**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ** 3

**Глава 1**. **Теоретические аспекты основы анализа финансовых результатов предприятия** 6

1.1. Методология и значение анализа финансовых результатов предприятия 6

1.2. Задачи и информационные источники анализа финансовых результатов предприятия 8

1.3. Этапы проведения анализа финансовых результатов 12

**Глава 2.** **Учет финансовых результатов деятельности предприятия** 19

2.1.Учет доходов и расходов по обычным видам деятельности 19

2.2.Учет прочих доходов и расходов организации 29

2.3. Учет конечного финансового результата 37

2.4. Учет использования прибыли 40

**Глава 3. Анализ финансовых результатов в деятельности** **предприятия (на примере ОАО «Текмаш»)** 49

3.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия 49

3.2. Факторный анализ динамики изменений структуры формирования финансовых результатов и анализ прибыли от финансово-хозяйственной деятельности предприятия 50

3.3. Факторный анализ прибыли от реализации продукции,

товаров (работ и услуг) 52

3.4. Анализ факторов формирования и распределения общей бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли 56

3.5. Предложения по совершенствованию учета и анализа финансовых результатов на ОАО «Текмаш» 60

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ** 62

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ** 67

**ПРИЛОЖЕНИЯ** 71

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях рынка каждый хозяйствующий субъект выступает как обособленный товаропроизводитель, который экономически и юридически самостоятелен в выборе сферы бизнеса, формировании товарного ассортимента, цены, определении затрат, учета выручки от реализации, а следовательно и в выявлении финансового результата – прибыли или убытка. Оценка финансового результата является частью финансового анализа. Она характеризуется определенной совокуп­ностью показателей, отраженных в балансе по состоянию на определенную дату. Финансовый результат характеризует в самом общем виде изменения в размещении средств и, источ­ников их покрытия. Прибыль отра­жает положительный финансовый результат. Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального характера деятельности предприятия. За счет прибыли выполняются внешние финансовые обязательства перед бюджетом, банками, внебюджетными фондами и другими организациями. Она характеризует степень деловой активности и финансового благополучия. По прибыли определяют уровень отдачи авансированных средств в доходность вложений и активов. В условиях рынка субъект хозяйствования стремится, если не к максимальной прибыли, то к такой величине прибыли, которая обеспечит динамическое развитие производ­ства в условиях конкуренции, позволит ему удержать позиции на рынке данного товара, обеспечит его выживаемость. Убытки по результатам деятельности показывают ошиб­ки, просчеты в направлениях использования средств, ставят хозяйствующий субъект в критическое финансовое положе­ние, не исключающее банкротство.

Основная цель анализа финансового результата заключа­ется в том, чтобы на основе объективной оценки использова­ния финансовых ресурсов выявить внутрихозяйственные ре­зервы укрепления финансового положения предприятия.

Для выявления финансового результата необходимо организовать учет доходов и расходов, формирующих его. Все это и обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Степень разработанности проблемы. В настоящее время в экономических исследованиях используются различные методики и разработки, посвященные учету, анализу и аудиту финансовых результатов деятельности организации. К работам данного направления можно отнести разработки таких экономистов как А.Ф. Аксененко, И.А. Басманов, П.С. Безруких, А.А. Додонов, М.Х. Жебрак, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков, Е.Г. Либерман, А.Ш. Маргулис, В.Ф. Палий, В.И. Петрова, А.Д. Шеремет и других. Их труды связаны с учетом затрат, доходов их анализом, а также контролем за финансовыми результатами предприятия.

Все эти работы имеют большое теоретическое и практическое значение и являются фундаментом для создания системы управления финансовыми результатами, позволяющей повысить экономическую эффективность промышленных предприятий. Однако комплексный подход к управлению прибыли как конечному финансовому результату в современной экономической литературе еще недостаточно разработан. Основное направление исследования посвящено совершенствованию комплексного подхода к рассматриваемой проблеме, заключающегося в учете и анализе.

Целью дипломной работы является рассмотрение учетного механизма формирования финансового результата, обеспечивающего аналитические процедуры для выявления резервов роста прибыли на предприятии.

Достижению поставленной цели предполагает решение следующих задач:

* раскрыть методические аспекты учетной политики предприятия по формированию финансового результата от реализации продукции, от прочей реализации и конечного финансового результата;
* дать оценку динамики абсолютных и относительных показа­телей финансовых результатов (прибыли и рентабель­ности);
* провести факторный анализ прибыли от реализации продукции  
  и конечного финансового результата;
* определить возможные резервы роста прибыли и рентабельности на исследуемом предприятии и рассчитать их экономический эффект.

Объектом исследования является ОАО «Текмаш».

Предметом исследования является механизм управления финансовыми результатами, включающий в себя учет и анализ.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам экономической теории, экономики предприятия, бухгалтерскому учету, анализу финансово – хозяйственной деятельности. При рассмотрении предметной области исследования использовались нормативно – правовые акты РФ, регулирующие исследуемые процессы, статистические материалы и материалы периодической печати. В процессе исследования применены такие научные методы, как анализ и синтез, выявление причинно – следственных связей, экономико-математические методы.

Степень разработанности проблемы. В настоящее время в экономических исследованиях используются различные методики и разработки посвященные учету, анализу и управлению затратами на предприятии.

Практическая значимость исследования. Исследование комплексного подхода к управлению финансовыми результатами посредством учета и анализа показало необходимость дальнейшего совершенствования учетного механизма, аналитических процедур на предприятии. Предложенный подход позволяет повысить эффективность системы учета и анализа финансовых результатов на предприятии.

Представленная работа состоит из оглавления, введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**1.1. Методология и значение анализа финансовых результатов предприятия**

У каждого предприятия есть свои цели и задачи, рекомендации, приемлемые для управления одним предприятием, могут быть вредны или бесполезны для другого. Поэтому каждое предприятие в соответствии со спецификой деятельности вправе выбрать те варианты учета, которые обеспечат наиболее полную реализацию функций управления, контроля и анализа, для того чтобы реализовать на практике основную цель любого предприятия – эффективное функционирование.

Значение анализа финансовых результатов предприятия, имеет огромную роль в укреплении его финансового состояния. Известно, что без получения прибыли предприятие не может развиваться, поэтому задача улучшения финансового результата жизненно важна для хозяйствующего субъекта. Основная цель анализа финансовых результатов - своевременно выявлять и устранять недостат­ки в финансовой деятельности организации и находить резервы улучшения финан­сового состояния предприятия и его платежеспособности, разработка и принятие обоснованных управленческих решений, направленных на повышение эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Под методом финансового анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

К характерным особенностям метода относятся: использование системы показателей, выявление и изменение взаимосвязи между ними.

В процессе финансового анализа применяется ряд специальных способов и приемов. Способы применения финансового анализа можно условно подразделить на две группы: традиционные и математические. [12]

К первой группе относятся: использование абсолютных, относительных и средних величин; прием сравнения, сводки и группировки, прием цепных подстановок. Прием сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода. Прием сводки и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы. Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния факторов в общем комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя. Сущность приемов цепных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчетный показатель базисным, все остальные показатели рассматриваются при этом как неизменные. Такая замена позволяет определить степень влияния каждого фактора на совокупный финансовый показатель. На практике выбранные методы анализа финансовой отчетности это: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ.

Горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции с предыдущим годом. Вертикальный анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный анализ.

Анализ относительных показателей – расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязи показателей.

Сравнительный анализ – это и внутрихозяйственный анализ сводных показателей подразделений, цехов, дочерних фирм и т.п., и межхозяйственный анализ предприятия в сравнении с данными конкурентов, со средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ – анализ влияния и отдельных факторов на результативный показатель с помощью детерминированных и стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым, так и обратным, т.е. синтез-соединение отдельных элементов в общий результативный показатель. Многие математические методы: корреляционный анализ, регрессивный анализ, и другие, вошли в круг аналитических разработок значительно позже.

Методы экономической кибернетики и оптимального программирования, экономические методы, методы исследования операций и теории принятия решения, безусловно, могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа. [7, с. 113]

**1.2. Задачи и информационные источники анализа финансовых**

**результатов предприятия**

Финансовые результаты – это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Так как, цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Анализ финансовых результатов показывает, по каким конкретно направлениям надо вести работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия. Оценка финансовых результатов может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения.

Финансовый анализ дает возможность оценить:

* имущественное состояние предприятия;
* степень предпринимательского риска;
* достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;
* потребность в дополнительных источниках финансирования;
* способность к наращиванию;
* рациональность привлечения заемных средств;
* обоснованность политики распределения и использования прибыли.

При этом необходимо решить следующие задачи:

* на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи меж­ду разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана, по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия;
* прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйствен­ной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов;
* разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;
* разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Анализ финансовой результатов — это процесс, при помо­щи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности нашей организации относительно будущих усло­вий существования.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является информационной базой для проведения финансового анализа. Основу информационного обеспечения анализа финансовых результатов должна составить бухгалтерская отчетность, которая является единой для организаций всех отраслей и форм собственности. Она состоит из форм бухгалтерской отчетности утвержденной Приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Из форм бухгалтерской отчетности используют:

* бухгалтерский баланс, форма № 1, где отражаются нераспределенная прибыль или непокрытый убыток отчетного и прошлого периодов (раздел III пассива);
* отчет о прибылях и убытках, форма № 2, составляется за год и по внутригодовым периодам, который является главным источником информации о формировании и использовании прибыли, где показаны статьи, формирующие финансовый результат от всех видов деятельности;
* годовой отчет об изменениях капитала, форма № 3, отражает состояние и изменение резервного фонда, информацию о нераспределенной прибыли прошлых лет по составу, о фонде социальной сфере, целевых финансирования и поступлениях, резервах предстоящих расходов, оценочных резервах;
* в справке 4 отражены различные источники увеличения капитала по отдельным статьям;
* отчет о движении денежных средств, форма № 4, в котором содержатся данные о поступлениях денежных средств из различных источников, а также информация о расходовании денежных средств;
* приложение к годовому бухгалтерскому балансу, форма № 5, в справке к разделу 3 содержит информацию о размере амортизации внеоборотных активов по каждому из видов на начало и конец отчетного года, и результат по индексации в связи с переоценкой этих активов.

Финансовый анализ про­водится по-разному, в зависимости от поставленной задачи. Он может использоваться для выявления проблем управления про­изводственно-коммерческой деятельностью. Он может служить для оценки деятельности руководства организации. Он может быть использован для выбора направлений инвестирования ка­питала. И, наконец, он может выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятель­ности организации в целом.

