Бухгалтерский финансовый учет

1. Общая характеристика БУ. Концепция развития БУ в РФ

В соотв.с ФЗ№129-ФЗ "О БУ" БУ-упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах орг-ии и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хоз операций. Для характеристики и измерения имущества орг-ии, его движения, хоз процессов и явлений испол-ся натуральные (штуки, кг, метры), денежные (рубль) и трудовые (рабочий день,час) измерители. БУ обязаны вести все орг-ии, находящиеся на территории РФ и все филиалы и представительства иностранных орг-ий. Основные задачи БУ: 1)формирование полной и достоверной инф-ии о деят-ти орг-ии и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бух.отчетности; 2)обеспечение инф-ей необходимой внутренним и внешним пользователям бух.отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении орг-ей хоз.операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества, выполнением обязательств; 3)предотвращение отрицательных результатов хоз.деят-ти орг-ии и выполнение внутрихоз.резервов обеспечения ее фин.устойчивоси. Управленческий учет является составной частью бухгалтерского учета и предназначен для сбора учетной информации, используемой внутри организации руководителями различных уровней. Его главное предназначение - обеспечить необходимой и в полной мере информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных результатов. Управленческий учет обобщает плановую, нормативную, прогнозную и аналитическую информацию; он более полно отражает учетные процедуры наблюдения, измерения и регистрации. Налоговый учет, являясь составной частью бухгалтерского учета, предназначен для сбора учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление учета налогов с целью объективного налогообложения и составления налоговой отчетности. Бухгалтерский учет имеет ряд характерных черт, которые отличают его от других видов учета:1)в системе бухгалтерского учета отражаются все хозяйственные операции документально оформленные; 2)в бухгалтерском учете отражается только то, что может иметь денежное измерение; 3) бухгалтерский учет непрерывен во времени; 4)в бухгалтерском учете используют свои специфические методы (приемы), которые не применяются в других видах учета (счета, двойная запись, баланс и др.). Основные принципы (правила) бухгалтерского учета следующие:1) Принцип автономности предполагает, что организация существует как единое самостоятельное юридическое лицо, ее имущество обособленно от имущества его собственников (учредителей); 2) Принцип двойственности означает непрерывное отражение хозяйственных операций на счетах рабочего плана счетов, составляемого на основе Плана счетов, утверждаемого Минфином РФ; 3) Принцип стоимости означает оценку объектов учета в денежном выражении; 4) Принцип непрерывности деятельности организации означает, что она будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности; 5) Принцип разграничения текущих затрат на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг раздельно от затрат, связанных с капитальными и финансовыми вложениями во внеоборотные активы; 6) Последовательность применения выбранных приоритетов означает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому; 7) Временная определенность отражения в учете хозяйственных операций означает, что они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами; 8) Соответствие доходов и расходов - это соответствие двух потоков затрат и доходов. Доходы отчетного периода должны быть соотнесены с расходами, благодаря которым эти доходы получены, в отчетном периоде учитываются только те расходы, которые обеспечили доход данного периода; 9) Осмотрительность (осторожность, в западной практике - консерватизм) экономического субъекта - это определенная степень осторожности в формировании суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены; 10) Наличие денежного измерения - это количественное измерение и исчисление фактов хозяйственных явлений и процессов. В качестве единицы измерения выступает валюта страны; 11) Периодичность обобщения экономических событий. Регулярное балансовое обобщение, которое предопределено такими элементами метода бухгалтерского учета, как составление баланса и отчетности за месяц, квартал, полугодие, год; 12) Приоритет содержания над формой означает, что в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности должны отражаться исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. В системе управления бухгалтерский учет выполняет ряд функций:1)информационную; 2) обеспечение сохранности собственности; 3)обратную связь; 4)аналитическую; 5)контрольную.

2. Нормативное регулирование БУ и отчетности в РФ

В настоящее время система нормативного регулирования БУ в России состоит из документов 4 уровней: 1)законодательного; 2)нормативного; 3)методического; 4)организационного.

Первый уровень системы составляют законодательные акты, которые принимаются Гос.думой, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, регламентирующие прямо или косвенно постановку БУ на пред-ии. Главным актом 1уровня явл. федеральный закон №129-ФЗ "О БУ", устанавливающий единые правовые и методологические основы организации и ведения БУ в РФ. Также к данному уровню относится ГК РФ, в части первой которого законодательно закреплены важнейшие нормы ведения учета в орг-ии,в т.ч.наличие самостоятельного баланса у каждого юр.лица, обязательность утверждения годового бух.отчета, порядок регичтрации, реорганизации, ликвидации юр.лица. Также сюда относят ФЗ "О гос.поддержке малого предпринимательства в РФ", "Об упрощенной системе налогообложения,учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства". Второй уровень составляют российские стандарты-ПБУ(положения по ведению БУ),устанавливающие принципы,базовые правила ведения БУ отдельных объектов и на отдельных участках, порядок составления и предоставления бух.отчетности. Регулирующий орган-Министерство финансов РФ. В настоящее время разработано и утверждено 22ПБУ:1)ПБУ1/08 "Учетная политика орг-ии";2)ПБУ2/08 "Учет договоров стоительного подряда";3)ПБУ3/06 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностр.валюте";4)ПБУ4/99 "Бух.отчетность орг-ии";5)ПБУ 5/01 "Учет МПЗ";6)ПБУ6/01 "Учет ОС";7) ПБУ 7/98 "События после отчетной даты";8)ПБУ8/01 "Условные факты хоз.деят-ти";9)ПБУ9/99 "Доходы организации";10)ПБУ10/99 "Расходы орг-ии";11)ПБУ11/08 "Информация о связанных сторонах";12)ПБУ12/2000 "Информация по сегментам";13)ПБУ13/2000 "Учет гос.помощи";14)ПБУ14/07 "Учет НМА";15)ПБУ15/08 "Учет расходов по займам и кредитам";16)ПБУ16/02 "Информация по прекращаемой деят-ти";17)ПБУ17/02 "Учет расходов на научно-исследовательские,опытно-конструкторские и технологические работы"18)ПБУ18/02 "Учет расходов по налогу на прибыль орг-ии";19)ПБУ19/02 "Учет финн.вложений";20)ПБУ20/03 "Информаия об участии в совместной деят-ти";21)ПБУ 21/08 "Изменение оценочных значений"; 22)ПБУ22/2010 "Исправление ошибок в БУ и отчетности".Третий уровень составляют методические рекомендации по ведению БУ,в т.ч. инструкции, указания. Например, методические указания по учету ОС, Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Важнейший документ этого уровня-План счетов БУ фин-хоз деят-ти пред-ия и Инструкция по его применению. Четвертый уровень составляют рабочие документы орг-ии, в кот.на основе общеустановленных правил и принципов они формируют свою учетную политику. К ним относят:приказ об учетной политике, график документооборота, рабочий план счетов и др.

3. Права и обязанности главного бухгалтера, реализация принципа профессионального суждения. Правовой статус бух.службы и ее место в структуре управления хоз.субъектом

Вся работа по ведению учета и его организации осуществляется бухгалтерским аппаратом, который, как правило, явл. самостоятельным структурным подразделением и не должно входить в состав какой-либо другой части пред-ия. На него возлагается ведение всего БУ, составление отчетности и контроль за соблюдением финансовой и сметной дисциплины. Структура бух. аппарата на предприятиях различных отраслей меняется в зависимости от содержания учетной работы. Главная задача бухгалтерии- способствовать достижению положительных результатов хоз. деят-ти. Бух. служба на пред-ии может быть организована одним из способов:1) руководитель орг-ии может вести БУ лично;2)может ввести в штат должность бухгалтера;3)может организовать бухгалтерскую службу,возглавляемую гл.бухом;4)передать ведение БУ профессиональному бухгалтеру или специализированной компании. Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности руководителем пред-ия. Глав.бух несет ответственность за формирование учетной политики, выбор методов и форм БУ, организацию документооборота, контролирует соблюдение законодательства, своевременно вносит в учет коррективы, связанные с положениями по БУ и изменениями и дополнениями законодательных актов. Обязанностями гл.буха явл. организация и постановка БУ в соотв.с нормативными документами, он контролирует движение и хранение всех средств орг-ии; несет ответственность за достоверность и своевременность предоставления бух.отчет-ти, составления калькуляции с/с продукции, распределения затрат, определение фин.результатов орг-ии. Все отделы и подразделения орг-ии должны своевременно предоставлять в бухгалтерию необходимые для учета и контроля первичные документы. Подпись гл.буха обязательна на всех документах, связанных с денежными, расчетно-кредитными, и др.хоз операциями, она означает согласие с законностью и целесообразностью фактов хоз.деят-ти. Гл.бух. визирует заключаемые хозяйственные договора, приказы, связанные с начислением з/п и дивидендов. При освобождении гл.бухгалтера от должности осущ-ся проверка состояния БУ и достоверности отчетных данных, составляется соотв.акт, утверждаемый руководителем орг-ии. Каждый работник бухгалтерии обязан иметь свою должностную инструкцию. Распоряжением гл.буха устанавливаются порядок оформления и движения документов, сроки и адреса их поступления для дальнейшей обработки и составления БО. В России существуют Институт профессиональных бухгалтеров (ИПБ), кот.явл. единой профессиональной орг-ей квалифицированных специалистов в области БУ, аудита, фин.менеджмента. ИПБ разработал Кодекс этики члена ИПБ. Основные принципы, кот. должны соблюдаться членами ИПБ:1) честность и объективность при выполнении услуг;2)профессиональная компетентность;3)конфедициальность инф-ии;4)профессиональное поведение;5)работа в соотв. со стандартами профессинальной деят-ти.

4. Учетная политика организации: порядок формирования и раскрытие

Учетная политика разрабатывается каждой орг-ей самостоятельно и базируется на заданных нормативными документами параметрах. В целях налогообложения орг-ии разрабатывают отдельную учетную политику. Понятие учетной политики, правила ее построения и раскрытия (придания гласности) устанавливаются Положением по бухгалтерскому учету 1/08"Учетная политика организации". Учетная политика- совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика организации формируется глав.бухом или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение БУ организации. При этом утверждаются:рабочий План счетов; формы первичных учетных документов, регистров БУ;порядок проведения инвентаризации активов и обязательств орг-ии; способы оценки активов и обязательств; правила документооборота и технология обработки учетной информации; порядок контроля за хоз.операциями. учетная политика орг-ии должна обеспечивать: 1) полноту отражения в БУ всех фактов хоз деят-ти (требование полноты); 2)своевременное отражение фактов хоз деят-ти в БУ и бух отчетности (требование своевременности); 3)большую готовность к признанию в БУ расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности); 4)отражение в БУ фактов хоз деят-ти исходя из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой); 5)тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости); 6)рациональное ведение БУ, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности). Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации. Изменение учет.политики орг-ии может производиться в случаях:1)изменение законодательства РФ и (или)нормативных правовых актов ведения БУ; 2) разработки организацией новых способов ведения БУ;3) существенного изменения условий хозяйствования. Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. В случае изменения учетной политики организация должна раскрывать следующую информацию: причину изменения учетной политики; содержание изменения учетной политики; порядок отражения последствий изменения учетной политики в бух отчетности; суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бух отчетности за каждый из представленных отчетных периодов.

5. Система счетов БУ, их классификация. План счетов

Бухгалтерский счет-способ группировки, систематизации и вторичной регистрации информации о состоянии и движении экономически однородных видов имущества ,источников его образования и хоз.процессов. Каждый счет предназначен для отражения однородных объектов: ОС, НМА, готовая продукция и т.д. Ситематизированный перечень бух счетов представлен в Плане счетов БУ. Каждому счету присваивается свой номер. Графически бух счет можно представить в виду двухсторонней таблицы(самолетика),с левой стороны будет Д,с правой- К. Сальдо начальное- остаток на начало отчет периода. Оборот- сумма хоз операций, записанной по одной стороне счета(дебетовый или кредитовый).Сальдо конечное- остаток на конец отчетного периода. Классификация счетов БУ-группировка счетов по наиболее существенным признакам. Все счета классифицируются по 3 признакам:1)по экономическому содержанию (счета хоз.средств(имущества),счета источников их образования,счета процессов и финн.результатов);2)по структуре и назначению;3) по отношению к балансу. В зависимости от структуры и назначения бух.счета делятся на:1)основные;2)регулирующие;3)операционные;4)финансово-результативные;5)забалансовые. Основные счета в свою очередь подразделяются на:1)инвентарные(01, 03 "Доходные вложения в материальные ценности", 04, 10, 11 "Животные на выращивании и откорме", 21 "Полуфабрикаты собственного производства", 41 "Товары", 43 "Готовая продукция", 46 "выполненные этапы по незавершенным работам",50, 51, 52, 55 "специальные счета в банках", 57 "Переводы в пути", 58 "Финансовые вложения", 81 "Собственные акции"); 2)фондовые (80, 82 "Резервный капитал", 83, 84, 86 "Целевое финансирование"); 3)счета расчетов(19, 45Товары отгруженные, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70,71, 73, 75, 76, 79 "Внутрихозяйственные расчеты"). Регулирующие счета делятся на:1)дополнительные;2)контрарные (02,05,14 "резервы под снижение ст-ти материальных ценностей",42 "Торговая наценка",59 "Резервы под обесценение фин.вложений",63 "Резервы по сомнительным долгам"). Операционные счета делятся на:1)собирательно-распределительные ( 25 "Общепроизв.расх",26 "Общехоз.расх",94 "Недостачи и потери от порчи ценностей") ; 2)бюджетно-распределительные(96 "Резервы предстоящих расходов",97 "Расх.будущих периодов" ,98 "Доходы будущих периодов"); 3)калькуляционные(08,15 "Заготовление и приобретение мат.ценностей",20,23,28 "Брак в производстве",29 "Обслуживаюшие производсьва и хозяйства" ,44 "Расходы на продажу"). Финансово-результативные счета делятся на: 1)сопоставляющие 90,91 "Прочие дох.и расх."; 2)прибыли и убытки 99. По отношению к балансу различают счета: 1)Активные; 2)пассивные; 3)активно-пассивные. Активные счета предназначены для отражения наличия и движения имущества пред-ия. Активный счет имеет дебетовое сальдо. По Д отражается увеличение имущества,по К-уменьшение(выбытие,списание). Сальдо конечное=сальдо начальное +обороты по Д-обороты по К. к активным счетам относят:ОС,НМА,материалы,касса,расчетный счет. Пассивные счета предназначены для отражения наличия и движения источников формирования имущества пред-ия. Пассивный счет имеет кредитовое сальдо. Обороты по Д означают уменьшение,по К-увеличение. Сальдо конечное=сальдо начальное+обороты по К-обороты по Д. Примеры пассивных счетов:уставный капитал,резервный капитал,добавочный капитал, амортизация ОС,аморт-ия НМА. Активно-пассивные счета сочетают в себе свойства активных а пассивных счетов. Они бывают 2х видов:с односторонним сальдо и с двусторонним. Активно-пассивные счета с двусторонним сальдо могут одновременно иметь сальдо и по Д и по К, они называются развернутыми. Например,счет 76 "расчеты с разными дебиторами и кредиторами",71 "Расчеты с подотчетными лицами". Сн по Д означает остаток дебиторской задолженности,по К-кредиторской. Обороты по Д-увеличение дебиторской зад-ть и уменьшение кредиторской. Сальдо конечное по Д-остаток дебиторской зад-ть,по К-кредиторской. Сальдо в таком счете можно подсчитать след.образом:1)Сн по Д+ОД;2)Сн по К+ОК;3)из большей суммы вычесть меньшую;4)записать сальдо в ту сторону, где сумма была больше. Активно-пассивные счета с односторонним сальдо могут иметь сальдо Д или К попеременно. Пример: 99 счет "прибыли и убытки". Сальдо дебетовое-прибыль,кредитовое-убыток. План счетов БУ фин-хоз деят-ти орг-ии представляет собой систематизированный перечень счетов БУ, в основе которого испол. классификация по экономическому содержанию. В Плане счетов приведены наименования и номера синтетических счетов и субсчетов. Счета в Плане счетов сгруппированы в 8 разделов:1)внеоборотные активы;2)производственные запасы;3) затраты на производство;4)готовая продукция и товары;5)денежные средства; 6)расчеты; 7)капитал; 8)финансовые результаты. В отдельный раздел выделены забалансовые счета. Инструкция по применению плана счетов БУ фин-хоз деят-ти пред-ия устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хоз деят-ти на счетах БУ. На основе Плана счетов БУ и Инструкции по его применению каждая орг-ия разрабатывает свой рабочий План счетов, еря во внимание особенности фин-хоз деят-ти и отраслевой принадлежности. Рабочий план счетов должен содержать полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения БУ, и утверждается Приказом руководителя по учетной политике пред-ия.

6. Предмет БУ. Имущество пред-ия и источники его образования в условиях различных форм собственности

Предметом БУ явл.хоз.деят-ть орг-ии. В качестве объекта или составных частей предмета выделяют:1)имущество орг-ии; 2)источники формирования имущества; 3)хозяйственные операции. Имущество предприятия подразделяется на внеоборотные и оборотные активы. К внеоборотным активам относят ОС, НМА,вложения во внеоборотные активы. ОС- часть имущества,эксплуатируемая в качестве средств труда при производстве продуктов труда либо для оперативного управления,хозяйственного обслуживаия,нужд социальной сферы в течение срока полезного использования,который превышает 12 месяцев; в дальнейшем приносит прибыль орг-ии. Например, здания,сооружения,рабочие и силовые машины,оборудованиевычислительная техника,транспортные средства. ОС многократно участвуют в процессе производства и свою стоимость переносят на вновь создаваемый продукт частями по мере износа. НМА- объекты долгосрочного использования,не имеющей физической основы,но облпдпющие стоимостной оценкой и приносящие доход. В соотв с ПБУ14/07 в состав НМА включают:исключительные права(право патентообладателя на изобретение,исключительное авторское право на программы для ЭВМ),деловая репутация орг-ии. Срок полезного использования д.б.больше 12 месяцев, и также как и ОС они переносят свою стоимость на вновь создаваемый продукт путем начисления износа установленным пред-ем методом. Вложения во внеоборотные активы- затраты орг-ии в объекты,которые в последующем будут приняты к БУ в качестве ОС,земельных участков и объектов природопользования,НМА. К оборотным активам относят материальные оборотные средства (сырье,материалы,топливо,полуфабрикаты,готовая продукция,предназначенная для реализации,товары), средства в расчетах (долги пред-ия или отдельных лиц перед анной орг-ей.Это дебиторская задолженность,а должники-дебиторы.), денежные средства (наличные, на счетах в банке),фин.вложения(инвестиции пред-ия в ценные бумаги,вклады в УК других орг-ий.Фин.вложения на срок более 1года считаются долгосрочными,менее 1гда-краткосрочными).Источники формирования имущества пред-ия – пассивы. Источники показывают за счет каких средств были образованы активы пред-ия (его имущество). Источники формирования имущества подразделяются на собственные (собственный капитал) и заемные (заемный капитал). В составе собственного капитала учитываются:уставный,добавочный и резервный капитал, целевое финансирование,нераспределенная прибыль(непокрытый убыток),прочие резервы. Уставный капитал явл.основным источников формирования собственных средств пред-ия и представляет собой совокупность вкладов учредителей в имущество при создании пред-ия,выраженную в денежной форме и зафиксированную в учредит. документах. Добавочный- внутренний источник финансовых средств,образуется за счет прироста ст-ти имущесва в рез-те переоценки, эмиссионного дохода. Резервный –образуется за счет отчислений от прибыли и используется на покрытие возможных в будущем непредвиденных убытков, потерь. Целевое финансирование-средства, полученные из бюджета, отраслевых фондов,др.орг-ий и физ.лиц для осуществления мероприятий целевого назначения. Нераспределенная прибыль- определяется вычитанием из бухгалтерской прибыли суммы используемой прибыли. Обязательствами орг-ии(заемный капитал) явл. расчеты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам. кредиторская задолженность, обязательства по распределению. Краткосрочные кредиты и займы получают на срок до 12мес.под ТМЦ и др.нужды,долгосрочный- более чем на 12 мес.на внедрение новой техники,орг-ию,расширение производства и др. Кредиторская задолженность –задолженность данной орг-ии перед другими орг-ми и лицами,которые называются кредиторами (задолж-ть перед поставщиками,подрядчиками, подотчет.лицами). Обязательства по распределению – вкл. задолженность перед персоналом орг-ии по оплате труда, задолженность органам соц.страха, задолженность по платежам в бюджет.

7. Бух.баланс(бб) и его строение, экономическое содержание статей. Виды баланса. Изменения в балансе под влиянием операций

Бух.баланс- способ экономической группировки имущества предприятия по функциональной роли и источникам его формирования в денежной оценке на опред.дату. Графически баланс представляет собой двустроннюю таблицу:левая ее часть-актив, правая-пассив. В активе отражается все имущество пред-ия,в пассиве-источники образования имущества. На основе данных бух баланса заинтересованные пользователи могут изучать наличие,размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финн.устойчивость орг-ии. Основной элемент ББ-бух.статья-отдельная строка,показатель актива и пассива. Каждая статья вкл.остатки по 1 или нескольким бух счетам.ББ состоит из 5 разделов:1)внеоборотные активы,2)оборотные активы,3)капитал и резервы;4)долгосрочные обязательства;5)краткосрочные обязательства. Актив баланс вкл.первые 2 раздела.1раздел объединяет группы долгосрочных активов,он вкл.остатки по НМА,ОС,незавершенному строительству,доходным вложениям в мат.ценности и др. ОС и НМА отражаются по остаточной ст-ти(превоначальная ст-ть – износ). 2раздел состоит из текущих активов(запасы,дебит.задолженность,НДС по приобретенным ценностям,фин.вложения,денежные средства). Статьи актива баланса располагаются в порядке возрастания ликвидности. Пассив баланса показывает какая величина средств вложена в хоз деят-ть. Статьи пассива группируются по степени срочности возврата обязательств.Пассив сост из 3 разделов.3 раздел вкл.уставный,добавочный,резервный капиталы, резервы,целевое финансирование,нераспределенная прибыль. К долгосрочным обязательствам относят кредиты и займы,которые получены на срок более 12 месяцев.Раздел 5 объединяет:кредиты банков и займы,подлежащие погашению меньше чем через 12 месяцев;кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками,персоналом пред-ия,гос.внебюджет.фондами,задолженность по налогам и сборам,перед учредителями; доходы будущих периодов. Отдельно в балансе записываются остатки по забалансовым счетам. Виды ББ.1)вступительный баланс-составляется на дату начала деят-ти пред-ия. Его показатели свидетельствуют о ст-ти ценностей,с кот.орг-ия начинает ее деят-ть. 2)текущие(промежуточные)-составляются в течение отчетного года.3)заключительный(отчетный)-его данные должны соответствовать остаткам оп счетам Главной книги или др.аналогичного регистра БУ. Годовой ББ явл.как заключительным так и вступительным на 1 января.4)оборотно-сальдовый-составление этого баланса помогает правильно расположить остатки по счетам Главной книги,развернуто показать в балансе дебиторскую и кредит.задолж-ть. 5)ликвидационный-составл.при ликвидации орг-ии.при этом сначала составляются промежуточный баланс с целью собрать долги юр.лица и рассчитаться с его кредиторами.После погашения основных долгов приступают к составлению ликвидац.баланса, кот.сотавляет ликвидацинная комиссия.6)санируемый-сотавляется в тех случаях,когда пред-ие приближается к банкротству.Цель санации-восстановление фин.устойчивости пред-ия,пополнение собственных и оборотных средств за счет оказываемой заинтересованным лицом помощи. 7)разделительный-составл.в случае деления одной орг-ии на несколько при передаче структурных единиц одной орг-ии другой. Должен отражать к кому переходят хоз.средства,права и обязанности. 8)самостоятельный-баланс юр.лица и отдельный баланс,составляемый филиалами,структурными подразделениями 1 пред-ия.9)сводный-формируется из отдельных балансов путем суммирования показателей статей. 10)консолидированный-система показателей,отражающих имущественное и фин.положение на отчет дату группы взаимосвязанных в экономическом отношении пред-ий. В процессе производственно-хоз деят-ти в результате осуществления хоз.операций происходят непрерывные изменения в имуществе и источниках их образования. Это находит отражение в увеличении или уменьшении статей баланса. По степени влияния на валюту баланса вся масса хоз операций делится на 4 типа:1)изменения происходят в активе баланса. Одна статья актива увеличивается,другая-уменьшается,при этом валюта баланса остается неизменной.К ним относятся:использование материалов а процессе производства,выпуск готовой продукции,погашение дебит.зпдолженности,получение денежных средств с р/с в кассу орг-ии.2)изменения происходят в пассиве баланса. 1статья пассива увеличивается,другая-уменьшается,валюта баланса не меняется. К таким операциям относят:зачисление средств прибыли,остающейся в распоряжении пред-ия в резервный капитал;начисление дивидендов из нераспределенной прибыли;удержание НДФЛ из з/п работников. 3)изменения происходя и в активе и в пассиве баланса на одну и туже сумму,одновременно увеличиваю валюту баланса. К ним относят:начисление амортизации ОС и НМА;начисление з/п и премий,отчисления на соц.страхование,платежей по налогам и сборам. 4)изменения происходят и в активе и в пассиве баланса,одновременно в сторону уменьшения его статей. Валюта баланса также уменьшается. К ним относят:оплата всех видов кредиторской задолженности.

8. Обязательства. Дебиторская и кредиторская задолженность. Сроки расчетов и сроки исковой давности. Резервы по сомнительным долгам

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Под дебиторской задолженностью понимают задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации. Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются дебиторами. Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62,76,а кредиторская-на 60,76. по истечении срока исковой давности дебит.и кредит.задолженность подлежат списанию.Общий срок исковой давности установлен в 3 года.Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности,сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств,если он определен, или с момента,когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательств. Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя и след.проводками:Д91 К62,76 Д63 "Резервы по сомнительным долгам" К62,76. Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. В течение 5 лет она должна отражаться на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов". Кредиторская задолженность по истечение срока исковой давности списывается на финансовые результаты след.проводками:Д60,76 К91. В бухгалтерском балансе дебиторскую и кредиторскую задолженность отражают по их видам (краткосрочная и долгосрочная). Дебиторская задолженность организации в бух отчетности представляется по двум статьям:1) дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочная деб задолженность);2)дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочная дебиторская задолженность).Кредиторская задолженность в бух.балансе подразделяется на долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства. К долгосрочным обязательствам относят долгосрочные займы и кредиты банков,отложенные налоговые обязательства,прочие долгосрочные обязательства. А к краткосрочным: кредиты банков и займы,подлежащие погашению меньше чем через 12 месяцев;кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками, персоналом пред-ия ,гос.внебюджет. фондами ,задолженность по налогам и сборам,перед учредителями;резервы предстоящих расходов,доходы будущих периодов. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность орг-ии,непогашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарнтиями. Резервы сомнительных долгов создаются на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния орг-ии-должника и оценки вероятности погашения его долга. На сумму создаваемых резервов сомнительных долгов дебетуют счет 91 и кредитуют счет 63. списание невостребованных долгов,признанных сомнительными, оражают по Д63 и К62 и76. списанные долги в течение 5 лет учитываются на забалансовом счете 007. По окончании отчетного года суммы резервов сомнительных долгов,созданным в предыдущем отчетном году и не использованные в отчетном периоде, присоединяются к прибыли отчетного года и записываются в Д63 и К91.

9. Международные стандарты БУ и отчетности, их значение для фирмы и пользователей

Международные стандарты бухгалтерского учета представляют собой совокупность положений, разработанных комитетом международных бухгалтерских стандартов (IASC), членами которого являются бухгалтеры из более 80 стран. Целью разработки и внедрения международных стандартов является улучшение и гармонизация законодательства, стандартов бухгалтерского учета и порядка составления финансовой отчетности во всем мире. Использование международных стандартов необходимо для принятия важных управленческих решений. Международные стандарты бухгалтерского учета (далее по тексту – МСБУ) признаны международным языком бизнеса, который дает возможность рассчитывать на дешевые инвестиции из-за рубежа. МСБУ – это система установленных норм и правил, на основании которых ведется бухгалтерский учет и составляется финансовая отчетность. В состав международного бухгалтерского учета входят следующие документы: предисловие к МСБУ, концептуальные вопросы МСБУ, стандарты и их интерпретация, которая предполагает разъяснение положения стандартов, содержащих неясные решения, и обеспечивает единообразие в использовании стандартов. Концепция МСБУ определяет цели бухгалтерского учета, информационные характеристики, порядок измерения элементов финансовой отчетности и их признание, понятие капитала и актуальные вопросы его поддержания. Международные стандарты имеют отличие от других применяемых правил составления финансовой отчетности. Они основаны не на четко прописанных правилах, а на определенных принципах, среди которых: принцип начисления, принцип непрерывности деятельности, уместности, осторожности и др. Применение международных стандартов бухгалтерского учета повышает значимость работы главного бухгалтера. Он не только выполняет обычные функции счета, но и представляет руководителю организации учетную информацию в соответствующем виде. Это способствует принятию верных решений, осуществлению контроля и планированию развития организации и всех ее структурных подразделений. Международные стандарты были разработаны с целью удовлетворения потребностей большинства пользователей, принимающих экономические решения (например, о приобретении, сохранении или продаже пакетов акций). Для этих целей были выделены семь основных групп пользователей - инвесторы, служащие, кредиторы, поставщики, покупатели, правительство, общественность. Стандарты являются международно признаваемыми, а также позволяют избежать привязки к модели учета какой-либо отдельной страны. Применение международных стандартов бухгалтерского учета позволит любому предприятию: 1)отражать результаты деятельности предприятия в более простой и реалистичной форме; 2)оперативно получать информацию, доступную и понятную иностранным партнерам;3)проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности, дающий более реалистичную оценку состояния дел предприятия; 4)сравнивать свое финансовое положение с финансовым положением аналогичных иностранных компаний; 5)более эффективно реализовывать управленческие и контрольные функции.

