Тема № 1 Ознакомление с предприятием и его бухгалтерией

Бухгалтерский учёт ведётся бухгалтерией.. Бухгалтерия обеспечивает правильную постановку и достоверность учёта, контроль за сохранностью собственности, правильное расходование денежных средств и материальных ценностей.

Бухгалтерия возглавляется главным бухгалтером. Главный бухгалтер подчиняется административно непосредственно генеральному директору предприятия. Непосредственно главному бухгалтеру подчиняются старший бухгалтер, бухгалтер расчётной части, бухгалтер материальной части и бухгалтер-кассир.

Ответственность за ведение бухгалтерского учёта несёт главный бухгалтер. Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем документы, служащие основанием для приёмки и выдачи товарно-материаль­ных ценностей и денежных средств. Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную дисциплину.

Основные функции бухгалтерии.

1. Обеспечение правильной организации бухгалтерского учёта и отчётности на предприятии на основе установленных правил ведения учёта и составления отчётности.
2. Рациональная организация бухгалтерского учёта на основе максимальной централизации, отвечающего требованиям оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.
3. Полный учёт поступающих денежных средств, товарно-матери­альных ценностей и основных средств, а также своевременное отражение в бухгалтерском учёте операций, связанных с их движением.
4. Достоверный учёт издержек производства и обращения, исполнение смет расходов, реализации продукции, выполнения строительно-монтажных работ и других работ, составление экономически обоснованных отчётных калькуляций себестоимости, работ и услуг.
5. Своевременный и точный учёт финансово-хозяйственной деятельности предприятия в соответствии с установленными правилами.
6. Осуществление всех финансовых, кредитных и расчётных операций, а также своевременную выверку всех расчётов предприятия с банками и другими организациями и предприятиями.
7. Правильное и своевременное начисление и перечисление в государственный бюджет налогов, взносов.
8. Своевременное проведение совместно с другими подразделениями и службами в производственных единицах завода проверок и документальных ревизий и подготовка предложений по улучшению их работы.
9. Выдача справок работникам предприятия.
10. Начисление всех видов затрат, расчётов с работниками предприятия и сторонними организациями по затратам.
11. Расчёт в установленном порядке с организациями и лицами.
12. Хранение бухгалтерского архива в установленном порядке и сохранность бухгалтерских документов.

Внедрение передовых форм и методов бухгалтерского учёта.

Раздел №2 Бухгалтерский учет

Тема №2 Учет издержек производства и обращения

. Выпуск продукции или оказание услуг, предполагает соответствующее   
ресурсное обеспечение, величина которого оказывает существенное влияние   
на уровень развития экономики предприятия. Поэтому каждое предприятие   
или производственное звено должны знать, во что обходиться производство  
продукции (работ, услуг). Данный фактор особенно важен в условиях   
рыночных отношений, так как уровень затрат на производство продукции   
влияет на конкурентоспособность предприятия, его экономику.  
 Для того чтобы знать, во что обходиться изготовление продукта, пред-  
приятие должно производить его стоимостную оценку по вещественному и   
количественному составу (средства и предметы труда), а также по составу и   
количеству затрат труда, требуемых для его изготовления.   
 Издержки (себестоимость) – это денежное выражение затрат производственных факторов, необходимых для осуществления предприятием производственной и коммерческой деятельности, связанной с выпуском и реализацией продукции и оказанием услуг, то есть все то, во что обходиться   
предприятию производство и реализацию продукта (продукции). В соответствии с определением издержек (себестоимости) производства следует   
различать себестоимость производства и реализации, выпуска продукции и   
продаж. Себестоимость выпуска (производства) продукции характеризует в   
денежном измерении все материальные затраты и затраты на оплату труда,   
которые в том или ином производстве падают на единицу и на весь объем вы-  
пускаемой продукции. В себестоимости как в обобщающем экономическом   
показателе находят свое отражение все стороны деятельности предприятия:   
степень технологического оснащения производства и освоения технологических процессов; уровень организации производства и труда.

Для планирования, учета и анализа производственные затраты   
предприятия объединяются в однородные группы по многим признакам.  
1. По видам расходов. Группировка по видам расходов является в экономике   
общепринятой и включает в себя две классификации: по экономическим элементам затрат и по калькуляционным статьям расходов.  
Первая из них (по экономическим элементам) применяется при формировании себестоимости на предприятии в целом и включает в себя пять основных групп расходов:   
- материальные затраты;   
- затраты на оплату труда;   
- отчисления на социальные нужды;   
- амортизация основных фондов;   
- прочие затраты.  
Вторая группа затрат (по калькуляционным статьям) используется при   
составлении калькуляций (расчет себестоимости единицы продукции), позволяющих определить, во что обходится предприятию единица каждого вида   
продукции, себестоимость отдельных видов работ и услуг. Необходимость   
данной классификации вызвана тем, что расчет себестоимости по вышеприведенным элементам затрат не позволяет учесть, где и в связи с чем произведены затраты, а также их характер. В то же время определение затрат по калькуляции как способ их группировки относительно конкретной единицы   
продукции позволяет отследить каждую составляющую себестоимости продукции (работ, услуг) на любом уровне.

Методы учета затрат и калькуляция

Определение себестоимости – очень сложный процесс, причем калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) должно отвечать отраслевой специфике предприятия а также особенностям организации его производства.

Различают четыре основных метода калькулирования продукции: простой, нормативный, позаказный и попередельный. Простой применяется на предприятиях, вырабатывающих однородную продукцию, не имеющих полуфабрикатов и незавершенного производства. В этих предприятиях все производственные расходы за отчетный период составляют себестоимость всей выработанной продукции (работ, услуг) Себестоимость единицы продукции исчисляется путем деления суммы производственных расходов на количество единиц продукции. Нормативный применяется на предприятиях с массовым и серийным характером производства. Обязательным условием его применения является составление нормативной калькуляции по действующим на начало месяца нормам и последующее систематическое выявление в текущем порядке отклонений от этих норм (экономии и перерасхода) в конце месяца. Действующими нормами называются такие, по которым в данное время производится отпуск материалов и оплата труда.