Однако во всех случаях для раскрытия содержания информации большое значение имеет проведение предварительного анализа форм отчетности, т.е. преобразование представленной отчетности в аналитическую.

Этот процесс, включает в себя следующее:

* проверку существенности основных статей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках;
* составление уплотненного баланса и отчета о прибылях и убыт­ках, где остаются только существенные статьи, которые необхо­димо проанализировать и которые оказывают реальное влияние па принятие финансовых решений;
* детализация неоправданно агрегированных статей, для чего ис­пользуются данные из пояснений и дополнений к отчетности;
* составление динамических балансов и отчетов о прибылях и убыт­ках, которые позволяют выявить тенденции изменения финан­совых результатов;
* введение эталонных данных для сравнения с показателями отчет­ности, в качестве которых можно использовать нормативный уровень показателей, среднеотраслевые показатели или достиже­ния лучших предприятий.

Это предварительная аналитическая обработка отчетности, кото­рая предшествует углубленному анализу и расчету финансовых коэф­фициентов.

**1.3. Этапы проведения анализа финансовых результатов**

В ходе анализа выясняется, сумело ли предприятие получить запланированную прибыль, по каким причинам, если такое зафиксировано, не обеспечено выполнение планов по прибыли; кто виноват – плохое планирование или плохая работа.

Анализ прибыли производится в несколько этапов.

На первом этапе производится анализ динамики прибыли в целом по предприятию и его подразделениям путем выявления тенденции изменения массы прибыли за исследуемый период. В этих целях исчисляются темпы (базисные и цепные) роста (снижения) анализируемых показателей и сравниваются с динамикой аналогичных показателей конкурентов и со среднегодовой нормой прибыли на вложенный капитал.

На втором этапе оценивается влияние факторов на прибыль:

а) изменение объема товарооборота в текущих ценах, рассчитывается по формуле:



где: АПаq — изменение прибыли за счет изменения размера товарооборота;

Qп и Qб — объем товарооборота в отчетном и базисном (плановом) периодах, млн р.;

Ртб — рентабельность продаж за предшествующий (плановый) период;

б) изменение объема продаж в сопоставимых ценах (физического объема товарооборота), рассчитывается по формуле:



где: CQ — сопоставимый товарооборот;

в) для измерения влияния цен реализуемых товаров на прибыль можно использовать следующую формулу:



где: ФТ — физическая масса товаров;

Iп — индекс цен отчетного периода в сравнении с базисным.

Общее влияние факторов физической массы товаров и изменения цены должно дать результат изменения прибыли за счет изменения объема реализации в текущих ценах:

г) влияние изменения уровня валового дохода на прибыль определятся следующим образом:



где: УВДф — фактический (ожидаемый) уровень валового дохода в текущем году (периоде);

УВДб — уровень валового дохода в базисном периоде;

Qф - объем фактического товарооборота;

д) оценка влияния издержек обращения на прибыль может быть измерена с помощью следующего уравнения:



где: УИОф — фактический уровень издержек обращения;

УИОб — уровень издержек обращения базисном периоде;

Оф - фактический объем товарооборота;

е) влияние на размер балансовой прибыли изменения прочих доходов и затрат определяется методом прямого счета. Изменение разницы между доходами и расходами и будет размером влияния данного фактора на результат;

ж) изменение эффективности использования ресурсов и капитала предприятия измеряется с помощью следующей формулы:



где: Р — размер вложенных ресурсов (капитала) в стоимостной оценке;

Pрп — рентабельность использования определенного вида ресурсов (капитала).

Совокупное влияние на формирование прибыли размера используемых ресурсов и эффективности их использования рассчитывается следующим образом:





На втором этапе анализа по рекомендациям отдельных экономистов предлагается также рассчитать удельный вес валовых доходов в товарообороте, удельный вес в валовых доходах чистой продукции (заработная плата плюс прибыль), удельный вес в чистой продукции прибыли, а затем на основании этих показателей построить график их взаимосвязи и определить достаточность доходов и прибыли для решения основных задач.

На третьем этапе выявляются резервы увеличения прибыли и

возможности их использования в перспективе.

Влияние факторов на размер отклонения фактической прибыли от плановой определяется по аналогии с вышеизложенной методикой.

На прибыль большое влияние оказывают ценовые факторы. С ростом цен на товары увеличивается сумма валового дохода и, наоборот, снижение цен приводит к ее уменьшению (прямая зависимость). Изменение тарифов на услуги других отраслей изменяет сумму издержек обращения. С их увеличением растут издержки, а тем самым уменьшается прибыль (обратная зависимость).

Для расчета влияния ценовых факторов необходимо пересчитывать сумму валового дохода и издержек обращения в сопоставимые цены. Наряду с этими факторами (изменение цен и тарифов) в процессе анализа устанавливается влияние на прибыль изменения объема реализации товаров в сопоставимых ценах и структуры товарооборота.

Анализ прибыли завершается обобщением неиспользованных резервов для их роста. Таковыми являются ускорение оборачиваемости оборотных средств, повышение эффективности затрат живого труда, сокращение издержек обращения, рост производительности труда, коэффициентов эффективности использования торговых площадей, рост продажи товаров в натуральных единицах измерения.

Для углубления анализа необходимо более детально изучить все вышеназванные резервы роста прибыли на предмет реальной возможности их реализации с целью получения более высокой прибыли и рентабельности. В этой связи рекомендуется использовать материалы оперативного анализа. И после этого приступают к прогнозному анализу.

Глубокий анализ прибыли представляет собой важный информационный источник разработки обоснованного прогноза и на его основе плана прибыли на перспективу.

Хотя в условиях нестабильной экономической ситуации и постоянного роста цен многие отказываются от планирования по причине сложности прогнозирования даже однозначных количественных показателей, тем не менее, без таких расчетов управляемость предприятия значительно снижается. Как показывает зарубежный опыт, именно детальное планирование позволило фирмам выжить, развиваться и побеждать в конкурентной борьбе.

При отсутствии прогнозных расчетов по важнейшим показателям предприятие не в состоянии оперативно контролировать свои доходы и расходы и принимать соответствующие управленческие решения.

Разработка прогнозных расчетов прибыли обусловлена необходимостью ежеквартального представления справки о взаимоотношениях с бюджетом по налогам на прибыль (доходы) налоговой инспекции своего района. В этой справке показывается прибыль, принятая в плане предприятия, в том числе доходы от других мероприятий и видов деятельности, налог на недвижимость, льготируемая и налогооблагаемая прибыль, ставка налога и сумма прибыли, которая должна быть перечислена в бюджет. Чтобы составить такую справку, кроме прибыли необходимо рассчитать и все другие промежуточные показатели: валовой доход, издержки обращения, товарооборот.

С целью повышения достоверности прогнозных расчетов прибыли рекомендуется разрабатывать прогноз не на год, а на квартал (а для внутренних целей — на месяц), т. е. идти от частного к общему.

Объектом особого внимания на любом предприятии является прибыль от реализации. Как показал анализ состава прибыли, валовая прибыль в большей части зависит от прибыли от реализации, поэтому проведение факторного анализа прибыли от реализации позволяет:

* оценить резервы повышения эффективности производства;
* сформировать управленческие решения по использованию производственных факторов.

Прибыль от реализации продукции в целом по предприятию зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: объема реализации продукции в натуральных измерителях Q, ее структуры D, себестоимости С и уровня цен Р. Объем продажи товаров может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельных товаров приводит к увеличению прибыли. Если же товар является убыточным, то при увеличении объема продажи происходит уменьшение суммы прибыли.

Структура товарной продукции может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов товаров в общем объеме её продажи, то сумма прибыли возрастет. Напротив, при увеличении удельного веса низкорентабельных или убыточных товаров общая сумма прибыли уменьшится.

Себестоимость товаров и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли, и наоборот.

Модель зависимости прибыли от перечисленных факторов имеет следующий вид:



где n – количество наименований изделий в номенклатуре продукции.

Для упрощения процедуры анализа может быть использован следующий порядок изучения влияния факторов на прибыль:

* рассматривается влияние факторов первого порядка (цена реализации и себестоимость) на прибыль от единицы продукции по каждому наименованию;
* рассчитывается влияние факторов второго порядка (структурные сдвиги и удельная прибыль по каждому наименованию продукции) на усредненную величину прибыли на единицу продукции;
* оценивается влияние общего объема выпуска продукции и прибыли от единицы продукции на прибыль от реализации.

**ГЛАВА 2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**2.2. Учет доходов и расходов по обычным видам деятельности**

Финансовый результат отражает изменение собственного капи­тала за определенный период в результате производственно-финан­совой деятельности организации.

Финансовый результат определяют по счету 99 «Прибыли и убытки». По кредиту этого счета отражают доходы и прибыли, а по дебету — расходы и убытки.

Хозяйственные операции отражают на счете 99 по кумулятивному принципу, т.е. нарастающим итогом с начала года. Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по счету 99 определяют конечный финансовый результат за отчетный период. Превышение кредитового оборота над дебетовым отражается в качестве сальдо по кредиту счета 99 и характеризует размер прибыли организации, а превышение дебетового оборота над кредитовым записывается как сальдо по дебету счета 99 и характеризует размер убытка организации. Счет 90 имеет одностороннее сальдо [10.11].

Конечный финансовый результат организации складывается под влиянием:

а) финансового результата от реализации продукции (работ, услуг);

б) финансового результата от реализации основных средств, нематериальных активов, материалов и другого имущества;

в) прочих доходов и расходов.

Различие между этими составными частями прибыли или убытков состоит в том, что финансовый результат от реализации продукции и другого имущества первоначально определяют по счетам реализации (90, 91), а затем с этих счетов списывают на счет 99.

Организации получают основную часть прибыли от продажи продукции, товаров (работ и услуг). Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) опреде­ляют как разницу между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) в действующих ценах без НДС и акцизов, экспортных по­шлин и других вычетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и затратами на ее производство и продажу[23.29].

Финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) определяют по счету 90 «Продажи».

Счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информа­ции о доходах и расходах, связанных с обычными видами дея­тельности организации, а также для определения финансового результата по ним. На этом счете отражаются 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, геолого­разведочным, 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 др. отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и Дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимостью продан­ных товаров, продукции, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и др. в дебет счета 90 «Продажи».

В организациях, занятых производством сельскохозяйственной продукции, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается выручка от продажи продукции (в корреспонденции со счетом 62. «Расчеты с покупателями и заказчиками»), а по дебету - плановая себесто­имость ее (в течение года, когда фактическая себестоимости, не им явлена) и разница между плановой и фактической себестоимостью проданной продукции (в конце года). Плановая себестоимость проданной продукции, а также суммы разниц списываются в дебет счета 90 «Продажи» (или сторнируются) в корреспонденции с теми счетами, на которых учитывалась эта продукция.