10. Методы БУ, основные приемы и способы

Метод БУ представляет собой совокупность способов и приемов,с помощью которых непрерывно изучается и обобщается хоз.деят-ть пред-ия. Метод БУ используют 4 пары приемов:1)документирование и инвентаризация;2)оценка и калькуляция;3)счета и двойная запись;4)баланс и отчетность. Документирование и инвентаризация-приемы первичного наблюдения, которое представляет собой информационное обеспечение БУ. Документирование –совокупность процедур первичного отражения(регистрации) хозяйственных фактов в специальных документах учета,являющихся основанием для бух.записей. Результат процедуры документирования- совокупность первичных и сводных документов- бух.документация. Инвентаризация относится к наиболее эффективным способам контроля за соответствием данных БУ действительному положению дел. Заключается в периодической проверке наличия имущества и фактического состояния расчетов пред-ия, т.е.уровня и достоверность учета. Инвентаризации подлежат: ОС, МПЗ, денежные средства, расчеты, продукция в незавершенном производстве, незавершенное строительство(т.е.все имущество пред-ия и его фин.обязательства). Оценка и калькуляция - приемы стоимостного измерения. Оценка- выражение в денежном измерении имущества пред-ия и источников его формирования. Оценка имущества,приобретенного за плату осущ-ся путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку;полученного безвозмездно-по рыночной ст-ти на дату принятия к учету;произведенного самой орг-ей - по ст-ти его изготовления. Калькулирование- исчисление с/с ед.продукции в денежном выражении(расчет с/с продукции). Продукт калькулирования с/с выпущенной продукции.выполненных работ,оказанных услуг по отдельным составляющим(статьям затрат) называется калькуляцией. Счета БУ и двойная запись-приемы группировки и систематизации инф-ии. Бухгалтерский счет-способ экономической группировки и текущего учета однородного по экономическому содержанию имущества пред-ия,его источников,а также хоз.процессов и фин.результатов. Счет – своего рода накопитель инф-ии об объектах БУ. Двойная запись- способ отражения хоз.операций на бух.счетах. Сущность ее заключается в том,что каждая хоз.операция одновременно учитывается в Д одного счета и К другого в одной и той же сумме. Бух.баланс и бух.(фин.)отчетность-приемы полного, комплексного обобщения и соизмерения инф-ии об объектах БУ. Бух.баланс -стандартная двустронняя таблица, в кот.учитываются в денежной оценке на опред.дату сальдо имущества по их размещению,с одной стороны,и сальдо источников имущества с др.Бух баланс дает представление об имущественном положении орг-ии и фин.состоянии дел на определенную дату. Бух.отчетность-единая комплексная система показателей имущественного и финн.положения пред-ия о результатах его хоз. деят-ти,составляемая на основе данных БУ по установленным формам и предназначенная для детализации учетно-экономической инф-ии. Бух.отч-ть яал.основным источником данных для анализа фин.состояния пред-ия. Основные правила ведения БУ:1)орг-ия ведет БУ имущества, обязательств и хоз.опреаций путем двойной записей на счетах БУ; 2)БУ ведется в валюте РФ(руб) и на русском языке;3)для ведения БУ в орг-ии формируется учетная политика;4)в БУ орг-ии все затраты учитываются раздельно;5)основанием для записи в учетных регистрах признаются данных первичных учетных документов, фиксирующих хоз.операции;6)обязательность проведения инвентаризации имущества и финн.обязательств и отражение ее результатов в БУ.

11. Учет наличных и безналичных денежных средств

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денежных средств, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, чековых книжках и т.д. Ведение кассовых операций возложено на кассира,кот.несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей. Организация производит расчеты по своим обязательствам с др. организациями, как правило, в безналичном порядке через банки, так как в кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита. Превышение установленных лимитов допускается лишь в течение 3 дней в период выплаты з/п работникам орг-ии.(в районах Крайнего Севера-5дней). Для учета наличия и движения денежных средств в кассе используется активный счет 50 "Касса". Поступление денежных средств в кассу оформляется ПКО,которые должны быть пронумерованы по порядку с начала отчетного года. Выдаются наличные деньги из кассы по РКО. Документы на выдачу денег подписываются руководителем орг-ии и глав.бухом. В кассовых документах не допускаются исправления, зачеркивания, помарки, а все реквизиты д.б.заполнены четко и ясно. ПКО и РКО или заменяющие их документы немедленно после получения или выдачи денег подписываются кассиром,а прилагаемые к ним документы погашаются штампом "Оплачено" с указанием даты. ПКО и РКО до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в Журнале регистрации ПКО и РКО. Информация о всех фактах поступления и выдачи наличных денег орг-ии на основании ПКО и РКО обобщается в Кассовой книге. Записи в Кассой книге производятся по степени совершения кассовых операций,оформленных первичными документами. Счет 50 имеет субсчета:50.1-касса организации;50.2-операционная касса;50.3-денежные документы. 50.1 применяется для учета движения денежных средств в кассе орг-ии. 50.2 используется организациями,в составе кот.имеются территориально обособленные структурные подразделения. 50.3 используется для учета почтовых и вексельных марок,оплаченных авиабилетов. Для учета кассовых операций в иностранной валюте в организациях создаются специальные кассы,которым устанавливается лимит в иностр.валюте. каждая орг-ия вправе открывать в банке расчетные и др.счета для хранения свободных денежных средств и осуществления всех видов расчетных,кредитных операций. С р/с банк оплачивает обязательства,расходы и поручения орг-ии,проводимые в порядке безналичных расчетов,а также выдает средства на оплату труда и текущие хоз.нужды.Учет операций по р/с ведется на счете 51,по Д которого отражается поступление денежных средств,по К-их выбытие. Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации ежедневно (или периодически в установленные им сроки). К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации. В РФ Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов: 1)Расчёты платёжными поручениями - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в другом банке; 2) Расчёты по аккредитивам - условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи; 3)Расчёты чеками- ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной суммы чекодателю ; 4)Расчёты по инкассо - документы для осуществления расчетов по инкассо (банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании данных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа);5) Расчёты платёжными требованиями. Расчеты между организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юр лица на счета другого на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа: • распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; • распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). Орг-ии имеют право на территории РФ открывать валютные счета. Для обобщения инф-ии о наличии и движении денежные средств в иностр.валюте используется 52 счет. Операции по валютным счетам отражают на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. К 52 счету открывают субсчета:52.1-"Транзитные валютные счета"; 52.2-"Текущие валютные счета"; 52.3-"Валютные счета за рубежом".

12. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выдаваемые работникам организации из кассы на мелкие хозяйственные нужды и на расходы по командировкам. Порядок выдачи денег под отчет, размер авансов и сроки.на которые они могут быть выданы установлены правилами ведения кассовых операций. Размер суточных определяется организацией самостоятельно(но не менее 100 руб). Конкретный размер суточных устанавливается в трудовом договоре.в приказе руководителя. Суточные выплачиваются за каждый день пребывания в командировке,вкючая выходные дни и время в пути. Расходы на проезд к месту командировки и обратно и оплата найма жилого помещения оплачиваются по фактическим расходам,подтвержденным соответствующими документами. Дополнительные выплаты,связанные с командировками относят на с/с продукции.Для целей налогообложения расходы на командировку принимаются в установленных пределах. Подотчетные суммы учитываются на активном синтетическом счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами".Выдачу денежных авансов под отчет отражают по Д71 и К50. Расходы,оплаченные из подотчетных сумм,списываются с К71 в Д10,26 и др. в зависимости от характера расходов. Возвращенные в кассу остатки неизрасходованных подотчетны сумм списываются с подотчетных лиц в Д50. Аналитический учет расходов с подотчетными лицами ведут по каждой авансовой выдаче. Не возвращенные подотчетными лицами суммы авансов списываются с71 счет в Д 94 "недостачи и потери от порчи ценностей".Со счета 94 суммы авансов списываются в Д70 или 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"(если они не могут быть удержаны из суммы оплаты труда работников). Особенности учета подотчетных сумм при командировке работников за границу. При командировке работника за границу ему выдается аванс в валюте страны командировки исходя из установленных норм суточных. Полученную в банке валюту приходуют на счет 50 с К52. выданная под отчет валюта списывается с 50 в Д71 и отражается в учете в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на момент выдачи. При возвращении командировки и сдачи авансового отчета с приложением оправдательных документов задолженность подотчетных лиц списывается с К71 в Д26 и др.счетов в зависимости от вида расходов по курсу ЦБ на день представления отчета. При изменении за время командировки курса валют, курсовая разница списывается на 91 счет "прочие доходы и расходы" (положительная –на доходы Д71 К91; отрицательная - на расходы Д91 К71). Аналитический учет по 71 счету ведут по каждой выданной под отчет сумме.

13. Учет обязательств по кредитам и займам

Кредит-система экономических отношений, возникающих при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних орг-ий или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств как правило с процентами. Различают банковский кредит и коммерческий (займы). Банковский кредит-выданные банком орг-ии или физ.лицу денежные средства на определенный срок и определенные цели на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение(лицензию) на совершение банковских операций. Комм.кредит предоставляется одними орг-ми другим в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Также предметом договора займа могут выступать вещи. В отличие от банков комм.орг-ии не вправе предоставлять заем из чужих денежных средств,временно находящихся у заимодавца. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и составляемыми на его основе кредитными договорами. В договоре указывают объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита,сроки его погашения,процентные ставки,порядок их уплаты,права и ответственность сторон,формы взаимного обеспечения обязательств и др. Для учета операций по получению и погашению кредитов и займов используют пассивные счета 66 и 67.Полученные ссуды отражают по К счетов в корреспонденции со счетами учета денежных средств, а погашенные ссуды и займы по Д. В зависимости от целевого назначения кредиты делятся на долгосрочные и краткосрочные. Краткосрочные выдаются на нужды текущей деят-ти орг-ии (для выполнения плана). Долгосрочный кредит используется на цели производственного и социального развития орг-ии(для строительства и приобретения основных фондов). Банки и др.кредитные учреждения определяют процентные ставки по кредитам для ор-ий дифференцированно-в зависимости от срока пользования ссудой,а также с учетом складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы. Начисленные % по кредиту явл.для орг-ии расходами и учитываются на Д91 счета и К66,67. Организации могут получать краткосрочные(до года) и долгосрочные займы(больше года) путем выпуска и продажи акций и облигаций пред-ия,а также под векселя и другие обязательства. Учет займов также осуществляется на счетах 66 и 67. поступление средств от продажи акций,облигаций и по др.обязательствам отражают по Д счетов учета денежных средств и К66,67. если ценные акции проданы орг-ей по цене,превышаеющей их номинальную сто-ть,то разница между ценой продажи и их номинальной стоимостью отражается по К98 "Доходы будущих периодов",а затем равномерно в течение всего срока займа списываю с Д98 в К91.если облигации размещаются по цене ниже их номинальной,то эта разница доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций (Д91 К66,67). Поступившие денежные средства или иное имущество по договору займа денежных средств и вещей отражают по Д счетов учета денеж.ср-в или соответствующего имущества (07 "оборудование к установке",10) с К66,67. возврат денежных средств или иного имущества оформляют: Д66,67 К50,51,52,07,10 и т.д. полученные заимодавцем проценты являются его операционным доходом и подлежат обложению налогами на прибыль и НДС. Начисленный НДС по процентам отражают Д91К68.

14. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами возникают по причинам осуществления расчетных операций с предприятиями-партнерами, клиентами. Учет ведется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".На счете учитывают расчеты по операциям некоммерческого характера: с учебными заведениями, научными организациями, с транспортными организациями по депонированной заработной плате, по суммам удержаний из заработной платы в пользу организаций и отдельных лиц по исполнительным документам. Поскольку счет активно-пассивный, то сальдо по дебету показывает:начисление дебиторской задолженности разных лет;2) перечисление разной кредиторской задолженности;3) выдачу депонированной заработной платы;4) перечисление удержаний из заработной платы работников третьим лицам.По кредиту отражают:1) долг кредиторам;2) получение дебиторской задолженности;3) удержание из заработной платы в пользу третьих лиц. Аналитический учет по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" ведется по каждому дебитору и кредитору.К 76 счету могут быть открыты субсчета:1)76.1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";2)76.2 "Расчеты по претензиям";3)76.3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и др.доходам";4)76.4 "Расчеты по депонированным сумма". На субсчете 76.1отражают расчеты по страхованию имущества и персонала орг-ии,в котором орг-ия выступает страхователем. Начисленные сумы страховых платежей отражают по К76.1 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или др.источников страховых платежей( 08,23,25,26 и т.д.). перечисленные суммы страховых платежей списывают:Д76.1К51,52,55.Потери ТМЦпо страховым случаям отражают:Д76.1К10,43. по Д76.1отражают суммы страхового возмещения,причитающиеся по договору страхования работнику орг-ии(кредитуют счет 73 "расчеты с персоналом по прочим операциям"). Суммы страховых возмещений,полученные орг-ей от страховых компаний отражают:Д51,52,55 К76.1. На субсчете 76.2 отражают расчеты по претензиям,предъявленным к поставщикам,подрядчикам,транспортным организациям,а также по предъявленным и признанным штрафам,пеням,неустойкам. В Д этого счета списывают причиненный орг-ии ущерб по вине поставщиков материальных ресурсов,подрядчиков,учреждений банков с Кслед.счетов:60-на суммы несоответствия цен и тарифов,качетсва по уже оприходованным ценностям;20,23 и др.счетов затрат-за брак и потери,возникшие по вине поставщика; 51,52,66,67(по счетам учета денежных средств и кредитов банков)-на суммы,ошибочно списанные со счетов орг-ии;91-по штрафам,пеням,неустойкам,взыскиваемым с поставщиков,покупателей,заказчиков,потребителей услуг за несоблюдение договорных обязательств. Суммы удовлетворенные претензией списывают: Д51,52(учета ден.ср-в)К76.2. суммы неудовлетворенные претензией: Д60,10,20,23К76.2. уплаченные организацией разные штрафы,пени,неустойки списывают:Д91Кучета ден.ср-в(51,52..). на субсчете 76.3 учитывают расчеты по причитающимся орг-ии дивидендам и др.доходам,в т.ч. прибыли.убыткам по договору простого товарищества. Подлежащие получению доходы отражают:Д76.3К91 полученные доходы:Д51,52К76.3. На субсчете 76.4 учитывают расчеты с работниками орг-ии по не выплаченным в установленный срок суммам из-за неявки получателей. Депонированные суммы отражают: Д70 К76.4. при выплате депонированных сумм получателю:Д76.4К50,51(учета ден.ср-в).

15. Учет долгосрочных инвестиций

Для учета долгосрочных инвестиций в плане счетов предусмотрен счет 08 "Вложения во внеоборотные активы." В учетной практике понятия капитальные вложения и долгосрочные инвестиции являются синонимами: в том и другом случае подразумеваются инвестиции в любые виды внеоборотных активов. Долгосрочные инвестиции-затраты на создание,увеличение размеров,приобретние внеоборотных активов длительного пользования(свыше 1года) не предназначенных для продажи,за исключением долгосрочных фин.вложений в гос.ценные бумаги,ЦБ и УК других орг-ий. Долгосрочные инвестиции связаны со сле.действиями:1)осуществление капитального строительства в форме нового строительства, реконструкции,расширения и технического перевооружения пред-ия;2)приоьбретение зданий, сооружений, оборудования,транспортных средств и др.объектов ОС;3)приобретние земельных участков и объектов природопользования;4)приобретние и создание активов нематериального характера9патентов,программных продуктов);5)осуществление доходных вложений в мат.ценности;6)выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ(НИОКР). Счет 08 Вложения во внеоборотные активы имеет следующие субсчета:1) приобретение земельных участков;2) приобретение объектов природопользования;3) строительство объектов ОС;4) приобретение объектов ОС;5) приобретение НМА;6) перевод молодняка животных в основное стадо;7) приобретение взрослых животных;8)выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ. По Д08 отражают фактические затраты на строительство и приобретение соответствующих активов,затраты на формирование основного стада. Сформированная первоначальная стоимость объектов ОС,НМА и др.активов,принятых в эксплуатацию списывают со счета 08 в Д01,04и др.Сальдо по счету 08 отражает величину капитальных вложений орг-ии в незавершенное строительство и приобретение ОС,НМА.а также сумму незаконченных затрат по формированию основного стада. Аналитический учет по счету 08 ведется по каждому строящемуся или приобретенному объекту,а также по видам животных. Состав расходов на НИОКР, порядок их учета и отражения в отчетности и учетной политики орг-ии определен ПБУ17/02. Расходы на НИОКР признаются в БУ при соблюдении след.условий:1)сумма расходов может быть определена и подтверждена (например в договоре); 2)имеется документальное подтверждение выполнения работ (акт приемки выполненных работ);3) использование результатов работ для производственных или управленческих нужд привлечет к получение экономических выгод;4)использование результатов НИОКР может быть продемонстрировано. Расходы на НИОКР,результаты которых подлежат применению в производстве продукции или для управленческих нужд списываются :Д04 К08.Расходы по НИОКР,результаты которых не используются в пр-ве прод-ии или для управленческих нужд списываются:Д91К08.

16. Учет ОС,состав и особенности учета

ОС-часть имущества,используемая в качестве средства труда при производстве продукции,выполнении работ и оказании услуг,либо для управления организацией в течение периода,превышающего 12 месяцев и в последующем приносит прибыль орг-ии. В орг-ях существует единая классификация ОС,в соотв.с которой они группируются по видам,принаждежности,использованию По видам ОС делятся на:здания,сооружения,рабочие и силовые машины,оборудование,измерительные приборы, вычислительная техника, транспортные средства,инструменты,производственный и хозяйственный инвентарь,рабочий,продуктивный и племенной скот,земельные участки,объекты природопользования. По рпинадлежности ОС делятся на собственные,находящиеся у орг-ии в хозяйственном ведении или оперативном управлении,полученные в безвозмездное пользование или в доверительное управление,и арендованные. По использованию-находящиеся в эксплуатации,в запасе,в ремонте,в стадии достройки,реконструкции или частичной ликвидации и на консервации. Оценка ОС осущ-ся по их первоначальной ст-ти,остаточной и восстановительной. В БУ ОС отражаются по первоначальной ст-ти,которая определяется для объектов: 1)изготовленных на самом пред-ии,а также приобретенных за плату у др.пред-ий-исходя из фактических затрат по возведению или приобретению этих объектов,включая расходы по доставке,монтажу,установке; 2)внесенные учредителями в счет вклада в УК-по договоренности сторон;3)полученные безвозмездно-по рыночной ст-ти на дату оприходования;4)полученные по договору мены(бартер)-по ст-ти переданного имущества. Остаточная ст-ть ОС-определяется вычитанием из первоначальной ст-ти амортизации ОС.Восстановительная-ст-ть воспроизводства ОС в современных условиях. Движение ОС связано с осущ.хоз.операций по поступлению,внутреннему перемещению и выбытию ОС.Указанные операции оформляются типовыми формами первичной учетной документации. Поступившие ОС принимает комиссия,назначаемая руководителем орг-ии. для оформления приемки составляется акт приемки-передачи ОС на каждый объект в отдельности. Далее этот акт отправляют в бухгалтерию вместе с технической документацией к данному объекты(паспорт,чертежи). Передачу оборудования для монтажа оформляют актом о приемке-передачи оборудования в монтаж. Приемку законченных работ по ремонту,реконструкции и модернизации объекта ОС оформляют актом о приемке-сдаче отремонтированных,реконструированных,модернизированных объектов.Внутреннее перемещение ОС оформляют накладной на внутреннее перемещение ОС.операции по списанию ОС оформляют актом и списании объекта ОС. Аналитический учет ОС ведется по отдельным инвентарным объектам ОС.Основным регистром учета ОС явл.инвентарные карточки,кот. составляются в бухгалтерии на каждый инвентарный номер в 1 экземпляра на основании первичных документов. Вес инвентарные карточки формируют в инвентарную картотеку с разделением на группы по видам ОС. Синтетический учет наличия и движения ОС.принадлежащих пред-ию на правах собственности ведут на счетах:01(А),02(П),08(А),91(А/П). Оприходование ОС: 1)в качестве вклада в УК учредителями: Д08К75, Д01К08; 2)покупка ОС Д08К60, Д19К60, Д01К08,Д60Е51,Д68К19; 3)безвозмездно(по договору дарения) Д08К98 "Доходы будущих периодов"-получено Ос безвозмездно,Д01К08; 4)по договору мены (бартерная операция) Д08К60, Д01К08. Учет затрат на строительные работы и работы по монтажу оборудования отражается:Д08К60. В соотв. с ПБУ 6/01 "учет ОС" ст-ть объектов ОС погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации происходит 1 из методов:1)линейный- исходя из первоначальной ст-ти объекта и нормы амортизации,исчисленной с учетом срока полезного использования; 2) способ уменьшаемого остатка-умножение остаточной ст-ти объекта на начало отчетного года на установленную норму амортизации,исчисленную исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента не выше 3,установленного организацией;3)пропорционально объему продукции-исходя из натурального показателя объема прод-ии за отчет.период и соотношения первоначальной ст-ти объекта ОС и предполагаемого объема прод-ии за весь срок полезного использования ОС;4)способом списания ст-ти по сумме чисел лет срока полезного использования-исходя из первоначальной ст-ти и годового соотношения(число лет,остающихся до конца срока службы объекта делят на срок полезного использования объекта ОС. В течение отчетного года амортизационные начисления по объектам ОС начисляются ежемесячно, начиная со следующего месяца после ввода в эксплуатацию ОС. Для учет амортизации ОС используют пассивный счет 02.начсиленную сумму по собственным средствам производственного назначения отражают по Дсчетов издержек производства и обращения (20,23,25,26) и К02.По ОС сданным в текущую аренду:Д91К02,а по ОС непроизводственного назначении –Д29 "Обслуживающие производства и хозяйства" К02. не подлежат амортизации ОС,потребительские св-ва которых с течением времени не изменяются(земельные участки,объекты природопользования.) При выбытии собственных ОС сумму амортизации по ним списывают:Д02К01. Амортизируемое имущество распределяется на 10 групп по сроку его полезного использования. По объему и характеру проводимых ремонтных работ различают текущий и капитальный ремонт ОС. ремонты ОС могут осущ-ся хозяйственным или подрядным способом. Расходы по ремонту ОС относят на затраты продукции того периода,в котором они возникли. Орг-ии могут создавать резерв для накопления средств на осуществление ремонтных работ:Д25(и др.счета производственных затрат) К96 "Резервы предстоящих расходов". Списание фактической с/с ремонта:Д96 К23 "вспомогательное пр-во".По окончании отчетного года фактически произведенные затраты на ремонт ОС д.б.списаны на издержки производства и обращения. В связи с этим сумму резерва, превышающую фактически произведенные затраты, по окончании сторнируют.

17. НМА,состав,особенности учета

В соотв.с ПБУ14/07 к НМА относят имущество,которое отвечает сле.критериям:1)не имеет материально-вещественной структуры;2)может быть идентфицировано от другого имущества;3)предназначено для использования в производстве продукции, либо для управленческих нужд; 4)используется в течение длительного времени(больше года);5)не предполагается последующая перепродажа; 6)способно приносить орг-ии экономическую выгоду;7)имеются надлежаще оформленные документы,подтверждающие существование самого актива и исключительные права орг-ии на результаты интеллектуальной деят-ти (патенты,свидетельства). В соотв.с перечисленными условиями к НМА относят:1)исключительное право патентообладателя на изобретение;2)исключительное авторское право на программу для ЭВМ,базы данных;3)исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания; 4)исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;5)деловая репутация орг-ии;6)организационные расходы. Организационные расх. состоят из затрат по оплате услуг консультантов,рекламы, по подготовке документации,регистрационных сборов и др.расх.орги-ии в период ее создания до момента регистрации. Деловая репутация орг-ии-разница между покупной ценой орг-ии(как приобретенного имущественного комплекса в целом) и балансовой ст-тью его имущества. Объектом НМА явл.положительная деловая репутация,кот.рассматривается как надбавка к цене,уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод. Отрицательная делов.репутация рассматривается как скидка с цены,предоставляемая покупателю и учитывается как доходы будущих периодов. В учете и отчетности НМА отражают по первоначальной и остаточной ст-ти. Отдельно отражают амортизацию НМА.Первоначальная ст-ть определяется:1) приобретенных за плату у др.пред-ий-исходя из фактических затрат на приобретение объектов и доведение их до состояния,пригодного к использованию; 2)внесенные учредителями в счет вклада в УК-по договоренности сторон;3)полученные безвозмездно-по рыночной ст-ти на дату оприходования;4)полученные по договору мены(бартер)-по ст-ти переданного имущества. Затраты на приобретение НМА включают:суммы, выплаченные продавцу объекта,посредникам за информационные и консультационные услуги,регистрационные сборыи пошлины,связанные с приобретением объектов. Расходы по созданию НМА вкл:начисленная соответствующим работникам з/п,отчислений на соц.нужды,мат.затраты,общепроизводственных и общехоз расходы. Синтетический учет НМА ведется на счетах 04,05,19,91. Счет 04 активный,предназначен для получения инф-ии о наличии и движении НМА,принадлежащих орг-ии на правах собственности. Учет НМА осущ-ся по первоначальной оценке. Аналитический учет по счету 04 ведется по видам и отдельным объектам НМА. На счете 05 отражают начисление и списание амортизации НМА. Расходы по приобретению и созданию НМА относятся к долгосрочным инвестициям и отражаются поД 08 счета "вложения во внеоборотные активы" и Красчетных,материальных и др.счетов. После принятия к учету НМА они отражаются:Д04К08. НМА полученные в качестве вклада в УК отражаются:Д08К75,Д04К08. Безвозмездно полученные НМА отражаются: Д08К98.2 "доходы будущих периодов.Безвозмездное поступление", Д08К04, ст-ть безвозмездно полученных НМА,учтенная на субсчете 98.2 в дальнейшем ежемесячно списывается в размере начислены сумм амортизационных отчислений по объекту в К91счета. При выбытии НМА вся сумма накопленной амортизации списывается Д05 К04, остаточная ст-ть НМА списывается Д91 К04. в Д91 списываются также все расходы,связанные с выбытием НМА и сумма НДС по проданным и безвозмездно переданным НМА. По К91 отражается сумма выручки от продажи или другого доходы от выбытия НМА.Финансовый результат от выбытия НМА формируется на счете 91,а в дальнейшем списывается на 99. если сумма выручки от продажи превышает НМА превышает их остаточную ст-ть и расходы связанные с выбытием, то разница списывается Д91 К99.если остаточная ст-ть выбывших НМА не возмещается выручкой от их реализации,то разницу списывают Д99 К91. При передаче НМА в качестве вклада в УК др.орг-ий и общее имущество по договору простого товарищества остаточная ст-ть НМА списывается Д58 "Финансовые вложения" К04. НМА используются в течение длительного времени и в течение этого времени их ст-ть равномерно(ежемесячно) переносится на производимую продукцию путем начисления амортизации. Величина амортизационных отчислений исчисляется ежемесячно по нормам,установленным самой организацией,исходя из первоначальной и остаточной ст-ти и срока полезного использования( но не свыше срока деят-ти орг-ии). срок полезного использования определяется орг-ей самостоятельно, при затруднениях в его установлении он принимается =20лет. По окончании срока полезного использования объектов НМА амортизация на них не начисляется. Амортизация может начисляться 1 из способов:1)уменьшаемого остатка; 2)линейным; 3)пропорционально объему выпущенной продукции. Амортизационные отчисления по НМА отражаются в БУ двумя способами:1)накоплением начисленных сумм на счете 05; 2)путем уменьшения первоначальной ст-ти объекта. При первом способе начисление амортизации отражается:Д23,25 К05. При втором:первоначальная ст-ть НМА списывается на счета издержек производства или обращения НМА со счета 04.Этот способ применяют по организационным расходам и положительной деловой репутации орг-ии.

18. МПЗ:классификация,методы оценки,организация учета

Под производственными запасами понимают различные вещественные элементы производства,используемые в качестве предметов труда в производственном процессе. Они целиком потребляются в каждом производственном цикле и полностью переносят свою ст-ть на ст-ть производимой продукции. Для правильной орг-ии учета материалов важное значение имеет научно обоснованная их классификация,оценка и выбор единицы учета. Классификация материалов.В зависимости от той роли,которую играют разнообразные производственные запасы в процессе производства их подразделяют на: сырье и основные материалы, вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, отходы(возвратные), топливо, тара, запасные части,инвентарь и хозяйственные принадлежности. Для учета МПЗ применяются счета:10,11 "Животные на выращивании и откорме",15 "Заготовление и приобретение мат.ценностей",16 "Отклонение в ст-ти мат.ценностей",41 "Товары",43 "Готовая продукция", забалансовые счета:002 "ТМЦ,принятые на ответственное хранение", 003 "Материалы,принятые в переработку", 004 "товары принятые на комиссию".К счету 10 могут быть открыты субсчета:1)сырье и материалы;2)покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия,конструкции и детали;3)топливо;4)тара и тарные материалы;5)запасные части;6)прочие материалы;7)материалы,переданные в переработку на сторону;8) строительгые материалы;9)инвентарь и хоз.принадлежности. Мат ценности отражают на синтетических счетах по фактической с/с их приобретения(заготовления) или учетным ценам. Фактическая с/с МПЗ определяется исходя из затрат на их приобретение, включая оплату процентов за приобретение в крелит;начисленных %по заемным средствам;наценки;комиссионного вознаграждения;таможенных пошлин;расходов на транспортировку, хранение и доставку мат.запасов до места их использования,если они не включены в цену их приобретения. В качестве учетных цен на материалы применяются:1)Договорные цены;2)фактическая с/с материалов по данным предыдущего месяца(отчетного периода);3)планово-расчетные цены;4)средняя цена группы материалов. При синтетическом учете производственных запасов по учетным ценам отклонения фактической с/с мат.ценностей от ст-ти их по учетным ценам учитываются на счете 16 "Отклонения в ст-ти мат.ценностей". Определение фактической с/с мат.ресурсов,списываемых в производство решается производить следующими методами оценки запасов:1)по с/с каждой единицы;2)по средней с/с;3)по с/с первых по времени закупок (метод ФИФО). Первые 2 метода являются традиционными. В течение отчетного месяца мат.ресурсы списывают на производство( как правило по учетным ценам),а в конце месяца списывают соответствующую долю отклонений фактической с\с матресурсов от ст-ти их по учетным ценам. При методе ФИФО действует правило: первая партия на приход-первая-в расход.

Это означает,что независимо от того,какая партия материалов отпущена в производство,сначала списывают материалы по цене первой закупленной партии,затем по цене второй и т.д. в порядке очередности,пока не будет получен общий расход материалов за месяц. Мат.ценности приходуются в соответствующих единицах измерения(весовых,объемных,линейных,числовых). Ели материалы поступают в 1 единице измерения,а расходуются в другой,то они учитываются одновременно в двух единицах. Синтетический учет производственных запасов ведут на 10,11,14,,15,16. При учете материалов по фактической с/с все расходы на их приобретение относят на Дматериальных счетов.

