогам расчетов делается вывод о влиянии на отклонение прибыли от продаж каждого из элементов, определяющих ее формирование.

Здесь же проверяется выполнение условия оптимизации прибыли от продаж, а именно: темп роста выручки нетто должен быть больше темпа роста показателя полной себестоимости.

Данное соотношение ведет к снижению доли затрат в выручке и повышению эффективности текущей деятельности предприятия.

Анализ прибыли от прочих видов деятельности

Данный анализ ведется в разрезе формирующих деятельность прочих доходов и расходов. При этом структуры прочих доходов и расходов анализируются в отдельности. Аналитические расчеты целесообразно осуществлять в таблице следующего вида (табл. 9.12):

Т а б л и ц а 9.12

Анализ прибыли от прочих видов деятельности

| № п/п | Показатель | Прошлый период | | Отчетный период | | Отклонение | | Темп роста, % | Темп при- роста, % |
|----------|--------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|---------------------|-----------------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| 1 | Прочие доходы, в том числе: | | 100 | | 100 | | 0 | | |

О к о н ч а н и е т а б л. 9.12

| № п/п | Показатель | Прошлый период | | Отчетный период | | Отклонение | | Темп роста, % | Темп при- роста, % |
|----------|---|------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|---------------------|-----------------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| | – проценты к полу- чению | | | | | | | | |
| | – доходы от участия в других организа- циях | | | | | | | | |
| | – прочие доходы, в том числе: | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| 2 | Прочие расходы | | 100 | | 100 | | 0 | | |
| | – проценты к уплате | | | | | | | | |
| | – прочие расходы, в том числе: | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| 3 | Сальдо доходов и расходов по прочим видам деятельности (стр. 1 – стр. 2) | | | | | | | | |

По итогам расчетов делается вывод о причинах возникнове-
ния тех или иных доходов и расходов от прочих видов деятельнос-
ти и влиянии каждого из них на отклонение показателя «Сальдо
доходов и расходов по прочим видам деятельности».

9.9. Анализ распределения и использования прибыли

На первом этапе анализируется формирование чистой прибыли организации. При этом аналитические расчеты целесообразно осуществлять в табл. 9.13.

Т а б л и ц а 9.13

Анализ распределения и использования прибыли

| № п/п | Показатель | Прошлый период | | Отчетный период | | Отклонение | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|-------|--|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| 1 | Прибыль до налогообложения | | | | | | | | |
| 2 | Изменение отложенных налоговых активов | | | | | | | | |
| 3 | Изменение отложенных налоговых обязательств | | | | | | | | |
| 4 | Текущий налог на прибыль | | | | | | | | |
| 5 | Чистая прибыль (стр. 1 + стр. 2 – стр. 3 – стр. 4) | | 100 | | 100 | | 0 | | |

По итогам анализа делается вывод о влиянии на отклонение чистой прибыли каждого из определяющих ее факторов.

На следующем этапе рассматривается и анализируется непосредственно порядок распределения и использования прибыли. Аналитические расчеты целесообразно осуществлять в табл. 9.14.

По итогам анализа делается вывод по поводу причин, вызвавших изменение в порядке распределения и использования прибыли по сравнению с прошлым периодом.

Контрольные вопросы

1. Дать определение понятия «доходы организации» и сформулировать критерии их признания в бухгалтерском учете.
2. Дать определение понятия «расходы организации» и сформулировать критерии их признания в бухгалтерском учете.
3. Представить порядок учета финансовых результатов по основному виду деятельности.
4. Представить порядок учета финансовых результатов по прочим видам деятельности.
5. Представить порядок формирования чистой прибыли организации.
6. Дать определение понятия «эластичность спроса».
7. Представить последовательность анализа прибыли от основного вида деятельности.
8. Представить последовательность анализа прибыли от прочих видов деятельности.
9. Представить порядок анализа распределения и использования прибыли.

Глава 10

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

10.1. Нормативные требования к содержанию, порядку составления и предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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.

Основными *нормативными документами*, регулиющими состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности организации по состоянию на 2013 г. являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [1], ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [17] и приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций, применяемых начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2011 г.» [11]. Они устанавливают состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений.

В соответствии с указанными документами к отчетности предъявляются следующие *требования*:

1. *Обязательность составления* отчетности всеми организациями, независимо от их организационно-правовой формы.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать *достоверное представление* о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходи-

мое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

3. При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена *нейтральность информации*, содержащейся в ней, т. е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица. Первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно. В случае, если государственная регистрация экономического субъекта, за исключением кредитной организации, произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно.

Отчетным периодом для промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является период с 1 января по отчетную дату периода, за который составляется промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включительно. Организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года.

5. Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться

ся принятых ею их содержания и формы *последовательно от одного отчетного периода к другому.*

6. *Требование сопоставимости данных.* По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному. Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

7. Составление *консолидированной (сводной)* финансовой отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от места их нахождения.

8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется *на русском языке и в валюте Российской Федерации.*

9. В случаях, предусмотренных федеральными законами, бухгалтерская отчетность подлежит *обязательному аудиту.* Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита бухгалтерской отчетности, должна прилагаться к этой отчетности.

10. Бухгалтерская отчетность *подписывается* руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

11. *Датой, на которую составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность* (отчетной датой), является последний календар-

ный день отчетного периода, за исключением случаев реорганизации и ликвидации юридического лица.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после *подписания* ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта.

Датой представления бухгалтерской отчетности для организации считается день ее почтового отправления или день фактической передачи ее по принадлежности. Если дата представления бухгалтерской отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления бухгалтерской отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

12. *Публичность отчетности.* Бухгалтерская отчетность является открытой для пользователей – учредителей (участников), инвесторов, кредитных организаций, кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. В случае, если бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту, она должна публиковаться вместе с аудиторским заключением.

В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

Организация обязана обеспечить представление годовой бухгалтерской отчетности каждому учредителю (участнику) в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Публикация бухгалтерской отчетности производится не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

13. Организация обязана *представить* бухгалтерскую отчетность по одному экземпляру (бесплатно) органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Обязательный экземпляр составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представляется не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода. Обязательные экземпляры бухгалтерской (финансовой) отчетности составляют государственный информационный ресурс. Заинтересованным лицам обеспечивается доступ к указанному государственному информационному ресурсу, за исключением случаев, когда в интересах сохранения государственной тайны такой доступ должен быть ограничен.

