

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

А. А. Голдина, Е. А. Бадеева, Ю. В. Малахова

Учебное пособие



ПЕНЗА 2014

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Пензенский государственный университет» (ПГУ)

А. А. Голдина, Е. А. Бадеева, Ю. В. Малахова

Бухгалтерский учет и анализ

Учебное пособие

Пенза
Издательство ПГУ
2014

УДК 657.01
Г60

Р е ц е н з е н т ы:

кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Экономика и менеджмент»
Пензенского филиала НОУ ВПО «Академия МНЭПУ»
А. Е. Малахов;
бухгалтер ООО «Ньютон»
Н. Е. Щербакова

Голдина, А. А.

Г60 Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / А. А. Голдина, Е. А. Бадеева, Ю. В. Малахова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2014. – 152 с.

ISBN 978-5-94170-823-9

Освещены основы организации ведения бухгалтерского учета экономического субъекта и анализа результатов его деятельности.

Издание подготовлено на кафедре «Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит» Пензенского государственного университета и предназначено для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» профилей «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Мировая экономика».

УДК 657.01

*Рекомендовано к изданию методической комиссией
факультета экономики и управления
Пензенского государственного университета
(протокол № 1 от 22 апреля 2014 г.)*

ISBN 978-5-94170-823-9

© Пензенский государственный
университет, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие.....	5
Тема 1. Понятие, предмет и метод бухгалтерского учета	8
1.1. Бухгалтерский учет в информационной системе управления экономикой хозяйствующего субъекта	8
1.2. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации	10
1.3. Общая характеристика метода бухгалтерского учета	12
Контрольные вопросы.....	15
Тема 2. Бухгалтерский баланс: строение, содержание.	
Типы изменений в балансе под влиянием фактов хозяйственной жизни	16
2.1. Строение бухгалтерского баланса: актив и пассив баланса.....	16
2.2. Виды бухгалтерского баланса	20
2.3. Типовые изменения бухгалтерского баланса под влиянием хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни).....	21
Контрольные вопросы.....	23
Тема 3. Система счетов бухгалтерского учета и двойная запись.....	24
3.1. Счета бухгалтерского учета и их строение	24
3.2. Двойная запись. Сущность и значение.....	26
3.3. Счета синтетического и аналитического учета	30
3.4. План счетов бухгалтерского учета.....	32
3.5. Оборотно-сальдовая ведомость.....	35
Контрольные вопросы.....	37
Тема 4. Организация бухгалтерского учета на предприятии.....	39
4.1. Формы ведения бухгалтерского учета.....	39
4.2. Документация в системе бухгалтерского учета	44
4.3. Понятие и назначение учетных регистров	51
Контрольные вопросы.....	56
Тема 5. Учетная политика организации.....	57
5.1. Состав и порядок формирования учетной политики организации.....	57
5.2. Вариативность способов оценки активов и обязательств в бухгалтерском учете	60
5.3. Учетная политика для целей налогообложения	67
Контрольные вопросы.....	71
Тема 6. Учет основных хозяйственных процессов	72
6.1. Основные принципы бухгалтерского учета процесса заготовления товарно-материальных ценностей	72
6.2. Основные принципы бухгалтерского учета процесса производства	74
6.3. Основы бухгалтерского учета процесса реализации	80
Контрольные вопросы.....	84
Тема 7. Состав и содержание бухгалтерской отчетности	86
7.1. Понятие бухгалтерской отчетности и принципы ее формирования	86
7.2. Формы бухгалтерской отчетности.....	88
Контрольные вопросы.....	92

Тема 8. Содержание и информационное обеспечение экономического анализа	94
8.1. Предмет и объект экономического анализа	94
8.2. Содержание и принципы экономического анализа	95
8.3. Виды экономического анализа	97
8.4 Информационное обеспечение экономического анализа	100
Контрольные вопросы	101
Тема 9. Методы экономического анализа	102
9.1. Классификация приемов и методов экономического анализа	102
9.2. Система показателей экономического анализа.....	103
9.3. Сравнительный анализ	104
9.4. Факторный анализ.....	108
Контрольные вопросы	115
Тема 10. Основы анализа финансового состояния организации	116
10.1. Сущность и значение анализа финансового состояния организации	116
10.2. Понятие и оценка ликвидности и платежеспособности организации	117
10.3. Понятие и оценка финансовой устойчивости и деловой активности организации	120
Контрольные вопросы	123
Тема 11. Анализ финансовых результатов деятельности организации	124
11.1. Сущность и методы анализа финансовых результатов.....	124
11.2. Анализ динамики и структуры финансовых результатов деятельности предприятия	125
11.3. Показатели рентабельности деятельности организации.....	126
Контрольные вопросы	127
Тема 12. Основы анализа ресурсного потенциала организации.....	129
12.1. Анализ материальных ресурсов	129
12.2. Анализ основных средств	131
12.3. Анализ трудовых ресурсов.....	133
Контрольные вопросы	135
Библиографический список	137
Приложение А	140
Приложение Б.....	148
Приложение В	150