При поступлении материалов дебетуют счет 10 и кредитуют: 60-на ст-ть поступивших материалов по цена поставщиков со всеми наценками сбытовых,снабженческих орг-ий и транспортно-заготовительными расходами; счет 76-на ст-ть услуг по доставке материалов; счет 71-на ст-ть материалов,оплаченных из подотчетных сумм; счет 23—на расходы по доставке материалов собственным транспортом и на фактическую с/с материалов собственного производства; счет 20-на ст-ть возвратных отходов. При приемки материалов от поставщика могут быть выявлены недостачи,они отражаются: Д94 К60,76, Д10,16 К94 "Недостачи и потери от порчи ценностей". Отпущенные в производство материалы списываются:Д20,23,25,26 К10. проданные материалы списывают:Д91 К10. Если синтетический учет мат.ценностей ведут по учетным ценам,то помимо счетов по учету МПЗ(10,11,41) используют счета 15 и 16.В Д15 относят покупную ст-ть мат.ценностей,по которым в орг-ию поступили расчетные докуемнты поставщика и др.расходы по приобретению материалов с К60,23,71 и др,в зависимости от того,откуда поступили материалы. МПЗ фактически поступившие в орг-ию списывают по учетным ценам:Д10,11,41 К15. Разницу в ст-ти приобретенных МПЗ исчисленную в фактической с/с приобретения и учетных ценах списывают:Д 16К15. Остаток на счете 15 на конец месяца показывает наличие МПЗ в пути. Счет 16 используеют только в том случае,если на счетах 10,11,41 учет ведется в учетных ценах. При продаже материалов на сторону составляют бух.записи:1)Д91К10-на ст-ть материалов по учетным ценам; 2)Д91К16-на разницу между фактической с/с и учетной ценой ; 3)Д62К91-на продажную ст-ть материалов;4)Д91К68-на сумму НДС по проданным материалам. Финансовый результат продажи материалов списывают со счета 91 на 99.

19. Учет расчетов с персоналом

Заработная плата - это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Выплата заработной платы обычно производится в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях). В соответствии с коллективным или трудовым договором по письменному заявлению работника оплата труда может производиться в иных формах, не противоречащих российскому законодательству. Доля заработной платы, выплачиваемой в неденежной форме, не может превышать 20% от общей суммы заработной платы.

Основными видами оплаты труда являются повременная, сдельная и аккордная (первые два вида оплаты разделяются соответственно на простую повременную, повременно-премиальную, прямую сдельную, сдельно-премиальную, сдельно-прогрессивную, косвенно-сдельную). Предприятие самостоятельно устанавливает системы оплаты труда своих работников. При повременной оплате оплата производится за определенное количество отработанного времени независимо от количества выполненных работ. Расчет заработка при сдельной оплате труда осуществляется по документам о выработке. Аккордная оплата труда предусматривает определение совокупного заработка за выполнение определенных стадий работы или производство определенного объема продукции.

Основанием для начисления заработной платы служат:

- Штатное расписание (форма № Т-3); утверждается директором, согласовывается с профсоюзным комитетом при наличии такового. Штатное расписание содержит перечень структурных подразделений, должностей, сведения о количестве штатных единиц, должностных окладах, надбавках и месячном фонде заработной платы. Изменения в штатное расписание вносятся в соответствии с приказом (распоряжением) руководителя организации.

- табель учета рабочего времени (форма № Т-12 или Т-13), который отражает количество отработанного времени каждым работником. Табель составляется в одном экземпляре и на его основе рассчитывается заработная плата.

- Положение об оплате труда, где прописываются все формы оплаты труда и материального поощрения, используемые на предприятии, случаи выплат надбавок, материальной помощи и т.д.

- Положение о премировании, где отражаются виды и источники выплат премий, которые носят систематический характер. Оно должно содержать перечень производственных показателей, за достижение которых может быть выплачена премия, за счет каких источников могут выплачиваться разовые выплаты и т.д. Выплата премий производится на основании приказа (распоряжения) о поощрении работника (форма № Т-11 или Т-11а).

Различают основную и дополнительную оплату труда. К основной относится оплата, начисляемая работникам за отработанное время. Основанием для начисления оплаты является штатное расписание, кадровые приказы. К дополнительной заработной плате: относятся выплаты за не проработанное время, предусмотренные законодательством по труду (отпускные, различные компенсации, пособия), или по инициативе руководства организации (премии).

Из начисленной работникам организации заработной платы производят различные удержания. В соответствии со статьей 137 ТК РФ эти удержания могут производиться только в случаях, непосредственно предусмотренных в ТК РФ или иных федеральных законах. В зависимости от оснований различают три вида удержаний, производимых из причитающихся в пользу физических лиц сумм заработной платы или иных вознаграждений:

- обязательные (производятся в соответствии с федеральными законами и другими нормативными актами РФ. (НДФЛ – 13%; Удержания по исполнительным листам - порядок удержания алиментов регулируется Семейным кодексом РФ и т.д.));

- удержания по инициативе администрации;

- удержания, производимые по согласованию между физическим лицом и работодателем (кредиты, ссуды, займы, выданные работнику; суммы по личному страхованию; профсоюзных взносов и т.п.).

Бухгалтерский учет расчетов по оплате труда осуществляется на счете 70. Счет является пассивным. По Кт сч 70 отражаются суммы начисленные работнику. По Дт сч. 70 отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и другие удержания.

Удержания из начисленной заработной платы отражают по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счетов:

68 "Расчеты по налогам и сборам" (на сумму налога на доходы физических лиц);

28 "Брак в производстве" (на суммы удержаний с виновников брака);

73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (на суммы за товары, проданные в кредит, по ссудам банков, по предоставленным займам, на суммы, взысканные в возмещение недостач, уплаченных штрафов);

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на суммы по исполнительным документам), других счетов.

Погашение задолженности перед бюджетом по удержаниям отражают по дебету счета 68 с кредита счета 51 "Расчетные счета", а по алиментам - по дебету счета 76 с кредита счетов 50 "Касса" (при выдаче удержанных сумм из кассы), 51 (при переводе по почте или зачислении на счет получателя в Сберегательном банке). Учет расчетов по возмещению материального ущерба осуществляют на активном счете 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 2 "Расчеты по возмещению материального ущерба". В дебет счета 73 относят суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, с кредита счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" (на балансовую стоимость недостающих и испорченных ценностей).

Наличные денежные средства для выдачи работникам заработной платы, пособий по нетрудоспособности, стипендий, подотчетных средств и т.д. предприятия получают в обслуживающих их учреждениях банков. При этом в чеке на получение наличных денежных средств должно быть указано их целевое назначение.

В соответствии с п.4 Порядка ведения кассовых операций расходование денег на иные цели не допускается. . Как правило выплаты, носящие регулярный характер: оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий, оформляются расчетно - платёжными (форма № Т-49) или платежными (форма № Т-53) ведомостями. Допускается оформление ведомостей и в случаях разовых выдач денег на оплату труда (при уходе в отпуск, по больничному листу и т.д.), а также выдач депонированных сумм и денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, если расчеты производятся одновременно с несколькими лицами.

На общую сумму выданной заработной платы составляется один расходный кассовый ордер, дата и номер которого проставляются на расчетно - платежной ведомости. Разовые выплаты наличных денежных средств из кассы предприятия производятся по отдельным (оформленным на одного работника) расходным кассовым ордерам.

Суммы неполученной заработной платы депонируются на расчетном счете в банке. На сданные в банк суммы составляется один общий расходный ордер. В бухгалтерском учете делается запись:Дебет 70 Кредит 76 - на сумму неполученной заработной платы. Депонированная заработная плата может быть востребована работником в течение трех лет. По истечении указанного срока невостребованная сумма прибавляется к прибыли предприятия как прочий доход.

20. Состав и классификация затрат на производство

Затраты - это стоимость ресурсов, использованных на определенные цели.

В этом определении следует выделить три момента: затраты определяются величиной использованных ресурсов (материальных, трудовых, финансовых); величина использованных ресурсов должна быть представлена в денежном выражении для обеспечения соизмерения различных ресурсов; понятие затрат должно обязательно соотноситься с конкретными целями и задачами (производство продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществление капитальных вложений, функционирование отдела, службы и др.). Без указания цели понятие затрат становится неопределенным. Существует обширная классификация затрат.

По функциям деятельности предприятия в системе управления производством затраты подразделяются на: набженческо-заготовительные; производственные; коммерческо-сбытовые;

организационно-управленческие. Деление затрат по функциям деятельности позволяет в планировании и учете определять величину затрат в разрезе подразделений каждой сферы, что является одним из важных условий организации внутрихозяйственного расчета. Непосредственное управление и контроль за хозрасчетной деятельностью этих подразделений осуществляется путем учета и обобщения затрат по местам их возникновения (центрам затрат) и центрам ответственности.

По экономической роли в процессе производства продукции затраты подразделяются на основные и накладные. Основными называются затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом производства: сырье и материалы, топливо и энергия на технологические цели, расходы на оплату труда производственных рабочих и др. Накладные расходы образуются в связи с организацией, обслуживанием производства и управлением им. Они состоят из комплексных общепроизводственных и общехозяйственных расходов. Величина этих расходов зависит от структуры управления подразделениями, цехами и предприятиями.

По способу включения в себестоимость продукции затраты подразделяются на прямые и косвенные. Прямые затраты связаны с производством определенного вида продукции и могут быть, на основании данных первичных документов, прямо и непосредственно отнесены на ее себестоимость. Это расходы сырья и основных материалов, заработная плата рабочих и др. Косвенные затраты связаны с выпуском нескольких видов продукции, например, затраты по управлению и обслуживанию производства. Они включаются в себестоимость конкретных изделий с помощью специальных расчетов распределения. Выбор базы распределения обуславливается особенностями организации и технологии производства и устанавливается отраслевыми инструкциями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции.

По составу затраты подразделяются на одноэлементные и комплексные. Одноэлементными называются затраты, состоящие из одного элемента,- материалы, заработная плата, амортизация и др. Эти затраты независимо от их места возникновения и целевого назначения не делятся на различные компоненты. Комплексными называются затраты, состоящие из нескольких элементов, например, цеховые и общезаводские расходы, в состав которых входит заработная плата соответствующего персонала, амортизация зданий и другие одноэлементные затраты.

Учет по видам затрат классифицирует и оценивает ресурсы, использованные в процессе производства и реализации продукции. По данному признаку затраты классифицируют по статьям калькуляции и экономическим элементам. Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, регламентируется соответствующими нормативными актами, прежде всего ПБУ 10/99 "Расходы организации". Под экономическим элементом затрат принято понимать экономически однородный вид затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), который на уровне предприятия невозможно разложить на отдельные составляющие. Группировка затрат по экономическим элементам является объектом финансового учета и показывает, что именно израсходовано на производство продукции, каково соотношение отдельных элементов в общей сумме затрат. Она позволяет определять и анализировать структуру текущих издержек производства и обращения. Группировка затрат по экономическим элементам представляет собой величину текущих издержек производства или обращения, произведенных организацией за данный отчетный период независимо от того, закончено ли изготовление продукта, выполнена ли работа. Для исчисления себестоимости отдельных видов продукции производственные предприятия используют группировку затрат по статьям калькуляции. Калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) – это исчисление величины затрат, приходящихся на единицу (выпуск) продукции. Ведомость, в которой производится расчет на единицу продукции, называется калькуляцией. Перечень статей затрат, их состав и методы распределения по видам продукции (работ, услуг), а также порядок оценки остатков незавершенного производства и готовой продукции определяются отраслевыми методическими рекомендациями. Статьи калькуляции в каждой отрасли свои.

По месту возникновения затраты группируются и учитываются по производствам, цехам, участкам, отделам и другим структурным подразделениям предприятия, т.е. по центрам ответственности. Такая группировка затрат позволяет организовать внутренний хозрасчет и определить производственную себестоимость продукции.

По отношению к объему производства затраты подразделяются на постоянные и переменные.

Постоянные затраты не зависят от динамики объема производства и продажи продукции, то есть не изменяются при изменении объема производства. Однако постоянные затраты, рассчитанные на единицу продукции, изменяются при изменении объема производства. Переменные затраты зависят от объема и изменяются прямо пропорционально изменению объема производства (или деловой активности) компании. Переменные затраты, рассчитанные на единицу продукции, представляют собой постоянную величину. Кроме того, существуют смешанные затраты, которые содержат как постоянный, так и переменный компоненты. Часть этих затрат изменяется при изменении объема производства, а другая часть не зависит от объема производства и остается фиксированной в течение отчетного периода.

затрат В зависимости от времени их возникновения и отнесения на себестоимость продукции. затраты подразделяются на текущие; будущего отчетного периода; предстоящие. К текущим относятся расходы по производству и реализации продукции данного периода. Они принесли доход в настоящем и потеряли способность приносить доход в будущем. Расходы будущего периода – это затраты, произведенные в текущем отчетном периоде, но подлежащие включению в себестоимость продукции, которая будет выпускаться в последующие отчетные периоды. Они должны принести доход в будущем. К предстоящим относят затраты, которые в данном отчетном периоде еще не произведены, но для правильного отражения фактической себестоимости подлежат включению в затраты производства за данный отчетный период в плановом размере.

21. Особенности учета затрат вспомогательных производств

В тех случаях, когда в организации помимо структурных подразделений, непосредственно выпускающих продукцию, имеются также подразделения, выполняющие функции вспомогательных, занятых обслуживанием основного производства, затраты этих производств учитываются обособленно на счете 23 "Вспомогательные производства". В частности, вспомогательными могут считаться производства, выполняющие следующие функции: обслуживание различными видами энергии (электроэнергией, паром, газом, воздухом и другими); транспортное обслуживание; ремонт основных средств; изготовление инструментов, штампов, запасных частей; возведение временных (нетитульных) сооружений; добыча камня, гравия, песка и других нерудных материалов; лесозаготовки, лесопиление; засолка, сушка и консервирование сельскохозяйственных продуктов и т.д. Эти производства относятся к вспомогательным только в том случае, если данный вид деятельности не является основным. По дебету счета 23 "Вспомогательные производства" отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции вспомогательного производства, выполнением работ и оказанием услуг, а также косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием вспомогательных производств, и потери от брака. Прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, списываются в дебет счета 23 "Вспомогательные производства" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и другие. Эти операции оформляются проводками:

Д 23 К 10 - Списание себестоимости материалов, переданных во вспомогательное производство для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг;

Д 23 К 70 - Начисление оплаты труда работников вспомогательного производства;

Д 23 К 69 - Начисление ЕСН и взносов по страхованию от несчастных случаев на суммы оплаты труда работников вспомогательного производства.

Косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием вспомогательного производства, собираются по дебету счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы" и списываются в дебет счета 23 "Вспомогательные производства". Расходы, связанные с потерями от брака во вспомогательном производстве, списываются на счет 23 "Вспомогательные производства" с кредита счета 28 "Брак в производстве".

Д 20, 40 К 23 - продукция вспомогательного производства передается подразделениям основного производства;

Д 29 К 23 - продукция вспомогательного производства передается обслуживающим производствам и хозяйствам;

Д 90 К 23 - продукция вспомогательного производства реализуется на сторону или работы или услуги выполнялись для сторонних организаций.

Следует отметить, что в себестоимость продукции вспомогательных производств могут включаться только общепроизводственные расходы, а общехозяйственные расходы могут не включаться в себестоимость продукции вспомогательных производств, а распределяться непосредственно по видам продукции основного производства. В тех случаях, когда нет возможности точно установить, для каких именно подразделений выпущена продукция, выполнены работы или оказаны услуги вспомогательного производства, эти расходы распределяются между указанными подразделениями пропорционально сумме прямых расходов, заработной плате работников, объему выпущенной продукции и так далее. При необходимости расходы распределяются также по видам выпускаемой продукции.

22. Учет и оценка незавершенного производства

Продукция (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукомплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки, относятся к незавершенному производству. Наличие и размер НЗП зависит от отраслевой направленности организации, от характера и длительности технологического процесса. Остатки НЗП устанавливают путем проведения инвентаризации. Для этих целей могут использоваться самые различные методы: фактическое взвешивание, штучный учет, объемное измерение и тому подобные, в зависимости от вида изготавливаемой продукции. Данные о НЗП заносятся в инвентаризационную опись, на основании которой в дальнейшем определяются затраты, относящиеся к НЗП. Неиспользованные сырье и материалы, находящиеся на рабочих местах и в кладовых цехов оформляют отдельными описями. По НЗП в виде неоднородной массы или смеси сырья, указывают два показателя: количество этой массы или смеси и количество сырья и материалов, являющихся ее компонентами. На основании данных инвентаризации составляют ведомости оценки остатков НЗП как в целом по организации, так и по местам их нахождения и видам выпускаемой продукции.

Важное значение имеет оценка незавершенной продукции. Метод оценки НЗП по фактической себестоимости является наиболее распространенным и достоверным. Суть этого метода состоит в том, что по данным инвентаризации определяется количество НЗП на конец отчетного периода. Путем умножения количества на расчетную среднюю себестоимость единицы НЗП определяется фактическая производственная себестоимость всего НЗП на конец месяца. Оценка по нормативной (плановой себестоимости) применяется в условиях массового и серийного производства. При этом способе оценки применяется учетная (плановая) цена единицы НЗП, рассчитываемая экономистами. Использование учетных цен значительно упрощает учет НЗП, однако в этом случае более трудоемким является процесс определения себестоимости готовой продукции. При использовании данного метода необходимо вести учет отклонений от стоимости НЗП по учетным ценам и фактической себестоимостью, учитываемой на счете 20 "Основное производство". Оценка НЗП по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов в основном применяется в материалоемких производствах. Этот способ отличается от предыдущих тем, что в состав НЗП входят только прямые расходы либо только сырье, материалы и полуфабрикаты, а все остальные затраты, списываются на себестоимость готовой продукции. Производственная организация должна выбрать способ оценки незавершенного производства и закрепить его в учетной политике.

Продукция, незавершенная производством, в массовом и серийном производстве может отражаться: в размере всех фактических затрат; по нормативной (плановой) производственной себестоимости; по прямым статьям расходов; по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При организации учета себестоимости продукции, работ и услуг с использованием нормативного метода информация о затратах по каждому объекту учета формируется в регистре отдельно по нормам (нормативам) и отклонениям от них. Организация может для учета выпущенной продукции (работ, услуг) и отклонений фактической производственной себестоимости от нормативной себестоимости применять счет 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)". В данном случае в учете делаются записи:

Д40 К20 (23, 29) - списана фактическая себестоимость выпущенной продукции, сданных работ и оказанных услуг;

Д10, 20, 23, 28, 43, 90 К40 - данная продукция, работы и услуги списаны по нормативной стоимости;

Д90 К40 - досписана сумма превышения фактической себестоимости над нормативной стоимостью данной продукции, работ и услуг или сторно на сумму превышения нормативной стоимости данной продукции, работ и услуг над их фактической себестоимостью.

Незавершенное производство в организациях, занятых в отдельных отраслях народного хозяйства, может оцениваться по договорной стоимости. В данном случае применяется счет 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам". В бухгалтерском учете хозяйственные операции отражаются в следующем порядке:

Д90 К20 - списана фактическая себестоимость выполненных работ;

Д46 К90 - отражена выручка по договорной стоимости данных работ;

Д90 К68 - отражена задолженность бюджету по НДС;

Д90 К99 - отражена прибыль от продажи работ;

Д62 К46 - списана стоимость выполненных работ по окончании их в целом по договору;

Д51, 52 К62 - получены денежные средства в оплату выполненных работ.

При оценке выполненных работ по договорной стоимости оценка незавершенного производства будет также производиться по договорной стоимости. Организация, оценивающая таким образом лишь часть работ на учетном объекте, приходящуюся на законченные этапы и комплексы, будет иметь незавершенное производство в двойной оценке по данным объектам учета: по договорной стоимости - в части законченных этапов и комплексов работ; по фактической себестоимости - в части незаконченных видов работ.

Методы оценки незавершенного производства устанавливаются организациями в соответствии с отраслевыми рекомендациями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг). Затраты по объектам учета, оставшимся незавершенными, отражаются на счете 20 нарастающим итогом до завершения всех работ и выпуска продукции.

23. Учет расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов

Счет 97 "Расходы будущих периодов" (РБП) предназначен для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам. Учет расходов в составе РБП - это способ распределения уже произведенных расходов. Поэтому расходы будущих периодов должны соответствовать определению расходов, данному в ПБУ 10/99 "Расходы организации" (уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов). Не могут учитываться как РБП операции, связанные с выбытием активов, перечисленные в п.3 ПБУ 10/99, в том числе предварительная оплата или авансы. Также необходимо обратить внимание на условия признания расходов (п.16 ПБУ 10/99), согласно которым расходы признаются в бухгалтерском учете если: расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота; сумма расхода может быть определена; имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

На этом счете могут быть отражены расходы, связанные с горно- подготовительными работами; подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером; освоением новых производств, установок и агрегатов; рекультивацией земель и осуществлением иных природоохранных мероприятий; неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств (когда организацией не создается соответствующий резерв или фонд) и др.

Учтенные на счете 97 "Расходы будущих периодов" расходы списываются в дебет счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на продажу" и др. Аналитический учет по счету 97 "Расходы будущих периодов" ведется по видам расходов.

Резервы предстоящих расходов создаются в организациях в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (п.72) организации могут создавать следующие резервы: на предстоящую оплату отпусков работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на покрытие расходов по ремонту основных средств, на возмещение производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным производством, на покрытие затрат по ремонту предметов проката, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством.

Для получения информации о состоянии и движении резервов предстоящих расходов используют пассивный счет 96 "Резервы предстоящих расходов". Операции по начислению резервов отражают по кредиту счета 96 и дебету счетов учета затрат на производство и издержек обращения (20, 23, 25, 26 и т.п.). Фактические расходы и платежи, осуществленные за счет резервных сумм, списывают на уменьшение резервов (дебетуют счет 96) с кредита счетов по учету списываемых расходов (10 "Материалы", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и т.п.). Для создания соответствующих резервов организация должна предусмотреть их создание в учетной политике на соответствующий год, составить расчет ежемесячных отчислений на текущий год и остатка резерва на начало следующего года. В конце года после инвентаризации расчетов начисленные суммы резервов доводят до величины фактических расходов. При этом если фактические расходы превышают суммы начисленных резервов, то на разницу составляют дополнительную проводку по доначислению резервов. Обратная разница оформляется сторнировочной записью.

Аналитический учет по счету 96 ведется по отдельным резервам.

24. Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции

Выделяют 4 основных метода учета затрат и калькулирования себестоимости: Нормативный метод; Позаказной метод; Попроцессный метод; Попередельный учет затрат.

Нормативный метод. Используется в отраслях обрабатывающей промышленности с массовым и серийным производством разнообразной и сложной продукции (машиностроение, металлообработка, швейное, обувное, мебельное производство и другие).

Норма - это минимальные затраты, необходимые для производства продукции заданного качества.

Норматив - норма, характеризующая расчетную потребность в натуральной или стоимостной форме; выраженная в абсолютных или относительных показателях. Норматив товарных запасов - оптимальный размер товарных запасов, обеспечивающий бесперебойную продажу товаров при минимуме затрат. Нормативная калькуляция - величина затрат, которую предприятие израсходует на единицу выпускаемой продукции с учетом норм и нормативов в постатейном разрезе.

Отдельные виды затрат на производство учитывают по текущим нормам, предусмотренным нормативными калькуляциями; обособленно ведут оперативный учет отклонений фактических затрат от текущих норм с указанием места возникновения отклонений, причин и виновников их образования; учитывают изменения, вносимые в текущие нормы затрат в результате внедрения организационно-технических мероприятий, и определяют влияние этих изменений на себестоимость продукции. Отклонения определяются методом документирования или при помощи инвентаризации. Фактическая себестоимость рассчитывается одним из способов:

если объектом учета являются отдельные виды продукции, то отклонения от норм и их изменения относят на эти виды продукции прямым путем. Фактическую себестоимость определяют по формуле: Затраты фактические = Затраты нормативные + Величина отклонений от норм + Величина изменений норм.

Если объект учета - группы однородных видов продукции, то фактическая себестоимость каждого вида получается путем распределения отклонений от норм и изменений норм пропорционально нормативам затрат на производство каждого вида продукции. Виды отклонений: отклонение затрат основных материалов; отклонение прямых трудовых затрат; отклонение общепроизводственных расходов. Каждое из отклонений может быть вызвано лишь двумя причинами: изменение запланированной цены ресурса и изменение запланированного объема расхода ресурса.

Позаказный метод. Используется в индивидуальном и мелкосерийном производстве сложных изделий (судостроение, машиностроение). Заказ - документально оформленное (бланк заказа) распоряжение на выполнение производственного заказа. На предприятии путем заполнения специальных бланков открываются заказы. Принятые к исполнению заказы регистрируются и им присваивается номер. После открытия заказа вся документация по нему составляется с указанием кода заказа. Копия извещения об открытии заказа передается в бухгалтерию, где составляется карта аналитического учета издержек производства по заказу. Прямые основные издержки производства учитываются в разрезе калькуляционных статей по производственным заказам. Остальные издержки учитываются по местам возникновения и в дальнейшем включаются в себестоимость заказов путем распределения. До выполнения заказа все производственные расходы, которые к нему относятся, считаются незавершенным производством. По окончании работ заказ закрывается. Определяется индивидуальна себестоимость единицы продукции (заказа).

Попроцессный метод. Используется в отраслях с ограниченной номенклатурой продукции и там, где незавершенное производство отсутствует или незначительно (в добывающей промышленности, на электростанциях и т. п.). Прямые и косвенные издержки учитываются по калькуляционным статьям затрат на весь выпуск готовой продукции. Средняя себестоимость единицы продукции определяется делением суммы всех издержек за отчетный период на количество выпущенной в периоде готовой продукции. Издержки вспомогательных производств и управленческие расходы формируются по комплексным калькуляционным статьям затрат. Если незавершенное производство на конец периода отсутствует, то общая величина производственных издержек является себестоимостью, иначе производится распределение издержек на готовую продукцию и незавершенное производство.

Попередельный метод учета затрат. Используется в массовых производствах с последовательной переработкой сырья и материалов (нефтепереработка, металлургия, химическая, текстильная промышленность и др.), которая осуществляется в несколько стадий (фаз, переделов).

Передел - совокупность технологических операций, в результате которых сырье и материалы превращаются в полуфабрикаты или готовую продукцию. Полуфабрикат - промежуточное звено в цепочке от материалов, до готовой продукции. Прямые издержки производства формируются (отражаются в учете) не по видам продукции, а по переделам. Отдельно исчисляется себестоимость продукции каждого передела (даже если речь идет о выпуске нескольких видов продукции). Косвенные расходы распределяются пропорционально установленным базам. Перечень переделов обуславливается особенностями технологического процесса. Продукция, полученная в каждом переделе (кроме последнего) является полуфабрикатом собственного производства. Поэтому различают полуфабрикатный и бесполуфабрикатный варианты исчисления себестоимости. Полуфабрикатный метод калькуляции позволяет учитывать затраты по каждому переделу и движение полуфабрикатов из цеха в цех. Полуфабрикаты входят в себестоимость продукции отдельной статьей, т.е. себестоимость продукции каждого передела состоит из затрат передела и себестоимости полученных полуфабрикатов. Бесполуфабрикатный метод учитывает исключительно затраты по каждому переделу. Остатки незавершенного производства на конец периода определяются путем инвентаризации передела. Себестоимость единицы каждого вида продукции калькулируется комбинированным или одним из пропорциональных способов.

25. Сводный учет затрат на производство

Организация сводного учета затрат на производство должна обеспечивать обобщение информации о производственных расходах, учтенных по их видам, местам формирования (цехам, участкам, производствам) и объектам калькулирования. При сводном учете затрат на производство определяется последовательность группировок издержек, взаимосвязь между ними, обеспечивается возможность взаимной сверки полученных итогов. Для ведения сводного учета затрат на производство применяют ведомость сводного учета затрат на производство. Остатки незавершенного производства на начало месяца по каждой статье переносят в ведомость отчетного периода из ведомости предыдущего периода. Затраты за отчетный месяц определяются по данным регистров или разработочных ведомостей. На основе расчета себестоимости забракованной продукции и выявленных недостач незавершенного производства вносят соответствующие записи в ведомость. После инвентаризации и оценки записываются данные об остатках незавершенного производства на конец месяца. Фактическая себестоимость выпущенной готовой продукции определяется по каждой статье расходов: к остатку незавершенного производства на начало месяца прибавляют фактические затраты за отчетный период и вычитают себестоимость окончательного брака и суммы недостач и остатков незавершенного производства на конец месяца. Сводный учет затрат на производство организуется по полуфабрикатному и бесполуфабрикатному варианту.

Полуфабрикатный - такой вариант сводного учета затрат на производство, при котором исчисляется себестоимость не только готовой продукции, но и полуфабрикатов собственного производства. При этом полуфабрикаты системно отражаются в бухгалтерском учете на дополнительно вводимой статье "Полуфабрикаты собственного производства" по фактической, плановой или нормативной себестоимости. Движение полуфабрикатов из цеха в цех оформляют бухгалтерскими записями и калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела. Обобщение информации о наличии и движении полуфабрикатов собственного производства осуществляется на специальном счете 21 "Полуфабрикаты собственного производства". По дебету счета 21 "Полуфабрикаты собственного производства" в корреспонденции со счетом 20 "Основное производство" цеха-изготовителя полуфабриката отражаются расходы на их изготовление. При бесполуфабрикатном варианте затраты учитываются по месту их возникновения до выпуска продукции. При этом фактическая себестоимость полуфабрикатов не исчисляется, а их движение в производстве отражается лишь в оперативном учете. Затраты же на полуфабрикаты, переданные другим цехам, продолжают числиться в составе производственных расходов цехов-изготовителей. В этом случае для исчисления себестоимости готовой продукции суммируются затраты всех цехов, принимавших участие в ее изготовлении. Причем остатки незавершенного производства определяются по данным инвентаризации или оперативного учета. В соответствии с таким порядком учета затрат себестоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяют, а исчисляют лишь себестоимость готового продукта.