Правила оценки статей бухгалтерской отчетности

1. При оценке статей бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 [14].

2. Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному.

3. В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

4. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т. е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

5. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

6. Статьи бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов,

обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Если предприятие подлежит обязательному аудиту, то к отчетности должна прилагаться Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам проверки этой отчетности.

Бухгалтерский баланс (прил. 1) должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Отчет о прибылях и убытках. В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 г. отчет о прибылях и убытках должен именоваться *отчетом о финансовых результатах* (Информация Минфина России № ПЗ-10/2012). Данный отчет отражает доходы, расходы организации и порядок формирования финансовых результатов (прил. 2).

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнитель-

ными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

В пояснениях должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил. Существенные отступления должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результата, который данные отступления оказали на понимание состояния финансового положения организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Организацией должно быть обеспечено подтверждение оценки в денежном выражении последствий отступлений от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки. Статья бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, к которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие.

В бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации. *Отчет о движении денежных средств* (прил. 3) должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет об изменениях капитала (прил. 4) отражает изменение за отчетный период уставного, резервного и добавочного капитала, а также нераспределенной прибыли.

10.2. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации целесообразно проводить в разрезе следующих форм:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о финансовых результатах.
3. Отчет об изменениях капитала (порядок и содержание аналитических процедур были рассмотрен в гл. 7).
4. Отчет о движении денежных средств (порядок и содержание аналитических процедур были рассмотрены в гл. 2).

10.2.1. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Оценка имущественного положения предприятия

Анализ имущества предприятия в целом

Начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики имущества предприятия в разрезе двух его основных элементов: внеоборотных и оборотных активов. Аналитические расчеты целесообразно осуществлять в таблице следующего вида (табл. 10.1):

Т а б л и ц а 10.1

Анализ имущества предприятия в целом

| № п/п | Показатель | На начало периода | | На конец периода | | Изменения | | Темп прироста, % | Темп прироста, % |
|-------|---------------------------|-------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| 1 | Внеоборотные активы | | | | | | | | |
| 2 | Оборотные активы | | | | | | | | |
| | Стоимость имущества всего | | 100 | | 100 | | 0 | | |

О к о н ч а н и е т а б л. 10.2

| № п/п | Показатель | На начало периода | | На конец периода | | Изменения | | Темп роста, % | Темп прироста, % |
|--|---------------------------------|-------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | |
| 3 | Нематериальные поисковые активы | | | | | | | | |
| 4 | Материальные поисковые активы | | | | | | | | |
| 5 | Основные средства | | | | | | | | |
| 6 | Производственные запасы | | | | | | | | |
| Итого реальных активов (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6) | | | 100 | | 100 | | 0 | | |

По итогам расчетов делается вывод о причинах изменения объема, состава и структуры реальных активов. Как правило, снижение величины реальных активов рассматривается как негативное явление, свидетельствующее о снижении производственного потенциала промышленного предприятия.

Анализ платежеспособности и ликвидности

Анализ платежеспособности

Под *платежеспособностью* понимается способность предприятия рассчитываться по всем своим обязательствам, как долгосрочным, так и краткосрочным. Платежеспособность характеризуется наличием необходимых платежных средств для своевременного погашения обязательств предприятия.

При расчете основных показателей платежеспособности используется следующий терминологический аппарат:

Собственный капитал (СК) = Итог III раздела баланса;

$$\begin{aligned} \text{Заемный капитал} &= \text{Долгосрочные обязательства (ДО)} + \\ &+ \text{Краткосрочные обязательства (КО)} = \\ &= \text{Итог IV раздела} + \text{Итог V раздела}; \\ \text{Инвестированный капитал (ИК)} &= \\ &= \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Собственный капитал}. \end{aligned}$$

Далее рассмотрим порядок расчета и анализа основных относительных показателей платежеспособности:

1. Коэффициент финансовой независимости ($K_{\text{ФНЗ}}$):

$$K_{\text{ФНЗ}} = \frac{\text{СК}}{\text{Б}} \times 100 \%, \quad (10.2)$$

где Б – итог баланса; СК – собственные капиталы.

Данный коэффициент показывает удельный вес собственных средств в капитале.

Рекомендуемое значение $\geq 50 \%$.

2. Коэффициент финансовой зависимости ($K_{\text{ФЗ}}$):

$$K_{\text{ФЗ}} = \frac{\text{Б}}{\text{СК}} \times 100 \%. \quad (10.3)$$

Показывает соотношение всего капитала и собственного капитала.

Рекомендуемое значение $\leq 200 \%$.

3. Коэффициент концентрации заемного капитала ($K_{\text{КЗК}}$):

$$K_{\text{КЗК}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{Б}} \times 100 \%, \quad (10.4)$$

где ЗК – заемный капитал.

Показывает удельный вес заемных средств в капитале предприятия.

Рекомендуемое значение $\leq 50 \%$.

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности – $K_{\text{Зад}}$):

$$K_{\text{Зад}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}}. \quad (10.5)$$

Показывает, сколько рублей заемных средств приходится на рубль собственных.

Рекомендуемое значение ≤ 1 .

5. Коэффициент общей платежеспособности:

$$K_{\text{общ. пл. 1}} = \frac{РА}{ЗК}, \quad (10.6)$$

где РА – реальные активы.

Характеризует обеспеченность обязательств предприятия его реальными активами.

Рекомендуемое значение ≥ 1 .

$$K_{\text{общ. пл. 2}} = \frac{РА + ГП}{ЗК}, \quad (10.7)$$

где ГП – запасы готовой продукции.

Рекомендуемое значение > 1 .

6. Коэффициент инвестирования:

$$K_{\text{инв. 1}} = \frac{СК}{ВА}, \quad (10.8)$$

где ВА – внеоборотные активы.

Показывает, в какой степени внеоборотные активы профинансированы за счет собственных средств.

Рекомендуемое значение ≥ 1 .

$$K_{\text{инв. 2}} = \frac{ДО + СК}{ВА}, \quad (10.9)$$

где ДО – долгосрочные обязательства.

Рекомендуемое значение > 1 .

Показатели платежеспособности анализируются в сравнении с рекомендуемыми значениями и в динамике.

По окончании анализа делается вывод о степени платежеспособности предприятия.