Показной метод учета применяется на предприятиях индивидуального и   
мелкосерийного производства, где производственные расходы учитываются   
по отдельным заказам на изделие или работам. Здесь фактическая себестоимость определяется по окончании выполненного заказа. Вся сумма затрат будет составлять ее себестоимость.

Попередельный метод применяется на предприятиях, где исходное сырье и   
материалы в процессе производства проходят ряд пределов, этапов (кирпичное, текстильное), или там, где из одних исходных материалов в одном технологическом процессе производства получают различные виды   
продукции. При попередельном методе сначала определяется себестоимость   
всей продукции, а затем себестоимость ее единицы.

Тема №3 Учет готовой продукции товаров (работ, услуг ) и их реализация

Учет готовой продукции на складе ведет заведующий складом, который  
является материально-ответственным лицом: при поступлении на работу с  
ним заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. На каждый поступивший на склад вид готовой продукции  
бухгалтерия выписывает карточку количественного учета унифицированной  
формы N М-12, которая вручается заведующему складом под расписку в  
специальном реестре. Записи в карточках (поступления, выбытие) заведующий складом делает на основании первичных документов (в день совершения операции: при поступлении – на основании накладных на сдачу готовой продукции, выписанных подразделением (цехом) – сдатчиком готовой  
продукции; при выбытии – на основании требований на отпуск, выписывается подразделением, которому временно входит в обязанность разрешать  
отпуск или это делает отдел сбыта. После каждой записи в карточках вы-  
водят остаток готовой продукции. Следует помнить, что учет готовой  
продукции в складских ведомостях производится только по продажной цене  
изделий, в то время как в бухгалтерии готовая продукция учитывается  
также и по фактической себестоимости. На основании складских документов в бухгалтерии ежемесячно составляется ведомость учета готовой продукции, в которой учет производится одновременно по фактической себестоимости, сложившейся в данном месяце, и по продажной цене

Инвентаризация готовой продукции

Инвентаризацию готовой продукции проводят ежегодно перед составлением годового баланса по состоянию на 1.10 года с целью объективного  
отражения инвентаризации в годовом отчете. Кроме этого инвентаризацию  
проводят при смене материально-ответственных лиц, а также в случае стихийных бедствий и краж, на складе осуществляют сплошную инвентаризацию готовой продукции. Инвентаризацию проводит рабочая инвентаризационная комиссия, назначенная приказом руководителя предприятия, в полном составе и в присутствии материально-ответственного лица. При неполном составе инвентаризационной комиссии инвентаризацию проводить запрещено. До начала инвентаризации у заведующего складом готовой продукции отбирается расписка в том, что им сданы в бухгалтерию все документы на приход и расход готовой продукции и эта продукция полностью оприходована.  
При хранении готовых изделий в различных изолированных помещениях  
у одного материально-ответстввенного лица эти изделия инвентаризуются  
последовательно по местам хранения. После проверки готовой продукции  
вход в помещение опломбировывают и комиссия переходит для работы в другое помещение. Фактическое наличие готовой продукции на складе проверяют  
путем обязательного ее пересчета, перевешивания или перемеривания. Результаты инвентаризации готовой продукции заносят в инвентаризационную  
опись формы N инв.-3 отдельно по каждому наименованию. Опись составляется в одном экземпляре. При выявленной готовой продукции, не отраженной в учете, комиссия должна включить ее в опись. После завершения инвентаризации опись передают в бухгалтерию для составления сличительной ведомости.

Результаты инвентаризации рассматриваются на заседании инвентаризационной комиссии, которая выносит решение. Предприятие реализует готовую продукцию на основании заключенных с покупателями и заказчиками договоров поставки. В соответствии с заключенным договором отдел сбыта своевременно передает на склад готовой продукции для исполнения «приказ-накладную» на отгрузку (отправку) продукции потребителю. Если продукция отпускается со склада непосредственно представителю покупателя, то у него заведующий складом требует доверенность на получение груза, которую заведующий складом отбирает у представителя покупателя, а, в свою очередь, представитель покупателя делает в приказе-накладной расписку о фактически полученном грузе. В первом и во втором случаях заведующий складом заполняет «Ведомость расчетов с покупателями», которую закрывает в конце каждого месяца. На основании ведомости расчетов с покупателями заполняется журнал-ордер 06 «Реализация», в который переносятся итоги ведомости расчетов с покупателями.

Предприятие при отгрузке продукции может понести расходы, связанные со сбытом продукции, не подлежащие возмещению покупателем. Такие  
расходы называются коммерческие и учитывают на одноименном активном собирательно-распределительном счете 43. К ним, в частности, относятся:  
расходы на рекламу в пределах установленных норм, упаковку продукции,  
участие в выставках и ярмарках, стоимость образцов товаров, переданных  
бесплатно и не подлежащих возврату покупателем.  
Собранные в течение месяца на дебете счета 43 с кредита разных  
счетов коммерческие расходы подлежат полному или частичному списанию  
(Дт40 Кт43), в порядке, установленном отраслевой инструкцией по планированию, учету и калькулированию. Полностью списывают в том случае,  
когда ежемесячные остатки на счете 45 не подвержены резким колебаниям.  
Тогда принято считать, что вся сумма коммерческих расходов полностью  
относится к реализованной продукции. Если же ежемесячно остатки на  
счете 45 значительно колеблются, то учтенные коммерческие расходы следует распределять между продукцией, реализованной (оплаченной) и оставшейся неоплаченной до конца месяца (т.е. числящейся в остатке на счете 45 на конец месяца). В этом случае на конец месяца по счету 43 будет иметь место остаток, который при составлении баланса присоединяют к остатку счета 45.