Оба варианта сводного учета имеют как достоинства, так и недостатки. Использование полуфабрикатного варианта позволяет выявлять себестоимость полуфабрикатов на различных стадиях их обработки, улучшать организацию внутрихозяйственного расчета и контроль за процессом формирования себестоимости продукции. Однако этот вариант более трудоемкий, поскольку бухгалтерские записи на счете основного производства столько раз повторяют ранее учтенные производственные затраты, сколько стадий обработки проходят сырье и основные материалы. Такое наслоение ранее учтенных затрат на производство усложняет учет и калькулирование себестоимости продукции, возникает необходимость очистки сводных показателей предприятия о затратах на производство от внутризаводского оборота. Положительной стороной бесполуфабрикатного варианта является сокращение объема учетных работ. Однако точность калькулирования и уровень контроля за формированием себестоимости полуфабрикатов в определенной мере снижается. Следует отметить, что на практике чаще всего применяется бесполуфабрикатный вариант, снижающий трудоемкость учетно-вычислительных работ.

26. Учет выпуска готовой продукции из производства, на складе и в бухгалтерии

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляется на активном счете 43 "Готовая продукция". Этот счет используется предприятиями отраслей материального производства. Готовые изделия, приобретаемые для комплектации или в качестве товаров для продажи, учитываются на счете 41 "Товары". На счете 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" отражается информации о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период, а также выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции, работ, услуг от нормативной (плановой) себестоимости. Этот счет используется при необходимости. По дебету счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" отражается фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг. По кредиту счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" отражается нормативная (плановая) себестоимость произведенной продукции, сданных работ и оказанных услуг. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" на последнее число месяца определяется отклонение фактической производственной себестоимости выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг от нормативной (плановой) себестоимости. Экономия, т.е. превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" и дебету счета 90 "Продажи". Перерасход, т.е. превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой), списывается со счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" в дебет счета 90 "Продажи" дополнительной записью. Счет 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" закрывается ежемесячно и сальдо на отчетную дату не имеет. Если готовая продукция полностью используется на самом предприятии, то ее можно приходовать по дебету счета 10 "Материалы" или других аналогичных счетов с кредита счета 20 "Основное производство".

Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на счете 43 не отражается, а фактические затраты по ним по мере продажи списываются со счетов учета затрат на производство на счет 90 "Продажи". Готовая продукция на счете 43 "Готовая продукция" учитывается по фактической производственной себестоимости.

Учет выпуска готовой продукции организуется по одному из двух вариантов: с использованием счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" или без него. Избранный вариант учета указывается в учетном политике предприятия. Счет 40 используется тогда, когда учет готовой продукции на счете 43 ведется по нормативной (плановой) себестоимости. На счете 40 обобщается информация о выпущенной продукции (работах, услугах) и выявляются отклонения от нормативной (плановой) себестоимости. Выявленные отклонения ежемесячно списываются на счет 90 "Продажи", поэтому счет 40 сальдо не имеет.

Учет выпуска готовой продукции без применения счета 40 является наиболее распространенным в отечественной практике. Продукция, изготовленная для реализации, приходуется на склад с отображением по Д 43 К 20,23. Поступающая систематически на склад из производства и отгружаемая готовая продукция в течение месяца учитывается по учетным ценам. По окончании месяца определяется фактическая производственная себестоимость, и на величину отклонений делаются корректировочные записи: Д 43 К 20,23 (обычная или сторнировочная).

27. Учет отгрузки и продажи готовой продукции

Готовая продукция — это изделия и полуфабрикаты, полностью законченные обработкой, соответствующие действующим стандартам или утвержденным техническим условиям, принятые на склад или заказчиком. Для учета готовой продукции применяются следующие первичные документы: сдаточные накладные, акты приемки-сдачи работ (услуг), железнодорожные квитанции, товарно-транспортные накладные, платежные требования-поручения. Отгрузка и отпуск готовой продукции осуществляется складом на основании приказов-накладных, которые состоят из двух документов: приказа складу и накладной на отпуск. Приказ складу выписывается на основании условий договора с покупателями с указанием наименования покупателя, количества и ассортимента продукции, срока отгрузки. При отгрузке железнодорожная станция выписывает транспортную накладную, которая сопровождает груз в пути, а отправителю выдается квитанция железнодорожной накладной. Данные железнодорожной накладной записываются в счет — фактуру и платежные документы, которые сдаются в банк или передаются покупателю. Учет наличия и движения готовой продукции осуществляется на активном счете 43 "Готовая продукция". Этот счет используется предприятиями отраслей материального производства. Готовые изделия, приобретаемые для комплектации или в качестве товаров для продажи, учитываются на счете 41 "Товары". Готовая продукция на счете 43 "Готовая продукция" учитывается по фактической производственной себестоимости. Отгруженная или сданная на месте покупателям готовая продукция, расчетные документы за которую предъявлены этим покупателям (заказчикам), списывается со счета 43 в дебет счета 90 "Продажи" субсчет 90-2 "Себестоимость продаж". Одновременно на суммы предъявленных покупателям (заказчикам) расчетных документов показывается увеличение задолженности покупателей за продукцию по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 90 субсчет 90-1 "Выручка". Если выручка от продажи отгруженной продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете( например, при экспорте продукции), то до момента признания выручки эта продукция учитывается на счете 45 "Товары отгруженные". При фактической отгрузке производится запись по дебету счета 45 и кредиту счета 43. При предъявлении покупателям расчетных документов за отгруженную продукцию учтенная на счете 45 продукция списывается на счет 90 субсчет 90-2 "Себестоимость продаж".

На счете 45 "Товары отгруженные" учитываются также продукция и товары, переданные другим предприятиям по договору комиссии, так как при реализации продукции через посредника по договору комиссии право собственности на продукцию к посреднику не переходит. При отпуске изделий и товаров они списываются с кредита счета 43 "Готовая продукция" в дебет счета 45 "Товары отгруженные". При поступлении отчета комиссионера о реализации переданных ему изделий и товаров они списываются с кредита счета 45 "Товары отгруженные" в дебет счета 90 "Продажи" субсчет 90-2 "Себестоимость продаж" с одновременным отражением по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 90 "Продажи" субсчет 90-1 "Выручка". Основные проводки: Д 43 К 20 – оприходована готовая продукция; Д 10 К 20 – готовая продукция оприходована для использования самим предприятием.

Определение выручки от реализации продукции при переходе права собственности на продукцию при её отгрузке покупателю: Д90.2 К 41, 43 – отгружена готовая продукция покупателю по фактической производственной себестоимости ( по ценам приобретения);

Д 62 К 90.2 - отгружена готовая продукция покупателю по ценам реализации, включенным в счет;

Д 45 К 41, 43 – готовая продукция передана на комиссию по фактической себестоимости

Д90.2 К 45; Д 62 К 90.1 – реализована продукция, переданная на комиссию;

Д90.2 К 20 – сданы заказчику выполненные работы, оказанные услуги;

Д 62 К90.1 – отражена задолженность заказчика.

Определение выручки от реализации продукции при переходе права собственности на продукцию после оплаты её покупателем: Д 45 К 43 – отгружена готовая продукция по фактической производственной себестоимости; Д90.2 К45 – отражен переход права собственности на отгруженную и оплаченную продукцию; Д62 К90.1 – отражена задолженность покупателя.

28. Состав расходов на продажу, порядок их учета и списания

К расходам на продажу относят расходы, связанные с продажей продукции (работ, услуг), оплачиваемые поставщиком. Расходы на продажу вместе с производственной себестоимостью образуют полную себестоимость проданной продукции. Расходы, связанные с продажей товаров, работ, услуг, учитываются на счете 44 "Расходы на продажу". В состав расходов на продажу в организациях, осуществляющих производственную деятельность, включают расходы на тару и упаковку изделий на складах готовой продукции; расходы на транспортировку продукции; затраты на рекламу; прочие расходы по сбыту (расходы по хранению, подработке, подсортировке и т.п.). Для учета расходов на продажу используют активный счет 44 "Расходы на продажу". По дебету этого счета учитывают расходы на продажу с кредита соответствующих материальных, расчетных и денежных счетов:

10 "Материалы" - на стоимость израсходованной тары;

23 "Вспомогательные производства" - на стоимость услуг по отправке продукции со склада на станцию (пристань, аэропорт) отправления или на склад покупателя автотранспортом предприятия;

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - на стоимость услуг по отправке продукции покупателю, оказанных сторонними организациями;

70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на оплату труда работников, сопровождающих продукцию, и других счетов.

Аналитический учет по счету 44 ведут в ведомости учета общехозяйственных расходов, расходов будущих периодов и расходов на продажу по указанным ранее статьям расходов по видам и статьям расходов. По истечении каждого месяца расходы на продажу списывают на себестоимость проданной продукции. На отдельные виды продукции они относятся прямым путем, а при невозможности распределяются пропорционально их производственной себестоимости, объему проданной продукции по оптовым ценам организации или другим способом. Д90 К44 – списание расходов на продажу. Если в отчетном месяце продается только часть выпущенной продукции, то сумму расходов по продаже распределяют между проданной и непроданной продукцией.

Способы распределения расходов на продажу между видами отгруженной продукции при частичном списании расходов на себестоимость продукции. При частичном списании расходов на продажу подлежат списанию (на счет 90) и распределению следующие виды расходов: в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, - расходы на упаковку и транспортировку (между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или других соответствующих показателей); в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, - расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца); в организациях, заготавливающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, - в дебет счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" (расходы по заготовке сельскохозяйственного сырья) и 11 "Животные на выращивании и откорме" (расходы по заготовке скота и птицы). Все остальные расходы, связанные с продажей продукции (товаров, работ, услуг), ежемесячно списывают на стоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг).

29. Доходы организации, их состав и порядок учета

В соответствии с ПБУ 9/99 (14) "доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)". Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направления деятельности организации подразделяются на: а) доходы от обычных видов деятельности; б) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг (далее - выручка), отражаются на счете 90 "Выручка". Кроме того, в зависимости от предмета деятельности организации выручкой могут являться следующие поступления: арендная плата – для организаций, предметом деятельности которых является предоставление за плату своих активов в аренду сторонним лицам (физическим и юридическим); плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (лицензионные платежи, включая роялти) – для организаций, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; доходы от участия в уставных капиталах других организаций – для организаций, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций. Перечисленные выше поступления признаются выручкой (отражаются на счете 90) только в том случае, если соответствующие виды деятельности являются предметом деятельности организации. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом; б) сумма выручки может быть определена; в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации; г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана); д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены. Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка. К прочим доходам относятся: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам); прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества); поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненных организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма дооценки активов; прочие доходы.

30. Расходы организации, их состав и порядок учета

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на: расходы по обычным видам деятельности; прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг. Расходы по обычным видам деятельности отражаются в бухгалтерском учете на счетах учета затрат на производство (20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", "Общехозяйственные расходы", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства"), а также на счете 44 "Расходы на продажу".

Прочими расходами являются: расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций; расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции; проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов); расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; курсовые разницы; сумма уценки активов; перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий; прочие расходы. Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

31. Учет финансовых результатов хозяйственной деятельности организации

Конечный финансовый результат - это прирост или уменьшение капитала организации в процессе финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период, который выражается в форме общей прибыли или убытка. Прибыль (убыток) отчетного периода определяется ежемесячно путем сопоставления всех доходов и расходов, принятых к учету. Если полученные доходы превышают произведенные в отчетном периоде расходы, то получена прибыль, иначе - убыток. При формировании конечного финансового результата учитываются:

- Прибыль (убыток) от обычных видов деятельности

- Прибыль (убыток) от прочих операций

- Доходы и расходы, относимые на уменьшение прибыли (налог на прибыль, налоговые санкции).

Для учета прочих доходов и расходов отчетного периода предназначен счет 91 "Прочие доходы и расходы". К счету 91 открываются три субсчета: 91-1 "Прочие доходы"; 91-2 "Прочие расходы"; 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов". По окончании каждого месяца сопоставляются дебетовый оборот по субсчету 91-2 с кредитовым оборотом по субсчету 91-1. Выявленный результат представляет собой прибыль или убыток за месяц. Таким образом, Финансовый результат от прочих видов деятельности = Сумма прочих доходов (кредитовый оборот за отчетный месяц по субсчету 91-1) - Сумма прочих расходов (дебетовый оборот по субсчету 91-2). Финансовый результат списывается в конце отчетного месяца на счет 99: Д 91-9 К 99 - отражена сумма прибыли за месяц; Д 99 К 91-9 - отражена сумма убытка, полученного за месяц. По окончании каждого месяца счет 91 сальдо не имеет, но у субсчетов этого счета остается дебетовый или кредитовый остаток. После списания финансового результата субсчета счета 91 закрываются. Для этого на субсчет 91-9 списываются остатки с других субсчетов: Д 91-1, К 91-9 - списано сальдо субсчета "Прочие доходы"; Д 91-9 К 91-2- списано сальдо субсчета "Прочие расходы".

Чистая прибыль (убыток) является конечным финансовым результатом, учитывается на счете 99 "Прибыли и убытки" и формируется следующим образом: Чистая прибыль (убыток) за отчетный период = Прибыль (убыток) от продаж + Прибыль (убыток) от прочих видов деятельности - Налог на прибыль - Санкции за нарушение налогового законодательства. Непосредственно на счет увеличения (уменьшения) общей прибыли (убытка) относятся: Налоговые санкции; Платежи налога на прибыль. По кредиту счета 99 отражается бухгалтерская прибыль до налогообложения, сформированная по правилам бухгалтерского учета по результатам отчетного года. По дебету счета 99 отражаются штрафы за налоговые правонарушения и сумма условного расхода (или условного дохода) по налогу на прибыль, который организация обязана исчислить. Показатель "Чистая прибыль (убыток) отчетного года" отражает конечный финансовый результат деятельности организации в отчетном году.

31 декабря счет 99 закрывается - производится реформация баланса: сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 в кредит (дебет) счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)": Д 99 К 84 - списана чистая прибыль отчетного года; Д 84 К 99 - списан убыток отчетного года. Эта сумма и отражается по строке "Чистая прибыль (убыток) отчетного года" в форме № 2 "Отчет о прибылях и убытках".

32. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации

Счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации. В начале года, следующего за отчетным, собственники организации принимают решение о распределении чистой прибыли. Чистая прибыль может быть использована на выплату дивидендов, формирование резервного капитала, погашение убытков прошлых лет и другие цели. Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки". Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки". Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается по дебету счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и кредиту счетов 75 "Расчеты с учредителями". Это должна быть последняя за отчетный год проводка в главной книге. Списание с бухгалтерского баланса убытка отчетного года отражается по кредиту счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в корреспонденции со счетами: 80 "Уставный капитал" - при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации; 82 "Резервный капитал" - при направлении на погашение убытка средств резервного капитала; 75 "Расчеты с учредителями"- при погашении убытка простого товарищества за счет целевых взносов его участников и др. Аналитический учет по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом в аналитическом учете средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества и еще не использованные, могут разделяться.

При рассмотрении итогов деятельности отчетного года и решении вопроса об источниках покрытия убытка (как отчетного года, так и прошлых лет) на эти цели могут быть направлены прибыль, оставшаяся в распоряжении организации (за исключением учтенной в качестве источника покрытия капитальных вложений), в порядке ее распределения; резервный фонд, образованный в соответствии с законодательством; добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке), а также доведение величины уставного капитала до величины чистых активов организации. Поэтому в соответствии с источником покрытия убытков на счетах бухгалтерского учета будут сделаны записи:

а) в части его покрытия за счет ранее начисленных сумм резервного капитала:

Дебет 82 "Резервный капитал"

Кредит 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"

б) за счет нераспределенной прибыли прошлых лет

Дебет 84 "Нераспределенная прибыль прошлых лет"

Кредит 84 "Непокрытый убыток отчетного года"

в) в случае уменьшения уставного капитала при доведении его до величины чистых активов\*

Дебет 80 "Уставный капитал"

Кредит 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"

г) если собственники приняли решение погасить убыток за свой счет, то делается запись:

Дебет 75 "Расчеты с учредителями"

Кредит 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

33. Учет финансовых вложений

К финансовым вложениям относятся инвестиции предприятия в уставные капиталы и ценные бумаги других предприятий, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), предоставленные займы на территории РФ и за ее пределами. Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора.

Для синтетического учета используется активный счет 58 "Финансовые вложения". К счету 58 "Финансовые вложения" могут быть открыты субсчета: 58-1 "Паи и акции"; 58-2 "Долговые ценные бумаги"; 58-3 "Предоставленные займы"; 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" и др.

На субсчете 58-1 "Паи и акции" учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.

На субсчете 58-2 "Долговые ценные бумаги" учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.).

Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату проводится по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета".

При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 "Финансовые вложения" (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и 58 "Финансовые вложения").

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 "Финансовые вложения" (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на общую сумму, отнесенную на счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и 58 "Финансовые вложения").

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счете 58 "Финансовые вложения", отражаются по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 58 "Финансовые вложения".

На субсчете 58-3 "Предоставленные займы" учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно. Предоставленные займы отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 "Расчетные счета" или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 "Финансовые вложения".

На субсчете 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества. Предоставление вклада отражается по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества. При прекращении договора простого товарищества возврат имущества отражается по кредиту счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетами учета имущества.

34. Учет уставного, резервного и добавочного капитала

Уставный капитал - это сумма средств, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности организации. Величина уставного капитала может по решению учредителей увеличиваться или уменьшатся в процессе финансово-хозяйственной деятельности, с обязательной регистрацией изменений в учредительных документах. При регистрации организация в учредительных документах самостоятельно определяет величину и структуру уставного капитала с учетом минимального размера, установленного законодательно. Учет уставного капитала ведется на счете 80 "Уставный капитал". После государственной регистрации (внесения информации в реестр юридических лиц) на счете 80 отражается величина уставного капитала с одновременным начислением задолженности учредителей по неоплаченным вкладам. Д75-1 К80 - сформирован уставный капитал; Д50 (51, 10, 08…) Д75-1 - внесены вклады учредителей в уставный капитал. Вкладами в уставный капитал могут быть денежные средства, внеоборотные активы, запасы, ценные бумаги и другие активы. На счете 75 "Расчеты с учредителями" отдельно ведется учет расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал и по причитающимся доходам. Разница между величиной уставного капитала (К80) и дебиторской задолженностью по вкладам (75-1) представляет собой величину оплаченного капитала. Аналитический учет уставного капитала ведется по учредителям и видам изменений уставного капитала. Создание резервного капитала в обязательном порядке касается акционерных обществ и совместных организаций. Остальные организации могут создавать резерв в добровольном порядке. Резервный капитал создается в соответствии с законодательством путем отчислений от чистой прибыли. Размер резервного капитала определяется уставом общества и должен находиться в пределах 15% уставного капитала для акционерного общества (размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% годовой чистой прибыли) и 25% - для совместных предприятий. Резервный капитал используется на покрытие непредвиденных потерь и убытков организации за отчетный год, а также на выкуп собственных акций и погашение облигаций. Остатки неиспользованных средств переходят на следующий год. Бухгалтерский учет резервного капитала ведется на пассивном счете 82 "Резервный капитал". По кредиту счета отражается образование резервного капитала, а по дебету - его использование. Кредитовое сальдо счета показывает сумму неиспользованного резервного капитала на начало и конец отчетного периода. Д82 К84 - Сформирован резервный капитал (учтены ежегодные отчисления); Д84 К82 - Покрыт убыток за счет резервного капитала; Д66, 67 К82 - Погашены облигации. Аналитический учет по счету 82 организуется таким образом, чтобы обеспечить получение информации по направлениям использования средств.

Счет 83 "Добавочный капитал" предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации. По кредиту счета 83 "Добавочный капитал" отражаются:

- прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам переоценки их, - в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определился прирост стоимости;

- сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями".

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 "Добавочный капитал", как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в случаях:

- погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки, - в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определилось снижение стоимости;

- направления средств на увеличение уставного капитала - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями" либо счетом 80 "Уставный капитал";

- распределения сумм между учредителями организации - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями" и т.п.

Аналитический учет по счету 83 "Добавочный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по источникам образования и направлениям использования средств.

35. Бухгалтерская отчетность организации, её состав, порядок составления и представления

Согласно ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Бухгалтерская отчетность организации (кроме бюджетных и страховых организаций и банков) состоит из: бухгалтерского баланса (ф. 1); отчета о прибылях и убытках (ф. 2); отчета об изменениях капитала (ф. З); отчета о движении денежных средств (ф.4); приложений к бухгалтерскому балансу (ф.5); пояснительной записки; аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральным законом подлежит обязательному аудиту.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, других отчетов и приложений применяются последовательно от одного отчетного периода к другому. В бухгалтерской отчетности данные по числовым показателям приводятся минимум за два года — отчетный и предшествующий отчетному. При несопоставимости с данными за отчетный период они подлежат корректировке, исходя из правил, установленных нормативными актами. Данные, подвергшиеся корректировке, обязательно отражаются в пояснительной записке вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку. В бухгалтерской отчетности после ее утверждение возможно изменение данных, в которых были обнаружены искажения, но зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен правилами, установленными нормативными актами, недопустим.

Организации по результатам своей хозяйственной деятельности составляют месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность; месячная и квартальная бухгалтерская отчетность являются промежуточными. Отчетный год для всех организаций — с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Первый отчетный год для создаваемых организаций считается с даты их государственной регистрации по 31 декабря для организаций, созданных после 1 октября, — с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно. Организации, за исключением бюджетных, представляют квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30-ти дней по окончании квартала, а годовую — в течение 90-ти дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером - специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Аудит

1. Нормативное регулирование аудиторской деятельности в РФ

В России система нормативного регулирования аудиторской деятельности находится в стадии становления. Происходит процесс определения прав и обязанностей органов, регулирующих аудиторскую деятельность, определение роли и функций государственных и общественных аудиторских организаций.

К основным нормативным актам, регулирующим вопросы аудиторской деятельности в Российской Федерации, относятся:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

- Федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности";

- Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" (в последней редакции).

- Постановление Правительства РФ от 06.02.2002 № 80 "О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации";

- Положение о лицензировании аудиторской деятельности, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 29.03.2002 № 190.

В настоящее время в России формируется пятиуровневая система нормативного регулирования аудита:

* I уровень - Федеральные законы, Кодексы, Указы;
* II уровень - Постановления, Приказы;
* III уровень - Федеральные стандарты аудиторской деятельности, Стандарты аудиторской деятельности;
* IV уровень - Внутренние стандарты;
* V уровень - Внутрифирменные стандарты.

Первый уровень включает Федеральный закон "Об аудиторской деятельности". Закон относится к основным законодательным актам. Он определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого равноправного элемента. Определяет цель и задачи аудита в финансово-экономической системе.Для России это особенно важно, поскольку исторически государственный финансовый контроль превалировал над другими видами контроля.

К документам второго уровня относятся также распоряжения Президента, постановления Правительства РФ, разъяснения Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ, такие как: Постановление Правительства РФ от 06.02.2002 г. № 80 "О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации"; Постановление Правительства РФ от 29.03.2002 г. № 190 "О лицензировании аудиторской деятельности"; Приказ Минфина РФ от 27.10.99 г. № 69н "Порядок представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление аудиторской деятельности".

Третий уровень системы нормативного регулирования аудиторской деятельности представлен Федеральными стандартами (правилами) аудиторской деятельности. Основное назначение стандартов: установление норм аудита, однозначно интерпретируемых всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности и прежде всего арбитражным судом. Стандарты содержат основные правила проведения аудиторской проверки и составления аудиторского заключения. С их помощью аудитор сможет выбрать как необходимый масштаб и глубину аудиторской проверки, так и ее целесообразную методику. Стандарты аудита определяют также критерии, с помощью которых можно оценить качество аудиторской проверки.

Четвертый уровень включает внутренние стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации и индивидуальные аудиторы на базе федеральных правил (стандартов) и практики аудита.

Пятый уровень — документы, необходимые для реализации стандартов. Эти документы должны содержать сведения по применению стандартов, организации на основе стандартов аудиторской деятельности (внутрифирменные стандарты). Базируются внутрифирменные стандарты на законодательных и нормативных актов, международных и отечественных стандартах и должны включать в себя основополагающие и конкретные процедуры проведения аудита. Итоговым документом разработанных внутрифирменных стандартов может быть "Приказ об утверждении внутрифирменных стандартов", подписанный руководителем фирмы.

2. Кодекс этики аудиторов

Поскольку в современном обществе деятельности аудиторов отводится весьма важная роль, существует объективная необходимость поддерживать в общественном мнении уважение и доверие к профессии аудитора. Для поддержания высоких моральных качеств и профессиональной ответственности аудиторов разрабатывают Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов МФБ.

Этика профессионального поведения аудиторов определяет нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде аудиторское сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств. Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм — непременная обязанность и высший долг каждого аудитора, руководителя и сотрудника аудиторской фирмы. Нарушители этических норм профессионального поведения проявляют неуважение ко всему аудиторскому сообществу и наносят ему моральный и материальный ущерб. Неэтичное поведение отдельных аудиторов заслуживает порицания и наказания, вплоть до исключения из сообщества аудиторов, лишения квалификационного аттестата и лицензии на проведение аудиторской деятельности.

Аудиторы ежегодно проверяют правильность ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности у большинства крупных и средних хозяйственных организаций всех отраслей экономики, оценивают эффективность систем внутреннего контроля в организациях различных организационных форм и видов собственности. Такие проверки и оценки должны быть полностью независимыми, объективными, честными. Приступая к проверке правильности ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, аудиторы должны быть свободными от какой-либо зависимости или заинтересованности, которая может быть признана не совместимой с принципами аудита. Это относится и к работе по осуществлению финансового учета и составлению отчетности, выполняемой по поручению клиентов аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами. Эти и другие моменты вызвали потребность в особых правилах поведения – Кодекса этики аудиторов России. Кодекс этики аудиторов России принят Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации - Протокол N 16 от 28 августа 2003г. и согласован с Координационным советом российских профессиональных объединений аудиторов и бухгалтеров - Протокол N 2 от 25 июля 2003г.

Кодекс этики аудиторов является сводом норм профессиональной этики, т. е. сложившихся и широко применяемых при ведении аудиторской деятельности правил поведения аудитора и аудиторской организации, которые не были ранее предусмотрены законодательством, но которыми должны руководствоваться аудиторы для достижения своих профессиональных целей.

В соответствующих разделах подробно дается трактовка понятий честности, объективности, профессиональной компетентности, и должной тщательности, конфиденциальности, профессиональности поведения.

В кодексе даются рекомендации, касающиеся действий аудитора в тех ситуациях, когда возникает конфликт интересов или когда к аудитору обращается компания, не являющаяся клиентом, с просьбой выразить второе мнение относительно применения правил (стандартов) бухгалтерского учета, аудита, либо в отношении конкретных операций этой компании.

Знание основ Кодекса поможет потенциальному пользователю аудиторских услуг понять правила взаимоотношения с аудитором, в каких случаях аудиторская организация может отказаться от предоставления услуг и почему. Кодексом предусматривается проведение аудитором ряда процедур в отношении как получения аудитором понимания деятельности клиента, так и способности самого аудитора обеспечить выполнение задания. Кодекс предусматривает, что перед установлением отношения с новым клиентом аудитор должен рассмотреть вопрос, может ли выбор этого клиента привести к возникновению угроз соблюдению основных принципов, и при невозможности уменьшить их до приемлемого уровня, кодекс предписывает аудитору отказаться вступать в отношения с данным клиентом.

3. Понятие и функции аудиторской деятельности

Существует множество определений аудита — одни из них закреплены в официальных нормативных документах, как международных, так и национальных, другие определения даются специалистами в области аудита. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 07.08.01 № 119-ФЗ так определяет понятие аудиторской деятельности: "Аудиторская деятельность, аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей".

Согласно этому же закону аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора. Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

В том же самом законе определение аудиторской деятельности и аудита равны. Однако они всё же отличаются. Аудит - это независимая проверка бухгалтерской {финансовой) отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности. Отличие аудита от аудиторской деятельности состоит в том, что последняя предусматривает и различные аудиторские услуги. Аудит и аудиторская деятельность различаются и по результатам. Результатом аудита могут быть выводы о состоянии финансовой отчетности — реальности статей баланса, достоверности бухгалтерского учета, законности и целесообразности хозяйственных операций, а результатом аудиторских услуг — возможное состояние объектов в будущем, т.е. прогнозные экономические показатели, качественные характеристики организационной структуры управления, системы учета и контроля. Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг.

Аудиту присущи две основные функции: контрольно-оценочная и консультативно-советующая (консалтинговая). Контрольно-оценочная функция реализуется в двух направлениях:

\* оценка правильности применяемой на предприятии системы учета;

\* оценка правильности действий учетного персонала в процессе фиксации хозяйственных и финансовых операций в бухгалтерской документации (проверка учета операций с денежными средствами, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, операций с производственными запасами, материальными ценностями и товарами, соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда, учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, учета готовой продукции и ее реализации и т.д.).

Консультативно-советующая (консалтинговая) функция реализуется в виде консультативной деятельности в форме услуг:

\* консультации по составлению отчетности;

\* анализ эффективности используемой формы учета;

\* анализ и оценка действий администрации за отчетный период;

\* разработка путей повышения уровня эффективности хозяйствования в последующем периоде.

4. Виды аудита

Выделяют следующие виды аудита:

По отношению к пользователям информации: внешний; внутренний.

По отношению к требованиям законодательства: обязательный; инициативный.

По объектам аудита: Банковский аудит; Аудит страховых организаций; Аудит бирж, инвестиционных

институтов и внебюджетных фондов; Общий аудит; Государственный аудит - на все эти виды аудита (кроме государственного) аудитором необходимо иметь соответствующие аттестаты.

По назначению: Аудит финансовой отчетности; Налоговый; Аудит на соответствие требованиям; Ценовой; Управленческий (производственный); Аудит хозяйственной деятельности; Специальный (экологический, операционный и др.).

По времени осуществления: Первоначальный; Согласованный (повторяющийся); Оперативный.

По характеру проверки: Подтверждающий; Системно-ориентированный; Аудит, базирующийся на риске.

Внешний аудит проводится независимой аудиторской организацией или аудитором на договорной основе с экономическим субъектом с целью оценки достоверности бухгалтерского учета и отчетности, оказания сопутствующих услуг.

Внутренний аудит выступает частью системы управленческого контроля на предприятии и может осуществляться как специально созданным подразделением, так и отдельными специалистами. Внутренний аудит не только дает информацию о деятельности самой организации, но и подтверждает правильность и достоверность отчетов менеджеров. Используя информацию внутреннего аудита, руководство предприятия может оперативно и своевременно осуществлять необходимые изменения внутри предприятия.