Анализ ликвидности

Способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства и осуществлять непредвиденные расходы называется *ликвидностью*.

По отношению к бухгалтерскому балансу предприятия ликвидность – это скорость реализации активов предприятия с целью превращения их в денежные средства для покрытия краткосрочных обязательств.

Платежными средствами для покрытия краткосрочных обязательств считаются оборотные активы. Для обеспечения ликвидности возникает необходимость превратить оборотные активы в денежные средства в течение короткого времени.

Баланс предприятия, располагающего достаточными средствами, которые могут быть легко мобилизованы для покрытия краткосрочных кредитов и займов, называется *ликвидным*, а баланс предприятия, не располагающего такими средствами, – *неликвидным*.

Для целей анализа ликвидности бухгалтерского баланса проведем перегруппировку его активов по скорости их реализации, т. е. ликвидности, а пассивов – по скорости их срочности, т. е. погашения. Перегруппировка будет выглядеть следующим образом:

A1 – наиболее ликвидные активы, т. е. денежные средства и эквиваленты.

A2 – активы средней срочности реализации (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), краткосрочная дебиторская задолженность).

A3 – медленно реализуемые активы (запасы, долгосрочная дебиторская задолженность, НДС по приобретенным ценностям).

A4 – трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

П1 – наиболее срочные (кредиторская задолженность).

П2 – остальные краткосрочные обязательства.

П3 – долгосрочные обязательства.

П4 – собственный капитал.

При этом рекомендуемым соотношением реклассифицированных активов и пассивов баланса будет следующее: $A1 \geq P1$; $A2 \geq P2$; $A3 \geq P3$; $A4 \geq P4$.

Оценка ликвидности бухгалтерского баланса производится путем сопоставления сопряженных групп активов и пассивов между собой и выявления платежных излишков и недостатков по группам. Аналитические расчеты целесообразно производить в таблице следующего вида (табл. 10.3):

Т а б л и ц а 10.3

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

| Активы | На начало периода, тыс. р. | На конец периода, тыс. р. | Пассивы | На начало периода, тыс. р. | На конец периода, тыс. р. | Платежный излишек | | Платежный недостаток | |
|--------|----------------------------|---------------------------|---------|----------------------------|---------------------------|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | | | | | | На начало периода | На конец периода | На начало периода | На конец периода |
| A1 | | | П1 | | | | | | |
| A2 | | | П2 | | | | | | |
| A3 | | | П3 | | | | | | |
| A4 | | | П4 | | | | | | |
| Итого | | | Итого | | | | | | |

По итогам анализа делается вывод о степени ликвидности бухгалтерского баланса предприятия.

На следующем этапе анализа ликвидности производятся расчет и анализ *относительных показателей ликвидности*. Перечень показателей, порядок их расчета и экономический смысл представлены ниже:

1. Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{\text{тек. ликв}} = \frac{\text{ОбА}}{\text{КО}}, \quad (10.10)$$

где ОбА – величина оборотных активов; КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов при-

ходится на рубль текущих обязательств. Логика исчисления данного показателя заключается в том, что предприятие погашает краткосрочные обязательства в основном за счет текущих активов; следовательно, если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее (по крайней мере теоретически). Значение показателя можно варьировать по отраслям и видам деятельности, а его разумный рост в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция.

Рекомендуемое значение ≥ 2 .

2. Коэффициент быстрой ликвидности:

$$K_{\text{быстр. ликв}} = \frac{\text{ДС} + \text{ФВ} + \text{КДЗ}}{\text{КО}} \times 100 \%, \quad (10.11)$$

где ФВ – финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов); ДС – денежные средства и денежные эквиваленты; КДЗ – дебиторская задолженность, срок погашения которой не превышает 12 месяцев.

Этот коэффициент аналогичен коэффициенту текущей ликвидности, однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов. Из расчета исключается наименее ликвидная их часть – производственные запасы. Логика такого исключения состоит не только в значительно меньшей ликвидности запасов, но, что более важно, в том, что денежные средства, которые можно выручить в случае вынужденной реализации производственных запасов, могут быть существенно ниже затрат по их приобретению.

Рекомендуемое значение $\geq 80 \%$, однако эта оценка также носит условный характер. Анализируя динамику этого коэффициента, необходимо обращать внимание на факторы, обусловившие его изменение. Так, если рост коэффициента быстрой ликвидности был связан в основном с ростом неоправданной дебиторской задолженности, то это не может характеризовать деятельность предприятия с положительной стороны.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{\text{абс.ликв}} = \frac{\text{ДС}}{\text{КО}} \times 100 \%, \quad (10.12)$$

где ДС – денежные средства и денежные эквиваленты; КО – краткосрочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

Рекомендуемое значение $\geq 20 \%$.

Показатели анализируются в динамике, в сравнении с рекомендуемыми значениями либо с данными предприятий той же отрасли [44].

Оценка финансовой устойчивости (независимости) предприятия

Финансовая устойчивость характеризуется соотношением заемных и собственных средств в структуре капитала предприятия и отражает степень независимости предприятия от заемных источников финансирования. По итогам анализа финансовой устойчивости можно судить о степени финансового риска, связанного с деятельностью предприятия.

Порядок и содержание анализа объема, состава, структуры и динамики всего капитала предприятия и его собственного капитала подробно рассматриваются в гл. 7.

Далее производятся расчет и анализ относительных показателей финансовой устойчивости. Набор показателей, определяющих финансовую устойчивость, порядок их расчета и экономический смысл, представлен ниже:

1. Коэффициент финансовой независимости определяется по формуле

$$K_{\text{ФНЗ}} = \frac{\text{СК}}{\text{Б}} \times 100 \%, \quad (10.13)$$

где Б – итог баланса.

Этот коэффициент показывает удельный вес собственных средств в капитале.

Его рекомендуемое значение ≥ 50 %.

2. Коэффициент финансовой зависимости:

$$K_{\text{Фз}} = \frac{Б}{СК} \times 100 \%. \quad (10.14)$$

Показывает соотношение всего капитала и собственного капитала.

Рекомендуемое значение ≥ 200 %.

3. Коэффициент концентрации заемного капитала:

$$K_{\text{КзК}} = \frac{ЗК}{Б} \times 100 \%. \quad (10.15)$$

Показывает удельный вес заемных средств в капитале предприятия.

Рекомендуемое значение ≤ 50 %.