Тема №4 Учет финансовых результатов, фондов и капиталов

Финансовый результат представляет собой прирост (или уменьшение) стоимости собственного капитала организации, образовавшийся в процессе ее предпринимательской деятельности за отчетный период. Прибыль (убыток) отчетного периода предприятия определяется как :прибыль (убыток) от реализации + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие операционные доходы – прочие операционные расходы + прочие внереализационные доходы – прочие внереализационные расходы.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) и товаров определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действительных ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов и затратами на ее производство и реализацию. По статьям «Проценты к получению» и «Проценты к уплате» отражаются суммы причитающихся (подлежащих) в соответствии с договорами к получению (уплате) дивидендов (процентов) по облигациям, депозитам и т.п., учитываемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета на счете 80 «Прибыли и убытки», суммы, причитающиеся от кредитных организаций за пользование остатками средств, находящихся на счетах организации. По статье «Доходы от участия в других организациях» отражаются также доходы, подлежащие получению от участия в совместной деятельности без образования юридического лица (по договору простого товарищества).

По статьям «Прочие операционные доходы» и «Прочие операционные расходы» отражаются данные по операциям, связанным с движением имущества организации (основных средств, запасов, денежных средств, ценных бумаг и т.п.). К ним, в частности, относятся: реализация основных средств и прочего имущества, списание основных средств с баланса по причине морального износа, сдача имущества в аренду, содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, аннулирование производственных заказов (договоров), прекращение производства, не давшего продукции. В случае компенсации затрат на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, по аннулированным производственным заказам (договорам), прекращенному производству, не давшему продукцию, соответствующие суммы показываются по статье «Прочие операционные доходы». В основе операционных доходов и расходов отражаются результаты переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (курсовые разницы), производимой в соответствии с действующим порядком, расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг (оплата консультационных и посреднических услуг, депозитарных услуг и т. п.), а также сумма причитающихся к уплате отдельных видов налогов и сборов за счет финансовых результатов в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком. Данные по операционным доходам показываются за минусом сумм налога на добавленную стоимость и других аналогичных обязательных платежей, отраженных на счетах 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов» и 80 «Прибыли и убытки».

По статьям «Прочие внереализационные доходы» и «Прочие внереализационные расходы» показываются результаты операций, не нашедших отражение в предыдущих статьях формы№2 «Отчет о прибылях и убытках». В состав внереализационных доходов включаются:

- доходы, полученные на территории РФ и за ее пределами от долевого участия в деятельности других предприятий, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию;

- доходы от сдачи имущества в аренду;

- присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

- другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг);

- положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

В состав внереализационных расходов входят включаются:

- затраты по аннулированным производственным заказам, а также затраты на производство, не давшее продукции;

- затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов (кроме затрат, возмещенных за счет других источников);

- не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

- убытки по операциям с тарой;

* судебные издержки и арбитражные расходы;
* - присуждаемые или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков;
* - суммы сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями, а также отдельными лицами, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством;
* - убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, и других долгов, нереальных для взыскания;
* - убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году;
* - не компенсируемые потери от стихийных бедствий (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей, потери от остановки производства и прочее), включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий;
* - не компенсируемые убытки в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;  
  - убытки от хищений, виновники которых по решениям суда не установлены;
* - другие расходы по оплате отдельных видов налогов и сборов, уплачиваемых в соответствии с установленным законодательством порядком за счет финансовых результатов, а также по операциям, связанным с получением внереализационных доходов;
* - отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

Важнейшей стороной финансовой деятельности предприятий является формирование и использование различных денежных фондов. Через них осуществляется обеспечения хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами, а также расширенного воспроизводства; финансирования научно технического прогресса; освоение и внедрение новой техники; экономическое стимулирование; расчёты с бюджетом, банками. К таким фондам относятся следующие. При организации предприятие должно иметь уставный капитал, за счёт которого формируются основные фонды, оборотные средства. Организация уставного капитала, его эффективное использование, управление им – одна из главных и важнейших задач финансовых службы предприятия. Уставный капитал – основной источник собственных средств предприятия. Сумма уставного капитала АО отражает сумму выпущенных им акций, а государственного и муниципального предприятия – величину уставного фонда.

Размер уставного капитала изменяется предприятием, как правило, по результатом его работы за год после внесения изменений в учредительные документы. Увеличить (уменьшить) уставный капитал можно за счет выпуска в обращение дополнительных акций (или изъятия из обращения како-то их количества), а также путем увеличения (уменьшения) наминала старых акций. К денежному фонду предприятия (добавочному капиталу) относятся:

- результаты переоценки основных фондов, т.е. их до-оценка; эмиссионный доход АО (доход от продажи акций сверх их номинальной стоимости);  
 - безвозмездно полученные денежные и материальные ценности на производственные цели;

* ассигнования из бюджета на финансирования капитальных вложений; - средства на пополнение оборотных средств.
* Резервный капитал – это денежный фонд предприятия, образуемый за счет отчислений от прибыли. Предназначен для покрытия убытков, а в АО также для погашения облигаций общества и выкупа его акций. Фонд накопления – это средства, отчисляемые из чистой прибыли предприятия и направляемые на развитие производства. Естественно, одной чистой прибыли не всегда хватает для финансирования программы развитие производства. В этом случае предприятие образует инвестиционный фонд, концентрирующий все средства, направляемые все средства производства, в том числе чистая прибыль, и амортизационный фонд, предназначены для простого воспроизводство основных фондов, а также привлечённые и заёмные источники. В АО существуют понятия « акционерный капитал «, означающую сумму активов общества за вычетом его долгов. Таким образом, акционерный капитал представляет собой практически сумму собственных средств АО, которые включают в себя все выше перечисленные фонды (за исключением инвестиционного), а также некоторые другие. Фонд потребления создаётся за счёт отчислений от чистой прибыли и направляется на выплату дивидендов (в АО), единовременных поощрений, материальной помощи, на оплату дополнительных отпусков, питания, проезда на транспорте и другие цели.

Тема №5 Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам.

Федеральные налоги

В федеральный бюджет уплачиваются: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организации, взносы в государственные социальные внебюджетные фонды, региональные и местные налоги и сборы – налог на имущество организаций, налог на пользователей автомобильных дорог, налог на приобретение автотранспортных средств

НДС взимается по ставке в соответствии с Налоговым кодексом РФ. При реализации товаров по ценам и тарифам, включающим НДС по указанной ставке, применяется расчетная ставка .