Обязательный аудит – это ежегодная проверка ведения бухгалтерского учета и отчетности организации или индивидуального предпринимателя. Регламентируется законом об аудиторской деятельности. Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

1. организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
2. Организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией ил общество взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством обязательные или добровольные отчисления юридических или физических лиц;
3. Объем выручки организации или ИП от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг за 1 год превышает в 500 тысяч рас установленный законом МРОТ или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз МРОТ;
4. Организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием основанного на праве государственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют п. 3 критерия;
5. Если обязательный аудит предусмотрен ФЗ.

Обязательный аудит проводится только аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25%, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса.

Аудит финансовой отчетности представляет собой проверку отчетности субъекта с целью вынесения заключения о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухгалтерского учета. Этот аудит проводится сторонними аудиторами, приглашенными компанией, отчеты которой проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются компанией и рассылаются широкому кругу пользователей - владельцам акций, кредиторам, органам государственного регулирования и др.

Налоговый аудит - это аудиторская проверка правильности и полноты начисления и уплаты налогов, соблюдения налоговой политики.

Аудит на соответствие требованиям - это анализ определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляют сотрудники предприятия, выполняющие функцию внутренних аудиторов. Если же условия установлены кредиторами, то, поскольку выполнение этих условий часто находит отражение в финансовых отчетах компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов либо как специальный аудит.

Ценовой аудит - это проверка обоснованности установления цены на заказ. Применяется в развитых странах при проверке обоснованности бюджетных ассигнований (например, расходов на конкретный оборонный заказ).

Управленческий (производственный) аудит - это проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, производительности, рациональности использования средств, их экономии. Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, один из видов консультационных услуг клиенту, предоставляемый для повышения эффективности использования его мощностей и ресурсов.

Аудит хозяйственной деятельности довольно близок к управленческому аудиту и представляет собой систематический анализ хозяйственной деятельности организации, проводимый для определенных целей.

Специальный аудит (экологический, операционный и др.) - это проверка конкретных аспектов деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, проводится обычно с целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования социальных фондов и др.

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля.

Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудитором (аудиторской фирмой) повторно или регулярно и основан поэтому на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля).

Оперативный аудит - это кратковременная аудиторская проверка для вынесения общей оценки состояния учета, отчетности, соблюдения законодательства, эффективности внутреннего контроля, оценки деятельности.

Подтверждающий аудит (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);

Системно ориентированный аудит аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и необходимость в слишком детальной проверке отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению;

Аудит, базирующийся на риске (концентрация аудиторской работы в областях с более высоким возможным риском, что значительно упрощает аудит в областях с низким риском).

5. Аттестация аудиторской деятельности. Участие аудиторов в саморегулируемых организациях

В законе об аудиторской деятельности в Российской Федерации отмечается, что аттестация на право осуществления аудиторской деятельности - это проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

Квалификационные экзамены на право заниматься аудиторской деятельностью проводятся в учебно-методических центрах (центрах по аттестации аудиторов). Закон об аудиторской деятельности в Российской Федерации определяет порядок аннулирования квалификационного аттестата аудитора. Аттестация проводится с целью проверки квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью, в форме квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора, по итогам которого выдаются квалификационные аттестаты аудиторов в области:

* общего аудита;
* аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
* аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудита страховщиков);
* аудита кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковского аудита).

К аттестации допускаются лица, имеющие высшее экономическое и (или) юридическое образование, полученное в российских учреждениях высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, либо имеющие документ о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, полученном в образовательном учреждении иностранного государства, и свидетельство об эквивалентности указанного документа российскому документу государственного образца о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, а также стаж работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет из последних пяти на территории Российской Федерации (либо в российских или совместных с российскими организациях и учреждениях на территории иностранных государств).

Квалификационные экзамены по направлениям аудита, соответствующим отдельным типам квалификационных аттестатов аудитора, проводятся один раз в месяц одновременно во всех учебно-методических центрах, своевременно подавших необходимые документы.

Квалификационные экзамены проводятся в течение трех дней и состоят из тестирования и выполнения письменно-устной работы по экзаменационным билетам (с перерывом между тестированием и проведением письменно-устной работы по экзаменационным билетам от одного до трех дней).

Каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат, обязан в течение каждого календарного года, начиная с года, следующего за годом получения аттестата (продления на неограниченный срок либо обмена), проходить обучение по программам повышения квалификации аудиторов, утверждаемым Министерством финансов Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации один раз в 3 года подтверждает повышение квалификации аудитора. На оборотной стороне бланка квалификационного аттестата производится соответствующая отметка о прохождении повышения квалификации. При отсутствии данного подтверждения при сроке действия квалификационного аттестата аудитора более 4 лет квалификационный аттестат аудитора аннулируется. Квалификационный аттестат также аннулируется в случаях, если:

установлен факт получения квалификационного аттестата аудитора с использованием подложных документов; вступил в законную силу приговор суда, предусматривающий

наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока; установлен факт несоблюдения требований по неразглашению аудиторской тайны, а также требований независимости; установлен факт систематического нарушения аудитором при проведении аудита требований, установленных законодательством Российской Федерации или федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности; установлен факт подписания аудитором аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки; установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществлял аудиторскую деятельность; аудитор нарушает требование о прохождении обучения по программам повышения квалификации, установленное федеральным законом. Решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора принимается уполномоченным федеральным органом.

Лица, успешно сдавшие квалификационные экзамены, получают аттестат аудитора единого образца. Если аудитор в течение двух лет с момента получения аттестата не приступил к аудиторской деятельности, аттестат утрачивает силу.

Ведение государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов осуществляется уполномоченным федеральным органом. Для внесения сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов некоммерческая организация подает в уполномоченный федеральный орган заявление, а также представляет документы. Уполномоченный федеральный орган в течение 40 рабочих дней со дня, следующего за днем получения документов, рассматривает и проверяет сведения о некоммерческой организации. Не позднее пяти рабочих дней после дня окончания рассмотрения и проверки документов уполномоченный федеральный орган вносит сведения о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов или принимает решение об отказе во внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.

6. Аудиторская выборка

Международный стандарт МСА 530, а также российские правила (стандарты) определяют порядок проведения выборочных проверок в аудите, а также средств отбора элементов для проверки с целью сбора аудиторских доказательств. Аудиторская выборка (выборочная проверка) включает в себя применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам в пределах данной статьи отчетности или группы однотипных операций таким образом, чтобы для каждого элемента существовала вероятность быть выбранным.

Генеральная совокупность - это полный набор данных, из которых аудитор набирает отобранную совокупность и в отношении которой аудитор хочет сделать выводы.

Риск, связанный с использованием выборочного метода - возникает, когда вывод аудитора, сделанный на основании отобранной совокупности, может отличаться от вывода, который мог бы быть сделан в том случае, если бы ко всей генеральной совокупности в целом были бы применены те же самые процедуры аудита. Существуют два типа риска, связанного с использованием выборочного метода:

1) риск того, что аудитор придет к выводу о том, что риск средств внутреннего контроля ниже, чем в действительности; что существенной ошибки не существует - вопреки действительности. Данный тип риска оказывает влияние на надежность аудита и с большой степенью вероятности может привести к ненадлежащему аудиторскому мнению.

2) риск того, что аудитор придет к выводу о том, что риск средств внутреннего контроля выше, чем в действительности; что имеет место существенная ошибка, тогда как в действительности ее не существует. Данный тип риска оказывает влияние на эффективность аудита, поскольку он обычно вызывает необходимость дополнительной работы, заключающейся в установлении того, что первоначальные выводы были неверны.

Риск, связанный с использованием выборочного метода, может быть снижен путем увеличения объема отбираемой совокупности, в то время как риск, не связанный с использованием выборочного метода, может быть снижен путем надлежащего планирования задания, текущего контроля за работой членов группы аудиторов и проверки выполнения процедур.

Риск, не связанный с использованием выборочного метода - является следствием факторов, которые приводят аудитора к ошибочному выводу по любым причинам, кроме тех, которые связаны с объемом выборки (т.е. количеством отбираемых для проверки элементов).

Элемент выборки — это индивидуальные элементы, отражаемые в учете, составляющие генеральную совокупность (однотипные первичные документы, отдельные записи в выписках из банковского счета, счета-фактуры по продажам, сальдо по лицевым счетам дебиторов).

В ходе выборочной проверки в аудите можно применять либо статистический, либо нестатистический подход. Статистический подход к выборочной проверке (статистическая выборка) означает применение любого подхода к выборке, который имел бы следующие характеристики: случайный (либо систематический со случайным выбором начальной точки) отбор тестируемой совокупности; применение теории вероятностей для оценки результатов выборки, включая оценку риска, связанного с использованием выборочного метода.

Подход к выборке, который не соответствует обеим данным характеристикам, считается нестатистическим (нестатистической выборкой).

Решение об использовании статистического или нестатистического подхода к выборочной проверке является предметом профессионального суждения аудитора с точки зрения более эффективного способа получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в конкретных обстоятельствах. При применении статистической выборки объем отобранной совокупности может определяться на основании либо теории вероятности и математической статистики, либо профессионального суждения аудитора. Объем отобранной совокупности не является действительным критерием для разграничения статистических и нестатистических методов.

Построение выборки. При анализе отбираемой для тестирования совокупности аудитор должен учитывать цели теста и характеристики генеральной совокупности. Аудитор сначала анализирует конкретные цели, которые должны быть достигнуты, и то сочетание аудиторских процедур, которое, по всей вероятности, в наибольшей мере будет способствовать достижению таких целей. Анализ характера искомых аудиторских доказательств и возможных условий, связанных с ошибками, или других характеристик, касающихся таких аудиторских доказательств, поможет аудитору определить, что именно составляет ошибку, и какая генеральная совокупность должна быть использована для выборочной проверки. При выполнении тестов средств внутреннего контроля аудитор обычно предварительно оценивает уровень ошибки, которую он предполагает обнаружить применительно к проверяемой генеральной совокупности, и уровень риска средств внутреннего контроля. С точки зрения цели процедуры выборки для аудитора важно обеспечить, чтобы генеральная совокупность была надлежащей и полной. Основные методы отбора совокупности — случайный, систематический и бессистемный.

В ходе случайного отбора аудитору следует использовать генератор случайных чисел в компьютере или таблицы случайных чисел. В ходе систематического отбора число элементов в генеральной совокупности делится на объем отобранной совокупности так, чтобы обеспечить интервал выборки, скажем, равный 50, и после определения исходной точки в пределах первых 50 элементов затем отбирается каждый 50-й элемент выборки. В ходе бессистемного отбора аудитор формирует отобранную совокупность, не следуя какому-либо структурному методу. Бессистемный отбор не должен применяться, если используется статистическая выборка.

Объем выборки (количество отбираемых для проверки элементов). При определении объема выборки аудитор должен анализировать, снижен ли риск, связанный с использованием выборочного метода, до приемлемо низкого уровня. Уровень риска, связанного с использованием выборочного метода, который аудитор готов принять, оказывает влияние на объем выборки. Чем ниже риск, который готов принять аудитор, тем больше необходимый объем выборки. Объем выборки может быть определен путем применения специальных формул, полученных на основе теории вероятностей и математической статистики, либо путем вынесения аудитором профессионального суждения, применяемого объективно с учетом данных обстоятельств.

Проведение аудиторских процедур. Аудитор должен проводить аудиторские процедуры, являющиеся надлежащими для конкретной цели теста по каждому отобранному элементу.

Если отобранный элемент не является надлежащим для применения процедуры, то процедура обычно совершается по отношению к какому-либо замещающему элементу. Иногда аудитор не может применить запланированные аудиторские процедуры к отобранному элементу, поскольку, например, документы, касающиеся данного элемента, утрачены. Если применительно к такому элементу не могут быть выполнены альтернативные процедуры, аудитор обычно считает данную статью содержащей ошибку.

Оценка результатов отобранной совокупности. Аудитор должен оценить результаты проверки элементов в отобранной совокупности, чтобы определить, подтвердилась ли предварительная оценка соответствующей характеристики генеральной совокупности или таковая должна быть пересмотрена. На выводы, сделанные по результатам выборочной проверки, оказывает воздействие риск, связанный с использованием выборочного метода. Таким образом, если лучшая оценка ошибки приближается к допустимой, аудитор оценивает риск того, что иная выборка привела бы к другой оценке ошибки, которая могла бы превысить допустимую. Анализ результатов других аудиторских процедур позволяет аудитору оценить этот риск; в то же время такой риск уменьшается, если в ходе аудита были получены дополнительные аудиторские доказательства. Если анализ результатов проверки отобранной совокупности показывает, что необходимо пересмотреть предварительную оценку соответствующей характеристики генеральной совокупности, то аудитор может: попросить руководство аудируемого лица проанализировать выявленные ошибки; рекомендовать руководству попытаться обнаружить в данной области учета другие ошибки, а также сделать необходимые корректировки; модифицировать запланированные аудиторские процедуры; рассмотреть влияние результатов проверки отобранной совокупности на выводы, содержащиеся в аудиторском заключении.

7. Уровень существенности

Существенность в аудите, порядок ее определения описаны как в Международном стандарте аудита МСА 320, так и в российском Федеральном правиле (стандарте) № 4 "Существенность в аудите". В ходе проведения проверок аудиторские организации не должны устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязаны установить ее достоверность во всех существенных отношениях. Аудиторская организация и индивидуальный аудитор в процессе проведения аудита обязаны оценивать существенность информации и ее взаимосвязь с аудиторским риском. Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности и (или) ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения. Аудитор оценивает то, что является существенным, по своему профессиональному суждению.

При разработке плана аудита аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности с целью выявления существенных (с количественной точки зрения) искажений. Тем не менее как значение (количество), так и характер (качество) искажений должны приниматься во внимание. Примерами качественных искажений являются: недостаточное или неадекватное описание учетной политики; отсутствие раскрытия информации о нарушении нормативных требований и т.д.

Аудитор рассматривает существенность как на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом, так и в отношении остатка средств по отдельным счетам бухгалтерского учета групп однотипных операций и случаев раскрытия информации. На существенность могут оказывать влияние нормативные правовые акты Российской Федерации, а также факторы, имеющие отношение к отдельным счетам бухгалтерского учета финансовой (бухгалтерской) отчетности и взаимосвязям между ними. В зависимости от рассматриваемого аспекта финансовой (бухгалтерской) отчетности возможны различные уровни существенности. Аудитору следует принимать во внимание существенность при: 1)определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур; 2)оценке последствий искажений.

При планировании аудиторской проверки аудитор рассматривает вопрос о том, что могло бы повлечь существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудиторская оценка существенности, относящаяся к отдельным счетам бухгалтерского учета и группам однотипных операций, помогает аудитору решить, например, вопрос о том, какие показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности проверять, а также вопрос использования выборочной проверки и аналитических процедур. Это позволяет аудитору выбрать аудиторские процедуры, которые, как предполагается, в совокупности уменьшат аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Между существенностью и аудиторским риском существует обратная зависимость: чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот. Обратная зависимость между существенностью и аудиторским риском принимается во внимание аудитором при определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур.

Оценка существенности и аудиторского риска на начальной стадии планирования может отличаться от такой оценки после подведения итогов аудиторских процедур. Кроме того, аудитор при планировании своей работы может намеренно устанавливать приемлемый уровень существенности на уровне более низком, чем тот, который предполагается использовать для оценки результатов аудита. Это может быть сделано в целях уменьшения вероятности не обнаружения искажений, а также предоставления аудитору некоторой степени безопасности при оценке последствий искажений, обнаруженных в процессе аудита. При оценке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитору следует определить, является ли совокупность неисправленных искажений, выявленных в ходе аудита, существенной.

Если совокупность неисправленных искажений, выявленных аудитором, приближается к уровню существенности, аудитору необходимо определить, существует ли вероятность того, что необнаруженные искажения, рассматриваемые вместе с совокупными обнаруженными, но неисправленными искажениями, могут превысить уровень существенности, определенный аудитором. Следовательно, по мере того как совокупные неисправленные искажения приближаются к уровню существенности, аудитор рассматривает вопрос о снижении риска посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или требует от руководства аудируемого лица внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность с учетом выявленных искажений.

Аудитор может принимать во внимание две стороны существенности в аудите: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят ли существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения в совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операциях от требований нормативных актов, действующих в Российской Федерации. С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) количественный критерий - уровень существенности.

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту. Аудиторские организации на практике устанавливают систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые оформляются документально и применяются на постоянной основе. В случае появления новых обстоятельств, которые станут известны аудитору по ходу проверки, он имеет право изменить (скорректировать) значение уровня существенности. При этом факт изменения уровня существенности, новое значение уровня существенности, соответствующие расчеты и развернутая аргументация аудитора должны быть в обязательном порядке зафиксированы в рабочих документах аудиторской проверки. Значение уровня существенности, полученное по окончании этапа планирования аудита, а также любые корректировки значения уровня существенности в ходе проверки должны быть утверждены руководителем данной проверки, что отражается в рабочей документации проверки. Аудитор обязан принимать во внимание уровень существенности: на этапе планирования при определении содержания, затрат времени и объема применяемых аудиторских процедур; в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур; на этапе завершения аудита при оценке эффекта, оказываемого обнаруженными искажениями и нарушениями на достоверность бухгалтерской отчетности.

Аудитор должен иметь в виду, что отдельные отмеченные им искажения могут не иметь существенного значения сами по себе, а искажения, взятые в совокупности, а также отмеченные искажения вместе с предполагаемыми (в результате распространения отмеченных в результате выборочной проверки ошибок на всю совокупность данных) могут иметь существенный характер. В том случае, если отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения в сумме составляют величину, которая намного меньше уровня существенности, а качественные расхождения отмеченных отклонений порядка ведения учета и подготовки отчетности экономического субъекта от требований соответствующих нормативных документов, по профессиональному суждению аудитора, несущественны, он вправе сделать вывод о том, что отчетность проверяемого экономического субъекта является достоверной во всех существенных отношениях. Если отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения в сумме составляют величину, которая намного больше уровня существенности, или если качественные расхождения отмеченных отклонений порядка ведения учета и подготовки отчетности экономического субъекта от требований соответствующих нормативных документов, по профессиональному суждению аудитора, имеют существенный характер, он обязан сделать вывод о том, что отчетность проверяемого экономического субъекта в существенных отношениях не может быть признана достоверной. Если же отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения бухгалтерской отчетности больше либо меньше уровня существенности, но в целом близки к его значению и (или) если имеются расхождения порядка ведения и подготовки отчетности экономического субъекта с требованиями соответствующих нормативных документов, но расхождения однозначно не могут быть признаны существенными, аудитор, используя свое профессиональное суждение, обязан взять на себя ответственность и принять решение о том, сделать ли в данной ситуации вывод о существенных нарушениях в проверяемой бухгалтерской отчетности либо вывод о необходимости включения соответствующих оговорок в аудиторское заключение. При этом для уточнения ситуации может потребоваться проведение дополнительных аудиторских процедур.

Аудитор должен предложить руководству проверяемой организации внести в установленном порядке исправительные проводки по устранению замеченных им нарушений. Аудиторские организации на практике вычисляют уровень существенности, используя определенную долю от каких-либо базовых показателей: числовых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет, а также любые расчетные процедуры, которые могут быть формализованы. Допускается как единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, так и набор разных значений уровня существенности, каждый из которых должен быть предназначен для оценки какой-то определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Концепция существенности (значимости) практически необходима как в аудите, так и в бухгалтерском учете. Суждения о существенности влияют на планирование аудиторской проверки и оценку ее результатов, являются решающими в определении того, правильно ли представлены финансовые отчеты.

8. Планирование аудита

Порядок планирования аудита определяется как Международным стандартом аудита МСА 300, так и российским Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 3.

Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, включает в себя разработку аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также разработку аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации. Планирование аудита предполагает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур.

Аудиторская организация должна согласовать с руководством экономического объекта основные организационные вопросы, связанные с проведением аудита.

Планирование аудитором своей работы способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено необходимое внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно. Планирование позволяет эффективно распределять работу между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке, а также координировать такую работу.

Затраты времени на планирование работы зависят от масштабов деятельности аудируемого лица, сложности аудита, опыта работы аудитора с данным лицом, а также знания особенностей его деятельности. Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, помогает аудитору выявить события, операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с работниками, а также с членами совета директоров и членами ревизионной комиссии аудируемого лица для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала аудируемого лица. При этом аудитор несет ответственность за правильную и полную разработку общего плана и программы аудита.

Аудиторская организация должна оценить возможность проведения аудита. В случае если аудиторская организация считает возможным проведение аудита, она переходит к формированию штата для проведения аудита и заключает договор с экономическим субъектом. При планировании состава аудиторской группы аудиторская организация должна учитывать бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита (подготовительного, основного и заключительного); предполагаемые сроки работы группы; количественный состав группы; должностной уровень членов группы; преемственность персонала группы; квалификационный уровень членов группы.

Начиная разработку общего плана и программы аудита, аудиторская организация должна использовать предварительные знания об экономическом субъекте, а также результаты проведенных аналитических процедур.

Аудитору необходимо составить и документально оформить общий план аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки. Общий план аудита должен быть достаточно подробным, для того чтобы служить руководством при разработке программы аудита. Вместе с тем форма и содержание общего плана аудита могут меняться в зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, применяемых аудитором. Общий план аудита и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита. Планирование аудитором своей работы осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений в общий план и программу аудита должны быть документально зафиксированы. Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке общего плана и программы следует детально документировать, так как они являются основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита. Общий план должен служить руководством при осуществлении программы аудита. В процессе аудита у аудиторской организации могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана.

В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть сроки проведения аудита и составить график проведения аудита, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта), аудиторского заключения. Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией для ассистентов аудитора, а для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы - одновременно и средством контроля качества работы.

9. Документирование аудиторской проверки

Единые общие требования по подготовке и ведению рабочей документации аудитора устанавливаются как Международным стандартом аудита МСА230, так и российским Федеральным правилом (стандартом) № 2 "Документирование аудита".

Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Документирование аудита" устанавливает единые требования по подготовке рабочей документации аудита аудиторской фирмой или аудитором, работающим самостоятельно. Аудит, проводимый аудиторской организацией, должен сопровождаться обязательным документированием, т.е. отражением полученной информации в рабочей документации аудита, оформленной в соответствии с настоящим правилом (стандартом) аудиторской деятельности. К рабочей документации аудита относятся: планы и программы проведения аудита; описания использованных аудиторской организацией процедур и их результатов; объяснения, пояснения и заявления экономического субъекта; копии, в том числе фотокопии, документов экономического субъекта; описание системы внутреннего контроля и организации бухгалтерского учета экономического субъекта; аналитические документы аудиторской организации; другие документы. Состав, количество и содержание документов, входящих в рабочую документацию аудита, определяются аудиторской организацией исходя из: характера проводимой работы; характера и сложности деятельности экономического субъекта; состояния бухгалтерского учета экономического субъекта; надежности системы внутреннего контроля экономического субъекта; необходимого уровня руководства и контроля за работой персонала аудиторской организации при выполнении отдельных процедур.

Формы рабочей документации самостоятельно разрабатываются аудиторской организацией, если акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, не предписывают такие формы. Рабочая документация находится в собственности аудиторской организации, проводившей аудит. Копии (в том числе фотокопии) документов экономического субъекта могут быть включены в состав рабочей документации аудиторской организации с согласия этого экономического субъекта. Сведения, содержащиеся в рабочей документации, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению аудиторской организацией.

Рабочая документация должна содержать все сведения, необходимые и достаточные для: составления аудиторского заключения по результатам аудита, проведенного аудиторской организацией; подтверждения того, что аудит проведен аудиторской организацией в соответствии с актами, регулирующими аудиторскую деятельность в Российской Федерации; осуществления аудиторской организацией контроля за ходом аудита; планирования аудита аудиторской организацией.

Рабочая документация должна быть достаточно полной и подробной, с тем чтобы опытный аудитор, ознакомившись с ней, мог получить общее представление о проведенном аудиторской организацией аудите. Сведения, включенные в рабочую документацию, излагаются ясно и четко, чтобы были очевидны их содержание и форма и невозможны различные толкования. Рабочая документация должна создаваться своевременно: до начала, в ходе и по завершении аудита. К моменту представления аудиторского заключения экономическому субъекту вся рабочая документация должна быть создана (получена) и завершена оформлением. Рабочая документация может создаваться на бумажных, машинных или иных носителях, обеспечивающих сохранность сведений, содержащихся в ней, в течение времени, установленного для хранения рабочей документации в архиве. Записи в документах должны производиться средствами, обеспечивающими сохранность записей в течение времени, установленного для хранения рабочей документации в архиве. Сохранность рабочей документации, оформление и передачу ее в архив организует руководитель аудиторской организации или лицо, им уполномоченное. Рабочие бумаги аудитора хранятся в папках - так называемых досье на клиента. Досье разделяют на текущие, постоянные и специальные. Текущее досье содержит все документы и материалы, собранные в ходе аудиторской проверки, вопросы и проблемы, перенесенные из предыдущего аудита, а также те, на которые следует обратить внимание в последующем аудите. Постоянное досье содержит информацию, важную для аудита длительное время. Специальные досье - это досье менеджера, в котором содержатся документы, связанные с решением организационных вопросов аудита, взаимоотношениями с руководством экономического субъекта и третьими лицами, или другая специальная информация; специальные постановления, указы; налоговая документация и т.п.

Рабочая документация хранится в архиве аудиторской организации не менее пяти лет. В случае пропажи или порчи рабочей документации руководитель аудиторской организации должен назначить служебное расследование, результаты которого оформляются соответствующим актом.

10. Международные стандарты аудита

Стандарты аудита регулируют профессиональную деятельность аудиторов и широко признаны во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, а также устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности. Единообразие аудиторской деятельности является необходимым ее условием ввиду многообразия методик, применяемых в аудиторской практике, и сложности их сопоставления. Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудирования, аудиторскому заключению и самому аудитору. С изменением экономической ситуации аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру в целях максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

Разработкой профессиональных требований к аудиту на международном уровне занимается Международная федерация бухгалтеров (IFAC), созданная в 1977г. В рамках IFAC Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного автономного комитета, издает международные стандарты по аудиту, которые преследуют двоякую цель: способствовать развитию профессии аудитора в тех странах, в которых уровень профессионализма аудиторов ниже общемирового, и унифицировать по мере возможности отношение к аудиту в международном масштабе. Международные стандарты по аудиту действуют при любом проведении независимого аудита и по мере необходимости могут также применяться аудиторами при выполнении ими сопутствующей деятельности. Однако эти стандарты не превалируют над местными установлениями в той или иной стране, регламентирующими аудит и оказание иных сопутствующих услуг в области финансовой информации.

В Австралии, Бразилии, Индии и Голландии и других странах международные стандарты используются в качестве базы для разработки собственных стандартов, а в странах, в которых решено не разрабатывать собственные стандарты (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи, Шри-Ланка и др.), международные стандарты могут полностью использоваться в качестве национальных. В наиболее развитых странах, имеющих свои специфические национальные стандарты аудита (Канада, Великобритания, Ирландия, США), международные стандарты просто принимаются к сведению профессиональными организациями. Помимо общих аудиторских стандартов существуют и специальные стандарты и нормы, регулирующие этапы и сферы аудиторской деятельности, — стандарты и нормы прогнозов и планов, стандарты этики и т.д. Международный комитет по аудиторской практике от имени Совета Международной федерации бухгалтеров издал стандарты проведения аудита, состоящие из международных стандартов проведения аудита и стандартов по оказанию сопутствующих услуг.

МСА представляют собой сборник документов, в который входят: Введение; Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов; Глоссарий терминов; Международные Стандарты Аудита.

МСА состоят и 10 разделов, которые четко структурируют финансовый аудит по основным аспектам, ориентируясь на процедуру как важный элемент аудита. Четкое структурирование является важной отличительной чертой МСА. МСА классифицируются по следующим основным разделам, которые характеризуют их структуру: 1 – Вводные аспекты; раздел 2 – Обязанности; 3 – планирование; 4 – внутренний контроль; 5 – аудиторские доказательства; 6 – использование работ третьих лиц; 7 – аудиторские выводы и подготовка отчетов и заключений; 8 – специальные области аудита; 9 – сопутствующие услуги; 10 – Положения по Международным аудиторским проверкам.

11. Письмо-обязательство и договор при проведении аудиторской проверки

Письма об аудиторском задании готовятся аудиторской организацией согласно Международному стандарту аудита МСА 210, а также российскому федеральному правилу (стандарту). Письму-обязательству должно предшествовать официальное обращение экономического субъекта, содержащее просьбу об оказании аудита и (или) сопутствующих ему услуг. Письмо-обязательство направляется исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. Экономический субъект должен письменно подтвердить согласие с условиями аудита, предложенными аудиторской организацией. Если подтверждение получено, условия письма-обязательства остаются в силе в течение действия соглашения о проведении аудиторской проверки. Если цель и масштаб аудита определены между сторонами в долгосрочном договоре, то письмо-обязательство может не составляться либо его содержание должно представлять дополнительную информацию для экономического субъекта. Письмо-обязательство аудиторской организации, направленное экономическому субъекту, документально подтверждает согласие на проведение аудита или принятие предложения о назначении ее официальным аудитором этого экономического субъекта.

Форма и содержание письма-обязательства аудиторской организации определяются необходимостью включения в него ряда обязательных указаний и дополнительных сведений в соответствии с особенностями предстоящей аудиторской проверки и пожеланиями экономического субъекта об оказании дополнительных услуг, сопутствующих аудиту.

Письмо-обязательство должно содержать обязательные указания: по условиям аудиторской проверки; по обязательствам аудиторской организации; по обязательствам экономического субъекта.