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности):

$$K_{\text{Зад}} = \frac{ЗК}{СК}. \quad (10.16)$$

Показывает, сколько рублей заемных средств приходится на рубль собственных.

Рекомендуемое значение ≤ 1 .

5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами:

$$K_{\text{ОСС}} = \frac{СОК}{ОБА} \times 100 \%. \quad (10.17)$$

Показывает, в какой степени оборотные активы сформированы за счет собственных средств.

Рекомендуемое значение ≥ 10 %.

6. Доля покрытия собственными оборотными средствами (СОС) запасов:

$$\text{Доля покрытия СОС запасов} = \frac{\text{СОК}}{3} \times 100 \%. \quad (10.18)$$

Показывает, в какой степени запасы сформированы за счет собственных средств.

Рекомендуемое значение $\approx 60\text{--}80 \%$.

7. Коэффициент мобильности собственного капитала:

$$K_{\text{моб}}^{\text{СК}} = \frac{\text{СОК}}{\text{СК}} \times 100 \%. \quad (10.19)$$

Показывает, какая часть собственного капитала вложена в оборотные активы.

Рекомендуемое значение $\approx 30\text{--}50 \%$.

8. Коэффициент структуры заемного капитала:

$$K_{\text{стр}}^{\text{ЗК}} = \frac{\text{ДО}}{\text{ЗК}} \times 100 \%. \quad (10.20)$$

Показывает долю долгосрочных обязательств в заемном капитале.

9. Доля краткосрочных заемных средств в заемном капитале:

$$\text{Доля ККЗ в ЗК} = \frac{\text{ККЗ}}{\text{ЗК}} \times 100 \%. \quad (10.21)$$

10. Доля кредиторской задолженности в заемном капитале:

$$\text{Доля КЗ в ЗК} = \frac{\text{КЗ}}{\text{ЗК}} \times 100 \%. \quad (10.22)$$

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ведется в сравнении с рекомендуемыми значениями и в динамике [44].

10.2.2. АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Анализ показателей рентабельности

Целью деятельности большинства коммерческих предприятий является получение прибыли, она же, соответственно, является и важнейшим объектом экономического анализа. Однако сам размер прибыли не может охарактеризовать эффективность использования предприятием своих ресурсов. Одним из основных показателей, характеризующих эффективность работы предприятия, является рентабельность. Рентабельность в общем смысле характеризует целесообразность затраченных ресурсов в отношении к вновь приобретенным ресурсам (прибыли).

Рентабельность и прибыль – показатели, которые четко отражают эффективность деятельности предприятия, рациональность использования предприятием своих ресурсов, доходность направлений деятельности (производственной, предпринимательской, инвестиционной и т. д.).

Показатели рентабельности позволяют соизмерять величину прибыли с масштабом производства, а также с общей суммой затраченных и используемых ресурсов.

Существуют следующие группы показателей рентабельности:

- 1) показатели оценки эффективности деятельности предприятия;
- 2) показатели оценки эффективности использования ресурсов предприятия.

Рассмотрим показатели рентабельности и порядок их анализа более детально:

1. Рентабельность реализованной продукции определяется по формуле

$$P_{\text{рп}} = \frac{\text{ПР}}{\text{СП}} \times 100 \%, \quad (10.23)$$

где ПР – прибыль от продаж; СП – полная себестоимость реализованной продукции. Она состоит из себестоимости продаж + управленческие расходы + коммерческие расходы.

Этот показатель характеризует эффективность затрат на производство и реализацию продукции и показывает, сколько копеек прибыли от продаж приходится на каждый рубль полной себестоимости реализованной продукции.

2. Рентабельность продаж:

$$P_{\text{пр}} = \frac{\text{ПР}}{B} \times 100 \%, \quad (10.24)$$

где B – выручка.

Характеризует эффективность затрат на производство и реализацию продукции и ценообразования и показывает удельный вес прибыли от продаж в выручке.

Оба показателя (рентабельность реализованной продукции и рентабельность продаж) в целом характеризуют эффективность текущей деятельности предприятия.

3. Норма прибыли:

$$H_{\text{пр}} = \frac{\text{ЧП}}{B} \times 100 \%, \quad (10.25)$$

где ЧП – чистая прибыль.

Характеризует эффективность всей деятельности предприятия и показывает, сколько копеек чистой прибыли приходится на рубль выручки.

Анализ основных показателей рентабельности (рентабельности реализованной продукции, рентабельности продаж и нормы прибыли) целесообразно проводить в табл. 10.4.

По итогам анализа делается вывод о характере динамики показателей рентабельности.

4. Рентабельность активов (рентабельность всего капитала):

$$P_A = \frac{\text{ЧП}}{A} \times 100 \%, \quad (10.26)$$

где \bar{A} – средняя сумма активов предприятия (итог баланса) за анализируемый период.

**Анализ основных показателей эффективности
деятельности предприятия**

| Название показателя | Прошлый период | Отчетный период | Изменение |
|---|----------------|-----------------|-----------|
| Рентабельность реализованной продукции, товаров, работ, услуг | | | |
| Рентабельность продаж | | | |
| Норма прибыли | | | |

Для целей оценки эффективности использования ресурсов средняя их величина рассчитывается по формуле среднего арифметического.

Характеризует эффективность использования всех активов и показывает, сколько копеек чистой прибыли зарабатывает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы.

5. Рентабельность собственного капитала:

$$P_{СК} = \frac{ЧП}{СК} \times 100 \%, \quad (10.27)$$

где СК – средняя сумма собственного капитала за анализируемый период.

Для целей оценки эффективности использования собственного капитала средняя его величина рассчитывается по формуле среднего арифметического.

Характеризует эффективность использования собственных средств предприятия и показывает, сколько копеек чистой прибыли получает организация от использования собственного капитала.

Анализ показателей оборачиваемости

Бизнес в любой сфере деятельности начинается с определенной суммы денежной наличности, за счет которой приобретается необходимое количество ресурсов, организуется процесс производства и сбыт продукции. Капитал в процессе своего движения про-

ходит последовательно три стадии кругооборота: заготовительную, производственную и сбытовую.

На первой стадии предприятие приобретает необходимые ему основные фонды, производственные запасы, на второй – часть средств в форме запасов поступает в производство, а часть используется на оплату труда работников, выплату налогов, платежей по социальному страхованию и другие расходы. Эта стадия заканчивается выпуском готовой продукции. На третьей стадии готовая продукция реализуется, и на счет предприятия поступают денежные средства, причем, как правило, больше первоначальной суммы на величину полученной предприятием прибыли.