Для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с НДС, предназначаются счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Суммы НДС, подлежащие возмещению после фактической оплаты поставщиками материальных ресурсов и их принятия на учет, списываются с кредита счета 19, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» в дебет счета 68, субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость».

В соответствии с постановлением правительства от 29.07.96г. №914 организации обязаны для учета НДС выписывать счета-фактуры и вести в текущем учете журналы учета этих первичных документов, а также книги продажи и покупок. Форма счета-фактуры утверждена постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 №914. (см. приложение 7).

Налог на прибыль уплачивают все предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ.

Объектом налогообложения является валовая прибыль предприятия, уменьшенная (увеличенная) на установленные регулирующие суммы.

Валовая прибыль представляет собой сумму прибыли от реализации продукции, основных фондов, иного имущества организации и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Налог на прибыль взимается по следующим ставкам:

1. в федеральный бюджет в размере 11 %;
2. в региональный бюджет в размере 24 %.

При исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль уменьшается на суммы, направленные:

предприятиями сферы материального производства на финансирование капитальных вложений производственного назначения, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по кредитам

- на благотворительные цели;

* предприятиям на финансирование жилищного строительства.

Региональные и местные налоги и сборы

Объектом налогообложения является имущество в его стоимостном выражении, находящиеся на балансе и представляющее собой совокупность основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат.

Сумма налога определяется по среднегодовой стоимости имущества организации за отчетный период, исчисляемый путем деления на 4 суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и на 1-е число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы стоимости имущества на каждое 1-е число всех остальных кварталов отчетного периода.

Для определения налогооблагаемой базы налога на имущество принимаются отражаемые в активе баланса остатки по следующим счетам бухгалтерского учета:

01 «Основные средства»

03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на счете 02 «Амортизация основных средств»)

04 «Нематериальные активы» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на счете 05 «Амортизация нематериальных активов»)

08 «Вложения во внеоборотные активы» (за исключением субсчетов 08-1 «Приобретение земельных участков»,

10 «Материалы»

11 «Животные на выращивании и откорме»

15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

20 «Основное производство»

21 «Вспомогательное производство»

97 «Расходы будущих периодов»

43 «Готовая продукция»

41 «Товары» (покупная цена)

44 «Расходы на продажу»

45 «Товары отгруженные»

Учет расчетов предприятия с бюджетом по налогу на имущество ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» на отдельном субсчете «Расчеты по налогу на имущество».

Перечисленная сумма налога отражается по дебету счета 68 и кредиту счета 91 «прочие доходы и расходы». Перечисление суммы налога на имущество в бюджет отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 68 и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

Уплата налога производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для предоставления бухгалтерского отчета за квартал, а по годовым расчетам – в десятидневный срок со дня, установленного для бухгалтерского отчета за год.

Налог на пользователей автомобильных дорог уплачивается по ставке 2,5%.

Объектом налогообложения является выручка, полученная от реализации продукции, и сумма разницы между продажной и покупной ценами товаров, реализованных в результате заготовительной, снабженческо-сбытовой и торговой деятельности.

Платежи по налогу включаются предприятием в состав себестоимости продукции. Начисление налога отражают по дебету счетов 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и кредиту счета 68 «расчеты по налогам и сборам», субсчет «расчеты по налогу на пользователей автомобильных дорог».

Налог на приобретение автотранспортных средств уплачивается в отчетном периоде по ставке 20%.

Учет расчетов с дорожными фондами по налогу на приобретение автотранспортных средств осуществляют на счете 68 по отдельному субсчету «Расчеты по налогу на приобретение автотранспортных средств». Начисление взносов налога на приобретение автотранспортных средств отражают по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредиту счета 68.

Тема №6. Бухгалтерская отчетность

1. Выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации. Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величены основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с:

Федеральным законом о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;

Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.03.2000г. №31н);

планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н, на основе натуральных измерителей в обобщенном денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

На выбор и обоснование учетной политики влияют следующие факторы:

1. организационно-правовая форма организации;
2. отраслевая принадлежность и вид деятельности;
3. масштабы деятельности организации;
4. управленческая структура организации и структура бухгалтерии;
5. финансовая стратегия организации;
6. материальная база;
7. степень развития информационной системы в организации, в том числе и управленческого учета;
8. уровень квалификации бухгалтерских кадров.

Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Предприятие предоставляет в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность в сроки, предусмотренные Положением о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации:

квартальную – в течении 30 дней по окончанию отчетного квартала;

годовую – в течении 90 дней по окончанию отчетного года;

* в государственную налоговую инспекцию по месту регистрации предприятия;
* городскому отделению Госстатистики;

Предприятие осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций допускается вести в суммах, округленных до целых рублей.

Возникающие при этом суммовые разницы относятся на результаты хозяйственной деятельности.

Списание курсовых разниц по операциям с иностранной валютой относить на финансовый результат деятельности предприятия (балансовый счет 99 «Прибыли и убытки») по мере совершения операций.

В учетной политике утвержден порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации, которая проводится для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.