По условиям аудиторской проверки письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания: об объекте и цели аудиторской проверки, в частности о порядке аудита филиалов и подразделений экономического субъекта в случае их наличия; должно ли аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности клиента включать заключение о достоверности бухгалтерской отчетности филиалов, подразделений и дочерних компаний: о законодательных актах и нормативных документах, на основании которых проводится аудит; о дополнительных вопросах, решаемых в ходе аудита. По обязательствам аудиторской организации письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания: о форме отчетности аудиторской организации по результатам проведенной работы; об ответственности аудиторской организации за оказываемые услуги; о соблюдении аудиторской организацией коммерческой тайны; о наличии риска не обнаружения существенных неточностей или ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в связи с выборочным характером применяемых аудиторских процедур и несовершенством системы внутреннего контроля экономического субъекта. По обязательствам экономического субъекта письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания: об ответственности экономического субъекта и его исполнительного органа за полноту и достоверность представленной документации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности; об обеспечении свободного доступа к первичным документам и бухгалтерским регистрам, компьютерной базе данных и любой другой документации и информации, необходимой для проведения аудиторской проверки; о направлении экономическим субъектом по указанию аудиторской организации писем в адрес его дебиторов и кредиторов о подтверждении (не подтверждении) ими соответствующей задолженности; о неоказании давления на аудиторскую организацию в любой форме с целью изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская организация по своему усмотрению или в соответствии с пожеланиями экономического субъекта может также дополнительно включать в текст письма-обязательства: общие сведения об оказываемых аудиторской организацией услугах, квалификации персонала, наиболее крупных клиентах, членстве в российских и международных аудиторских организациях и союзах; примерный календарный план проведения аудита и состав направляемой группы аудиторов; общую характеристику применяемых методов проведения проверки; условия оплаты аудита; предложение об использовании услуг других аудиторов (резидентов и нерезидентов), независимых экспертов в тех аспектах деятельности проверяемой организации, которые аудиторская организация и экономический субъект сочтут необходимыми; согласие экономического субъекта на использование результатов предшествующей аудиторской организации; описание важнейших ограничений ответственности аудиторской организации; рекомендации по использованию аудиторского заключения по назначению; предложение о дальнейшем развитии договорных отношений между аудиторской организацией и экономическим субъектом.

До заключения договора аудитор должен получить предварительные сведения об отрасли и структуре собственности, руководстве и работе аудируемого лица и определить, может ли он получить необходимый объем информации о деятельности аудируемого лица для проведения аудита. После заключения договора аудитору следует расширить объем и степень детализации информации, поэтому в ходе аудита полученная ранее информация оценивается, обновляется и пополняется.

12. Виды и содержание аудиторского заключения

Порядок подготовки аудиторского заключения регламентируется Международными стандартами аудита МСА 700 и MCA 700А, а также Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" и Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 6 "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности".

Согласно федеральному закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации аудиторское заключение - это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта содержит мнение аудиторской фирмы о достоверности этой отчетности, которое должно выражать оценку аудиторской фирмой соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности нормативному акту, регулирующему бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации. По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская фирма выражает мнение о достоверности этой отчетности в форме безоговорочно-положительного или модифицированного мнения. Согласно Федеральному правилу (стандарту) № 6 "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности" аудиторские заключения можно подразделить в зависимости от мнения аудиторов о достоверности отчетности на безоговорочно-положительные и модифицированные. Безоговорочно-положительное заключение содержит мнение аудиторов без всяких замечаний и оговорок. Безоговорочно-положительное мнение в аудиторском заключении должно быть выражено тогда, когда аудитор приходит к выводу о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации.

Аудиторское заключение считается модифицированным, если возникли: факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности; факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению. Аудитор в случае необходимости должен модифицировать аудиторское заключение посредством включения части, указывающей на аспект, касающийся соблюдения принципа непрерывности деятельности аудируемого лица. Аудитор может оказаться не в состоянии выразить безоговорочно- положительное мнение, если существует хотя бы одно из следующих обстоятельств и в соответствии с суждением аудитора данное обстоятельство оказывает или может оказать существенное влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности: а) имеется ограничение объема работы аудитора; б) имеется разногласие с руководством. Обстоятельства, указанные в пунктах, могут привести к выражению мнения с оговоркой; к отказу от выражения мнения или отрицательному мнению. Мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно- положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения. Отказ от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Отрицательное мнение следует выражать только в том случае, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчетности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в аудиторское заключение не является адекватным для того, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчетности. Если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно- положительного, он должен четко описать все причины этого в аудиторском заключении и, если это возможно, дать количественную оценку возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

13. Аудиторская проверка формирования финансовых результатов организации

Целью проверки становится оценка финансовых результатов деятельности предприятия, финансового состояния фирмы в указанном для проверки периоде, а также определяется потенциал в дальнейшей перспективе. В рамках такой аудиторской проверки устанавливается насколько финансово устойчивым является предприятие, как быстро оно может за счет собственных средств покрыть средства, вложенные в другие предприятия, не допустить возникновения необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности, расплатиться по своим обязательствам перед партнерами.

Аудиторские процедуры проверки формирования финансовых результатов для целей бухгалтерского и налогового учета: рассмотрение прибыли (убытков) от реализации продукции, товаров, работ, услуг; реализации основных средств; реализации ценных бумаг; деятельности со специальными налоговыми режимами; деятельности объектов обслуживающих производств и хозяйств. Рабочие документы аудитора: опросный лист по проверке правильности применения ПБУ 18/02; рабочие документы аудитора по доходам и расходам организации; анкета (контрольный лист) по проверке доходов от обычных видов деятельности, прочих доходов; анкета (контрольный лист) по проверке расходов от обычных видов деятельности; анкета (контрольный лист) по проверке расчетов по оплате труда; рабочие документы аудитора по разделам аудита.

Источники информации: данные аналитического и синтетического учета по сч. 90, 91, 99, а также данные отчета о прибылях и убытках (форма №2). Этапы проведения аудита:

-как в учетной политике предприятие предусмотрено учитывать финансовый результат от реализации продукции (работ, услуг), - по методу начисления или по кассовому методу.

-проверяет аналитические документы, регистры учета, правильность и достоверность отраженных сумм прибылей и убытков.

-проверяет правильность: перевода валюты в рубли; отнесения курсовых разниц на счет 91.

-проверяется финансовый результат от прочих видов деятельности (субсчет99-2 "Финансовый результат от прочих видов деятельности") включают результаты от реализации ОС, ТМЦ. НМА, ЦБ и т.п., отражаемых на сч 91. Проверка осуществляется аудитором по данным, проведенным по сч 91, и устанавливается правильность отнесения и списания сумм, отражения НДС и др.

Аудитор должен учесть, что балансовая прибыли – это кредитовое сальдо по сч. 99, которое показывает превышение общей суммы прибыли и доходов над общей суммой потерь и убытков за отчетный период. Балансовый убыток – это дебетовое сальдо по сч 99.

Результатом такой проверки становится аудиторский отчет, в котором не только содержатся выводы по текущему финансовому положению предприятия, но и даются профессиональные рекомендации по устранению слабых мест и неблагоприятных тенденций, а также указываются сильные стороны бизнеса, на которые можно опираться, планируя дальнейшее развитие.

Аудит финансовых результатов деятельности считается самым важным из всех видов аудита. Это связано с тем, что по его итогам выстраивается дальнейшая политика предприятия, проводится оптимизация доходов и расходов. Такой аудит проводят, как правило, при смене руководства компании, реструктуризации, выходе на новые рынки или, напротив, в ситуации кризиса. Аудит финансовых результатов предприятия позволяет верно оценить его рентабельность, результативность принимаемых мер и принять верные управленческие решения.

ПРОВОДКИ:

Начислен налог на прибыль Д 99 К 68

Списаны убытки отчетного года Д 84 К 99

Отражена прибыль от продажи различного имущества Д 90,91 К 99

Списан фин.рез. от обычных видов деят. (прибыль)Д 90/9 К 99

Списан фин.рез. от обычных видов деят. (убыток)Д 99 К 91/9

14. Аудиторская проверка продажи товаров, работ, услуг

Целью аудиторской проверки является установление соответствия между реальным состоянием учета и действующими нормативным документам. Задачи: подтверждение объемов реализованной продукции (работ, услуг); подтверждение себестоимости реализованной продукции (работ, услуг).

Источники информации: учетная политика, главная книга, карточки складского учета готовой продукции, договоры на поставку продукции, счета фактуры, накладные, доверенности покупателей, ведомости остатков товарно-материальных ценностей в местах хранения, выписки с расчетных счетов, кассовые документы о поступлении выручки, учетные регистры 20, 21, 23, 43,45,62,90.

В начале проверки аудиторы выясняют способ оценки готовой продукции, который должен быть зафиксирован в учетной политике. В ходе аудита продажи товаров, работ, услуг должна быть оценена достоверность отражения операций, расчетов, составления бухгалтерских проводок, записей аналитического и синтетического учета, а также наличие и правильность оформления необходимых документов (кассовые чеки, товарные накладные, счета-фактуры, договоры на реализацию и т.д.). Также должна быть проведена проверка наличия заключенных договоров по реализации и их соответствия действительности, проверка правильности оформления документов по отгрузке (накладные, акты сдачи-приемки и т.д.), установления отпускных цен, организации работы и движения товаров на складе, достоверности отражения операций по отгрузке и реализации.

Для проверки объема производства продукции используются данные первичных документов и производственных отчетов, актов инвентаризации незавершенного производства, регистров синтетического и аналитического учетов. Фактическое движение готовой продукции анализируется по данным производственных отчетов и отчетов о движении материальных ценностей на складах.

Аудиторы могут применять для проверки данного участка учета такие приемы как прослеживание, проверка документов, арифметический контроль.

Поскольку операции по реализации продукции носят систематический характер и являются типичными, они могут контролироваться выборочно. В выборку следует включать операции из разных отчетных периодов, по различным покупателям и разнообразной продукции.

Правильность определения себестоимости реализованной продукции выясняют путем арифметического пересчета соответствующих показателей, а так же путем составления товарного баланса в натуральном и стоимостном выражении по отдельным видам продукции.

Типичные ошибки: неправильное исчисление фактической себестоимости реализованной продукции, несоответствие способа учета установленном в учетной политике.

ПРОВОДКИ :

15. Аудиторская проверка калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг)

Исчисление себестоимости единицы отдельных видов продукции (работ) и всей товарной продукции называется калькуляцией. Задача калькулирования - определить издержки, которые приходятся на единицу продукции. Конечным результатом калькулирования является составление калькуляции. В зависимости от целей калькулирования различают плановую, нормативную и фактическую калькуляции. Все они отражают расходы на производство и реализацию единицы конкретного вида продукции в разрезе калькуляционных статей. Таким образом, объектом калькулирования являются издержки, связанные с производством конкретного вида продукции.

Аудитору необходимо проверить:

- правильность классификации затрат: на производство продукции (основные и накладные); по способу включения в себестоимость продукции (прямые и косвенные); по составу (одноэлементные и комплексные); по отношению к объему производства (условно-переменные и условно-постоянные); по периодичности возникновения (текущие и единовременные);

- правильность учета затрат на производство продукции по статьям калькуляции;

- правильность ведения синтетического и аналитического сводного учета затрат на производство;

- правильность применения методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции;

- правильность составления бухгалтерских проводок по учету затрат на производство;

- соответствие записей аналитического и синтетического учета по балансовым счетам 20 "Основное производство", 21 "Полуфабрикаты собственного производства", 23 "Вспомогательное производство", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 28 "Брак в производстве", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" записям в Главной книге и балансе.

16. Аудиторская проверка расчетов по оплате труда

Целью аудиторской проверки является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по оплате труда действующем в РФ в проверяемом периоде нормативным документам для того, чтобы выявить имеющиеся ошибки или нарушения и степень их влияния на достоверность бух отчетности.

Задачи аудиторской проверки: оценка существующей в организации системы расчетов с персоналом и ее эффективности, оценка состояния синтетического и аналитического учетов операций по оплате труда, оценка полоты отражения совершенных операций в учете, проверка соблюдения организации налогового законодательства по операциям, связанным с расчетами по оплате труда.

Информационной базой служат документы, трудовой договор, контракт, коллективный договор, приказы, распоряжения руководителя, табель, штатное расписание, личные карточки, расчетные платежные ведомости, книга учета депонированной заработной платы, расходные кассовые ордера, заявления работников, акты о браке, карточки счетов 50, 68, 70, 73, 76.

Основные аудиторские процедуры на этапах проверки:

* + - 1. аудит тождественности показателей бух отчетности и регистров бух учета: проверка правильности отражения оборотов по счетам главной книги с аналогичными показателями регистров аналитического учета; проверка отнесения на себестоимость продукции выплат, начисленных персоналу; проверка обоснованности организации по подготовке и переподготовке кадров; проверка правильности начисления взносов во внебюджетные фонды
			2. аудит оформления первичных документов: определение степени унификации первичных документов по учету персонала и рабочего времени; проверки правильности учета рабочего времени; проверка правильности оформления расчетно-платежных документов; проверка правильности учета депонированной заработной платы.
			3. аудит системы начисления и удержания заработной платы: проверка обоснованности начислений за особые условия труда; проверка правильности документирования и оплаты простоев; проверка правильности документирования и оплаты работы в случае брака; проверка правильности расчета среднего заработка для различных целей; проверка правомерности применения вычетов; проверка правильности удержаний по исполнительным листам.

Типичные ошибки: не применяются типовые формы первичных документов по оплате труда; не ведутся табели учета рабочего времени; включение в себестоимость продукции (работ, услуг) для целей налогообложения оплаты труда за проведение строительных работ; не включались в совокупный доход работающих суммы премий и выданных подарков; неверно производилось начисление налога на доходы физических лиц; неверно рассчитывались суммы по прочим видам оплат. Наряду с проверкой аналитических и синтетических данных расчетов по оплате важное значение приобретает работа по улучшению организации этого участка учета.

ПРОВОДКИ:

Начислена з/п рабочим Д-т 20,23,25,26 и т.д. К-т 70

Начислены пособия по временной нетрудоспособности Д-т 69 К-т 70

Удержан НДФЛ из з/п работников Д-т70 К-т 68

Депонирована неполученная з/п Д-т70 К-т 76

17. Аудиторская проверка операций с материально-производственными запасами

Цель проверки учета МПЗ состоит в подтверждении достоверности данных по наличию и движению ТМЦ, в установлении правильности оформления операций по производственным запасам в соответствии с действующими нормативными актами РФ.

Источниками информации являются первичные документы по учету производственных запасов и различные аналитические и синтетические регистры. В качестве первичных документов по учету материалов используются преимущественно унифицированные учетные документы.

Задачи аудита проверки МПЗ:

1. Проверка операций по поступлению МПЗ.
2. Проверка аналитического учета движения МПЗ на складах предприятия.
3. Проверка учета использования МПЗ, списания недостач, потерь и хищений.
4. Проверка сводного учета МПЗ.
5. Проведение анализа использования МПЗ.

Этапы проведения аудита:

1.проверяются положения по "Учетной политике" по учету МПЗ: учет поступления материальных ценностей; аналитический учет движения материальных ценностей на складах предприятия; учет использования материальных ценностей по направлениям затрат списания недостач, потерь и хищений материальных ценностей; сводный учет материальных ценностей; анализ использования материальных ресурсов.

Типичные ошибки: не заключены договоры о материальной отв-ти с кладовщиком (мат.отв.лицами); неправильно оформляются документы по приходу и расходу ТМЦ; не ведется аналитический учет движения МПЗ в бухгалтерии; нерегулярно проводится сверка данных по движению МЦ в бухгалтерии и на складах предприятия; не проводится ежегодная инвентаризация МПЗ; на складах хранится большое кол-во неиспользуемых МПЗ; неправильно производится списание МПЗ по видам расходов (на основное производство, косвенные расходы и др.); неверно ведется учет НДС по поступившим МПЗ.

ПРОВОДКИ:

Оприходованы ПЗ поступившие от поставщиков Д 10 К 60

Оприх. материалы из основного и вспомагат. цехов Д 10 К 20,23

Проданы материалы Д 91 К 10

Списаны материалы в основное производство Д20 К10

18. Аудиторская проверка расчетов с бюджетом

Аудит бюджета тесно и напрямую связан с налоговым аудитом, который ставит своей целью нахождение законных путей минимизации налоговых платежей и их оптимизации для предприятия.

Бюджетный аудит относится к наиболее сложным участкам проверки, так как налоговая служба имеет право поставить результаты аудиторского заключения под сомнение и перепроверить его результаты.

В ходе проверки аудитор анализирует такие моменты как: проверка правильности определения налогооблагаемой базы, в том числе по отдельным, наиболее важным налогам, по НДС: изучение системы ведения налогового учета, проверка правильности формирования книги покупок, определения объекта налогообложения; по налогу на прибыль: проверка правильности формирования себестоимости оказываемых услуг для целей налогообложения, определения прочих доходов и расходов для целей налогообложения, передачи информации о суммах, подлежащих включению в налоговую базу; по прочим налогам: изучение системы ведения налогового учета, проверка правильности определения объекта налогообложения, налоговой базы, применения ставок налогов, законности и обоснованности применения льгот по уплате налогов, своевременности уплаты, отражения в бухгалтерском учете операций по начислению платежей и их перечислению, проверка правильности и своевременности составления форм отчетности по видам налогов; проверка правильности применения налоговых ставок, льгот при расчете и уплате налогов, начислений, полноты и своевременности перечисления налоговых платежей; проверка правильности составления налоговой отчетности; изучение и оценка операции по списанию задолженности по пени в порядке реструктуризации налоговых платежей. Аудит расчетов с бюджетом предполагает собой проведение проверки соответствия этих расчетов нормам действующего законодательства, правильности исчисления и формирования отчетных показателей.

19. Аудиторская проверка операций с основными средствами

Цель аудита - оценка соответствия ведения БУ операций с ОС, действующим в проверяемом периоде в РФ, нормативным документам.

Источниками информации является Учетная политика, Отчетность, Регистры учета 01, 02,08,60,91 счетам, забалансовым счетам и др.; Счета-фактуры, накладные, договора купли-продажи, акты приема-передачи, акты на списание и т.д.

Для достижения цели аудитором должны быть решены следующие задачи: изучение состава и структуры ОС, условий их хранения и эксплуатации; подтверждение первичной оценки системы внутреннего контроля (СВК) и БУ ОС; проверка правильности оформления и отражения в учете операций по движению ОС; оценка размеров начисленной амортизации и достоверности отражения её в учете; установление объемов выполненных ремонтов ОС; подтверждение итогов проведенной переоценки; оценка качества проведенной инвентаризации. Указанные задачи определяют содержание основных этапов аудиторской проверки ОС. Поэтому в первую очередь аудиторы изучают состав и структуру ОС по данным регистров аналитического учета и выясняют, соблюдались ли единовременно при принятии к БУ активов в качестве ОС условия, предусмотренные ПБУ 6/01.

Проверка условий хранения и эксплуатации предполагает получение сведений о том, за кем закреплены отдельные объекты и как организована их охрана и использование. Для этого осматривают производственные и складские помещения, опрашивают сотрудников предприятия. Организация учета анализируется по данным инвентаризационных карточек, книг и других регистров аналитического учета. Эти данные сопоставляются с записями по счетам 01, 001, 011. Для подтверждения первичной оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета ОС аудиторы заполняют заранее разработанные тесты.

Далее аудиторы выясняют виды операций, которые имели место в изучаемом периоде. Типичные операции проверяются выборочно, нетипичные – сплошным порядком. Особому контролю подлежат операции выбытия ОС, их, как правило, подвергают сплошной проверке. Далее аудиторы обращают внимание на правильность формирования первоначальной стоимости ОС в зависимости от способа их поступления на предприятие. Если у предприятия имеются объекты ОС, взятые в аренду, то аудиторы выясняют правильность начисления, перечисления и отражения в учете арендной платы. Рассматривают договор аренды и данные учетных регистров по счетам 51,76,91. Далее устанавливаются достоверность начисления амортизации (линейный, нелинейный, способ уменьшаемого остатка…).

Следующим этапом аудита является правильность начисления затрат на ремонт ОС. Аудитор устанавливает наличие планов и смет на ремонты, актов сдачи приемки выполненных работ, договоров подряда, актов техн. осмотра зданий сооружений, правильность отнесения расходов на статьи затрат, соблюдение норм расхода материалов. На заключительном этапе осуществляется количественная оценка влияния выявленных нарушений на показатели бух отчетности. Типичными ошибками могут быть следующие: неправильное исчисление первоначальной стоимости поступивших объектов основных средств, начисление износа по полностью амортизированным объектам, некорректная корреспонденция счетов.

Анализ

1. Роль экономического анализа для целей управления организацией

Экономический анализ представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием экономических процессов, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и фактов субъективного порядка. Главная целевая установка состоит в оценке и поиске путей наиболее эффективного использования ресурсов, обеспечивающих достижение максимального удовлетворения материальных потребностей человека и общества. Экономический анализ позволяет разработать конкретную стратегию и тактику по развитию организации, выявлению имеющихся резервов повышения производства продукции (работ, услуг) и увеличению прибыли .

Собственники (учредители) организаций анализируют финансовые отчеты в целях повышения доходности вложенного капитала, а также обеспечения стабильности работы организации, инвесторы и кредиторы - для исключения рисков по предоставленным займам и вкладам. Роль экономического анализа состоит в исследовании экономических процессов организаций для выработки оптимальных решений, выявлении возможностей, средств и способов повышения их конкурентоспособности, финансовой устойчивости, финансовых результатов. Оценить возможности развития и обеспечения финансовой устойчивости хозяйственных структур можно только на основе экономического анализа, что и определяет его значение. Основными задачами экономического анализа являются:

выявление и измерение влияния факторов, воздействующих на объем производства и реализации выпускаемой продукции, снижения затрат;

изучение и использование резервов повышения экономического потенциала, качества и эффективности работы организации и ее подразделений;

изыскание финансовых возможностей улучшения обслуживания контингента предприятий.

Источники информации для экономического анализа - это формы бухгалтерской отчетности, данные бухгалтерского учета, статистическая отчетность и другие источники, аналогичные применяемым в экономическом анализе предприятий.

Под предметом экономического анализа понимаются производственные и хозяйственные процессы, происходящие в коммерческих организациях, а также экономическая эффективность и конечные финансовые результаты деятельности коммерческих организаций, которые формируются под влиянием внешних и внутренних факторов и получают отражение в системе экономической информации. Предмет экономического анализа - материальные, трудовые и финансовые ресурсы, а также источники их образования.

Содержание и основная целевая установка - оценка эффективности использования этих ресурсов и поиск путей оптимизации, а также факторов, влияющих на изменение, анализ финансового состояния и выявление путей его улучшения. Анализ обеспечивает количественную и качественную оценки происходящих изменений в управляемом объекте. Он позволяет вовремя увидеть тенденции развития как нежелательных, так и прогрессивных явлений. На основе результатов анализа разрабатываются варианты решений, которые позволяют затормозить развитие отрицательных тенденций и создать благоприятные условия для развития прогрессивных. С помощью анализа выявляются неиспользованные внутренние резервы коммерческих организаций, а также резервы, которые дополнительно могут возникнуть при принятии новых управленческих решений. Реализация внутренних резервов позволяет либо ускорить развитие управляемого объекта, либо перевести его на более эффективный режим функционирования. Экономический анализ является основой для выработки оптимальных управленческих решений, варианты которых разрабатываются благодаря глубокому изучению изменений, происходящих в управляемом объекте.

2. Управленческий анализ: задачи, информационная база, отличия от финансового анализа

Управленческий учет представляет собой систему учета, планирования, контроля, анализа информации о затратах и результатах хозяйственной деятельности, необходимой управленческому персоналу для управления деятельностью организации.

В свою очередь, управленческий анализ - комплексный анализ внутренних ресурсов и внешних возможностей предприятия, направленный на оценку текущего состояния бизнеса, его сильных и слабых сторон, выявление стратегических проблем.Он является частью экономического анализа. Цель управленческого анализа: предоставление информации собственникам и (или) менеджерам (другим заинтересованным лицам) для принятия управленческих решений, выбора вариантов развития, определения стратегических приоритетов. Управленческий (внутренний) анализ предназначен компенсировать недостатки финансового анализа и позволяет принимать обоснованные решения внутренними пользователями (менеджерами организации и специалистам определенных категорий).

Управленческий анализ — это анализ бизнес-деятельности с целью принятия оптимальных управленческих решений, в ходе которого решаются следующие основные задачи:

качественная оценка достоверности и полноты используемой информации;

аналитическая интерпретация информации, имеющейся в финансовой, управленческой, статистической, производственной отчетности для получения достоверных выводов с позиций основных групп пользователей;

оценка показателей и параметров издержек, доходов и финансовых результатов для обоснования управленческих решений;

мониторинг развития деятельности для выявления неиспользованных возможностей повышения конкурентоустойчивости организации.

Разработка управленческих решений и достижение определенных результатов весьма затруднительны или невозможны без соответствующего информационного обеспечения. Управленческий анализ является связующим звеном между информационными потоками организации и управленческими решениями. А чтобы эти потоки стали информационной базой управленческого анализа, они должны быть соответствующим образом преобразованы и обработаны.

К основным требованиям, соблюдение которых обязательно при подготовке информации, относятся достоверность, объективность, оперативность, единство, рациональность, качество, соответствие целям и задачам и др. Кроме того, должны соблюдаться принципы комплексности и системности, поскольку информационные потоки исходят не только из внешней бизнес-среды, но и из внутренней.

Под информационной базой понимается совокупность сведений, включающих достаточный и необходимый объем информации обо всех существенных направлениях деятельности организации для проведения процедур управленческого анализа и принятия на его основе обоснованных управленческих решений.

Всю информацию, необходимую для проведения управленческого анализа на предприятии любой отрасли, можно разделить на две категории:

Внутренняя информация (учетная информация; внеучетная информация); и Внешняя информация (нормативно-правовая база; рыночные показатели; справочная информация; информация СМИ). В общем, информационной базой управленческого анализа является вся система информации о деятельности предприятия — о технической подготовке производства, нормативная и плановая информация, хозяйственный учет, в том числе данные оперативного, бухгалтерского и статистического учета, внешняя публичная финансовая и вся система внутрихозяйственной отчетности, прочие виды информации, в том числе опросы специалистов, информация производственных совещаний, пресса и т. д.

От правильности и результативности управленческого анализа зависит основной результат — прибыль, которая затем становится объектом финансового анализа. То есть каждый из этих видов анализа решает свою задачу единой стратегии анализа на предприятии. По этому существуют признаки, которые отличают управленческий и финансовый анализ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признаки анализа | Финансовый(внешний)анализ | Управленчесикй(внутренний)анализ |
| Цель | Оценка состава и структуры имущества предприятия, интенсивности использования капитала платежеспособности и финансовой устойчивости и использования прибыли, прогнозирование доходов и потоков денежных средств, выявление дивидендной политики осуществляемой руководством предприятия. | Изучение механизма достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования, разработка важнейших вопросов конкурентной политики предприятия и программ его развития на перспективу, обоснование управленческих решений по достижению конкретных производственных целей. |
| Объект | Хозяйствующий субъект в целом, его финансовое положение. | Различные аспекты производственно финансовой деятельности структурных подразделений хозяйствующего субъекта. |
| Субъект | Лица и организации, находящиеся за пределами этого предприятия (менеджеры и аналитики заинтересованных фирм, специальные компании, занимающиеся анализом отчетов по общепринятой методологии, кредитные агентства и др.) | Различные организационные структуры внутри хозяйственного управления и отдельные лица, ответственные за проведение анализа, лаборатории, бюро, группы, бухгалтерия, отделы, менеджеры, а также внешние консультанты для проведения аналитической работы (профессионалы). |
| Периодичность проведения | Проводятся периодически не реже одного раза в год, а также по мере представления отчетности в соответствующие инстанции. | Проводится по мере необходимости на нерегулярной основе, прежде всего по тем направлениям где наблюдаются спад производства, кризисная ситуация, снижение рентабельности и качества продукции. |
| Информационная база | Бухгалтерская отчетность (формы № 1, 2, 4, 5). | Данные первичного бухгалтерского и оперативного учета, выборочных обследований, нормативно-справочная информация, параметрические данные, акты ревизий и инвентаризаций, аналитические расчеты, а также сведения, добытые у конкурентов в процессе промышленного шпионажа. |
| Измерители информации | Преимущественно стоимостные измерители. | Любые измерители: стоимостные, натуральные" трудовые и условно-натуральные. |
| Потребители информации | Акционеры, инвесторы, банки, поставщики и покупатели, налоговые инспекции, другие юридические и физические лица, заинтересованные в финансовой устойчивости предприятия, конкуренты, наемный персонал и профсоюзные объединения и т.д. | Менеджеры предприятия, совет директоров, директора филиалов и дочерних предприятий, начальники цехов, бригадиры, мастера и др. |
| Направленность | Дать обоснованную оценку финансового положения предприятия, квалифицированно интерпретировать аналитические расчеты. | Выявить резервы снижения затрат и роста прибыли, обосновать управленческие решения по их мобилизации в производство. |
| Место принятия решений по результатам анализа | За пределами деятельности анализируемого предприятия. | Менеджерами и директорами предприятий, руководителями их подразделений, информация глубоко обоснованная, составлена на базе выверенных объективных данных, используемых для управления своим предприятием. |

3. Финансовый анализ: информационные источники, показатели, приемы, методы

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента и аудита. Практически все пользователи финансовых отчетов предприятий используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов. Так, собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы, а кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Финансовый (внешний) анализ поставляет информацию преимущественно таким категориям пользователей, которые не управляют организацией непосредственно, но их интересует на сколько успешна ее деятельность (банки, поставщики, держатели облигаций, инвесторы, налоговые органы, страховые компании, профсоюзы и др.). Финансовый анализ — это метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности. Такого рода анализ может выполняться как управленческим персоналом данного предприятия, так и любым внешним аналитиком, поскольку в основном базируется на общедоступной информации. Принято выделять два вида финансового анализа: внутренний и внешний. Внутренний финансовый анализ проводится финансовыми менеджерами предприятия или собственниками его имущества с использованием всей совокупности имеющихся информативных показателей. Результаты такого анализа могут представлять коммерческую тайну предприятия. Информационная база такого анализа гораздо шире и включает любую информацию, циркулирующую внутри предприятия и полезную для принятия управленческих решений (бухгалтерская и управленческая отчетность). Внешний финансовый анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия и потому не имеющими доступа к внутренней информационной базе предприятия. Они используют внешние данные (состояние экономики, финансового сектора, политическое и экономическое состояние; курсы валют; курсы ценных бумаг, доходность по ценным бумагам; показатели финансового состояния других компаний).Также его могут осуществлять налоговые администрации, аудиторские фирмы, банки, страховые компании с целью изучения правильности отражения финансовых результатов деятельности предприятия, его финансовой устойчивости и кредитоспособности.

Анализ финансовых коэффициентов и показателей — прекрасный инструмент, обеспечивающий представление о финансовом состоянии компании и конкурентных преимуществах и перспективах ее развития. Наибольшее распространение получили следующие приемы такого анализа: финансовой устойчивости, платежеспособности, оборачиваемости активов, ликвидности и рентабельности.