Следовательно, чем быстрее капитал сделает кругооборот, тем больше предприятие реализует продукции при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать ухудшение финансового состояния предприятия. Поэтому анализ оборачиваемости имеет большое значение для эффективного управления оборотным капиталом.

Показатели оборачиваемости характеризуют интенсивность использования ресурсов предприятия.

Ниже рассмотрим основные показатели оборачиваемости.

1. Оборачиваемость оборотных активов

Этот показатель определяется как средняя продолжительность кругооборота, измеряемая скоростью возврата в денежную форму средней за отчетный период суммы оборотных активов в результате реализации продукции.

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, или оборачиваемость оборотных активов, раз:

$$O_{обА} = \frac{В}{ОбА}, \quad (10.28)$$

$$\overline{ОбА} = \frac{ОбА_{н} + ОбА_{к}}{2}, \quad (10.29)$$

где $\text{ОбА}_н$ – сумма оборотных активов на начало отчетного периода; $\text{ОбА}_к$ – сумма оборотных активов на конец отчетного периода.

Он характеризует скорость оборота оборотных активов и показывает количество оборотов, совершаемых ими за период.

2. Оборачиваемость оборотных активов, дней:

$$T_{\text{ОбА}} = \frac{\overline{\text{ОбА}}}{\text{В}} \times \text{Д} = \frac{\overline{\text{ОбА}}}{\text{ВР}_д}, \quad (10.30)$$

где Д – число дней в периоде; $\text{ВР}_д$ – среднедневная выручка.

$$\text{ВР}_д = \frac{\text{В}}{\text{Д}}. \quad (10.31)$$

Этот коэффициент показывает среднюю продолжительность одного оборота оборотных активов.

II. Коэффициент оборачиваемости активов, раз:

$$O_A = \frac{\text{В}}{\overline{\text{А}}}, \quad (10.32)$$

$$\overline{\text{А}} = \frac{\text{Б}_н + \text{Б}_к}{2}, \quad (10.33)$$

где $\text{Б}_н$, $\text{Б}_к$ – итог баланса на начало и на конец периода соответственно; $\overline{\text{А}}$ – средняя сумма активов, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

Характеризует интенсивность использования всех активов (всего капитала) и показывает, сколько раз за период средняя сумма капитала, вложенного в активы, возмещается выручкой от продажи или сколько рублей выручки дает каждый рубль капитала, вложенного в активы.

III. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, раз:

$$O_{\text{СК}} = \frac{\text{В}}{\overline{\text{СК}}}, \quad (10.34)$$

где $\overline{\text{СК}}$ – средняя сумма собственного капитала, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

С финансовой точки зрения коэффициент оборачиваемости собственных средств определяет скорость оборота собственного капитала.

Слишком высокие значения данного показателя свидетельствуют о значительном превышении уровня продаж над вложенным капиталом, что, как правило, означает увеличение кредитных ресурсов. В этом случае отношение обязательств к собственному капиталу растет, что негативным образом отражается на финансовой устойчивости и финансовой независимости предприятия.

Низкий уровень коэффициента означает бездействие собственных средств. В данном случае необходимо находить новые источники дохода, в которые можно вложить собственные средства.

IV. Коэффициент оборачиваемости заемного капитала, раз:

$$O_{\text{ЗК}} = \frac{B}{\overline{\text{ЗК}}}, \quad (10.35)$$

где $\overline{\text{ЗК}}$ – средняя сумма заемного капитала, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

V. Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала, раз:

$$O_{\text{ИК}} = \frac{B}{\overline{\text{ДО} + \text{СК}}}, \quad (10.36)$$

где $\overline{\text{ДО} + \text{СК}}$ – средняя сумма инвестированного капитала (сумма долгосрочных обязательств + сумма собственного капитала), рассчитанная по формуле среднего арифметического.

VI. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов, раз:

$$O_{\text{ВА}} = \frac{B}{\overline{\text{ВА}}}, \quad (10.37)$$

где $\overline{\text{ВА}}$ – средняя сумма внеоборотных активов, рассчитанная по формуле среднего арифметического.

Поскольку показатели оборачиваемости характеризуются отраслевыми особенностями, то у них отсутствуют универсальные рекомендуемые значения. Анализ показателей оборачиваемости ведется в динамике и в сравнении с данными предприятий той же отрасли [44].

Контрольные вопросы

1. Дать определение бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Какие основные нормативные документы (внешние и внутренние) регламентируют состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности?
3. Требования к содержанию бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Какие принципы оценки статей бухгалтерской отчетности являются обязательными?
5. Какие основные формы входят в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности и какие показатели в них раскрываются?
6. Какие основные относительные показатели используются для целей анализа имущественного положения?
7. Какие абсолютные показатели принято использовать для анализа платежеспособности?
8. Что характеризует показатель ликвидности?
9. Что характеризуют показатели рентабельности?
10. Что характеризуют показатели оборачиваемости?

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. О бухгалтерском учете : Федер. закон Рос. Федерации от 06.12. 2011 № 402-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 05.08.2000 № 118-ФЗ (изм. от 04.03.2013 № 20 ФЗ).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51 ФЗ (изм. от 01.07.2013).
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (изм. от 07.06.2013 № 125 ФЗ).
5. О консолидированной финансовой отчетности : Федер. закон Рос. Федерации от 27.07.2010 № 208-ФЗ.
6. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности : Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.1998 № 283.
7. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу : приказ министра финансов Российской Федерации от 0.07.2004 № 180.
8. Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации : Постановление Правительства РФ от 25.02.2011 № 107.
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению : приказ Минфина РФ от 31.10. 2000 № 94н (в ред. от 08.11.2010 № 142н).
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ : приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.12.2010 № 186н).
11. О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (с изм. от 04.12.2012).
12. О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2013 : Постановление Правительства РФ от 10.12. 2012 № 1276.
13. Федеральный государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100

«Экономика», квалификация «бакалавр» : приказ Министерства образования и науки РФ от 21 декабря 2009 № 747.

14. ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» : приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

15. ПБУ 2/08 «Учет договоров строительного подряда» : приказ Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н.

16. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» : приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (в ред. от 25.10.2010 № 132н).

17. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» : приказ Минфина РФ от 06.07.99 № 43н (ред. 08.11.2010 № 142н).

18. ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» : приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н (в ред. от 25.10.2010 № 132н).

19. ПБУ 6/01 «Учет основных средств» : приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (в ред. от 25.10.2010 № 132н).

20. ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» : приказ Минфина РФ от 25.11.98 № 56н (в ред. от 20.12.2007 № 143н).

21. ПБУ 8/10 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» : приказ Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н.

22. ПБУ 9/99 «Доходы организации» : приказ Минфина РФ от 06.05.99 № 32н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

23. ПБУ 10/99 «Расходы организации» : приказ Минфина РФ от 06.05.99 № 33н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

24. ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» : приказ Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н.

25. ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» : приказ Минфина РФ от 08.11.2010 № 143н.

26. ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» : приказ Минфина РФ от 16.10.2000 № 92н.

27. ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» : приказ Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н (в ред. от 25.10.2010 № 132н).

28. ПБУ 15/08 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» : приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

29. ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» : приказ Минфина РФ от 02.07.2002 № 66н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).

30. ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» : приказ Минфина РФ от 19.11.2002 № 115н (в ред. от 18.09.2006 № 116н).

31. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» : приказ Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н (в ред. от 25.10.2010 № 132н).
32. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» : приказ Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н (в ред. от 08.11.2010 № 144н).
33. ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности» : приказ Минфина РФ от 24.11.2003 № 105н (в ред. от 18.09.2006 № 116н).
34. ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» : приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.
35. ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» : приказ Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н.
36. ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» : приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н.
37. *Аверчев И. В.* МСФО. 1000 примеров применения. М. : Рид-Групп, 2011. 992 с.
38. *Астахов В. П.* Бухгалтерский финансовый учет : учеб. пособие. М. : ИКЦ «МарТ», 2009. 960 с.
39. *Баканов М. И.* Теория экономического анализа / под ред. М. И. Баканова. 7-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2010. 536 с.
40. *Балабанов И. Т.* Основы финансового менеджмента. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 512 с.
41. *Бердникова Т. Б.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : ИНФРА-М, 2011. 396 с.
42. *Вахрушина С. А.* Международные стандарты финансовой отчетности. 4-е изд. М. : Рид Групп, 2011. 565 с.
43. *Гиляровская Л. Т.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник. М. : ТК Велби : Изд-во «Проспект», 2010. 360 с.
44. *Ильшева Н. Н., Крылов С. И.* Анализ финансовой отчетности : учебник. М. : Финансы и статистика : ИНФРА-М, 2011. 480 с.
45. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. М. : Изд-во «Проспект», 2011. 504 с.
46. *Керимов В. Э.* Бухгалтерский финансовый учет. М. : Изд.-торг. корпорация «Дашков и К^о», 2012. 686 с.
47. *Ковалев В. В., Волкова О. Н.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник. М. : ООО «ТК Велби», 2010. 424 с.
48. *Маркарьян Э. А., Герасименко Г. П., Маркарьян С. Э.* Финансовый анализ : учеб. пособие. 6-е изд., испр. М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2011. 408 с.

49. *Мельник М. В., Герасимова Е. Б.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие. М. : ФОРУМ : ИНФРА, 2010. 192 с.
50. *Мельник М. В., Бердников В. В.* Анализ и контроль в коммерческой организации. М. : Эксмо, 2011. 560 с.
51. МСФО-2011 : рус. пер. М. : Аскери-АССА, 2011. 984 с.
52. *Пивоваров К. В.* Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. М.: Изд.-торг. корпорация «Дашков и К^о», 2010. 544 с.
53. *Пястолов С. М.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. 3-е изд. М. : Изд-во «Академия», 2010. 336 с.
54. *Савицкая Г. В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М. : ИНФРА-М, 2012. 536 с.
55. *Савицкая Г. В.* Экономический анализ. 12-е изд., испр. и доп. М. : ООО Новое знание, 2011. 678 с.
56. *Соловьева О. В.* Международные стандарты финансовой отчетности. М. : Омега, 2010. 288 с.
57. *Шеремет А. Д.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : ИНФРА-М, 2011. 367 с.
58. *Шеремет А. Д., Негайцев Е. В.* Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2012. 208 с.
59. *Шеремет А. Д.* Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2010. 432 с.
60. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>
61. Официальный сайт Министерства финансов РФ: <http://www.minfin.ru>.
62. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ: <http://www.nalog.ru>.
63. Официальный сайт Центрального банка РФ: <http://www.cbr.ru>.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс

на _____ 20__ г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид экономической
деятельности _____ по ОКВЭДОрганизационно-правовая форма/форма собственности
_____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. (млн руб.) _____ по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____

| | | |
|-----------|--|--|
| Коды | | |
| 0710001 | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 384 (385) | | |

| Пояснения | Наименование показателя | На ____ | На 31 де- | На 31 де- |
|-----------|---|---------|------------------|------------------|
| | | 20__ г. | кабря 20__ г. | кабря 20__ г. |
| | АКТИВ | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Нематериальные активы | | | |
| | Результаты исследований и разработок | | | |
| | Нематериальные поисковые активы | | | |
| | Материальные поисковые активы | | | |
| | Основные средства | | | |
| | Доходные вложения в материальные ценности | | | |

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | На ____ | На 31 де- | На 31 де- |
|-----------|--|------------------|------------------|------------------|
| | | _____ 20__ г. | кабря 20__ г. | кабря 20__ г. |
| | Финансовые вложения | | | |
| | Отложенные налоговые активы | | | |
| | Прочие внеоборотные активы | | | |
| | Итого по разделу I | | | |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Запасы | | | |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | | |
| | Дебиторская задолженность | | | |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | | | |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | | | |
| | Прочие оборотные активы | | | |
| | Итого по разделу II | | | |
| | БАЛАНС | | | |
| | ПАССИВ | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | | | |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | () | () | () |
| | Переоценка внеоборотных активов | | | |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | | | |
| | Резервный капитал | | | |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | | |

Форма 0710001 с. 3

| Пояснения | Наименование показателя | На ____ | На 31 де- | На 31 де- |
|-----------|---|------------------|------------------|------------------|
| | | _____ 20__ г. | кабря 20__ г. | кабря 20__ г. |
| | Итого по разделу III | | | |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | | | |
| | Отложенные налоговые обязательства | | | |
| | Оценочные обязательства | | | |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу IV | | | |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | | | |
| | Кредиторская задолженность | | | |
| | Доходы будущих периодов | | | |
| | Оценочные обязательства | | | |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу V | | | |
| | БАЛАНС | | | |