Раздел №3 . Экономический анализ

# Тема №7 . Анализ имущества предприятия

Имущество предприятия включает все виды имущества, которые необходимы для осуществления хозяйственной деятельности. Обычно в составе имущества выделяют материально-вещественные и нематериальные элементы. К числу материально -вещественных элементов относятся земельные участки, здания, сооружения, машины, оборудование, сырье, полуфабрикаты, готовые изделия, денежные средства. Нематериальные элементы создаются в процессе жизнедеятельности предприятия. К ним относятся: репутация фирмы и круг постоянных клиентов, название фирмы и используемые товарные знаки, навыки руководства, квалификация персонала, запатентованные способы производства, ноу-хау, авторские права, контракты и т.п., которые могут быть проданы или переданы. Имущество предприятия является предметом изучения различных дисциплин: право исследует правовые аспекты существования, защиты, перехода прав собственности и обязательств; в анализе хозяйственной деятельности рассматривается эффективность использования различных видов имущества предприятия; в курсе экономики имущество предприятия рассматривается как хозяйственный, экономический ресурс, использование которого обеспечивает о деятельность предприятия, в бухгалтерском учете отражается движение имущества и основных источников его формирования. В бухгалтерском учете капитал (имущество) как бы условно подразделяют на активный капитал, т.е. действующий (функционирующий) в виде имущества и обязательств, и пассивный капитал, отражающий источники формирования и оплаты действующего капитала. Несмотря на различный порядок учета активного и пассивного капитала, они представляют собой единство, являются различными характеристиками общего капитала, обеспечивающего хозяйственную деятельность организации. В процессе хозяйственной деятельности происходит постоянный оборот капитала: последовательно капитал меняет денежную форму на материальную, которая в свою очередь изменяется, принимая различные формы (в виде продукции, товара и др.) в соответствии с условиями производственно-коммерческой деятельности организации, наконец, вновь превращается в денежные средства, готовые начать новый кругооборот. В бухгалтерском учете находит отражение кругооборот капитала отдельно взятой организации и формируется информация о состоянии и размещении капитала предприятия на различных фазах его кругооборота, а также приращении (изменении) величины капитала в результате хозяйственной деятельности. Активный капитал состоит из имущества и обязательств организации, т.е. в него входит то, чем владеет данная организация как обособленный объект хозяйствования. Активный капитал – это стоимость всего имущества организации. По отношению к скорости оборота различают имущество длительного пользования, которое более года находиться в обороте организации и имущество, предназначенное для текущего (одноразового) использования в процессе хозяйственной деятельности или находящееся в обороте организации не более одного года. Таким образом, активный капитал предприятия подразделяется на основной (долгосрочный) капитал, или внеоборотные активы, и оборотный (текущий) капитал, или оборотные активы. Пассивный капитал характеризует источники имущества (активного капитала) обособленной организации и включает собственный и заемный капитал. Собственный капитал организации как юридического лица в общем виде определяется стоимостью имущества, принадлежащего организации; это так называемые чистые активы   
организации. Они определяются как разность между стоимостью имущества и заемным капиталом.

Тема № 8. Анализ эффективности использования оборотных средств предприятия.

Оборотный капитал (оборотные средства) – это часть капитала предприятия, вложенного в его текущие активы. Характерной особенностью оборотных средств является скорость их оборота.

Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство. Часть оборотного капитала постоянно находится в сфере производства (производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция на складе и т. д.), а другая часть – в сфере обращения (отгруженная продукция, денежные средства и т. д. ).

В практике планирования, учета и анализа оборотный капитал группируется по следующим признакам:

1. в зависимости от функциональной роли в процессе производства – оборотные производственные фонды и оборотные средства;

Оборотные средства, оборотные фонды и фонды обращения существуют в единстве и взаимосвязи, но между ними имеются существенные различия, которые сводятся к следующему. Оборотные средства постоянно находятся во всех стадиях деятельности предприятия, в то время как оборотные фонды проходят производственный процесс, заменяясь все новыми партиями сырья, топлива, основных и вспомогательных материалов. Производственные запасы, являясь частью оборотных фондов, переходят в процесс производства, превращаются в готовую продукцию и покидают предприятие. Оборотные фонды полностью потребляются в процессе производства, перенося свою стоимость на готовый продукт. Их сумма за год может в десятки раз превышать сумму оборотных средств, обеспечивающих при совершении каждого кругооборота переработку либо потребление новой партии предметов труда и остающихся в хозяйстве, совершая замкнутый кругооборот.

Оборотные фонды непосредственно участвуют в создании новой стоимости, а оборотные средства — косвенно, через оборотные фонды.

1. в зависимости от практики контроля, планирования и управления – нормируемые и ненормируемые оборотные средства;

Целью нормирования является определение рационального размера оборотных средств, отвлекаемых на определенный срок в сферу производства и сферу обращения.

Структура источников формирования оборотного капитала охватывает:

* собственные источники;
* заемные источники;
* дополнительно привлеченные источники.

Как правило, минимальная потребность предприятия в оборотном капитале покрывается за счет собственных источников: прибыли, уставного капитала, резервного капитала, фонда накопления и целевого финансирования. . Однако в силу ряда причин у предприятий возникают временные дополнительные потребности в оборотном капитале. В этом случае финансовое обеспечение сопровождается привлечением заемных источников: банковских и коммерческих кредитов, займов.

Тема №9 .Анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия

Одним из важнейших критериев финансового положения предприятия является оценка его платежеспособности, под которой принято понимать способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Следовательно, платежеспособным является то предприятие, у которого активы больше, чем внешние обязательства.   
 Способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам называется ликвидностью. Иначе говоря, предприятие считается ликвидным, если оно может выполнить свои краткосрочные обязательства, реализуя текущие активы. Основные средства, если только они не приобретаются с целью дальнейшей перепродажи, в большинстве случаев не могут быть источниками погашения текущей задолженности предприятия в силу, во-первых, своей особой функциональной роли в процессе производства и, во-вторых, весьма затруднительных условий их срочной реализации.

Для предварительной оценки ликвидности предприятия привлекаются данные   
бухгалтерского баланса. Информация, отражаемая во II и III разделах актива баланса, характеризует величину текущих активов в начале и в конце отчетного года. Сведения о краткосрочных обязательствах предприятия содержатся в III разделе пассива баланса-нетто. Предприятие может быть ликвидным в большей или меньшей степени, поскольку в состав текущих активов входят разнородные оборотные средства, среди которых имеются как легкореализуемые, так и труднореализуемые для погашения внешней задолженности.  
 В то же время в составе краткосрочных пассивов могут быть выделены обязательства различной степени срочности. Поэтому одним из способов оценки ликвидности на стадии предварительного анализа является сопоставление определенных элементов актива и пассива между собой. С этой целью обязательства предприятия группируются по степени их срочности, а его акцизы - по степени ликвидности (реализуемости). Так, наиболее срочные обязательства предприятия (срок оплаты которых наступает в текущем месяце) сопоставляются с величиной активов, обладающих максимальной ликвидностью (денежные средства, легкореализуемые ценные бумаги). При этом часть срочных обязательств, остающихся непокрытыми, должна уравновешиваться менее ликвидными активами - дебиторской задолженностью предприятий с устойчивым финансовым положением, легкореализуемыми запасами товарно-материальных ценностей.