Ликвидность - это способность оборотных средств превращаться в денежную наличность, необходимую для нормальной финансово-хозяйственной деятельности. Аудиторы представляют свои заключения банкам, поставщикам, акционерам и другим заказчикам. Ликвидность определяется отношением всех текущих активов к краткосрочным обязательствам. В процессе анализа финансовой устойчивости выявляется уровень финансового риска, связанного со структурой источников формирования капитала предприятия, а соответственно и степень финансовой стабильности предстоящего развития предприятия. Для проведения такого анализа используются следующие основные финансовые коэффициенты: коэффициент автономии (показывает, в какой степени используемые предприятием активы сформированы за счет собственного капитала); коэффициент финансирования (показывает, какая сумма заемных средств привлечена предприятием в расчете на единицу собственного капитала); коэффициент задолженности (показывает, какая сумма заемных средств приходится на единицу всего используемого капитала); коэффициент долгосрочной финансовой независимости.

В процессе анализа платежеспособности выявляется возможность предприятия своевременно расплачиваться по своим обязательствам в зависимости от состояния ликвидности его активов. Проведение такого анализа требует предварительной группировки активов предприятия по уровню ликвидности, а его обязательств — по срочности погашения.

Для осуществления анализа платежеспособности используются следующие основные финансовые коэффициенты: коэффициент абсолютной платежеспособности (показывает, в какой степени неотложные обязательства предприятия могут быть удовлетворены за счет имеющихся активов в ликвидной форме); коэффициент промежуточной платежеспособности (показывает, в какой мере все текущие обязательства (неотложные и краткосрочные) могут быть удовлетворены за счет активов в ликвидной форме и быстрореализуемых активов); коэффициент текущей платежеспособности (показывает, в какой мере все текущие обязательства предприятия могут быть удовлетворены за счет всех его текущих (оборотных) активов).

В процессе анализа оборачиваемости активов устанавливается, насколько быстро средства, вложенные в активы, оборачиваются в процессе деятельности предприятия. Для проведения анализа оборачиваемости активов используются следующие основные финансовые коэффициенты: коэффициент оборачиваемости всех используемых активов; коэффициент оборачиваемости оборотных активов; продолжительность оборота используемых активов; продолжительность оборота оборотных активов.

В процессе анализа рентабельности устанавливается уровень прибыльности использования капитала в целом или отдельных его частей, а также уровень прибыли по отношению к другим показателям хозяйственной деятельности.

Для проведения анализа рентабельности используются следующие основные финансовые коэффициенты: коэффициент рентабельности всех используемых активов или коэффициент финансовой рентабельности (показывает уровень прибыльности всех используемых активов (или всего используемого капитала)); коэффициент рентабельности собственного капитала или коэффициент финансовой рентабельности (показывает уровень прибыльности собственных средств предприятия); коэффициент рентабельности продаж продукции; коэффициент рентабельности текущих затрат.

4. Факторный анализ рентабельности

Рентабельность — это степень доходности, выгодности, прибыльности бизнеса. Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, т.к. их величина отражает соотношение эффекта с вложенным капиталом или потребленными ресурсами. Их используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

* показатели, базирующиеся на затратном подходе (рентабельность продукции, рентабельность деятельности);
* показатели, характеризующие прибыльность продаж (рентабельность продаж);
* показатели, в основе которых лежит ресурсный подход (рентабельность совокупных активов, рентабельность основного капитала, рентабельность оборотного капитала, рентабельность собственного капитала).

Рентабельность продукции (услуг) исчисляется путем отношения прибыли от реализации к сумме затрат по реализованной продукции (услуг). Данная величина показывает, какую прибыль имеет организация с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции (услуги). Этот показатель может рассчитываться как в целом по организации, так и по отдельным ее сегментам и видам продукции.

Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг до выплаты налогов на сумму полученной выручки и характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности (какую прибыль имеет организация с рубля продаж). Рассчитывается в целом по организации и отдельным видам продукции.

Рентабельность капитала исчисляется отношением прибыли, остающейся в распоряжении организации (чистой прибыли), к средней стоимости всех активов данной организации. Этот коэффициент показывает эффективность использования всего имущества организации.

Рентабельность внеоборотных активов можно определить как отношение прибыли (чистой прибыли) организации к средней стоимости внеоборотных активов.

Рентабельность собственного капитала исчисляется отношением прибыли (чистой прибыли) к средней величине собственного капитала. Этот коэффициент показывает, какое количество прибыли приходится на один рубль собственного капитала.

5. Методы анализа финансовых результатов деятельности предприятий и организаций

Анализ состава и структуры финансовых результатов необходимо проводить в соответствии с ПБУ 9/99 "Доходы организации" и ПБУ 10/19 "Расходы организации". Доходы и расходы в зависимости от характера, условий и направления деятельности подразделяются на:

доходы и расходы от обычных видов деятельности;

прочие доходы и расходы.

К доходам от обычной деятельности относится выручка от продаж продукции, товаров, услуг. Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, работ, услуг. Анализ каждого элемента прибыли имеет важное значение для руководства организации ее учредителей, акционеров - кредиторов.

Анализ финансовых результатов деятельности включают:

* горизонтальный (временной) анализ (изучение изменений каждого показателя за отчетный период по сравнению с базисным);
* вертикальный (структурный) анализ (определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом);
* трендовый анализ (изучение динамики изменений показателей за ряд периодов. Сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ);
* факторный анализ (исследование влияния отдельных факторов на прибыль. Анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда результативный показатель дробят на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.).
* конецформыначалоформыанализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчёта или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;
* конецформыначалоформысравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными.

Предлагаемая методика анализа финансового состояния предназначена для обеспечения управления финансовым состоянием предприятия и оценки финансовой устойчивости в условиях рыночной, экономики. Она включает элементы, общие как для внешнего, так и внутреннего анализа.

6. Методы анализа финансовой устойчивости бизнеса

Одной из характеристик стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Финансовое положение предприятия считается устойчивым, если оно покрывает собственными средствами не менее 50% финансовых ресурсов, необходимых для осуществления нормальной хозяйственной деятельности, эффективно использует финансовые ресурсы, соблюдает финансовую, кредитную и расчетную дисциплину, иными словами, является платежеспособным. Финансовое положение определяется на основе анализа ликвидности и платежеспособности, а также оценки финансовой устойчивости.

конецформыначалоформыФинансовая устойчивость - характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия. Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате.

конецформыначалоформыОдна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в долгосрочной перспективе. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов.

В зависимости от отраслей деятельности, структуры внутри предприятий, их положения на рынке, финансовой политики и других аспектов, организации имеют различную финансовую устойчивость. Однако, имеют место основные виды устойчивости:

* Абсолютная финансовая устойчивость
* Нормальная финансовая устойчивость
* Неустойчивое состояние
* Кризисное финансовое состояние

Такая классификация объясняется уровнем покрытия собственными средствами заемных, соотношение собственного и заемного капитала для покрытия запасов.

Анализ финансовой устойчивости компании рекомендуется проводить как коэффициентным методом, так и с помощью анализа показателя "чистых активов".

Показатель стоимости "чистых активов" характеризует степень защищенности интересов кредиторов организации. Кроме того, он является исходной базой при определении доли выходящего из общества участника и стоимости акций компании.

Чистые активы - это величина, которая определяется путем вычета из суммы активов предприятия (денежное и неденежное имущество), принимаемых к расчету, суммы его долговых обязательств (пассивы), принимаемых к расчету.

Итак, стоимость чистых активов как показатель состояния дел коммерческой организации отражает стоимость той части имущества, которая служит обеспечением интересов кредиторов, но не обеспечивает конкретных обязательств коммерческой организации. Иными словами, речь идет об имущественной базе, которая при наступлении неблагоприятных обстоятельств может быть использована для исполнения ее обязательств.

Стоимость чистых активов может принимать как положительное, так и отрицательное значение. Отрицательное значение стоимости чистых активов означает, что часть полученных от кредиторов коммерческой организации средств используется для покрытия собственных затрат организации. Последнее свидетельствует не только о неэффективной работе организации, но и одновременно о необеспеченности исполнения требований ее кредиторов. Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость организации характеризуют также финансовые коэффициенты.

Коэффициент маневренности. Показывает, какая часть собственного капитала находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать капиталом. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами. На основании данного коэффициента структура баланса признается удовлетворительной (неудовлетворительной), а сама организация - платежеспособной (неплатежеспособной). Рост данного показателя в динамике за ряд периодов рассматривается как увеличение финансовой устойчивости компании.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками. Показывает достаточность собственных оборотных средств для покрытия запасов, затрат незавершенного производства и авансов поставщикам. Для финансово устойчивого предприятия значение данного показателя должно превышать 1.

Коэффициент автономии (концентрации собственного капитала). Характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств авансированных в его деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних источников предприятие.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств. Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о снижении финансовой устойчивости.

Коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций определяет, какая доля инвестированного капитала иммобилизована в постоянные активы.

Коэффициент иммобилизации характеризует соотношение постоянных и текущих активов. Данный показатель отражает, как правило, отраслевую специфику фирмы.

Анализ ликвидности. конецформыначалоформыВнешним проявлением финансовой устойчивости выступает платежеспособность. Платежеспособность - это способность предприятия своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающих из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Оценка платежеспособности предприятия определяется на конкретную дату.

Способность предприятия вовремя и без задержки платить по своим краткосрочным обязательствам называется ликвидностью. Ликвидность предприятия - это способность предприятия своевременно исполнять обязательства по всем видам платежей. Иначе говоря, предприятие считается ликвидным, если оно в состоянии выполнить свои краткосрочные обязательства, реализуя текущие активы. Ликвидность активов - это способность активов трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период трансформации, тем выше ликвидность активов.

В настоящее время существует два подхода определению ликвидности.

Первый состоит в отождествлении ликвидности и платежеспособности, при этом под платежеспособностью предприятия подразумевается его способность погасить краткосрочную задолженность своими средствами.

Второй подход определяет возможность реализации материальных и других ценностей для превращения их в денежные средства, при этом все имущество по степени ликвидности подразделяют на четыре группы:

1. первоклассные ликвидные средства - все виды денежных средств (наличные и безналичные);
2. быстрореализуемые активы - краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги со сроком погашения до 12 месяцев), вложения, для обращения которых в денежные средства требуется определенное время, в эту группу активов включаются дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, прочие оборотные активы;
3. среднереализуемые активы - долгосрочные финансовые вложения (все остальные ценные бумаги), запасы сырья, материалов, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, незавершенное производство, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, прочие запасы и затраты;
4. труднореализуемые или неликвидные активы - имущество, предназначенное для текущей хозяйственной деятельности (нематериальные активы, основные средства и оборудование к установке, капитальные и долгосрочные финансовые вложения, то есть итог раздела 1 актива баланса).

Для оценки платежеспособности предприятия используется три относительных показателя, различающиеся набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

Коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности отражает способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности. Он показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности показывает платежные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов.

Итак, платежеспособность фирмы, ее возможность производить необходимые платежи и расчеты в определенные сроки, зависящая как от притока денежных средств дебиторов, покупателей и заказчиков фирмы, так и от оттока средств для выполнения платежей в бюджет, расчетам с поставщиками и другими кредиторами фирмы - ключевой фактор ее финансовой стабильности.

7. Анализ деловой активности компании: показатели, информационные источники, методы оценки, направления использования

Деловая активность является комплексной и динамичной характеристикой предпринимательской деятельности и эффективности использования ресурсов. Деловая активность выражает эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и других ресурсов по всем бизнес-линиям деятельности и характеризует качество управления, возможности экономического роста и достаточность капитала организации.

Деловая активность характеризуется качественными и количественными показателями. конецформыначалоформыКачественными критериями являются: широта рынков сбыта (как внутренних, так и внешних), деловая репутация организации и ее клиентов, конкурентоспособность товара, и т.д. Количественная оценка даётся по двум направлениям:

1) исследование динамики и соотношения темпов роста абсолютных показателей: основных оценочных показателей деятельности организации (выручка и прибыль) и средняя величина активов;

2) изучение значений и динамики относительных показателей, характеризующих уровень эффективности использования авансированных и потребленных ресурсов организации.

При изучении сравнительной динамики абсолютных показателей деловой активности оценивается соответствие следующему оптимальному соотношению, получившему название "золотого правила экономики организации": Трчп > ТрВ > ТрА > 100%, где Трчп – темп роста чистой прибыли; ТрВ – темп роста выручки от продаж; ТрА – темп роста средней величины активов.

8. Методика оценки типа финансовой устойчивости компании

Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости:

Первый – абсолютная финансовая устойчивость (трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: S={1,1,1}). Такой тип финансовой устойчивости характеризуется тем, что все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами, т.е. организация не зависит от внешних кредиторов, отсутствием неплатежей и причин их возникновения, отсутствием нарушений внутренней и внешней финансовой дисциплины. Такая ситуация встречается крайне редко. Более того, она вряд ли может рассматриваться как идеальная, поскольку означает, что руководство компании не умеет, не желает, или не имеет возможности использовать внешние источники средств для основной деятельности.

Второй – нормальная финансовая устойчивость (показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: S={0,1,1}). В этой ситуации предприятие использует для покрытия запасов помимо собственных оборотных средств также и долгосрочные привлеченные средства. Такой тип финансирования запасов является "нормальным" с точки зрения финансового менеджмента. Нормальная финансовая устойчивость является наиболее желательной для предприятия. Для покрытия запасов используются нормальные источники покрытия (НИП). НИП = СОС + З+ Расчеты с кредиторами за товар.

Третий – неустойчивое финансовое положение (показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: S={0,0,1}), характеризуемое нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов. Наличие нарушений финансовой дисциплины (задержки в оплате труда, использование временно свободных собственных средств резервного фонда и фондов экономического стимулирования и пр.), перебои в поступлении денег на расчетные счета и платежах, неустойчивой рентабельностью, невыполнение финансового плана, в том числе по прибыли.

Четвертый – кризисное финансовое состояние (показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: S={0,0,0}), при котором предприятие находится на грани банкротства, т.к. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

9. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, методы, информационные источники, пути оптимизации

Задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности находятся в тесной взаимосвязи с экономическим содержанием понятий дебиторской и кредиторской задолженности. Дебит.задол-ть -задолженность организаций и физ лиц данной организации (например, задолженность покупателей за приобретенный товар или оказанные услуги, задолженность подотчетных лиц за выданные им денежные суммы и пр.). Соответственно, организации и лица, являющиеся должниками данной организации, называются дебиторами Кредиторская зад-ть - задолженность данной организации другим организациям и физическим лицам –кредиторам (платежи за приобретенную продукцию, потребленные услуги, задолженность по платежам в бюджеты всех уровней и пр.). Так,кредиторская задолженность может возникнуть, если материалы в организацию поступают раньше, чем она их оплатила. В состав кредиторской задолженности также включается задолженность своему трудовому коллективу по оплате труда, задолженность перед органами социального и медицинского страхования (возникает вследствие того, что начисление налогов и платежей происходит раньше, чем осуществляются соответствующие платежи) и пр.Таким образом, дебиторская задолженность фактически представляет собой компоненту собственных средств предприятия, а кредиторская задолженность фактически представляет собой компоненту заемных средств. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности является важной частью финансового анализа на предприятии и позволяет выявлять не только показатели текущей (на данный момент времени) иперспективной платежеспособности предприятия, но и факторы, влияющие на их динамику, а также оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в будущем.К задачам анализа дебиторской и кредиторской задолженности относят:1) точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению; 2) контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;3) определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;4) определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;5) определение правильности использования банковских ссуд;6) определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами. Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служат бухгалтерский баланс,приложение к ББ(форма 5), оборотные

ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение соответствующих платежей, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, действующие нормативные документы, определяющие ставки и льготы при производстве расчетов по направлениям платежей, другие отчетные формы.

При анализе дебиторская задолженность разделяется на нормальную и просроченную, с разбивкой по периодам (например, периоды до 30 дней, от 30 до 60 дней, свыше 60 дней).Показатели оборачиваемости:

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности=реализация/дебит.зад-ть (показывает, сколько раз собирается дебиторская задолженность в течение отчетного периода. Чем выше оборачиваемость, тем быстрее инкассируется дебиторская задолженность. Если из всего объема реализации сложно выделить сумму реализации в кредит, то делается допущение, что все продажи осуществляются в кредит.) Период сбора дебиторской задолженности обозначает количество дней, в течение которых компания предоставляет товарный кредит. Слишком короткий период означает, что не охвачены покупатели из более рискованной группы. Средний период сбора=365/коэф.оборачиваемости ДЗ. **Анализ кредиторской задолженности** проводится по срокам (по аналогии с дебиторской задолженностью). Т.е. выявляем кто из кредиторов долго ждет оплаты и скорее всего начнет проявлять нетерпение. Он также полезен для проверки обоснованности платежных требований поставщиков и служит основным источником для планирования платежей. Оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности – основное условие безопасности и финансовой устойчивости бизнеса. Оценка реального состояния дебиторской задолженности, т. е. оценка вероятности безнадежных долгов - один из важнейших вопросов управления оборотным капиталом. Эта оценка ведется отдельно по группам дебиторской задолженности с различными сроками возникновения. К приемам управления дебиторской задолженностью относятся: учет заказов, оформление счетов и установление характера дебиторской задолженности. У кредиторской задолженности должны быть объективные лимиты и критерии. Ее неоправданный рост недопустим. Объем кредиторской задолженности должен быть увязан с финансовым положением предприятия, сопоставим с дебиторской задолженностью, соответствовать размерам предприятия. Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то это можно считать позитивным фактором, увеличивающим объемы привлеченных на предприятие средств. Управление кредиторской задолженностью означает применение предприятием наиболее приемлемых для него форм, сроков, а также объемов расчетов с контрагентами. Управление кредиторской задолженностью сводится к тому, чтобы последняя, снижая дефицит оборотных средств, не ослабляла финансовую устойчивость предприятия. Управление кредиторской задолженностью предполагает избирательный подход к контрагентам предприятия.

10. Анализ в разработке бизнес-планов орг-ии

Бизнес-план - документ, который требуется инвесторам (банкам, собственникам, государственным органам или др.) или менеджерам для принятия решения о начале инвестирования и реализации рассматриваемых проектов. Таким образом, бизнес-план должен раскрывать все значимые для заинтересованных лиц стороны проекта. При обосновании бизнес-плана разработчик прежде всего опирается на материалы экономического и финансового анализа, которые позволяют оценить реальные возможности организации по увеличению производства и изменению специализации, повышению эффективности и готовности к привлечению дополнительных средств. На разных стадиях разработки бизнес-плана приоритетными становятся различные виды анализа: 1. При выборе стратегии и долгосрочного планирования большое значение имеют сложившиеся тенденции и направления изменения готовой продукции, использования производственного потенциала и финансовых результатов деятельности данных ретроспективного последующего анализа. При этом для бизнес-планирования важно отделить устойчивые тенденции от случайных событий и явлений. Этому служит трендовый анализ, позволяющий выравнять динамические ряды основных технико-экономических показателей, в первую очередь показателей деловой активности (фондоотдачи, производительности труда, рентабельности). Именно эти данные могут стать надежной основой для прогнозирования результатов деятельности планируемого

объекта. В рамках ретроспективного анализа весьма важно раскрыть причины происходивших изменений, т.е. выбрать те условия и факторы, которые вызывают нежелательные отклонения и способствуют достижению поставленной задачи. Этой цели служит факторный анализ.

2. На стадии реализации бизнес-планирования центральное место занимает оперативный анализ. При этом своевременное выявление отклонений от намеченного плана помогает предотвратить нерациональные затраты, а отслеживание изменений во внешней среде — своевременно изменить намеченные цели, в частности своевременно внести корректировку в план. Именно в процессе оперативного анализа своевременно выявляется перерасход средств, что позволяет дать оценку дополнительной потребности в них, пересчитать ранее намеченные результаты и, если это вызывает существенные изменения в плане, принять меры, обеспечивающие необходимую эффективность затрат.

3. При выборе стратегии или варианта тактических решений в процессе бизнес-планирования проводится предшествующий анализ. Его особенность связана с широким использованием научно-технической, проектной, условной информации. Это не осмысление фактически сложившихся результатов, а прогнозирование возможных вариантов. При этом очень важно отметить, что чем шире и достовернее исходящая информация, в том числе о прошлых периодах работы планируемого объекта, тем более точные прогнозные данные могут быть получены. На любой стадии разработки бизнес-плана могут быть использованы:

традиционные методы анализа, в первую очередь факторного, позволяющего определить, какие изменения должны произойти в производстве, чтобы добиться желаемых результатов;

экономико-математические, включая математико-статистические модели регрессионного анализа (наиболее часто используемые для прогнозных целей в период эволюционного развития); модели оптимизации, которые позволяют обосновать, как можно получить в сложившихся внешних и изменяющихся внутренних условиях минимальную или максимальную величину целевого показателя; имитационные модели, когда можно сопоставить последствия различных изменений в производстве;

эвристические методы, которые наиболее характерны для первых стадий разработки бизнес-плана и опираются на мнения экспертов о реальности, значимости и эффективности различных изменений в производстве и направлений его развития (метод мозгового штурма, организационно-деятельностные игры и т.п.).

При разработке мероприятий бизнес-плана и определении ответственности за их выполнение необходимо учитывать релевантность факторов и условий и устанавливать ответственность

с учетом практического влияния отдельных участников процесса (центров ответственности) на конкретные факторы производства. При разработке и реализации бизнес-плана широко используются коллективные методы обсуждения предлагаемых вариантов развития. Для этого собирают совет директоров, наблюдательный совет, собрание менеджеров, привлекаются трудовые коллективы и т.п.

11. Методы анализа и контроля финансового плана орг-ии

Важнейшим элементом предпринимательской хозяйственной деятельности и управления предприятием является финансовое планирование. Планирование- процесс разработки и принятия целевых установок в количественном и качественном выражении, а также определения путей их наиболее эффективного достижения. Финансовое планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой - с уменьшением числа неиспользованных возможностей. Основными задачами финансового планирования на предприятии являются: 1)обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;2) определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;3) выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;4) установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;5) соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;6)контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

12. Методика составления прогнозного бух.баланса

Прогнозный баланс – это форма финансовой отчетности, которая содержит информацию о будущем состоянии предприятия на конец прогнозируемого периода. При составлении общего бюджета предприятия важными являются следующие этапы: разработка бюджета денежных средств, разработка бюджета прибылей и убытков и составление управленческого баланса. Составление прогнозного баланса предприятия производится на основании результатов этих двух основных финансовых бюджетов. Прогнозный баланс помогает вскрыть отдельные неблагоприятные финансовые проблемы, решением которых руководство заниматься не планировало (например, снижение ликвидности предприятия). Прогнозный баланс позволяет выполнять расчеты различных финансовых показателей. Наконец, прогнозный баланс служит в качестве контроля всех остальных бюджетов на предстоящий период – действительно, если все бюджеты составлены методически правильно, баланс должен "сойтись", т.е. сумма активов должна равняться сумме обязательств предприятия и его собственного капитала. Поскольку такой баланс является не чисто бухгалтерским документом, а относится к сфере планирования, то в составлении управленческого баланса желательно принимать участие не только бухгалтерам, но и экономистам, специалистам по финансам. Впрочем порядок составления баланса прогнозного практически не отличается от порядка составления бухгалтерского баланса периодического или годового. Прогнозный баланс состоит из двух частей, активов и пассивов, показатели которых должны быть равны. Рассмотрим принципы составления прогнозной отчетности на основе бюджета денежных потоков. Бюджет денежных потоков состоит из трех частей: потоки по операционной деятельности; потоки по инвестиционной деятельности; потоки по финансовой деятельности.

На основании потоков по операционной деятельности составляется прогнозный отчет о совокупном доходе (о прибылях и убытках). Потоки по инвестиционной деятельности формируют прогноз изменения внеоборотных активов в балансе. Потоки по финансовой деятельности формируют прогноз изменения статей по финансовым вложениям и кредитам и займам в прогнозном балансе. Для составления прогнозного баланса требуется информация о прогнозе налоговых выплат и возмещения налогов. Это НДС, налог на прибыль, налог на имущество и т. п. Для расчета налога на прибыль требуется прогнозная величина прибыли. Соответственно, составление прогнозного баланса невозможно без формирования прогнозного отчета о прибылях и убытках. Подходы к составлению прогнозного баланса индивидуальны для каждой компании. Модель составления прогнозного баланса состоит из моделей планирования каждой из его статей. Рассмотрим модели прогнозирования некоторых основных статей баланса: 1.Прогнозирование статьи "Дебиторская задолженность" при помощи фундаментального и технического анализа. При прогнозировании дебиторской задолженности за основу берется величина дебиторской задолженности по последней отчетности. Для прогнозирования используются технический анализ дебиторской задолженности в предыдущих отчетных периодах и бюджет денежных поступлений. Бюджет денежных поступлений зависит от специфики компании: может быть запланирована равномерная величина денежных поступлений, а могут быть учтены фактор сезонности и фактор развития. Фактор сезонности представляет собой величину колебаний выручки и, соответственно, оплат покупателей от месяца к месяцу в течение года. Фактор сезонности определяется исключительно на основе технического анализа выручки за несколько предыдущих периодов. Для прогнозирования дебиторской задолженности также нужна величина плановой отсрочки оплаты продукции со стороны покупателей. Для этого необходимо провести анализ оборачиваемости дебиторской задолженности и посмотреть, как средний срок оплаты продукции покупателями изменялся на протяжении последних нескольких периодов. Также необходимо проанализировать величину резерва по сомнительным долгам в отчетности и ее изменение по тем контрагентам, по которым ранее был начислен резерв по сомнительным долгам. Это так называемый анализ работы по взысканию сомнительной задолженности.

Следует ранжировать покупателей по объему продаж и для 20 % самых крупных покупателей рассчитать индивидуальную величину оборачиваемости дебиторской задолженности по каждому покупателю. Для оставшихся 80 % покупателей взять среднюю величину оборачиваемости их дебиторской задолженности, скорректированную на динамику изменения резерва по сомнительным долгам.

2. Методика прогнозирования статьи "Основные средства". Прогноз увеличения стоимости основных средств берется в соответствии с инвестиционным планом из бюджета денежных потоков. Амортизация основных средств начисляется в соответствии с принятыми в компании методами амортизации. Точный расчет прогнозной амортизации крайне трудоемок. Он требует составления прогнозного регистра учета основных средств, что не всегда обоснованно исходя из соотношения затраты/результаты. Начисление амортизации основных средств прогнозируется проводкой: Дт 84"Нераспределенная прибыль" Кт01 "Основные средства". Остаточная стоимость основных средств в балансе влияет на величину налога на имущество к уплате, который также нужно прогнозировать. Соответственно, в модель нужно внести прогнозные проводки по расчету планируемой величины начисления и уплаты налога на имущество.

13. Структурно-динамичский анализ экономических ресурсов пред-ия

Структурно-динамический анализ - выявляет изменения (структурные сдвиги) удельного веса отдельного показателя на конец периода (или за отчетный период) по сравнению с его удельным весом на начало периода (или за предыдущий период). Анализ структуры активов показывает: величину текущих и постоянных активов; статьи, растущие опережающими темпами; долю замороженных активов в запасах и дебиторской задолженности. Его технология проста- общая сумма активов предприятия и выручка принимаются за 100%и каждая статья фин отчета представляется в %ой доле от принятого базового значения. Относительные показатели в определенной степени освобождены от негативного влияния инфляционных процессов, что позволяет проводить более объективный анализ хозяйственной деятельности в динамике. (Следует иметь в виду, что последнее утверждение справедливо лишь в том случае, когда стоимостные оценки имущества и финансовых источников вследствие инфляции изменяются приблизительно равными темпами.)

14. Анализ ликвидности баланса

Задача анализа ликвидности баланса в ходе анализа финансового состояния предприятия возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, т. е. его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам, так как ликвидность — это способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства, реализуя свои текущие активы. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения. Все активы фирмы в зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, можно условно разделить на несколько групп.1) Наиболее ликвидные активы (А1) — суммы по всем статьям денежных средств, которые могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно. В эту группу включают также краткосрочные финансовые вложения.2) Быстро реализуемые активы (А2) — активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время. В эту группу можно включить дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), прочие оборотные активы.3) Медленно реализуемые активы (А3) — наименее ликвидные активы — это запасы, дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, при этом статья "Расходы будущих периодов" не включается в эту группу.4) Труднореализуемые активы (А4) — активы, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода времени. В эту группу включаются статьи раздела I актива баланса "Внеоборотные активы". Первые три группы активов в течение текущего хозяйственного периода могут постоянно меняться и относятся к текущим активам предприятия, при этом текущие активы более ликвидны, чем остальное имущество предприятия. Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом:1) Наиболее срочные обязательства (П1) — кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок (по данным приложений к бухгалтерскому балансу).2) Краткосрочные пассивы (П2) — краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. При определении первой и второй групп пассива для получения достоверных результатов необходимо знать время исполнения всех краткосрочных обязательств. На практике это возможно только для внутренней аналитики. При внешнем анализе из-за ограниченности информации эта проблема значительно усложняется и решается, как правило, на основе предыдущего опыта аналитика, осуществляющего анализ.3) Долгосрочные пассивы (П3) — долгосрочные заемные кредиты и прочие долгосрочные пассивы — статьи раздела IV баланса "Долгосрочные пассивы".4) Постоянные пассивы (П4) — статьи раздела III баланса "Капитал и резервы" и отдельные статьи раздела V баланса, не вошедшие в предыдущие группы: "Доходы будущих периодов" и "Резервы предстоящих расходов". Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы следует уменьшить на сумму по статьям "Расходы будущих периодов" и "Убытки". Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия: А1>>П1; А2>>П2; А3>>П3; А4 << П4.

Если выполняются первые три неравенства, т. е. текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, то обязательно выполняется последнее неравенство, которое имеет глубокий экономический смысл: наличие у предприятия собственных оборотных средств; соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов. 1. Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. КТЛ = (А1 + А2 + А3) / (П1 + П2).В мировой практике значение этого коэффициента должно находиться в диапазоне 1-2.значение ниже 1 говорит о неплатежеспособности предприятия,а выше 2 – о нерациональном использовании средств пред-ия. 2. Коэффициент быстрой ликвидности, или коэффициент "критической оценки", показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность. КБЛ = (А1 + А2) / (П1 + П2). Рекомендуемое значение данного показателя от 0,7-0,8 до 1,5. 3. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно.КАЛ = А1 / (П1 + П2).Значение данного показателя не должно опускаться ниже 0,2. 4. Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом рекомендуется использовать общий показатель ликвидности баланса предприятия, который показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (краткосрочных, долгосрочных, среднесрочных).КОЛ = (А1 + 0,5А2 + 0,3А3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3). Значение данного коэффициента должно быть больше или равно 1.