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учет товаров по продажным ценам, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается продажная стоимость проданных товаров (в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов), а по добегу их учетная стоимость (в корреспонденции со счетом 41 «Товары») с одновременным сторнированием сумм скидок (накидок), относящихся к проданным товарам (в корреспонденции со сче­том 42 «Торговая наценка»).

К счету 90 «Продажи» Могут быть открыты субсчета:

90-1 «Выручка»;

90-2 «Себестоимость продаж»;

90-3 «Налог на добавленную стоимость»;

90-4 «Акцизы»;

90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

На субсчете 90-1 «Выручка» учитываются поступления активов, признаваемые выручкой.

На субсчете 90-2 «Себестоимость продаж» учитывается себе­стоимость продаж, по которым на субсчете 90 - 1 «Выручка» при­знана выручка.

На субсчете 90-3 «Налог на добавленную стоимость» учитываются суммы налога на добавленную стоимость, причитающиеся к получению от покупателя (заказчика).

На субсчете 90-4 «Акцизы» учитываются суммы 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.

Субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 90-1 «Выручка», 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесяч­но сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсче­там 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы» и кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый ре­зультат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибы­ли и убытки». Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9 «При­быль/убыток от продаж».

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждо­му «иду 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[23.41].

В ОАО «Текмаш» рабочим планом счетов предусмотрены к счету 90 следующие субсчета:

* 90-1 «Выручка»;
* 90-2 «Себестоимость продаж»
* 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
* 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».
* Субсчет, предназначенный для учета НДС, является составной частью цены.

Выручка - это сумма средств, которую предприятие по­лучает или должно получить от покупателей (за­казчиков) за проданные им товары (продукцию, выполненные работы, оказанные услуги).

Сумма выручки отражается на субсчете 90-1, ес­ли она получена от обычных видов деятельности вашей организации, то есть от продажи продукции и товаров, выполнения работ или оказания услуг.

При отражении в учете выручки от обычных ви­дов деятельности в бухгалтерском учете делают запись:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1

- признана сумма выручки от продажи товаров (про­дукции, выполнения работ, оказания услуг)

Выручку отражают в учете сразу после того, как право собственности на продаваемые организацией товары (продукцию) перешло к покупателю (работа принята заказчиком, услуга оказана).

Как правило, это происходит в момент отгрузки товаров (продукции) или в момент передачи заказ­чику результатов выполненных работ (оказанных услуг) [23.45].

Одновременно с отражением выручки списывают себестоимость проданных товаров следующей записью:

ДЕБЕТ 90-2 КРЕДИТ 41 (43, 45, 20, ...)

- списана себестоимость проданных товаров (продук­ции, выполненных работ, оказанных услуг).

По дебету субсчета 90-2 указывают себестоимость только тех товаров (продукции, работ, услуг), доход от продажи которых учтен по кре­диту субсчета 90-1.

В договоре купли-продажи в отдельных случаях организация может предусмотреть, что право собственности переходит к покупателю не в момент отгрузки товара, а позже (например, после того, как товар будет оплачен). Договор, в котором содержится такое условие, называется «договором с особым переходом права собственности».

В этом случае выручка отражается только после получения денег от покупателя.

Товары, которые переданы покупателю по та­кому договору, до момента их оплаты учитываются на счете 45 «Товары отгруженные».

ДЕБЕТ 45 КРЕДИТ 41(43)

- отгружены товары (готовая продукция) но договору с особым переходом права собственности.

Существуют особенности отражения выручки по товарообменным (бартерным) сделкам.

Если иное не предусмотрено договором, то право собственности на товар, который передается по бартерному договору, пе­реходит к покупателю только после того, как от него будет получено имущество, которое он должен передать взамен. До этого момента товар, переданный покупателю по бартерному до­говору, учитывается на счете 45 «Товары отгру­женные».

Сумма выручки по бартерному договору рас­считывается исходя из рыночной стоимости того имущества, которое получено взамен.

Если цена товаров, установленная по товарообменному договору, отклоняется от рыночной более чем на 20%, то на­логи по договору исчисляются исходя из рыночной цены товаров (п. 2 ст. 154 НК РФ).

Цена товара в договоре может быть установлена в любой иностранной валюте или условных денеж­ных единицах. Однако на территории России рас­четы производятся только в рублях. Поэтому цена, установленная в иностранной валюте или условных единицах, пересчитывается в рубли.

Так, договор купли-продажи может предусмат­ривать условие, что товар оплачивается в рублях по курсу иностранной валюты на день перечисле­ния денег покупателем.

В такой ситуации необходимо:

а) отразить выручку в день перехода права соб­ственности на товары к покупателю (по курсу иностранной валюты, действующему в этот день);

б) скорректировать (увеличить или уменьшить) выручку исходя из суммы денежных средств, фа­ктически поступивших от покупателя.

Если курс иностранной валюты на дату оплаты товара будет больше, чем на дату его отгрузки, то возникает положительная суммовая разница. На эту сумму доначисляют выручку:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1

- доначислена выручка на сумму положительной сум­мовой разницы.

Положительные суммовые разницы по субсчету 90-1 включаются в оборот, облагаемый НДС.

Если курс иностранной валюты на дату оплаты то­вара будет меньше, чем на дату его отгрузки, то воз­никает отрицательная суммовая разница. На эту сумму уменьшают выручку и в уче­те делают сторнировочную проводку:

[ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ "90-1]

- уменьшена выручка на сумму отрицательной суммовой разницы.

Отрицательные суммовые разницы по субсчету 90-1 уменьшают оборот, облагаемый НДС.

В договоре купли-продажи организация может предусмотреть, что покупателю предостав­ляется отсрочка или рассрочка платежа за про­данные ему товары, то есть покупателю предоставляется коммерческий кредит[25.40].

При таких условиях договора покупа­тель оплачивает стоимость самого товара и проценты за отсрочку его оплаты. Сумма процентов, которую получает организация, увеличивает выручку от продажи.

В данной ситуации необходимо:

а) отразить выручку в день перехода права соб­ственности на товары к покупателю;

б) увеличить выручку на сумму процентов, ко­торые покупатель заплатил за отсрочку платежа.

В учете составляют проводки:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1

- отражена выручка от продажи товаров;

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1

- увеличена выручка на сумму процентов за отсрочку платежа.

После того, как отражена в учете вы­ручка и списана себестоимость проданных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), составляют проводки по начислению налогов, являющихся составной частью цены.

Для целей налогообложения вы­ручку от продаж учитывают, используя один из двух методов:

* по моменту отгрузки продукции;
* по моменту оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

При учете выручки по отгрузке налоги с выруч­ки начисляются после того, как право собствен­ности на отгруженные товары перешло к покупа­телю (после того, как работы выполнены, услуги оказаны).

Если организация исчисляет налоги по от­грузке, при начислении НДС делают запись:

ДЕБЕТ 90-3 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»

- начислен НДС к уплате в бюджет

При учете выручки по оплате налоги с выручки начисляются после того, как покупатель оплатил товары (работы, услуги).

Если организация исчисляет налоги по оп­лате, а на момент признания выручки оплата от по­купателей еще не поступила, делается проводка:

ДЕБЕТ 90-3

КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС»

- учтен НДС по неоплаченной выручке.

После того как будут получены деньги от поку­пателя, в учете составляют запись:

ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС» КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»

- начислен НДС к уплате в бюджет.

Выбранный метод учета выручки для целей налогообложения закрепляется в учетной политике организации.

Для учета сумм акцизов, которые получают от покупателей в составе выручки, к сче­ту 90 открывают субсчет 90-4 «Акцизы».

Начисление акциза отражается следующим образом:

ДЕБЕТ 90-4 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по акцизам»

- начислен акциз к уплате в бюджет.

Независимо от того, как организация оп­ределяет выручку для целей налогообложения (по оплате или по отгрузке), акциз к уплате в бюджет начисляют в день передачи товара покупателю[40.41].

Исключение по уплате акцизов предусмотрено лишь для некоторых категорий подакцизных товаров (п. 1 ст. 195 НК РФ). По этим товарам начисление акцизов производится после их оплаты.

Начисление акциза после оплаты товаров отра­жается в учете следующим образом:

в день отгрузки товаров:

ДЕБЕТ 90-4 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченным акцизам»

- учтен акциз по неоплаченной выручке;

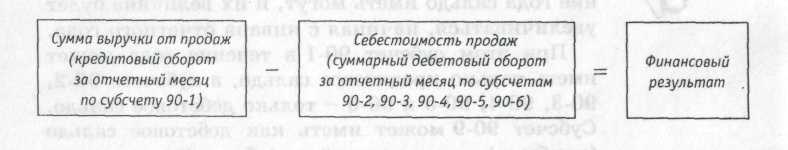
в день поступления оплаты:

ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченным акцизам» КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по акцизам»

- начислен акциз к уплате в бюджет.

По окончании каждого месяца в бухгалтерии организации определяют финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж.

Это делается так:



Если разница между выручкой (без налогов) и себестоимостью продаж положительная, то организация в отчетном месяце получила прибыль.

Эту сумму отражают заключительными оборотами месяца по дебету субсчета 90-9 от продаж и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки»:

ДЕБЕТ 90-9 КРЕДИТ 99

- отражена прибыль от продаж.

Если разница между выручкой (без налогов) и себестоимостью продаж отрицательная, то организация в отчетном месяце получила убыток, который в бухгалтерском учете отражают заключитель­ными оборотами месяца по кредиту субсчета 90-9 и дебету счета 99 «Прибыли и убытки»:

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 90-9

- отражен убыток от продаж.

Счет 90 на конец каждого месяца не имеет сальдо. Однако все субсчета счета 90 в тече­ние года сальдо имеют, и их величина увеличивается, начиная с января отчетного года.

При этом субсчет 90-1 в течение года имеет только кредитовое сальдо, а субсчета 90-2, 90-3, 90-4, 90-5 и 90-6 - только дебетовое сальдо. Субсчет 90-9 может иметь как дебетовое сальдо (прибыль), так и кредитовое (убыток).