Прочие краткосрочные обязательства соотносятся с такими активами, как дебиторы, готовая продукция, производственные запасы и др. Исходя из сказанного, в практике аналитической работы используют целую систему показателей ликвидности . Рассмотрим важнейшие из них.

Коэффициент абсолютной ликвидности (коэффициент срочности) исчисляется как отношение денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг(III раздел актива) к краткосрочной задолженности (итог раздела III пассива). Он показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса или другую конкретную дату.  
 Уточненный коэффициент точности - определяется как отношение денежных средств, ценных бумаг и дебиторской задолженности (III раздел актива) к краткосрочным обязательствам (итог III раздела пассива баланса-нетто).  
Этот показатель характеризует, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. Общий коэффициент ликвидности (коэффициент покрытия) представляет собой отношение всех текущих активов (итог II раздeла + итог III раздела актива) к краткосрочным обязательствам (итог III раздела пассива баланса нетто). Он позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. В общем случае нормальными считаются значения этого показателя, находящиеся в пределах от 2 до 3.

Следует иметь в виду, что если отношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже, чем 1 : 1, то можно говорить о высоком финансовом риске, связанном с тем, что предприятие не в состоянии оплатить свои счета. Соотношение 1 : 1 предполагает равенство текущих активов и краткосрочных обязательств. Принимая во внимание различную степень ликвидности активов, можно с уверенностью предположить, что не все активы будут реализованы в срочном порядке, а, следовательно, и в данной ситуации возникает угроза финансовой стабильности предприятия.

Если же значение коэффициента покрытия значительно превышает соотношение 1 : 1, то можно сделать вывод о том, что предприятие располагает значительным объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников. С позиции кредиторов предприятия подобный вариант формирования оборотных средств является наиболее предпочтительным .

Другим показателем, характеризующим ликвидность предприятия, является оборотный капитал, который определяется как разность текущих расходов и краткосрочных обязательств. Иными словами, предприятие имеет оборотный капитал до тех пор, пока Текущие активы превышают краткосрочные обязательства (или в целом до тех пор, пока оно ликвидно).

В развитие проведенного анализа целесообразно оценить тенденцию изменения   
соотношений труднореализуемых активов и общей величины активов, а также труднореализуемых и легкореализуемых активов. Тенденция к росту названных соотношений указывает на снижение ликвидности.

При проведении такого анализа следует помнить, что классификация оборотных средств на труднореализуемые и легкореализуемые не может быть постоянной, а меняется с изменением конкретных экономических условий. Например, в условиях нестабильности снабжения и продолжающегося обесценивания рубля предприятия заинтересованы вложить денежные средства в производственные запасы и другие виды товарно-материальных ценностей, имеющих стабильный рост рыночных цен, что дает основание причислить указанную группу активов к легкореализуемым.

Платёжеспособность выражается через коэффициент платёжеспособности (Кпл) – это отношения имеющимся в наличии денежных средств к сумме срочных платежей на определённую дату. Если Кпл>1 значит хозяйствующий субъект платёжеспособен. Источниками, а являются: Баланс, приложения к балансу №2 №3 №5. Ж/о №8 ,главная книга.

Нередко для получения заемных средств кредиторам важно знать насколько платежеспособно предприятие, то есть на сколько предприятие способно за счет собственных средств погасить свои первоочередные долги.

Анализ платежеспособности проводят на основе расчета 3-х показателей платежеспособности:

* 1. Коэффициента абсолютной ликвидности, где удовлетворительным считаются значения коэффициента от 0,2 тыс. руб. до 0,25 тыс. руб.;
  2. Коэффициента критической ликвидности где удовлетворительными считаются значения коэффициента от 0,7 тыс. руб. до 0,8 тыс. руб.;
  3. Коэффициента общего покрытия (текущей ликвидности) где удовлетворительным считаются значения коэффициента от 2 тыс. руб. до 4 тыс. руб.;

Коэффициент абсолютной ликвидности равен отношению величины денежных средств (средства в кассе, на счетах, вложения в краткосрочные ценные бумаги) и срочных обязательств организации (кредиторская задолженность, ссуды непогашенные в срок, краткосрочные кредиты и займы).

Тема№ 10 . Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Значительный удельный вес дебиторской задолженности в составе текущих активов определяет их особое место в оценке оборачиваемости оборотных средств.В наиболее общем виде изменения в объеме дебиторской задолженности за год могут быть охарактеризованы данными баланса. Для целей внутреннего анализа следует привлечь сведения аналитического учета (журнал-ордер или заменяющую его ведомость учета расчетов с покупателями и заказчиками). Для обобщения результатов анализа состояния расчетов с покупателями и заказчиками составляют сводную таблицу , в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам образования. Ежемесячное ведение таблицы позволяет бухгалтеру составить четкую картину состояния расчетов с покупателями и обращает внимание на просроченную задолженность. Кроме того, практическая полезность использования таблиц состоит еще в том, что они в значительной степени облегчают проведение инвентаризации состояния расчетов с дебиторами.Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используется следующая группа показателей.  
1. Оборачиваемость дебиторской задолженности  
Оборачиваемость Выручка от реализации  
дебиторской =   
задолженности Средняя дебиторская задолженность  
где   
Средняя Дебиторская задолженность + Дебиторская задолженность  
дебиторская = на начало периода на конец периода задолженность  
задолженность 2  
2. Период погашения дебиторской задолженности:  
Период погашения = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_360\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
дебиторской задолженности Оборачиваемость дебиторской задолженности  
Следует иметь в виду, что чем больше период просрочки задолженности, тем   
выше риск ее непогашения.   
3. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:  
Доля дебиторской Дебиторская задолженность   
задолженности в = x 100  
текущих активах Текущие активы (II раздел баланса)  
4. Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской   
задолженности:  
Доля сомнительной = Сомнительная дебиторская задолженность x 100  
задолженности Дебиторская задолженность  
Этот показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности.   
Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

Тема №11 . Анализ экономических результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Валовой финансовый результат хозяйственно-финансовой деятельности предприятия - прибыль или убыток - определяют сопоставлением в течение года в квартальных отчетах о финансовых результатах чистого дохода, определенного на счетах "Доходы и результаты деятельности", и расходов, определенных нарастающим итогом с начала года на счетах "Расходы деятельности".