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 __ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20__ г.

| | |
|---|-----------|
| | Коды |
| Форма по ОКУД | 0710002 |
| Дата (число, месяц, год) | |
| Организация _____ по ОКПО | |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН | |
| Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС | |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн руб.) _____ по ОКЕИ | 384 (385) |

| Пояснения | Наименование показателя | За _____ | За _____ |
|-----------|---|----------|----------|
| | | 20__ г. | 20__ г. |
| | Выручка | | |
| | Себестоимость продаж | () | () |
| | Валовая прибыль (убыток) | | |
| | Коммерческие расходы | () | () |
| | Управленческие расходы | () | () |
| | Прибыль (убыток) от продаж | | |
| | Доходы от участия в других организациях | | |
| | Проценты к получению | | |
| | Проценты к уплате | () | () |
| | Прочие доходы | | |
| | Прочие расходы | () | () |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | | |
| | Текущий налог на прибыль | () | () |
| | в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | | |

Форма 0710002 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|-----------|---|---------------------|---------------------|
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | | |
| | Изменение отложенных налоговых активов | | |
| | Прочее | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | | |
| | СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Совокупный финансовый результат периода | | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | | |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | |

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 __ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

(в ред. Приказа Минфина РФ от 05.10.2011 № 124н)

Отчет о движении денежных средств

за _____ 20__ г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. (млн руб.) _____ по ОКЕИ
(ненужное зачеркнуть)

| | | |
|-----------|--|--|
| Коды | | |
| 0710004 | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 384 (385) | | |

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Денежные потоки от текущих операций | | |
| Поступления – всего | | |
| в том числе: | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | | |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | | |
| от перепродажи финансовых вложений | | |
| прочие поступления | | |
| Платежи – всего | () | () |
| в том числе: | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | () | () |
| в связи с оплатой труда работников | () | () |

Форма 0710004 с. 2

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|--|---------------------|---------------------|
| процентов по долговым обязательствам | () | () |
| налога на прибыль организаций | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | | |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | |
| Поступления – всего | | |
| в том числе: | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | | |
| от продажи акций других организаций (до- лей участия) | | |
| от возврата предоставленных займов, от про- дажи долговых ценных бумаг (прав требо- вания денежных средств к другим лицам) | | |
| дивидендов, процентов по долговым финан- совым вложениям и аналогичных поступле- ний от долевого участия в других организа- циях | | |
| прочие поступления | | |
| Платежи – всего | () | () |
| в том числе: | | |
| в связи с приобретением, созданием, модер- низацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | () | () |
| в связи с приобретением акций других орга- низаций (долей участия) | () | () |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | () | () |

Форма 0710004 с. 3

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|---|---------------------|---------------------|
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | | |
| Денежные потоки от финансовых операций | | |
| Поступления – всего | | |
| в том числе: | | |
| получение кредитов и займов | | |
| денежных вкладов собственников (участников) | | |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | | |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | | |
| прочие поступления | | |
| Платежи – всего | () | () |
| в том числе: | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | () | () |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | () | () |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | () | () |
| прочие платежи | () | () |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | | |

Форма 0710004 с. 4

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | | |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | | |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | | |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | |

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

**Отчет об изменениях капитала
за 20___ г.**

| | |
|---------|--|
| Коды | |
| 0710003 | |
| | |
| | |

Организация _____ Форма по ОКУД _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Дата (число, месяц, год) _____
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн руб.) _____ по ОКЕИ _____

| |
|-----------|
| 384 (385) |
|-----------|

1. Движение капитала

| Наименование показателя | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый) | Итого |
|--|------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|-------|
| Величина капитала на 31 декабря 20___ г. | () | () | | | | |

Форма 0710023 с. 2

| Наименование показателя | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый) | Итого |
|--|------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|-------|
| За 20__ г. | | () | | | | |
| Увеличение капитала – всего: | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| чистая прибыль | × | × | × | × | | |
| переоценка имущества | × | × | | × | | |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | × | × | | × | | |
| дополнительный выпуск акций | | | | × | × | |
| увеличение номинальной стоимости акции | | | | × | | × |
| реорганизация юридического лица | | | | | | |
| Уменьшение капитала – всего: | () | | () | () | () | () |
| в том числе: | | | | | | |
| убыток | × | × | × | × | () | () |
| переоценка имущества | × | × | () | × | () | () |

Форма 0710023 с. 3

| Наименование показателя | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый) | Итого |
|---|------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|-------|
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | × | × | () | × | () | () |
| уменьшение номинальной стоимости акции | () | | | × | | () |
| уменьшение количества акций | () | | | × | | () |
| реорганизация юридического лица | | | | | | () |
| дивиденды | × | × | × | × | () | () |
| Изменение добавочного капитала | × | × | | | | × |
| Изменение резервного капитала | × | × | × | | | × |
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. | | () | | | | |
| За 20__ г. | | | | | | |
| Увеличение капитала – всего: | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| чистая прибыль | × | × | × | × | | |
| переоценка имущества | × | × | | × | | |

Форма 0710023 с. 4

| Наименование показателя | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый) | Итого |
|---|------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|-------|
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | × | × | | × | | |
| дополнительный выпуск акций | | | | × | × | × |
| увеличение номинальной стоимости акции | | | | × | | × |
| реорганизация юридического лица | | | | | | |
| Уменьшение капитала – всего: | () | | () | () | () | () |
| в том числе: | | | | | | |
| убыток | × | × | × | × | () | () |
| переоценка имущества | × | × | () | × | () | () |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | × | × | () | × | () | () |
| уменьшение номинальной стоимости акции | () | | | × | | () |
| уменьшение количества акций | () | | | × | | () |

Форма 0710023 с. 5

| Наименование показателя | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый) | Итого |
|---|------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|-------|
| | | | | | | |
| реорганизация юридического лица | | | | | | () |
| дивиденды | × | × | × | × | () | () |
| Изменение добавочного капитала | × | × | | | | × |
| Изменение резервного капитала | × | × | × | | | × |
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. | | () | | | | |

2. Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя | На 31 декабря 20__ г. | Изменения капитала за 20__ г. | | На 31 декабря 20__ г. |
|-----------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| Капитал – всего | | | | |
| до корректировок | | | | |
| корректировка в связи с: | | | | |
| изменением учетной политики | | | | |
| исправлением ошибок | | | | |

Форма 0710023 с. 6

| Наименование показателя | На 31 декабря 20__ г. | Изменения капитала | | На 31 декабря 20__ г. |
|---|--------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|
| | | за счет чистой прибыли (убытка) | за 20__ г. за счет иных факторов | |
| после корректировок | | | | |
| в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | |
| до корректировок | | | | |
| корректировка в связи с: | | | | |
| изменением учетной политики | | | | |
| исправлением ошибок | | | | |
| после корректировок | | | | |
| другие статьи капитала, по которым осу- ществлены корректировки: (по статьям) | | | | |
| до корректировок | | | | |
| корректировка в связи с: | | | | |
| изменением учетной политики | | | | |
| исправлением ошибок | | | | |
| после корректировок | | | | |

Форма 0710023 с. 7

3. Чистые активы

| Наименование показателя | На 31 декабря 20__ г. | На 31 декабря 20__ г. | На 31 декабря 20__ г. |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистые активы | | | |

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|-----|
| Предисловие | 3 |
| Глава 1. Теоретические основы бухгалтерского учета и экономического анализа | 5 |
| 1.1. Реформирование бухгалтерского учета в Российской Федерации | 5 |
| 1.2. Методы ведения бухгалтерского учета и формирование показателей финансовой отчетности | 17 |
| 1.3. Понятие экономического анализа | 35 |
| Контрольные вопросы | 46 |
| Глава 2. Учет и анализ денежных средств и финансовых вложений | 47 |
| 2.1. Учет денежных средств | 47 |
| 2.2. Учет финансовых вложений | 51 |
| 2.3. Анализ денежных потоков на основе отчета о движении денежных средств | 53 |
| 2.4. Анализ финансовых вложений | 59 |
| Контрольные вопросы | 66 |
| Глава 3. Учет и анализ основных средств и нематериальных активов | 68 |
| 3.1. Учет вложений во внеоборотные активы | 68 |
| 3.2. Учет основных средств | 72 |
| 3.3. Учет нематериальных активов | 82 |
| 3.4. Анализ основных средств | 89 |
| 3.5. Анализ нематериальных активов | 94 |
| Контрольные вопросы | 98 |
| Глава 4. Учет и анализ материально-производственных запасов | 99 |
| 4.1. Учет материально-производственных запасов | 99 |
| 4.2. Анализ материально-производственных запасов | 104 |
| Контрольные вопросы | 107 |

| | |
|--|-----|
| Глава 5. Учет и анализ затрат на оплату труда | 108 |
| 5.1. Учет затрат на оплату труда и расчетов по социальному страхованию и обеспечению | 108 |
| 5.2. Анализ трудовых показателей | 115 |
| Контрольные вопросы | 126 |
| Глава 6. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей | 127 |
| 6.1. Учет расчетных операций | 127 |
| 6.2. Анализ дебиторской задолженности | 136 |
| 6.3. Анализ кредиторской задолженности | 143 |
| 6.4. Анализ баланса дебиторской и кредиторской задолженностей | 152 |
| 6.5. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей | 152 |
| Контрольные вопросы | 157 |
| Глава 7. Учет и анализ капитала организации | 159 |
| 7.1. Учет капитала | 159 |
| 7.2. Анализ капитала организации | 163 |
| Контрольные вопросы | 170 |
| Глава 8. Учет и анализ затрат на производство готовой продукции и расходов на ее реализацию | 171 |
| 8.1. Учет затрат на производство продукции | 171 |
| 8.2. Учет отгрузки и затрат на реализацию готовой продукции .. | 178 |
| 8.3. Показатели расходов по обычным видам деятельности, себестоимости продаж и расходов периода | 182 |
| 8.4. Анализ полной себестоимости | 183 |
| 8.5. Анализ затрат на рубль товарной продукции | 186 |
| Контрольные вопросы | 188 |
| Глава 9. Учет и анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации | 189 |
| 9.1. Учет доходов организации | 189 |
| 9.2. Учет расходов организации | 192 |

| | |
|---|------------|
| 9.3. Формирование финансового результата по обычным видам деятельности организации | 197 |
| 9.4. Формирование финансового результата по прочим доходам и расходам | 201 |
| 9.5. Формирование конечного финансового результата (чистой прибыли или убытка) | 203 |
| 9.6. Маркетинговый анализ реализации продукции | 205 |
| 9.7. Анализ в управлении объемом реализации продукции | 208 |
| 9.8. Анализ формирования прибыли | 210 |
| 9.9. Анализ распределения и использования прибыли | 213 |
| Контрольные вопросы | 215 |
| Глава 10. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации .. | 216 |
| 10.1. Нормативные требования к содержанию, порядку составления и предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 216 |
| 10.2. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности | 223 |
| 10.2.1. Анализ бухгалтерского баланса | 223 |
| 10.2.2. Анализ отчета о финансовых результатах | 234 |
| Контрольные вопросы | 240 |
| Библиографические ссылки | 241 |
| Приложения | 245 |
| Приложение 1. Бухгалтерский баланс | 247 |
| Приложение 2. Отчет о финансовых результатах | 250 |
| Приложение 3. Отчет о движении денежных средств | 252 |
| Приложение 4. Отчет об изменениях капитала..... | 256 |

Синянская Елена Рудольфовна
Баженов Олег Викторович

ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА

Учебное пособие

Зав. редакцией *М. А. Овечкина*
Редактор *В. И. Попова*
Корректор *В. И. Попова*
Компьютерная верстка *Г. Б. Головиной*

План изданий 2014 г. Подписано в печать 21.03.14.
Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times.
Уч.-изд. л. 14,00. Усл. печ. л. 15,58. Тираж 100 экз. Заказ 591.

Издательство Уральского университета.
620000, Екатеринбург, ул. Тургенева, 4.

Отпечатано в Издательско-полиграфическом центре УрФУ.
620000, Екатеринбург, ул. Тургенева, 4.

Тел.: + (343) 350-56-64, 350-90-13.

Факс +7 (343) 358-93-06.

E-mail: press-urfu@mail.ru

ДЛЯ ЗАМЕТОК