31 декабря после того, как определен финансовый результат за декабрь все субсчета, открытые к счету 90 закрывают:

а) кредитовое сальдо субсчета 90-1 закрывается  
проводкой:

ДЕБЕТ 90-1 КРЕДИТ 90-9

- закрыт субсчет 90-1 по окончании года;

б) дебетовые сальдо субсчетов 90-2, 90-3, 90-4,  
90-5 и 90-6 закрываются проводками:

ДЕБЕТ 90-9 КРЕДИТ 90-2 (90-3, 90-4. 90-5, 90-6)

закрыты субсчета 90-2, 90-3, 90-4, 90-5 и 90-6 по окон­чании года.

В результате сделанных проводок дебетовые и кредитовые обороты по субсчетам счета 90 равны.

По состоянию на 1 января сле­дующего года сальдо как по счету 90 в целом, так и по всем открытым к нему субсчетам равно нулю.

**2.2. Учет прочих доходов и расходов организации**

Кроме продукции (работ, услуг) организации могут реализовывать основные средства, нематериальные активы, производственные запасы, ценные бумаги и другие активы, получая при этом доходы и имея определенные расходы.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обоб­щения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение от­четного периода находят отражение:

* поступления, связанные с предоставлением за плату во времен­ное пользование (временное владение и пользование) активов организации, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
* поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, - в корреспон­денции со счетами учета расчетов или денежных средств;
* поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бума­гам - в корреспонденции со счетами учета расчетов;
* прибыль, полученная организацией по договору простого това­рищества, - в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»);
* поступления, связанные с продажей и прочим списанием основ­ных средств и иных активов, отличных от денежных средств в рос­сийской валюте, продукции, товаров, - в корреспонденции со сче­тами учета расчетов или денежных средств;
* поступления от операций с тарой - в корреспонденции со сче­тами учета тары и расчетов;
* проценты, полученные (подлежащие получению) за предоста­вление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации, - в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений или денежных средств;
* штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
* поступления, связанные с безвозмездным получением активов, -в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов;
* поступления в возмещение причиненных организации убытков -в корреспонденции со счетами учета расчетов;
* прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, - в коррес­понденции со счетами учета расчетов;
* суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, - в корреспонденции со счетами учета креди­торской задолженности;
* курсовые разницы - в корреспонденции со счетами учета де­нежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.

По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчет­ного периода находят отражение:

* расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов органи­зации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промыш­ленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, а также расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, - в корреспонденции со счетами учета затрат;
* остаточная стоимость активов, по которым начисляется аморти­зация, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией, - в корреспонденции со счетами учета соответст­вующих активов;
* расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, товаров, продукции, - в корреспонденции со счетами учета затрат;
* расходы по операциям с тарой - в корреспонденции со счетами учета затрат;
* проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), - в коррес­понденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
* расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, - в корреспонденции со счетами учета расчетов;
* штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате, - в корреспонденции со сче­тами учета расчетов или денежных средств;
* расходы на содержание производственных мощностей и объ­ектов, находящихся на консервации, - в корреспонденции со сче­тами учета затрат;
* возмещение причиненных организацией убытков - в коррес­понденции со счетами учета расчетов;
* убытки прошлых лет, признанные в отчетном году, - в коррес­понденции со счетами учета расчетов, начислений амортизации и др.;
* отчисления в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, под снижение стоимости материальных ценностей, по со­мнительным долгам - в корреспонденции со счетами учета этих резервов;
* суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности;
* курсовые разницы - в корреспонденции со счетами учета де­нежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;
* расходы, связанные с рассмотрением дел в судах, - в коррес­понденции со счетами учета расчетов и др.

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».

На субсчете 91-1 «Прочие доходы» учитываются поступления активов, признаваемые прочими доходами.

На субсчете 91-2 «Прочие расходы» учитываются прочие рас­ходы.

Субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 91-1 «Прочие доходы» и 91 - 2 «Прочие расходы» производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-2 «Прочие расходы» и кредитового оборота,) по субсчету 91-1 «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборо­тами) списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и рас­ходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Синтети­ческий счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»), закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. Построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной опе­рации обеспечивает возможность выявления финансового результата по каждой операции[51.31].

Счет 91 используется для от­ражения доходов и расходов по договору аренды, если выполняются два условия:

* сдача имущества в аренду не обозначена как  
  вид деятельности в уставе организации;
* сумма доходов от аренды не превышает 5% от общей суммы выручки за отчетный период.

Сумма арендной платы, причитающейся организации согласно договору аренды, в учете отражается следующим образом:

ДЕБЕТ 76(62) КРЕДИТ 91-1

- отражен доход от сдачи имущества в аренду.

Доходы от сдачи имущества в аренду, если они получены в рамках обычной деятельности организации, учитываются на счете 90 «Продажи »

Расходы, связанные с предоставлением имуще­ства в аренду (например, ремонт помещения за свой счет или оплата коммунальных услуг), отражают следующей проводкой:

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 02 (10, 70, 69, ...)

- отражены расходы от сдачи имущества в аренду.

Расходы, связанные с предоставление имущества в аренду, если они получены в рамках обыч­ной деятельности организации, учитываются на счетах учета затрат[45.23].

Доходы и расходы, связанные с участием в устав­ных капиталах других организаций, в учете отра­жаются в том же порядке, что и доходы и расходы от сдачи имущества в аренду.

Сумма денежных средств, которую организация получает от покупателей за проданные им основ­ные средства, нематериальные активы и прочее имущество, отражается:

ДЕБЕТ 62 (76) КРЕДИТ 91-1

- учтены доходы от продажи имущества.

Одновременно остаточную стоимость продан­ных основных средств, нематериальных активов, а также фактическую себестоимость прочего имущества, переданного покупателям, списывают в дебет субсчета 91-2: ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 01 (04, 03, 10, 58, ...)

- списана остаточная стоимость проданного имущества

Выручка от продажи имущества организации (за исклю­чением ценных бумаг) облагается НДС:

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»

- начислен НДС с выручки от продажи имущества.

Все расходы, связанные с продажей имущест­ва, отражаются по дебету субсче­та 91-2:

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 20(23,25,...)

- учтены расходы, связанные с продажей имущества.

Чтобы учесть денежные средства, кредиторскую или дебиторскую задолженность в иностранной валюте, их пересчитывают в рубли.

Для пересчета используют официальный курс валюты, действующий на дату получения валютных средств или принятия к учету валютной задолженности.

Из-за изменения курса иностранных валют периодически пересчитывают стои­мость денежных средств и размер задолжен­ностей исходя из нового курса. В результате такого пере­счета образуются положительные или отрицатель­ные курсовые разницы.

Положительные курсовые разницы образуются:

* при пересчете денежных средств на валют­ном счете или валюты в кассе — если на дату осуществления операции с валютой (дату со­ставления отчетности) ее курс вырос;
* при пересчете кредиторской задолженности - если на дату погашения задолженности (дату составления отчетности) курс валюты ока­зался ниже, чем на дату ее возникновения;

♦ при пересчете дебиторской задолженности - если на дату погашения задолженности (дату составления отчетности) курс валюты оказал­ся выше, чем на дату ее возникновения.

Сумму положительной курсовой разницы отно­сят в кредит субсчета 91-1:

ДЕБЕТ 50 (52, 60, 62, 76, ...) КРЕДИТ 91-1

- отражена положительная курсовая разница.

Отрицательные курсовые разницы образуются:

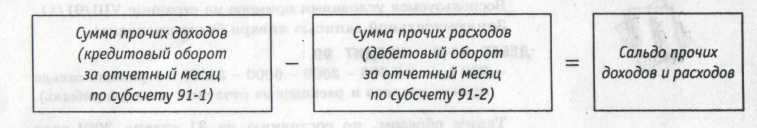
* при пересчете денежных средств на валют­ном счете или валюты в кассе - если на дату осуществления операции с валютой (дату со­ставления отчетности) ее курс снизился;
* при пересчете кредиторской задолженности - если на дату погашения задолженности (дату составления отчетности) курс валюты оказал­ся выше, чем на дату ее возникновения;
* при пересчете дебиторской задолженности - если на дату погашения задолженности (дату составления отчетности) курс валюты оказал­ся ниже, чем на дату ее возникновения.

Сумму отрицательной курсовой разницы относят в дебет субсчета 91-2:

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 50 (52, 60, 62, 76,...)

По окончании каждого месяца оп­ределяют сальдо доходов и расходов по счету 91

Это делается так:



Сальдо прочих доходов и расходов показывает финансовый результат от прочих видов деятель­ности вашей организации - прибыль или убыток.

Если сумма доходов превысила сумму расходов, то организация получила прибыль. Эту сумму отражают заключитель­ными оборотами месяца по дебету субсчета 91-9 и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки»:

ДЕБЕТ 91-9 КРЕДИТ 99

- отражена прибыль от прочих видов деятельности.

Если сумма доходов оказалась меньше суммы расходов, то организация получила убыток. Эту сумму отражают заключитель­ными оборотами месяца по кредиту субсчета 91-9 и дебету счета 99 «Прибыли и убытки»:

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 91-9

- отражен убыток от прочих видов деятельности.

Счет 91 на конец каждого месяца сальдо не имеет. Субсчета 91-1 и 91-2 в течение года сальдо имеют, и их величина увеличивается, начиная с января отчетного года.

При этом субсчет 91-1 в течение года может иметь только кредитовое сальдо, а субсчет 90-2 -только дебетовое сальдо. Субсчет 91-9 может иметь как дебетовое сальдо (прибыль), так и кре­дитовое (убыток)

31 декабря после того, как определено сальдо прочих доходов и расходов за декабрь внутренними записями по субсчетам счета 91, все субсчета, открытые к счету 91, за­крывают:

* кредитовое сальдо субсчета 91-1 закрывается проводкой:

ДЕБЕТ 91-1 КРЕДИТ 91-9

- закрыт субсчет 91-1 по окончании года;

* дебетовое сальдо субсчета 91-2 закрывается проводкой:

ДЕБЕТ 91-9 КРЕДИТ 91-2

- закрыт субсчет 91-2 по окончании года

**2.3. Учет конечного финансового результата**

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) слагается 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[53.45].

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»;
* начисленные платежи налога на прибыль 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» обеспечивает формирование данных, необхо­димых для составления отчета о прибылях и убытках[53.41].

На счете 99 отражается конечный финансо­вый результат деятельности организации за отчетный период: чистая прибыль или чистый убыток.

Модель формирования показателей прибыли организации:

Доходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности

Налог на прибыль

Платежи по перерасчетам по налогу на прибыль

Санкции за нарушение налогового законодательства

Чистая прибыль (убыток) за отчетный период

Если организация в отчетном месяце по­лучила прибыль, делают такую проводку:

ДЕБЕТ 90-9 КРЕДИТ 99

- отражена прибыль от продаж (заключительными  
оборотами отчетного месяца).