Результативность и экономическая целесообразность функционирования предприятия измеряются абсолютными и относительными показателями. Различают показатели экономического эффекта и экономической эффективности.  
 Экономический эффект - показатель, характеризующий результат деятельности. Это абсолютный, объемный показатель. В зависимости от уровня управления, отраслевой принадлежности предприятия в качестве показателей эффекта используют показатели валового национального продукта, национального дохода, валового дохода от реализации, прибыли и т.п.

Основным показателем безубыточности работы предприятия является прибыль. Однако по этому показателю, взятому изолированно, нельзя сделать обоснованные выводы об уровне рентабельности. Прибыль в 1 млн.руб. может быть прибылью разновеликих по масштабам деятельности и размерам вложенного капитала предприятий. Соответственно и степень относительной весомости этой суммы будет неодинаковой. Поэтому в анализе используют различные коэффициенты рентабельности.

Экономическая эффективность - относительный показатель, соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта. Наиболее общую оценку уровня экономической эффективности деятельности предприятия дают показатели рентабельности авансированного и собственного капитала, а рост их в динамике рассматривается как положительная тенденция.

При анализе общего валового результата в динамике рассматриваются также:

- хозяйственные средства предприятия и их структура: содержит такие показатели, как величина хозяйственных средств в оценке нетто, основные средства, нематериальные активы, оборотные средства, собственные оборотные средства;  
- основные средства предприятия: приводятся стоимостная оценка основных средств, в том числе активной их части по первоначальной и остаточной стоимости, доля арендованных основных средств, коэффициенты износа и обновления;  
- структура и динамика оборотных средств предприятия: приводится укрупненная группировка статей второго и третьего разделов баланса, а также ряд специфических показателей, таких, как величина собственных оборотных средств, их доля в покрытии товарных запасов и др.;  
- основные результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия: выручка от реализации, прибыль, рентабельность, уровень валового дохода, уровень издержек обращения, фондоотдача, выработка, показатели оборачиваемости;  
- эффективность использования финансовых ресурсов - содержит показатели: всего финансовых ресурсов, в том числе собственных, привлеченных ресурсов, рентабельность авансированного капитала, рентабельность собственного капитала и др.

Раздел 4 Финансы и кредит

Тема №12. Финансовое планирование на предприятии.

Финансовое планирование связано с планированием производственной деятельности предприятия. Показатели всех плановых финансовых инструментов   
базируются на планах объема производства, ассортимента товаров и услуг, себестоимости продукции; они должны создавать необходимые финансовые условия для успешного выполнения этих планов. В этом состоит основное назначение финансового планирования.

Финансовое планирование способствует выявлению внутренних резервов для потребностей предприятия. Это обеспечивается тем, что, во-первых, оно исходит из необходимости наиболее эффективного использования производственных мощностей, новой техники, передовой технологии производства, улучшения качества продукции; во-вторых, выполнения планов по прибыли и объему других финансовых ресурсов (например, амортизации на полное восстановление основных фондов) требует соблюдение плановых норм затрат труда и материальных ресурсов; в- третьих объем финансовых ресурсов, который определяется при планировании , не позволяет предприятию или затрудняет создавать чрезмерные запасы материальных ресурсов, делать не плановые капитальные вложения. В процессе финансового планирования обеспечивается необходимый контроль за созданием и рациональным использованием финансовых ресурсов. Объектами планирования являются доходы предприятия, включая накопления (прибыль и т.д.), взаимоотношения с государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, объем капиталовложений , других форм инвестирования финансовых ресурсов ( в частности, участие на рынке ценных бумаг), объем долгосрочных кредитов банков на инвестиционные мероприятия, потребность предприятия в собственных оборотных средствах и источники ее покрытия.

Главным инструментом финансового планирования в современных условиях является финансовый план предприятия (баланс доходов и расходов), широкое распространение в практике имеет также платежный календарь

Процесс финансового планирования состоит из нескольких этапов. На первом этапе происходит анализ финансовых показателей за предыдущий период. Для этого используют информацию из основных финансовых отчетов предприятий: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств. Эти документы имеют важное значение для финансового планирования, так как содержат данные для анализа и расчета финансовых показателей деятельности предприятия, а также служат основой для составления прогноза.

На втором этапе происходит составление основных прогнозных документов, таких как прогноз баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств, которые относятся к перспективным финансовым планам и включаются в структуру научно-обоснованного бизнес-плана предприятия.

На третьем этапе происходит уточнение и конкретизация показателей прогнозных финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов.

На четвертом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

Финансовое планирование, в зависимости от содержания назначения и задач, можно классифицировать на перспективное, текущее (годовое) и оперативное.

Объектом планирования в первую очередь должен быть объем финансовых ресурсов, которые поступят в распоряжение предприятия за период, относительно которого составляется план. Такими ресурсами являются прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты всех налогов и обязательных платежей, а также амортизационные отчисления, которые возмещаются за счет цены на продукцию.