15. Колличественные модели в анализе вероятности банкротства орг-ии

Банкротством является признанная арбитражным судом неплатежеспособность должника, при которой его имущества недостаточно для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнения обязанностей по уплате обязательных платежей. Результатом банкротства является прекращение хозяйственной деятельности. Федеральный закон №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". В современной практике для оценки вероятности банкротства наиболее широкое применение получили модели, разработанные Э. Альтманом и У. Бивером. Из российских методик наиболее популярные модель Зайцевой, 4-х факторная модель Иркутской государственной экономической академии, модель Сайфуллина и Кадыкова. Для оценки вероятности банкротства используются следующие количественные методы:Z-модели, разработанные Альтманом (различают двух-, пяти- и семифакторные модели Альтмана). Двухфакторная модель Альтмана представляет расчет количественного индикатора Z: Z= - 0,3877 - 1,0736 К, + 0,0579 К2, где К, - коэффициент текущей ликвидности;К2 - коэффициент концентрации заемных средств. Чем выше значение Z, тем больше вероятность банкротства. При Z = 0 вероятность банкротства в течение ближайших двух лет гипотетически равна 50%. При Z < 0 вероятность наступления банкротства меньше 50%, при Z > 0 вероятность банкротства увеличивается и начинает превышать 50%.Достоинством данной модели является простота, а недостатком - невысокая точность прогноза, так как здесь не учитывается влияние множества других важных факторов на финансовое состояние предприятия. Пятифакторная модель: Z= 1,2 К, 4- 1,4 К2 4- 3,3 К3 + 0,6 К4 4- 1 К5, где К, - отношение собственных оборотных средств к сумме активов;К2 - отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;К3 - отношение балансовой прибыли (до уплаты налогов и процентов) к сумме активов;К4 - отношение рыночной стоимости обыкновенных и привилегированных акций к балансовой оценке заемного капитала (долгосрочного и краткосрочного);К5 - отношение выручки от реализации к сумме активов.Согласно этой модели чем больше значение Z, тем меньше вероятность банкротства. Если Z < 1,8, вероятность банкротства очень высока. При значениях Z в интервале от 1,81 до 2,7 - вероятность высокая, от 2,8 до 2,9 - возможная, при Z> 3 - маловероятная. Главным достоинством этой модели является высокая точность прогноза. Основной недостаток модели заключается в том, что ее можно применять главным образом для крупных компаний, котирующих свои акции на бирже.Семифакторная модель: Z-счет = 3,3Кра+0,1Дпр+1,4Кпокр%+0,2Ккумпр+0,5Ктл+2,1Кавт+0,9Кобсова, где Кра-коэф.рентабельности активов; Дпр-изменчивость прибыли; Кпокр%-коэф покрытия процентов; Ккумпр-коэф кумулятивной прибыльности; Ктл-коэф текущей ликвидности; Кавт-коэф автономии; Кобсова-коэф оборачиваемости совокупных активов. Просчитав с достаточной точностью финансовый кризис предприятия, необходимо предпринять корректирующие действия и предотвратить банкротство. Учеными Иркутской государственной экономической академии предложена своя четырехфакторная модель прогноза риска банкротства (модель R), которая имеет следующий вид: K=8.38K1+K2+0.054K3+0.063K4, где К1 – оборотный капитал/актив;К2 – чистая прибыль/собственный капитал;К3 – выручка от реализации/актив;К4 – чистая прибыль/интегральные затраты. Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением модели R определяется следующим образом:

16. Анализ банкротства по официально утвержденным методикам

Банкротством является признанная арбитражным судом неплатежеспособность должника, при которой его имущества недостаточно для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнения обязанностей по уплате обязательных платежей. Результатом банкротства является прекращение хозяйственной деятельности. Федеральный закон №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". В современной практике для оценки вероятности банкротства наиболее широкое применение получили модели, разработанные 1.Э. Альтманом, 2.У. Бивером, 3.Ж.Депаляном, 4.модель Коннана-Гольдера; из российских – 5. 6-ти факторная модель Зайцевой,6. 4-х факторная модель Иркутской государственной экономической академии, 7. Метод рейтинговое число Сайфуллин и Кадыков. 2)По модели Бивера рассчитываются след. показатели: коэфБивера = (чистая прибыль –сумма начисленной амортизации)/заемеый каитал; Рентабельность активов = (чистая прибыль/активы)\*100;финаносвый рычаг = заемный капитал(активы\*100; Коэф покрытия активов чистым оборотным капиталом = (собственный капитла0внеоборотные активы)/Активы; Коэфпокрытия=сумма оборотных активов/сумма краткосрочных обязательств. Модель Зайцевой: Кком=0,25Куп+0,1Кз+0,2Кс+0,25Кур+0,1Кфр+0,1Кзаг, где Куп-коэф убыточности предприятия=чистый убыток/собственный капитал; Кз-коэф задолженности = Кредит задолж/Дебит задолж; Кс-показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов = Краткоср обяз-ва/(Дебит зад-ть+Денеж.ср-ва+краткосрочные фин вложения); Кур-коэф убыточности реализации продукции = чистый убыток/обьъем реализации этой прод-ии; К фп-коэф финансового равновесия=заемный капитал/собственный капитал; Кзаг-коэф загрузки активов как величина=средняя величина активов/выручка. Фактический комплексный коэф-т банкротства следует сопоставить с нормативными,рассчитанными на основе рекомендуемых минимальных значений. Если фактичесикй коэф-т больше нормативного,то вероятность банкротства велика. Двухфакторная модель Альтмана представляет расчет количественного индикатора Z: Z= - 0,3877 - 1,0736 К, + 0,0579 К2, где К, - коэффициент текущей ликвидности;К2 - коэффициент концентрации заемных средств. Чем выше значение Z, тем больше вероятность банкротства. При Z = 0 вероятность банкротства в течение ближайших двух лет гипотетически равна 50%. При Z < 0 вероятность наступления банкротства меньше 50%, при Z > 0 вероятность банкротства увеличивается и начинает превышать 50%.Достоинством данной модели является простота, а недостатком - невысокая точность прогноза, так как здесь не учитывается влияние множества других важных факторов на финансовое состояние предприятия. Пятифакторная модель: Z= 1,2 К, 4- 1,4 К2 4- 3,3 К3 + 0,6 К4 4- 1 К5, где К, - отношение собственных оборотных средств к сумме активов;К2 - отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;К3 - отношение балансовой прибыли (до уплаты налогов и процентов) к сумме активов;К4 - отношение рыночной стоимости обыкновенных и привилегированных акций к балансовой оценке заемного капитала (долгосрочного и краткосрочного);К5 - отношение выручки от реализации к сумме активов.Согласно этой модели чем больше значение Z, тем меньше вероятность банкротства. Если Z < 1,8, вероятность банкротства очень высока. При значениях Z в интервале от 1,81 до 2,7 - вероятность высокая, от 2,8 до 2,9 - возможная, при Z> 3 - маловероятная. Главным достоинством этой модели является высокая точность прогноза. Основной недостаток модели заключается в том, что ее можно применять главным образом для крупных компаний, котирующих свои акции на бирже.Семифакторная модель: Z-счет = 3,3Кра+0,1Дпр+1,4Кпокр%+0,2Ккумпр+0,5Ктл+2,1Кавт+0,9Кобсова, где Кра-коэф.рентабельности активов; Дпр-изменчивость прибыли;Кпокр%-коэф покрытия процентов;Ккумпр-коэф кумулятивной прибыльности;Ктл-коэф текущей ликвидности;Кавт-коэф автономии;Кобсова-коэф оборачиваемости совокупных активов. Просчитав с достаточной точностью финансовый кризис предприятия, необходимо предпринять корректирующие действия и предотвратить банкротство.Учеными Иркутской государственной экономической академии предложена своячетырехфакторная модель прогноза риска банкротства (модель R), которая имеет следующий вид: K=8.38K1+K2+0.054K3+0.063K4, где К1 – оборотный капитал/актив;К2 – чистая прибыль/собственный капитал;К3 – выручка от реализации/актив;К4 – чистая прибыль/интегральные затраты.Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением модели R определяется следующим образом:

17. Прямой и косвенный методы анализа денежных средств орг-ии

Денежные средства - наиболее ликвидная часть текущих активов - являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных, текущих, специальных, валютных и депозитных счетах. Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п. На практике используют два метода расчета денежных потоков - прямой и косвенный. Прямой метод расчета основан на отражении итогов операций (оборотов) по счетам денежных средств за период. При этом операции группируются по трем видам деятельности:1)текущая(получение выручки от реализации, авансы, уплата по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплата заработной платы, расчеты с бюджетом, выплаченные/полученные проценты по кредитам и займам;); 2) инвестиционная деятельность - движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов;3) · финансовая деятельность - получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам, выплата дивидендов. Необходимые данные берется из форм бухгалтерской отчетности: "Бухгалтерского баланса" и "Отчета о движении денежных средств. Расчет денежного потока прямым методом дает возможность оценивать платежеспособность предприятия, а также осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств. В Росси прямой метод положен в основу формы "Отчета о движении денежных средств". При этом превышение поступлений над выплатами как по предприятию в целом, так и по видам деятельности означает приток средств, а превышение выплат над поступлениями - их отток. В долгосрочной перспективе прямой метод расчета величины денежных потоков дает возможность оценить уровень ликвидности активов. Недостатком этого метода является невозможность учесть взаимосвязи полученного финансового результата (прибыли) и изменения абсолютного размера денежных средств предприятия. Косвенный метод предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств. Расчет денежных потоков данным методом ведется от показателя чистой прибыли с необходимыми его корректировками в статьях, не отражающих движение реальных денег по соответствующим счетам. Для устранения расхождений в формировании чистого финансового результата и чистого денежного потока производятся корректировки чистой прибыли или убытка с учетом:1)изменений в запасах, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложениях, краткосрочных обязательствах, исключая займы и кредиты, в течение периода;2)неденежных статей: амортизация внеоборотных активов; курсовые разницы; прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная в отчетном периоде и другое. Анализ денежных средств косвенным методом позволяет контролировать текущую платежеспособность, принимать оперативные решения по ее стабилизации, оценивать возможность дополнительных инвестиций. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у предприятия и его способности генерировать денежные средства, необходимые для платежей. Акционеры (инвесторы), располагая информацией о движении денежных потоков на предприятии, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли.

18. Использование метода коэффициентов в фин анализе

Финансовые коэффициенты применяются для анализа финансового состояния предприятия и представляют собой относительные показатели, определяемые поданным финансовых отчетов, главным образом по данным отчетного баланса и отчета о прибылях и убытках. Применение финансовых коэффициентов основано на теории, предполагающей существование определенных соотношений между отдельными статьями отчетности.

Предпочтительные значения коэффициентов зависят от отраслевых особенностей предприятий, а также их размеров, оцениваемых обычно годовым объемом продаж и среднегодовой стоимостью активов. На предпочтительные величины коэффициентов, кроме того, могут влиять общее состояние экономики, фаза экономического цикла.

Для расчета финансовых коэффициентов финансовые отчеты предприятия должны быть приведены в определенную аналитиком форму, называемую аналитической.

Проблема применения метода финансовых коэффициентов. В российской практике эта проблема состоит в том, что отечественные нормативы бухгалтерского учета и финансовой отчетности пока не полностью соответствуют требованиям международных стандартов, выработанных на основе многолетней практики субъектов рыночной экономики в развитых странах. Это создает определенные трудности очистки и реконструкции отчетности в процессе приведения ее в аналитическую форму. Кроме того, статистические данные о финансовых показателях российских предприятий по отраслям и размерам предприятий пока крайне скудны.

Для анализа используют более сотни различных финансовых коэффициентов. Отбор коэффициентов определяется задачами проводимого анализа.

Преимущества метода коэффициентов. Этот метод: I) позволяет получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей; 2) отличается простотой и оперативностью; 3) позволяет выявить тенденции в изменении финансового положения предприятия; 4) предоставляет возможность оценить финансовое положение исследуемого предприятия относительно других аналогичных предприятий; 5) устраняет искажающее влияние инфляции.

Среди аналитиков нет единого мнения относительно состава, классификации и даже названий коэффициентов, так что отнесение некоторых коэффициентов к той или иной группе достаточно условно. Наиболее часто употребляемые на практике показатели: Коэффициент общей ликвидности — это отношение текущих активов к текущим обязательствам. Коэффициент срочной ликвидности — это отношение легкореализуемых ликвидных активов к текущим обязательствам: (Текущие активы — Материальные запасы) / Текущие обязательства. Коэффициент абсолютной ликвидности — это отношение абсолютно ликвидных активов к краткосрочным обязательствам: Денежные средства / Текущие обязательства. Коэффициент общей платежеспособности, или коэффициент автономии, — отношение собственного капитала к итогу баланса: Собственный капитал / Итог баланса. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств — отношение собственных средств к внешним обязательствам: Собственный капитал / Внешние обязательства. Рентабельность продаж — отношение чистой прибыли к продажам: Чистая прибыль / Сумма продаж. Рентабельность активов — отношение чистой прибыли к активам: Чистая прибыль / Сумма активов.

### 19. Анализ показателей по труду и з/п

### К трудовым ресурсам относится та часть населения, которая обладает необходимыми физическими данными, знаниями и навыками труда в соответствующей отрасли. Достаточная обеспеченность предприятий необходимыми трудовыми ресурсами, их рациональное использование, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов продукции и повышения эффективности производства. В частности, от обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ, эффективность использования оборудования, машин, механизмов и как результат - объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.Оплата труда - это выраженная в денежной форме доля труда сотрудника, вложенного им при создании продукции предприятия. Заработная плата всех сотрудников предприятия в сумме дает показатель ФЗП (фонда заработной платы), который занимает немалую долю в расходах предприятия, поэтому анализ этой статьи расходов предприятия так важен. Основными задачами анализа являются следующие:1) изучение и оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям и профессиям,2) определение и изучение показателей текучести кадров,3) выявление резервов трудовых ресурсов, более полного и эффективного их использования. 2.1. Анализ обеспеченности рабочей силой.В данном разделе анализируется численность рабочих в целом и по каждой категории, рассчитывается абсолютное отклонение численности и относительная экономия (перерасход) рабочей силы. Помимо этого рассчитывается структура работающих с выделением доли рабочих, анализируется ее динамика. 2.2. Анализ движения рабочей силы.Движение рабочей силы на предприятии, связанное с приемом и увольнением работников, является важным объектом анализа, поскольку уровень стабильности кадров - один из факторов, оказывающих влияние на производительность труда и эффективность производства. 2.3. Анализ фонда рабочего времени. Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период времени, а также по степени использования фонда рабочего времени. 2.4. Анализ влияния использования рабочего времени на объем производства. Анализ влияния использования рабочего времени на объем производства продукции осуществляется по следующей формуле:ТП= Ч Д Вч, где ТП - объем произведенной продукции, тыс. руб.;Ч - численность рабочих, чел.;Д - число рабочих дней, отработанных одним рабочим за период;Вч - часовая выработка одного рабочего, т/ч. 2.4. Анализ производительности труда. К обобщающим показателям относятся среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим, а также среднегодовая выработка продукции на одного работающего в стоимостном выражении. При анализе производительности труда сопоставляются темпы роста производительности труда одного рабочего и работающего. При этом первые должны опережать вторые, так как должна иметь место положительная тенденция увеличения удельного веса рабочих.Среднегодовая выработка продукции одного работающего рассчитывается по формуле:Вг= Ур Д Вч, где Вг - среднегодовая выработка продукции одного работающего, д.е.;Ур - удельный вес рабочих в общей численности работающих, коэфф..

20. Направления анализа с/с продукции, работ, услуг

Анализ себестоимости продукции имеет большое значение, потому что позволяет определить тенденции затрат на производство, выполнения плана по уровню себестоимости, влияние издержек производства и на этой основе дать оценку работы предприятия и установить резервы снижения себестоимости продукции. Планирование и учет себестоимости продукции на предприятиях ведут по элементам затрат и калькуляционным статьям расходов. К элементам затрат относятся:1)материальные затраты (на сырье, материалы, топливо, энергию);2)затраты на оплату труда;3)отчисления на социальные нужды;4)амортизация основных средств;5)прочие затраты — износ нематериальных активов, арендная плата, обязательные страховые платежи, проценты по кредитам, налоги, отчисления во внебюджет.фонды. Группирование затрат по назначению, т.е. по статьям калькуляции, позволяет выяснить куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы, что необходимо для расчета себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве, установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов сокращения затрат. Затраты разделяют на: прямые и косвенные; явные и неявные; постоянные и переменные. Переменные затраты изменяются из-за динамики объема производства и продажи продукции. Как правило, это прямые затраты ресурсов на производство и реализацию продукции (зарплата, расход сырья, материалов, топлива, электроэнергии). Постоянные затраты не зависят от динамики объема производства и продажи продукции. Часть таких затрат (амортизация, плата за аренду, зарплата) связана с производственной мощностью, другая часть (затраты на маркетинговые исследования, рекламу, повышение квалификации работников) —с управлением и организацией производства и сбыта продукции. Выгода предприятия состоит в уменьшении суммы постоянных затрат на единицу продукции, что возможно при достижении максимума объема производства и реализации продукции. Однако если при снижении объема производства продукции переменные затраты сокращаются пропорционально, то сумма постоянных затрат не изменяется, себестоимость продукции растет, прибыль падает. Линию затрат при постоянных и переменных расходах можно представить в виде уравнения: Y=a +bx. где У— сумма затрат на производство продукции; а — абсолютная сумма постоянных расходов за анализируемый период; b — ставка переменных расходов-на единицу продукции; х — объем производства продукции.

21. Маркетинговый анализ

Это комплексный подход в анализе рыночных возможностей при проведении исследований рынков. Это кропотливая работа, включающая сбор информации из различных источников, оценку рыночного спроса, изучения маркетинговой среды, анализа потребительских/деловых рынков, оценку конкурентов, идентификации рыночных сегментов, оценку объемов рынка по сегментам. На основании маркетингового анализа можно рекомендовать выбор целевых рынков и построить маркетинговую стратегию эффективной коммерческой компании. Предметом маркетингового анализа является маркетинговая деятельность фирмы, как оперативная, так и стратегическая, те процессы и явления, которые рассматриваются на какой-то момент времени, а также в своем постоянном развитии. Объектом маркетингового анализа являются: отдельное предприятие или совокупность предприятий, отрасль в целом, а также отдельные индивидуумы и их совокупность, отдельные домохозяйства/семьи и их совокупность. В маркетинговом анализе существует обязательное требование: выводы маркетингового анализа должны быть четкими и недвусмысленными, они должны обязательно сопровождаться практическими рекомендациями. Анализ проводится по трем объектам:1) покупатель, потребитель(изучаются запросы на те или иные товары, уровень доходности покупателя);2) сам товар, его качества;3) конкуренты(проводится сравнительный межхозяйственный анализ). Методы маркетингового анализа:1.)Эвристический(опросы специалистов);2)Трендовый анализ (В основу такого анализа берутся показатели изменения объема продаж, себестоимости реализационной продукции и финансовых результатов того или иного вида продукции, работ, услуг. По результатам анализа составляется прогноз на будущее); 3)Метод факторного анализа (Выделяются факторы самого товара, обстановка, связанная с потреблением товара, демографические слои населения.); 4)Пробный маркетинг (Небольшие партии товаров пускают в продажу, затем подсчитывают результат);5)Вариантный анализ (сравнение нормативной, планируемой величины и фактической).

Наряду со стандартными методами маркетингового анализа применяются специфические методы: 1)анализ "входа-выхода"-показывает как изменение выпуска продукции в одной отрасли влияет на все остальные исходные данные планирования. Изучается взаимосвязь "цена-объем продаж" конкретной марки товара. 2)пробный маркетинг(выполняется для новых изделий),при котором производится небольшая партия товаров,на реализации которой изучается возможный спрос. 3)анализ скидок. Его основной целью является выяснение того,насколько целесообразным является предоставления тех или иных скидок покупателю и как это отразится на сбытовой политике пред-ия. В процессе анализа рассчитывают дополнительный объем продаж,необходимый для того,чтобы доход орг-ии не упал в результате предоставления скидок.В дальнейшем необходимо определить обеспечит ли данный объем прироста продукции при условии предоставления запланированной скидки тот же уровень маржинального дохода,который был у орг-ии до предоставления скидок. 4)SWOT-анализ. Его цель-определение всех сильных и слабых сторон орг-ии, которые рассматриваются как внутренние факторы,а также изучение внешних факторов,каковыми являются рыночные возможности и угрозы. На основе такого исследования орг-ия должна максимально использовать свои сильные стороны, попытаться преодолеть слабости, воспользоваться благоприятными возможностями и защититься от потенциальных угроз. Этот анализ может проводиться для орг-ии в целом по рынкам,на которых присутствует продукция, по видам выпускаемой продукции, а также для оценки орг-ии сбыта и уровня квалификации специалистов по продажам. 5)Портфельный анализ зародился в финансовой сфере как инструмент оценки эффективности вложений в ценные бумаги. Позволяет ответить на след.вопросы: какова ситуация с конкуренцией? сбалансирована ли продуктовая программа предприятия на рынках? на каких стадиях жизненного цикла находятся отдельные продуктовые группы? какие продуктовые группы нужно стимулироваь? на сколько велика доходность отдельных продуктовых групп?

22. Анализ состояния и использования ОС

ОС - объект, предназначенный для использования в производстве продукции, для управленческих нужд организации; предназначен для использования в течение длительного времени (более 12 месяцев); организация не предполагает последующую продажу данного объекта; объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем. Методика анализа основных фондов нацелена на выбор наилучшего варианта их использования. Качество анализа зависит от достоверности информации, т.е. от качества постановки бухгалтерского учета, отлаженности системы и регистрации операций с объектами основных средств, точности отнесения объектов к классификационным группам, достоверности инвентаризационных описей, ведения регистров аналитического учета. Информационные источники анализа: бизнес-план пред-ия, план технического развития, форма 1 и5,данные о переоценке ОС, проектно-сметная документация, техническая документация. Задачи анализа использования ОС на пред-ии:1) изучение состава и динамики ОС, технического состояния и темпов обновления активной их части, технического перевооружения и реконструкции предприятия, внедрение новой техники, модернизации и замены морально устаревшего оборудования;2) определение показателей использования основных производственных фондов - фондоотдачи и фондоемкости, а также факторов, влияющих на них;3) установление степени эффективности применения средств труда, характеристика интенсивности и экстенсивности работы важнейших групп оборудования. Оценка движения и состояния основных средств проводится на основе коэффициентов: показатели движения- коэф обновления, коэф выбытия ОС, коэф прироста; показатели состояния –коэф износа, коэф годности. Состав основных производственных фондов во многом определяется отраслевой принадлежностью предприятия. Несомненны различия, присущие многим отраслям промышленности, строительству, транспорту, сельскому хозяйству, связи и другим областям хозяйствования.

23. Методы комплексного экономического анализа и оценки

Метод эк анализа – способ систематизации комплексного изучения фин-экономического состояния хозяйствующего субъекта с цель. Определения его фин устойчивости и эффективности деят-ти в условиях неопределенности и риска. Основные методы эк.анализ: 1)горизонтальный анализ основан на сопоставлении отчетных фин показателей с показателями деят-ти за предыдущий период путем определения относительных и абсолютных изменений данных показателей в динамике. Позволяет выявить отклонения,требующие дальнейшего изучения, и определить общие направления оптимизации баланса. 2)вертикальный анализ- структурный анализ итогового финансового показателя с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Такой анализ позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в общем итоге.

Обязательный элемент-динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия.горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга. 3)трендовый- сравнение каждой позиции отч-ти с позициями ряда предшествующих периодов и определение тренда,т.е. основные тенденции динамики показателей. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем,а следовательно ведется перспективный прогнозный анализ. 4)анализ относительных показателей (рассчитывает соотношение отдельных показателей отч-ти с целью их взаимосвязи и взаимозависимости); 5)сравнительный (пространственный) анализ-анализ отдельных фин показателей дочерних фирм, подразделений и цехов; сравнение фин показателей пред-ия с показателями предприятий-конкурентов. 6)факторный анализ- анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель. М.б прямым,т.е.раздробление результативного показателя на составные части; и обратный (синтез)-когда его отдельные элементы соединяются в общий результативный показатель.

Проведение комплексного экономического анализа хоз деят-ти предполагает использование специальных приемов анализа для исчисления комплексных оценок результатов хоз деят-ти.

Комплексная оценка служит инструментом учета, анализа и планирования; индикатором научно-технического состояния хозяйственного объекта в изучаемой совокупности; критерием сравнительного оценивания коммерческой деятельности предприятий и их подразделений; показателем эффективности принятых ранее управленческих решений и полноты их реализации; основой выбора возможных вариантов развития производства и показателей ожидаемых результатов в будущем: стимулятором производства.

24. Анализ фин вложений и инвестиционной привлекательности орг-ии

Инвестиции - это долгосрочное вложение средств в активы предприятия с целью увеличения прибыли и наращивания собственного капитала. Финансовые инвестиции - это долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги, корпоративные совместные предприятия, обеспечивающие гарантированные источники доходов или поставок сырья, сбыта продукции и т.д. Задача анализа - оценка динамики, степени выполнения плана и изыскания резервов увеличения объемов инвестиций и повышения их эффективности. Задача анализа - оценка динамики, степени выполнения плана и изыскания резервов увеличения объемов инвестиций и повышения их эффективности. Анализ объемов инвестиционной деятельности следует начинать с изучения общих показателей, таких, как объем валовых инвестиций и объем чистых инвестиций. Валовые инвестиции - это объем всех инвестиций в отчетном периоде. Чистые инвестиции -уменьшение валовых инвестиций на сумму амортизационных отчислений в отчетном периоде. Если сумма чистых инвестиций является положительной величиной и имеет значительный удельный вес в общей сумме валовых инвестиций, то это свидетельствует о повышении экономического потенциала предприятия, направляющего значительную часть прибыли в инвестиционный процесс. Напротив, если сумма чистых инвестиций является отрицательной величиной, то это означает снижение производственного потенциала предприятия, "проедающего" не только свою прибыль, но и часть амортизационного фонда. Если сумма чистых инвестиций равна нулю, это значит, что инвестирование осуществляется только за счет амортизационных отчислений и что на предприятии отсутствует экономический рост и не создается база для роста прибыли.Инвестиционная привлекательность предприятия - это система экономических отношений между субъектами хозяйствования по поводу эффективного развития бизнеса и поддержания его конкурентоспособности. С позиций инвесторов, инвестиционная привлекательность предприятия - это система количественных и качественных факторов, характеризующих платежеспособный спрос предприятия на инвестиции. Инвестиционная привлекательность зависит как от внешних факторов, характеризующих уровень развития отрасли и региона расположения рассматриваемого предприятия, так и от внутренних факторов - деятельности внутри предприятия. Предприятия со средней степенью инвестиционной привлекательности отличаются активной маркетинговой политикой, направленной на эффективное использование имеющегося потенциала. Предприятия с низкой инвестиционной привлекательностью можно считать непривлекательными, поскольку вложенный капитал не прирастает, а лишь выступает в качестве временного источника поддержания жизнеспособности, не определяя экономического роста предприятия. Для таких предприятий повышение инвестиционной привлекательности возможно лишь за счет качественных изменений в системе управления и производства, в частности в переориентации производственного процесса на удовлетворение потребностей рынка, что позволит повысить имидж предприятий на рынке и сформировать новые, либо развить имеющиеся конкурентные преимущества.

25. Экспресс-анализ деятельности предприятия

Чтение, или экспресс-анализ, отчетности (баланса) — первая стадия комплексного анализа финансового состояния коммерческой организации. В процессе чтения баланс подвергают разбору, чтобы составить себе первоначальное представление о деятельности коммерческой организации. Уже на этой стадии применяют некоторые элементарные приемы анализа, чтобы выявить взаимосвязи между показателями, изменения в составе средств и их источниках (сравнение, исчисление средних и относительных величин, сопоставление темпов изменения некоторых показателей и т.п.). Целью экспресс-анализа является наглядная и несложная (по времени исполнения и трудоемкости реализации алгоритмов) оценка финансового благополучия и динамики развития коммерческой организации. В процессе анализа можно рассчитать десятки показателей. Аналитику необходимо знать, на какой показатель следует обратить внимание в первую очередь, как его интерпретировать. Как и любой вид аналитической работы, применение методики экспресс-анализа бухгалтерской отчетности носит достаточно субъективный характер, тем не менее, можно сформулировать некоторые общие принципы и последовательность ее реализации.

Экспресс-анализ может быть выполнен в три этапа: 1)подготовительный этап; 2)предварительный обзор бухгалтерской отчетности;3) экономическое чтение и анализ баланса и сопутствующей отчетности.

Цель первого этапа — убедиться в том, что баланс готов к чтению. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка баланса по формальным признакам и по существу: комплектность бухгалтерского отчета, правильность и ясность заполнения; наличие всех необходимых реквизитов, включая подписи ответственных лиц; наличие необходимых дополнительных форм и приложений; проверка валюты баланса, всех промежуточных итогов и основных контрольных соотношений и т.д.

На втором этапе знакомятся с аудиторским заключением, учетной политикой организации, с содержательной частью годового отчета, оценивают условия, в которых функционировала коммерческая организация в отчетном периоде, тенденции основных показателей деятельности, качественные изменения в имущественном и финансовом положении коммерческой организации.

Третий этап — основной в экспресс-анализе. Здесь выполняются расчет и контроль динамики ряда аналитических коэффициентов. Совокупность показателей, которые дают комплексную характеристику финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации и могут быть использованы в пространственно-временных сопоставлениях, достаточно обширна.

Основные результаты экспресс-анализа бухгалтерского баланса и сопутствующей отчетности можно оформлять по-разному: в виде совокупности показателей, краткого текстового отчета, серии аналитических таблиц. Для руководителя одним из наиболее приемлемых вариантов является система контролируемых показателей. В этом случае строятся две таблицы, содержащие: показатели финансово-хозяйственного потенциала коммерческой организации;

показатели результатов деятельности коммерческой организации.

В первую группу можно включить такие показатели, как сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении коммерческой организации; величина основных средств; коэффициент годности основных средств; наличие привлеченных в оборот средств (задолженность кредиторам, задолженность банку). Во вторую группу целесообразно включить показатели: объем произведенной за истекший период продукции; прибыль; оборачиваемость оборотных средств; фондоотдача; уровень материальных затрат; уровень рентабельности. Для отдельных отраслей могут быть рассчитаны и специфические показатели, имеющие важное отраслевое значение.