Если организация в отчетном месяце по­лучила убыток, то составляют следующую запись:

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 90-9

- отражен убыток от продаж (заключительными оборо­тами отчетного месяца).

На сумму превышения доходов организации над ее расходами делается проводка:

ДЕБЕТ 91-9 КРЕДИТ 99

- отражена прибыль от прочей деятельности организации  
(заключительными оборотами отчетного месяца).

Если же сумма доходов организации окажется меньше суммы расходов, составляют такую запись:

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 91-9

- отражен убыток от прочей деятельности организации  
(заключительными оборотами отчетного месяца).

Суммы налога от фактической прибыли, начи­сленные к уплате в бюджет согласно Расчету (на­логовой декларации), отражается в учете проводкой:

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

- начислена сумма налога на прибыль за отчетный пе­риод

Если налоговая инспекция по результатам про­верки начислила организации пени и штра­фы, против уплаты которых она не возражает, в учете делают проводку по дебету счета 99 и кредиту субсчета, на котором учитывается налог, по кото­рому начислены санкции:

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 68 соответствующий субсчет

- начислены пени (штрафы) за нарушения налогового законодательства.

Налогооблагаемую прибыль суммы пеней и штрафов, начисленных за нарушения налогового законодательства, не уменьшают.

31 декабря каждого года счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. Эта итоговая операция отчетного года называется реформацией бухгал­терского баланса. По состоянию на 1 января сле­дующего года сальдо по счету 99 должно быть равно нулю.

Если по итогам отчетного года органи­зация получила прибыль (то есть сальдо по сче­ту 99 кредитовое), то составляют проводку:

ДЕБЕТ 99 КРЕДИТ 84

- отражена чистая прибыль отчетного года.

Если по итогам отчетного года органи­зация получила убыток (то есть сальдо по сче­ту 99 дебетовое), делают запись:

ДЕБЕТ 84 КРЕДИТ 99

- отражен чистый (непокрытый) убыток отчетного года.

По состоянию на 1 января следующего года сальдо по синтетическим счетам 99, 90, 91, а также по всем их субсчетам будет равно нулю.

Раскрытие информации о прибылях и убытках в бухгалтерской отчетности осуществляется в Отчете о прибылях и убытках (форма № 2).

Отчет о прибылях и убытках составляют в основном по дан­ным счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы».

**2.4. Учет использования прибыли**

Для обобщения информации об использовании прибыли отчетного года в течение этого года предназначен счет 84 «Нераспределенная прибыль». Этот счет является активно-пассивным. Сумма чистой прибыли списывается в кредит счета 84 заключительной записью декабря в корреспонденции со счетом 99. Сумма непокрытого убытка списывается в дебет счета 84 [19].

Распределение прибыли законодательно регулируется в той ее части, которая поступает в бюджеты разных уровней в виде налогов и других обязательных платежей. Определение направлений расходования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, структуры статей ее использования находится в компетенции предприятия.

Принципы распределения прибыли можно сформулировать следующим образом:

* прибыль, получаемая предприятием в результате производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, распределяется между государством и предприятием как хозяйствующим субъектом;
* прибыль для государства поступает в соответствующие бюджеты в виде налогов и сборов, ставки которых не могут быть произвольно изменены. Состав и ставки налогов, порядок их исчисления и взносов в бюджет устанавливаются законодательно;
* величина прибыли предприятия, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов, не должна снижать его заинтересованности в росте объема производства и улучшении результатов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности;
* прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, в первую очередь, направляется на накопление, обеспечивающее его дальнейшее развитие, а затем - на потребление.

На предприятии распределению подлежит чистая прибыль, то есть прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей. Из нее взыскиваются санкции, уплачиваемые в бюджет и некоторые внебюджетные фонды.

В современных условиях хозяйствования государство не устанавливает каких-либо нормативов распределения прибыли, но через порядок предоставления налоговых льгот стимулирует направление прибыли на капитальные вложения производственного и непроизводственного характера, на благотворительные цели, финансирование природоохранных мероприятий, расходов по содержанию объектов и учреждений социальной сферы и т.д. Законодательно ограничивается размер резервного фонда предприятий, регулируется порядок формирования резерва по сомнительным долгам.

Распределение чистой прибыли - одно из направлений внутрифирменного планирования, значение которого в условиях рыночной экономики имеет большое значение. Порядок распределения и использования прибыли на предприятии фиксируется в уставе предприятия и определяется положением, которое разрабатывается соответствующими подразделениями экономических служб и утверждается руководящим органом предприятия. Прибыль отчетного периода, корректируется на платежи в бюджет, которые или увеличивают, или уменьшают её в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, после чего получается налогооблагаемая прибыль, с которой берется налог на прибыль. В расходы за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, включаются: различные выплаты социального направления и другие расходы на поощрение персонала организации.

В соответствии с действующим законодательством РФ и положениями учредительных документов на предприятии создается резервный фонд. Если в учредительных документах не предусмотрен пункт создания резервного фонда, то предприятие не имеет право его создавать. Отчисления в резервный фонд на предприятии ведется до налогообложения прибыли. Средства резервного фонда предназначены для покрытия балансового убытка за отчетный год, для погашения облигаций и выкупа акций акционерного общества при отсутствии других средств. Средства фонда могут быть частично использованы на выплату дивидендов при недостаточности средств прибыли отчетного года (если резервный фонд образовывался за счет отчислений из чистой прибыли). В уставе предприятия определены возможные направления использования средств резервного фонда. Предприятие делает отчисления в резервный фонд до момента соответствия резервного фонда с размером резервного фонда, установленным уставом предприятия. При использовании средств резервного фонда не по назначению (например, для выплаты дивидендов по привилегированным акциям) дополнительные отчисления в фонд за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли не производятся.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) в настоящее время на предприятии возможно создание резервов по сомнительным долгам. Этот резерв создается за счет прибыли отчетного года по результатам проведенной инвентаризации, если в приказе по учетной политике предусмотрено создание этого резерва. За счет средств этого резерва по решению руководителя можно списать сомнительные долги (дебиторская задолженность, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующей гарантией, долги, не реальные для взыскания). Величину резерва по каждому сомнительному долгу определяют отдельно (в зависимости от платежеспособности должника и вероятности погашения долга).

Нераспределенная прибыль в широком смысле как прибыль, и нераспределенная прибыль прошлых лет свидетельствуют о финансовой устойчивости предприятия, о наличии источника для последующего развития.

Прибыль предприятий подлежит обложению налогом на прибыль. Объектом распределения является балансовая прибыль предприятия. Под ее распределением понимается направление прибыли в бюджет и по статьям использования на предприятии. В бухгалтерском учете балансовая прибыль выявляется как кредитовое сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки»». При этом из нее вычитается сумма доходов организации от долевого участия в других предприятиях, дивидендов и процентов по ценным бумагам.

Дебет 84 Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 75 «Расчеты с учредителями»

- начислен доход сотрудникам или учредителям

Дебет 84 Кредит 82 «Резервный капитал»

- отчисления в резервный капитал

Дебет 84 Кредит 84

- покрытие убытка предыдущего года

Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными проводками декабря:

Дебет 84 Кредит 99

Убытки отчетного года с кредита счета 84 в дебет счетов 82 при списании за счет средств резерва; 75 при погашении убытка за счет средств учредителей; 80 «Уставный капитал» при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации.

Аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль» должен обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации или иных аналогичных мероприятий по созданию и приобретению нового имущества и еще неиспользованные, в аналитическом учете могут разделяться.

Значительная часть налогов оказывает влияние на формирование финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятий и размер чистой прибыли. Часть налогов относится на финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия, то есть начисляется по дебету счета 99 «Прибыли и убытки». К ним относятся налоги субъектов РФ:

* налог на имущество (основные средства, нематериальные активы, материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, незавершенное производство, некапитальные работы, расходы будущих периодов, готовая продукция и товары (по себестоимости).

Также на финансовые результаты относят некоторые местные налоги:

* целевые сборы с предприятий независимо от их организационно-правовых форм на содержание милиции,
* налог на рекламу,
* сбор за парковку автотранспорта,
* сбор за проведение кино- и телесъемок,
* налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Эти налоги уплачиваются предприятиями, если они введены на данной территории местными органами власти.

Остальные федеральные налоги (налог на операции с ценными бумагами, сбор за использование названия «Россия»), а также часть местных налогов уплачиваются из прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия (налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне; сбор за право торговли, налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками, лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей; сбор за использование местной символики, сбор за открытие игорного бизнеса), если они введены на данной территории.

Налог на прибыль является основной формой изъятия прибыли в бюджет. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль устанавливается законодательными актами Российской Федерации.

Налог на прибыль исчисляется и взимается в соответствии с главой 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Финансовая работа по исчислению налога на прибыль на предприятии состоит из нескольких этапов: определение размера налогооблагаемой прибыли, правильное применение ставок налога и льгот, обеспечение своевременности и полноты расчетов с бюджетом.

Плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации - юридические лица, а также филиалы предприятий, имеющие отдельный баланс и расчетный счет.

Исходная базовая величина для исчисления налогооблагаемой прибыли - валовая прибыль предприятия. Для ее определения используется величина балансовой прибыли предприятия, исчисленная в установленном порядке. Она увеличивается для предприятий, осуществляющих прямой обмен или реализацию продукции по ценам не выше себестоимости. В целях налогообложения по таким операциям определяется прибыль как разница между суммой, рассчитанной по рыночным ценам, действующим при реализации предприятием аналогичной продукции, и себестоимостью продукции.

При осуществлении прямого обмена по основным средствам и иному имуществу или реализации этих видов имущества по ценам не выше их балансовой стоимости сумма сделки определяется по рыночной стоимости имущества. Из нее исключается балансовая стоимость реализованного или выбывшего имущества и на сумму исчисленной таким образом прибыли увеличивается валовая прибыль предприятия.

Средства, направляемые для формирования уставного капитала предприятий их учредителями в законодательно установленном порядке, средства, объединяемые предприятиями при совместной деятельности, налогом не облагаются, также как и взносы, добровольные пожертвования физических лиц.

Сумма налога на прибыль определяется исходя из величины облагаемой прибыли с учетом предоставленных льгот и ставки налога на прибыль.

Важным элементом системы налогообложения является предоставление предприятием льгот по налогам.