Условно сумму чистой прибыли и амортизации в составе выручки от реализации называют чистой выручкой; именно от ее величины зависят возможности предприятия увеличить свои денежные средства, т. к. остальные части выручки пойдут на различные платежи соответственно своим назначениям.  
 Зная в большей или меньшей степени объем своих собственных финансовых ресурсов, которые поступят в будущем периоде, можно сделать прогноз их размещения в активы предприятия в расчете на сохранение уже достигнутого уровня ликвидности и платежеспособности (если они удовлетворительны) , или на улучшение характеризующих их показателей. Это достигается путем разработки прогнозных балансов доходов и расходов и прогнозных сальдовых бухгалтерских балансов, где в частности, должны быть учтены все резервы мобилизации финансовых ресурсов, вложенных в нерациональные затраты (речь идет, например, о реализации лишнего для предприятия оборудования, привлечение в производство сверхнормативных запасов сырья и материалов, удержании дебиторской задолженности и т. д).

Тема №13 . Инфляция и деятельность фирмы

По темпам роста цен инфляцию разделяют на три типа :

* умеренная (ползущая) – 10 % в год.
* - галопирующая – от 20 до 200 % в год
* - гиперинфляция - 50 % в месяц

Первый тип инфляции (умеренная) – наименее опасен и сопровождает   
развитие экономики практически всех стран. Темпы умеренной инфляции обычно не превышают 10 % в год и, по мнению многих экономистов являются просто платой за развитие промышленности стран. При такой инфляции стоимость денег сохраняется и отсутствует риск подписания контрактов в номинальных ценах. Нарастающая инфляция изменятся, следуя за экономическим циклом. Она увеличивается во время подъема и уменьшается в период спада. Однако здесь выявлена интересная закономерность: спад снижает темпы инфляции на меньшую величину, чем увеличивает их следующий за ним подъем. Кроме того, во время спада процесс подавления инфляции идет весьма медленно, тогда как подъем восстанавливает прежний уровень инфляции за довольно короткий срок, а дальше превосходит его. Описанная ситуация заставила многих экономистов задуматься над целесообразностью расширения производства, жертвуя некоторыми темпами инфляции, а так же возможностью перерастания устойчивой инфляции в галопирующую. За эти свойства умеренная инфляция получила еще два названия – «ползучая» и «нарастающая».

Второй тип (галопирующая инфляция ) – представляется ростом цен сотнями процентов в год. Контракты составляются с учетом темпов инфляции. Психология населения претерпевает значительные изменения. Люди стремятся защитить свои сбережения от инфляции. наблюдается ускоренная материализация денег. Обычно процесс галопирующей инфляции возникает вследствие продолжающейся денежно-кредитной политики. Появляясь, галопирующая инфляция сначала увеличивает спрос, что приводит к увеличению как цен, так и объемов производства. Дальнейшее развитие процесса приводит к увеличению предложения, не влияя на естественный объем производства.

Это объясняется тем, что продолжающееся повышение цен перестает стимулировать производство к дальнейшему росту, так как цены на ресурсы уже успели подняться, повысив издержки.

Третий тип (гиперинфляция) представляет собой период времени, на протяжении которого нестабильность цен становится стол значимой, что начинает доминировать в повседневной жизни, приводя к дезорганизации производства и рынка, а так же перераспределяя доходы и богатства в обществе. Гиперинфляцией считается такое положение, в условиях которого годовая норма инфляции превосходит уровень 1000 %.

Для правильного планирования хозяйственной деятельности в условиях инфляции необходимо учитывать силу инфляционных процессов . Существует три способа их измерения. - измерение с помощью индекса цен используется индекс цен валового национального продукта ,индивидуальных потребительских цен и индивидуальных оптовых цен. Для вычисления индекса берутся отношения между совокупной ценой определенного набора товаров и услуг , выражаются в процентах. - измерение темпов инфляции за год этот способ дает возможность определить силу инфляционных процессов , то есть измерить темпы инфляции за год, но можно рассматривать и более короткие периоды (месяцы или квартал) или более длительные (десятилетия).Для вычисления темпов инфляции за год нужно вычесть индекс цен прошедшего года из индекса цен этого года ,разделить эту разницу на индекс прошедшего года, а затем умножить на 100 %. Если темп инфляции получиться отрицательным значит наблюдалась дефляция (падение цен).- вычисление по правилу «величины 70»

Tu = Iп.ц.1 – I п.ц.0 Х 100 % , (1 )I п.ц.0

где : Тu – темп инфляции;

Iп.ц.1 – индекс потребительских цен в отчетном периоде;

Iп.ц.0 – индекс потребительских цен в базовом периоде.

Например , если индекс потребительских цен в отчетном периоде составил 1.1 , а в базовом – 1.03, то темп инфляции составит:

Тu = 1.1 – 1.03 Х 100 % = 6.8 % 1.03

Это правило помогает быстро подсчитать количество лет необходимое для удвоения уровня цен : надо только разделить число 70 на темп ежегодного увеличения уровня цен в процентах. Например, если темп ежегодного увеличения цен ежегодно составляет 6.8%,то для удвоения уровня цен потребуется следующее количество лет:

70 : 6.8 = 10 лет.

Список используемой литературы.

1. А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова «Анализ, синтез, планирование решений в экономике», Москва, «финансы и статистика»,2000год.

2. М.И. Баканов, А.Д. Шеремет «Теория экономического анализа», Москва, «финансы и статистика», 1997 год.

3. П.С. Безруких «Как работать с новым планом счетов», Москва «бухгалтерский учет», 2001 год.

4. Т.М. Гусева, Т.Н. Шеина «Основы бухгалтерского учета (теория, практика, тесты)», Москва, «финансы и статистика», 2000 год.

5. З.В. Кирьянова «Теория бухгалтерского учета», Москва, «финансы и статистика», 1995год.

6. Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина «Бухгалтерский учет в малом предпринимательстве», Москва, «финансы и статистика», 1997 год.

7. Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина «Бухгалтерский учет в организациях», Москва, «финансы и статистика», 2000 год.

8. Приложение к журналу «бухгалтерский учет» «Годовая бухгалтерская отчетность за 2001 год» (формы бухгалтерской отчетности, бланки расчетов налогов и сборов), 2002 год.

9.С.Н. Щадилова «Основы бухгалтерского учета», часть 1, Москва.