Конкретные виды льгот ежегодно уточняются исходя из задач финансовой политики. В современных условиях уменьшение размера облагаемой прибыли при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, осуществляется на суммы:

* направленные на финансирование капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения; направленная на финансирование в порядке долевого участия капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения, на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели;
* направленные на проведение предприятиями научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (не более чем 10% налогооблагаемой прибыли);
* в капитальные вложения на природоохранные мероприятия;
* направленные в качестве добровольных взносов в Фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции.

Полностью освобождается прибыль предприятий, полученная от реализации произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции.

Остальные льготы имеют социальный характер и предоставляются предприятиям в размере затрат (в пределах утвержденных нормативов) на содержание находящихся на их балансе объектов и учреждений социальной сферы.

Полному освобождению от налогообложения подлежит прибыль:

* предприятий общественных организаций инвалидов, направленная на обеспечение уставной деятельности этих организаций или израсходованная самостоятельно на социальные нужды инвалидов;
* производственных (трудовых) мастерских при учреждениях социальной защиты и социальной реабилитации населения;
* предприятий Федеральной службы лесного хозяйства России.

Налоговый кодекс РФ определяет взаимоотношения налогоплательщиков с органами Государственной налоговой службы. В нем определены обязанности налогоплательщика, его права, права налоговых органов, обязанности банков и кредитных учреждений по перечислению налогов в бюджет, срок бесспорного взыскания недоимок с юридических лиц, ответственность налогоплательщика за невыполнение своих обязанностей. Дополняет и расширяет Закон Налоговый кодекс Российской Федерации.

Ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства отражена в Налоговом кодексе РФ. Помимо административной и уголовной ответственности, в Налоговом кодексе РФ предусмотрена экономическая ответственность трех видов: взыскание сокрытой прибыли, либо налога за иной объект обложения, штраф в размере 10%, пеня.

Штраф и пеня - это финансовые санкции, которые носят имущественный характер и заключаются во взыскании с нарушителей определенной денежной суммы в бюджет. Размер штрафа исчисляется в процентах от суммы сокрытой (заниженной) прибыли, а пеня - от времени просрочки в уплате налога.

При сокрытии (занижении) прибыли взыскивается вся сумма недоплаты и штраф в размере той же суммы, то есть в однократном размере, а при повторном нарушении - штраф в двойном размере этой суммы.

**ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ТЕКМАШ»)**

**3.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия**

Основным видом деятельности ОАО "Текмаш" является производство и реализация столовых, кухонных прочих бытовых изделий.

Целью деятельности ОАО "Текмаш" является производство данной продукции и удовлетворение существующего спроса на нее на рынке и, соответственно, получение прибыли в процессе этой деятельности.

В ОАО "Текмаш" создан уставный фонд, размер которого составляет 75435 тыс. руб.

Для осуществления хозяйственной деятельности ОАО располагает основными фондами их остаточная стоимость на конец 2008 года составила 9739 тыс. руб. За анализируемый период стоимость основных фондов увеличилась на 674 тыс. руб., что объясняется их поступлением в результате нового строительства и приобретением основных средств. Сумма амортизации на 1.01 2008 года составляет 5508 тыс. руб., она увеличилась по сравнению с 2007 годом на 469 тыс. руб. Степень изношенности основных фондов на 1.01.2007 года равна 36,1 %. За 2008 год коэффициент износа основных фондов увеличился на 0,4 %. Коэффициент обновления составляет на конец анализируемого периода 9,2 %. Он вырос за 2008 год на 8,32 %.

В отчетном периоде приобретены машины и оборудование на 774 тыс. руб., транспортные средства на 46 тыс. руб. Несмотря на некоторое обновление основных фондов, еще большой коэффициент износа наблюдается по отдельным их видам. Наиболее устаревшими являются машины и оборудование, коэффициент износа которых 58,7%, транспортные средства – 55,6 %, передаточные устройства – 41,8 %. Улучшение показателей состояния основных средств предприятия можно добиться за счет приобретения новых машин и оборудования, отвечающим новым требованиям по повышению производительности труда и улучшению качества продукции.

От степени эффективности использования основных средств зависит эффективность производства в целом. Фондоотдача основных средств 2008 году составила 1,3 руб. и выросла по сравнению с 2007 годом на 0,43 руб. Фондорентабельность возросла на 9,78 %, и составила 18,46 %.

В структуре материально – производственных запасов (МПЗ) за отчетный год также произошли позитивные изменения: выросли сума и удельный вес товаров для продажи соответственно на 2461 тыс. руб. или на 17,9 %. В отчетном году оборачиваемость МПЗ ускорилась на 143,7 дня, в результате чего из оборота высвобождено средств на 6468 руб.

2008 год предприятие закончило прибыльно. Чистая прибыль составила 485 тыс. руб.

**3.2. Факторный анализ динамики изменения структуры**

**формирования финансовых результатов и анализ прибыли**

**от финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Приступая к анализу финансовых результатов, необходимо прежде всего, выявить, в соответствии ли с установленным порядком рассчитана балансовая прибыль (убыток) и все исходные составляющие для ее формирования, в частности такие, как выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг; себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг; коммерческие и управленческие расходы; проценты к получению и уплате; прочие доходы и расходы [25, с.214].

На основе представленных в форме № 2 Отчета о прибылях и убытках ОАО «Текмаш» необходимо оценить состав, структуру и динамику факторов формирования финансовых результатов организации (таблица 1).

Динамика и факторы изменения структуры формирования

финансовых результатов

(тыс. руб.)

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | | Отчетный год | | Откло-нение (+,-) | Темп роста, % |
|  | сумма | В % к итогу | сумма | В % к итогу |  |  |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 3277 |  | 10007 |  | +6730 | 305,4 |
| 2. Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 3493 |  | 9331 |  | +5838 | 267,13 |
| 3. Коммерческие расходы | - | - | - | - | - | - |
| 4. Управленческие расходы | - | - | - | - | - | - |
| 5. Прибыль (убыток) от реализации | -216 | -39,3 | 676 | 117,97 | +892 | 312,9 |
| 6. Проценты к получению | - | - | - | - | - | - |
| 7. Проценты к уплате | - | - | - | - | - | - |
| 8. Доходы от участия в других организациях | - | - | - | - | - | - |
| 9. Прочие доходы | 906 | 164,73 | 1 | 0,17 | -905 | 0,11 |
| 10. Прочие расходы | 8 | 1,45 | 8 | 1,4 | 0 | 100 |
| 11. Прибыль (убыток) до налогооблажения | 558 | 101,45 | 581 | 101,4 | +23 | 104,12 |
| 12. Балансовая прибыль (убыток) отчетного периода | 550 | 100,0 | 573 | 100,0 | +23 | 104,18 |

Как свидетельствует представленная в таблице 1 бухгалтерская и аналитическая информация, прибыль в отчетном году по сравнению с предыдущим годом возросла в 1,04 раза, в то время как прибыль от продаж – в 3,1 раза, прибыль от финансово-хозяйственной деятельности – в 1,04 раза. Рост прибыли от продаж и финансово-хозяйственной деятельности сопровождался ростом выручки от реализации в 3,05 раза; себестоимости реализации товаров, продукции, работ, услуг – в 2,6 раза.

**3.2. Факторный анализ прибыли от реализации продукции, товаров (работ и услуг)**

Особое внимание в процессе анализа и оценки финансовых результатов следует обратить на наиболее значимую статью их формирования – прибыль (убыток) от реализации товаров, продукции, работ, услуг как важнейшую составляющую балансовой прибыли и зачастую по своему объему превышающую ее. Так данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что если в предыдущем периоде прибыль от продаж составляла –39,3 % в балансовой прибыли, то в отчетном периоде – уже 117,97 %, т.е. балансовая прибыль формируется преимущественно из прибыли от реализации и тех объективных и субъективных факторов, которые воздействуют на ее величину. В этих целях рекомендуется проводить многофакторный анализ изменения прибыли от реализации продукции в отчетном периоде по сравнением с предыдущим под воздействием факторов, оказывающих либо положительное, либо отрицательное влияние на ее изменение.

Динамика факторов формирования прибыли от реализации товаров, продукции, работ, услуг

(тыс. руб.)

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыду-щий год (базисный) | Цены и затраты по базису на факт. объем реализации отчетного года | Отчетный год |
| А | 1 | 2 | 3 |
| 1. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и аналогичных обязат.платежей) | 3277 | 7129 | 10007 |
| 2. Себестоимость (производственная) реализации товаров, работ, услуг | 3493 | 7167 | 9331 |
| 3. Коммерческие расходы | - | - | - |
| 4. Управленческие расходы | - | - | - |
| 5. Полная себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 3493 | 7114 | 9331 |
| 6. Прибыль (убыток) от реализации | -216 | 438 | 676 |
| 7. Темп роста объема реализации, рассчитанный в ценах базисного года, % | 3277 | 7129 | 217,5 |

Расчет влияния факторов на изменение прибыли (убытков) от реализации приведен в таблице 3.

Расчет влияния факторов на изменение прибыли (убытков) от реализации товаров (работ, услуг)

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фактор изменения прибыли  от реализации | Результат расчета, тыс. р. | Влияние фактора на изменение прибыли, тыс. р. (+,-) |
| А | 2 | 3 |
| А. Общее изменение прибыли от реализации | 892 | - |
| 1. Изменения объема реализации | -216\*117.5:100=-253,9 | -253,9 |
| 2. Изменения производственной себестоимости реализации | 9331-7167=+2164 | -2164 |
| 3. Изменение коммерческих расходов | - | - |
| 4. Изменение управленческих расходов | - | - |
| 5. Изменение цен | 10007-7129=+2878 | +2878 |
| 6. Структура реализации | 892-(-253,9-2164+2878)=431,9 | +431,9 |
| 7. Совокупное влияние факторов на изменение прибыли от реализации | - | +892 |

Приведенные расчеты в таблице 3 наглядно показывают, что данная организация располагает достаточными резервами увеличения прибыли от реализации продукции и, прежде всего за счет снижения производственной себестоимости реализации, а также за счет возрастания удельного веса в объеме реализации более рентабельных товаров и изделий.

Завершается анализ прибыли от реализации оценкой динамики показателей эффективности реализации, приведенных в таблице 4.

Динамика показателей эффективности реализации товаров (работ, услуг).

Таблица 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | Отклонение (+,-) |
| 1. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. р. | 3277 | 10007 | +6730 |
| 2. Полная себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг, включая коммерческие и управленческие расходы, тыс. р. | 3493 | 9331 | +5838 |
| 3. Прибыль от продаж, тыс. р. | -216 | 676 | +892 |
| 4. Рентабельность продаж, % | 6,18 | 7,24 | +1,06 |
| 5. Затраты на 1 р. реализации, коп | 1,07 | 0,93 | -0,14 |
| 6. Эффективность продаж, % | 6,6 | 6,7 | +0,1 |

Как свидетельствуют данные таблице 4, все показатели эффективности реализации в отчетном году превысили свои качественные характеристики в сравнении с предыдущим годом; при этом рентабельность реализации составила 7,24%, эффективность продаж – 6,7%, а затраты на 1 рубль реализации снизились с 1,07 копеек до 0,93 копеек.

**3.2. Анализ факторов формирования и распределения общей бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли.**

Факторы формирования прибыли представлены в таблице 5, важнейшими составными частями которой являются прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности.

Факторы формирования прибыли (убытка)

Таблица 5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыду-щий год | Отчет-ный год | Отклоне-ние(+,-) | Темп роста, % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Прибыль (убыток) | 558 | 581 | +23 | 104,12 |
| 2. Прочие доходы | - | - | - | - |
| 3. Прочие расходы | 8 | 8 | 0 | 100 |
| 4. Итого прибыль (убыток) | 550 | 573 | +23 | 104,2 |

Прибыль тоже располагает возможностями увеличения не только за счет мобилизации резервов роста прибыли от реализации, но и за счет снижения расходов. Свод резервов роста балансовой прибыли в отчетном году по сравнением с предыдущим годом представлен в таблице 6.

Свод резервов увеличения балансовой прибыли.

Таблица 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Резерв роста балансовой прибыли | Сумма, тыс.р. | В % к итогу |
| Улучшение структуры реализации продукции | 431,9 | 16,4 |
| Снижение производственной себестоимости реализации | 2164 | 82,2 |
| Снижение коммерческих расходов | - | - |
| Снижение управленческих расходов | - | - |
| Снижение прочих расходов | 36 | 1,4 |
| Всего | 2631,9 | 100,0 |

Как свидетельствуют данные таблице 6, наибольшие суммы резервов роста балансовой прибыли обнаружены в снижении расходов, доля которых в общем объеме составляет 1,4%, и в снижении производственной себестоимости реализации (82,2%).

Для анализа использования финансовых результатов необходимо оценить сложившиеся за два года состав и структуру распределения балансовой прибыли таблица 7.

Динамика состава и структура распределения балансовой прибыли, тыс. р.

Таблица 7

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | | Отчетный год | | Отклонение, пункты (+,-) |
| Сумма | в % к итогу | Сумма | в % к итогу |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Балансовая прибыль – всего | 680 | 100,0 | 588 | 100,0 | - |
| 2. Направления расходования балансовой прибыли | 680 | 100,0 | 563 | 95,7 | -4,3 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1. Налог на прибыль | 185 | 27,2 | 103 | 17,5 | -9,7 |
| 2.2. Отвлеченные средства | 323 | 47,5 | 460 | 78,2 | +30,7 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | - | - | - | - | - |
| Резервный капитал | - | - | - | - | - |
| расчеты по дивидендам | - | - | - | - | - |
| другие цели, включая возмещение предъявленных санкций за счет чистой прибыли | 50 | 7,4 | 195 | 33,2 | +25,8 |
| 3. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 172 | 25,3 | 25 | 4,3 | -21 |
| 4. Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия | 495 | 72,3 | 485 | 82,5 | +10,2 |

Данные таблицы 7 показывают, что в отчетном периоде нераспределенная прибыль составила 4,3% от общего объема балансовой прибыли. Израсходовано 95,7% балансовой прибыли, из нее 17,5% - налог на прибыль, 78,2% - отвлеченные средства. Доля налога на прибыль в балансовой прибыли уменьшилась в отчетном периоде с 27,2 до 17,5%.

Балансовая прибыль, сформированная в соответствии с ныне установленным порядком, нормативными документами и инструктивными положениями, является базовой величиной для исчисления налогооблагаемой прибыли. Порядок расчета налогооблагаемой прибыли, ее состав и структура представлены в таблице 8.

##### Состав и структура налогооблагаемой прибыли

Таблица 8

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. р. | В % к итогу |
| А | 1 | 2 |
| 1. Балансовая прибыль, рассчитанная по моменту отгрузки товаров, продукции и выполненных работ, услуг | 573 | 194.24 |
| 2. Прибыль в отгруженной продукции и выполненных работ | -10 | 3,39 |
| 3. Балансовая прибыль, рассчитанная по моменту реализации | 563 | 190,85 |
| 4. Недополученная прибыль от реализации импортных товаров | 24 | 8,5 |
| 5. Убытки от списания основных средств | - | - |
| 6. Убытки от расходов воды сверх норм | - | - |
| 7. Командировочные расходы | 1 | 0,34 |
| 8. Убытки от списания просроченной дебиторской задолженности | - | - |
| 9. Убытки от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте | - | - |
| 10. Итого валовая прибыль, принятая для налогообложения | 588 | 199,7 |
| 11. Исключения из валовой прибыли, подлежащей налогообложению | 294 | 100,0 |
| 12. Налогооблагаемая прибыль | 294 | 100,0 |
| 13. Ставка налога на прибыль, % | 20 | 100,0 |
| 14. Сумма налога на прибыль | 59 |  |
| 15. Причитается в бюджет налога на прибыль | 59 |  |

Данные таблицы 8 показывают элементы формирования налогооблагаемой прибыли, которая составила 294 тысяч рублей, или 59 % от балансовой прибыли.

**3.5. Предложения по совершенствованию учета и анализа финансовых результатов на ОАО «Текмаш»**

Как было рассмотрено в данной дипломной работе, в условиях рыночной экономики значение прибыли огромно. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, нужной потребителю, снижение затрат на производство. При развитой конкуренции этим достигается не только цель предпринимательства, но и удовлетворение общественных потребностей. Для предпринимателя прибыль является сигналом, указывающим, где можно добиться наибольшего прироста стоимости, создает стимул для инвестирования в эти сферы. Свою роль играют и убытки. Они высвечивают ошибки и просчеты в направлении средств, организации производства и сбыта продукции.

Для повышения эффективности работы предприятия первостепенное значение имеет выявление резервов увеличения объемов производства и реализации, снижения себестоимости продукции (работ, услуг), роста прибыли. К факторам, необходимым для определения основных направлений поиска резервов увеличения прибыли относятся природные условия, государственное регулирование цен, тарифов и другие внешние факторы; изменение объема средств и предметов труда, финансовых ресурсов (внутренние производственные экстенсивные факторы); повышение производительности оборудования и его качества, ускорение оборачиваемости оборотных средств и другие интенсивные факторы; снабженческо-сбытовая деятельность, природоохранная деятельность и другие внепроизводственные факторы.

В работе проанализировано: состав и структура балансовой прибыли, анализ факторов формирования балансовой прибыли предприятия и анализ оценки ее динамики; факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг) и от прочей реализации; анализ факторов формирования прибыли от финансово-хозяйственной деятельности, анализ состава и структуры налогооблагаемой прибыли.

Анализируемое в данной работе ОАО "Текмаш" в исследуемом периоде получило наибольшую прибыль от реализации столовых, кухонных и прочих бытовых изделий, что является основным видом деятельности согласно Уставу.

Удельный вес прочих расходов фирмы в общем объеме прибыли от реализации невелик и составляет 14,4%, что эквивалентно 104 тыс. р.

ОАО "Текмаш" имеет прибыль по выполненным, но не оплаченным работам в сумме 10 тыс. р. Так же в исследуемом году фирма дополучила прибыль за предыдущий период в сумме 24 тысяч рублей.

Обобщив данную информацию мы получим еще один важный показатель оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия – балансовую прибыль, принятую для налогообложения. Она составила на 01.01.2008 г. 588 тысяч рублей.

Анализируемое предприятие в 2008 году произвело капитальные вложения в сумме 294 тысяч рублей. Предприятие получает возможность создавать фонды за счет прибыли оставшейся в распоряжении. Так чистая прибыль предприятия составила 485 тысяч рублей. Нераспределенная прибыль отчетного года ОАО "Текмаш" составила 4,3% от общего объема балансовой прибыли – 25 тысяч рублей.

Проведенные исследования позволяют дать некоторые рекомендации по повышению эффективности деятельности фирмы:

* провести мероприятия по своевременности поступления денежных средств по проданной продукции путем инвентаризации дебиторской задолженности, выявления причин ее образования и сроков погашения;
* контроль за соблюдением условий договоров;
* в связи с увеличением себестоимости продукции выявить внутренние резервы по ее снижению.

Выполнение указанных выше рекомендаций позволят добиться фирме не только стабильного дохода, но и эффективного его использования для достижения максимального удовлетворения производственных, материальных и социальных нужд предприятия.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Результатом проведенного исследования по выбранной теме дипломной работы является обоснование общих выводов и практических замечаний, которые можно свести к следующему.

1. Финансовый результат- обобщающий показатель анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности хозяйст­вующего субъекта на определенных стадиях (этапах) его формиро­вания. В плане счетов организации откры­вается сопоставляющий синтетический сч. 99 «Прибыли и убытки», предназначенный для выявления конечного финансового результата деятельности любой коммерческой организации. Целью их деятель­ности является извлечение прибыли для ее капитализации, развития бизнеса, обогащения собственников, акционеров и работников.

Счет прибылей и убытков связан с другими синтетическими счетами бухгалтерского учета, которые отражают движение доходов и расходов организации. Так, на сч. 90 «Продажи» формируется финансовый результат от экономической деятельности, который отражается в отчетности ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках» в двух показателях: валовая прибыль и прибыль от продаж. Если ва­ловая прибыль рассчитывается как разность между выручкой от продаж (ф. № 2, стр. 010) и себестоимостью реализованной про­дукции (ф. № 2, стр. 010), то прибыль от продажформируется как разность между выручкой от продаж (ф. № 2, стр. 010) и полной себестоимостью реализованной продукции (ф. № 2, стр. 020 + + стр. 030 + стр. 040), включающей в себя себестоимость реали­зованной продукции, коммерческие и управленческие расходы.

2. Финансовый результат от всех видов обычной деятельности выражается двумя показателями: прибылью до налогообло­жения(разность между доходами и расходами от основной про­изводственной, финансовой или инвестиционной деятельности) и прибылью после налогообложения, которая в «Отчете о прибы­лях и убытках» называется прибылью от обычной деятельностии представляет собой разность между прибылью до налогообложе­ния и налогом на прибыль:

Действующая с 2000 г. ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и данные сч. 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» позволяют рассчитать прибыль (убы­ток) от обычной деятельности как в целом за год, так и в по­квартальном разрезе:

3. Конечным финансовым результатом деятельности организации является чистая (нераспределенная) прибыль, которая формиру­ется на сч. 99 «Прибыли и убытки».

4. Чистая прибыль является основным показателем для объявле­ния дивидендов акционерам, а также источником средств, направ­ляемых на увеличение уставного и резервного капитала, капитали­зации прибыли организации. Заключительными записями декабря отчетного года чистая прибыль переносится на сч. 84 «Нераспреде­ленная прибыль», которая по существу должна быть равна нерас­пределенной прибыли, если организация в течение года не использовала в исключительных случаях чистую прибыль на покрытие текущих расходов по внутрихозяйственным программам.

Чистая (нераспределенная) прибыль характеризует реальный прирост (наращение) собственного капитала организации. В связи с этим в научной и учебной литературе по финансовому анализу студент при желании найдет различные определения понятия «фи­нансовый результат» в зависимости от того, какая сторона дея­тельности в каждом конкретном случае рассматривается. В целом в понятие «финансовый результат» вкладывается определенный эко­номический смысл: либо превышение (снижение) стоимости про­изведенной продукции над затратами на ее производство; либо превышение стоимости реализованной продукции над полными затратами, понесенными в связи с ее производством и реализаци­ей; либо превышение чистой (нераспределенной) прибыли над по­несенными убытками, что в конечном итоге является финансово-экономической базой приращения собственного капитала органи­зации. Кроме того, положительный финансовый результат свиде­тельствует также об эффективном и целесообразном использова­нии активов организации, ее основного и оборотного капитала.

5. Таким образом, конечный финансовый результат деятельности коммерческой организации любой организационно-правовой фор­мы хозяйствования выражается так называемой бухгалтерской при­былью (убытком),выявленной за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех ее хозяйственных операций и оценки ста­тей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской от­четности, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34 н. Согласно данному Положению конечный финансовый результат отчетного периода отражается в бух­галтерском балансе как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за от­четный период, за минусом причитающихся за счет прибыли уста­новленных в соответствии с законодательством Российской Федера­ции налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

В качестве объекта исследования было выбрано предприятие ОАО «Текмаш», основной деятельностью которого является производство столовых, кухонных и прочих бытовых изделий.

Состояние учетной работы ОАО «Текмаш» при этом было признано удовлетворительным.

При оценки состава, структуры и динамики факторов формирования финансовых результатов выявлено, что прибыль в отчетном году по сравнению с предыдущим возросла в 1,04 раза, в то время как прибыль от продаж – в 3,1 раза, прибыль от финансово-хозяйственной деятельности – в 1,04 раза. Рост прибыли от реализации и финансово-хозяйственной деятельности сопровождался ростом выручки от реализации в 3,05 раза; себестоимости реализации товаров, работ, услуг – в 2,6 раза.

Анализе факторов влияющих на изменение прибыли (убытков) от реализации товаров, работ, услуг показывают, что данная организация располагает достаточными резервами увеличения прибыли от реализации продукции и, прежде всего за счет снижения производственной себестоимости реализации, а также за счет возрастания удельного веса в объеме реализации более рентабельных товаров и изделий.

Показатели эффективности реализации в отчетном году превысили свои качественные характеристики в сравнении с предыдущим годом; при этом рентабельность реализации составила 7,24%, эффективность продаж – 6,7%, а затраты на 1 рубль реализации снизились с 1,07 копеек до 0,93 копеек.

Прибыль так же располагает возможностями увеличения не только за счет мобилизации резервов роста прибыли от реализации, но и за счет снижения расходов.

Анализ резервов увеличения прибыли показал, что наибольшие суммы резервов роста балансовой прибыли обнаружены в снижении расходов, доля которых в общем объеме составляет 1,4%, и в снижении производственной себестоимости реализации (82,2%).

Динамика состава и структура распределения балансовой прибыли показывают, что в отчетном периоде нераспределенная прибыль составила 4,3% от общего объема балансовой прибыли. Израсходовано 95,7% балансовой прибыли, из нее 17,5% - налог на прибыль, 78,2% - отвлеченные средства. Доля налога на прибыль в балансовой прибыли уменьшилась в отчетном периоде с 27,2 до 17,5%.

Балансовая прибыль, сформированная в соответствии с ныне установленным порядком, нормативными документами и инструктивными положениями, является базовой величиной для исчисления налогооблагаемой прибыли. Элементы формирования налогооблагаемой прибыли составили 294 тысяч рублей, или 59 % от балансовой прибыли.

В целом результатом от осуществления обычной деятельности явилось получение прибыли в размере 588 тыс. руб.

Приведенные расчеты наглядно доказывают, что данная орга­низация располагает достаточными резервами увеличения прибыли от реализации продукции и, прежде всего, за счет снижения произ­водственной себестоимости реализации, а также за счет возрастания удельного веса в объеме реализации более рентабельных товаров и изделий.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Налоговый кодекс РФ (часть 1 и 2).-М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЭМ». Издательство «Эксмос», 2004 г.
2. Федеральный закон № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», утвержденный Президентом Российской Федерации от 21.11.96.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и  
   бухгалтерской отчетности в РФ (утв. Приказом Министерства  
   финансов РФ от 09.12.98 г. № 60н (в ред. Приказа Минфина РФ  
   от 30.12.1999 № 107н)
4. Положение по ведению бухгалтерского учета 9/99 «Доходы  
   организации» (утв. приказом Минфина РФ от06.05.1999 г. №  
   32н (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 30.03.2001 №107н));
5. Положение по ведению бухгалтерского учета 10/99  
   «Расходы организации» (утв. Приказом Минфина РФ от  
   06.05.99 № ЗЗн (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999  
   №107н, от 30. 03. 2001 №27н));
6. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000. – 256 с.
7. Андросов А.М., Викулов Е.В. Бухгалтерский учет – М, 2004. – 361 с.
8. Андреев В.Д. Практический Аудит – М.: Экономика, 2000. – 366.
9. Ануфриев В.Е. Учет собственного капитала предприятия // Бухгалтерский учет. 2005. №5 с. 5-13.
10. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Серия «Эко­номика и управление». — Москва: ИКЦ "МарТ"; Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2003. — 928 с.
11. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. / Под общ. Ред. Л.Л. Ермолович. - Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2001. - 576 с.
12. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. М.: ДИС.1997.
13. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. М.: Финансы и статистика, 2002.
14. Барнгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. М.: Финансы и статистика, 2003.
15. Бердникова Т.Б. Анализ капитала предприятия. – М.: НОРМА-ИНФРА-М, 2003. – 158 с.
16. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 2002.
17. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов. М.: Банки и биржи ИО «ЮНИТИ», 2002.
18. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет, Ростов-на-Дону: Феникс, 2002. – 423 с.
19. Бухгалтерский анализ /Пер. с англ. Киев: Торгово-издательское бюро ВНУ, 2003.
20. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. - 476 с.
21. Бухгалтерский учет: Учебник/А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д Врублевский и др. / Под ред. П.С. Безруких. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2002.
22. Бухгалтерский учет: Учебник/И.И. Бочкарева, В.А. Быков и др.; Под ред. Я.В. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 768с.
23. Дембинский Н.В. Вопросы теории экономического анализа. М.: Финансы, 2003.
24. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности.  
    М.: ДИС, 2001.
25. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности пред­приятия. Мн.: БГЭУ, 2004.
26. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2002.
27. Каракоз И.И., Самборский В.И. Теория экономического анализа. Киев: Вышаякола, 2003.
28. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2003.
29. Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет: Учеб. пособие: -М.: ИНФРА - М, 2002. - 319 с.
30. Коласс Бернар. Управление финансовой деятельностью предприятия. М.: Финансы ИО «ЮНИТИ»,2004.
31. Кретина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. - М.: ИКЦ «Дис», 2003.
32. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета. — М., 2002.– 639 с.
33. Курс экономического анализа/Под ред. М.И.Баканова, А.Д.Шеремета. М.: Финансы и статистика, 2003.
34. Маркин Ю.П. Анализ внутрихозяйственных резервов. М.: Финансы и статистика, 2001.
35. Муравьев А.И. Теория экономического анализа: проблемы и решения. М.: Финансы и статистика, 2003.
36. Современные методы анализа финансового положения.  
    Мн.: ООО «Профит», 2004.
37. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. М.:  
    Высшая школа, 2002.
38. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах.  
    Мн.: ИП «Экоперспектива», 2003.
39. Ричард Томас Количественные методы анализа хозяйственной деятельности / Перевод с английского. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000. – 432 с.Русак Н.А.,
40. Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования.  
    Мн.: Вышэйшая школа, 2002.
41. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. Мн.:  
    ИСЗ, 2002.
42. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий  
    АПК. Мн.: ИП «Экоперспектива», 2001.
43. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.  
    Мн.; М.: ИП «Экоперспектива», 2004.
44. Саюкин П.Р. Источники формирования финансовых ресурсов предприятия // Финансы, 2003, №4, с.6-10
45. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ /  
    Пер. с англ. Санкт-Петербург: АОЗТ «Литера плюс», 2000.
46. Теория анализа хозяйственной деятельности/Под ред. В.В. Осмоловского. Мн.: Вышэйшая школа, 2003.
47. Чечевицина Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник.-2-е изд. –М.: Издательство – книготорговый центр «Маркетинг», 2002. – 352 с.
48. Шеремет А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности  
    предприятия (вопросы методологии). М.: Экономика, 2000.
49. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.:  
    ИНФРА-М, 2004.
50. Экономика предприятия: Учебник/Под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. - 3-е изд., перераб. И доп. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2003. - 718 с.
51. Экономика предприятия: Учебник. / Под ред. Волков О.И., Скляренко В.К. - 2-е изд. - М.:ИНФРА - М, 2003. - 280 с.
52. Журнал «Практический бухгалтерский учет № 5» / Коллектив авторов - М: ИД ФБК - ПРЕСС, 2004г., с 33 - 38.
53. «Практический журнал для бухгалтера № 11» / Коллектив авторов - М.: Издательство « Алмаз-Пресс», 2004., с.39 - 46.
54. Журнал «Помощник бухгалтера № 1 (73)» / Коллектив авторов Б.: АГ «РАДА», 2003., с.48 - 55.
55. Журнал «Аудитор» № 12 (106) //Обоснование места внутреннего аудита в системе внутрихозяйственного контроля /Д.А. Евдовицкий, А.А. Архипов / «Русский журнал», 2003 с. 37 – 45.