Предисловие

В современных условиях хозяйствования для принятия обоснованных управленческих решений большое значение имеет учет текущих фактов хозяйственной жизни и анализ имущественно-финансового состояния экономического субъекта. Успешно овладеть знаниями организации ведения бухгалтерского учета и экономического анализа поможет данное учебное пособие.

Целью освоения дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» являются понимание студентами сущности учета, знание процессов создания и развития системы бухгалтерского учета и понимание особенностей учета различных фактов хозяйственной жизни, а также формирование навыков обработки и анализа бухгалтерской информации.

В результате изучения дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» студенты должны освоить следующие компетенции:

- способен логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь (ОК-6);
- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7);
- способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-12).

В результате изучения дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» студенты должны изучить:

- методы и технологии обработки деловой информации;
- основные нормативные акты, регулирующие организацию ведения бухгалтерского учета в коммерческой организации;
- принципы ведения финансового учета, допущения и требования учетной политики, составления отчетности;

- виды счетов бухгалтерского учета;
- типовые изменения бухгалтерского баланса;
- основы отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета с использованием двойной записи;
- виды имущества организации и ее обязательств;
- порядок ведения бухгалтерского учета отдельных видов имущества и обязательств организации;
- назначение регистров бухгалтерского учета, состав, содержание и принципы формирования финансовой отчетности хозяйствующих субъектов;
- способы и источники получения информации для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- основные методики анализа и интерпретации данных бухгалтерской, финансовой отчетности.

Освоение тем дисциплины позволит студентам использовать полученные теоретические знания:

- при заполнении первичных учетных документов, учетных регистров и проведении необходимых расчетов с целью составления бухгалтерской, финансовой отчетности, в том числе с использованием систем компьютерной обработки данных;
- при использовании различных методик анализа в процессе оценки данных бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности;
- при формировании бухгалтерской отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств;
- при оценке эффективности деятельности организации;
- при принятии необходимых управленческих решений в процессе анализа данных бухгалтерской, финансовой отчетности.

В результате изучения дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» студенты овладеют навыками:

- использования различных программных средств для получения необходимой информации и ее обработки;
- использования нормативных и правовых документов при формировании бухгалтерской, финансовой отчетности;
- оценки и анализа данных статистической, бухгалтерской и финансовой отчетности;
- сравнительного анализа данных бухгалтерской, финансовой отчетности;

– формирования аргументированных и обоснованных отчетов и докладов, в том числе с использованием компьютерной техники.

Успешное изучение дисциплины студентами позволит применять полученные знания в практической деятельности. Учебное пособие составлено в строгом соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования.

Изложенный материал пособия базируется на основных нормативных документах, регулирующих бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность в Российской Федерации.

В учебном пособии приводится список рекомендуемой литературы, включающий законодательные и нормативные документы, действующие на 01.01.2014 г. Приложение пособия содержит план счетов бухгалтерского учета с указанием их видов.

Тема 1. Понятие, предмет и метод бухгалтерского учета

1.1. Бухгалтерский учет в информационной системе управления экономикой хозяйствующего субъекта.

1.2. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации.

1.3. Общая характеристика метода бухгалтерского учета.

1.1. Бухгалтерский учет в информационной системе управления экономикой хозяйствующего субъекта

Управление экономикой базируется на информации о наличии средств, затратах материалов, труда, использовании оборудования, себестоимости продукции и т.д. В зависимости от функций управления различают информацию плановую, нормативную, учетную и аналитическую.

Учетная информация характеризует фактическое состояние хозяйственной деятельности. Она возникает и передается в системе хозяйственного учета.

Хозяйственный учет – это сложная система наблюдения, измерения, регистрации, обработки и передачи информации о хозяйственной деятельности, необходимой для управления общественным производством на всех уровнях.

Главная цель учета – это формирование качественной и своевременной информации о финансовой и хозяйственной деятельности организаций.

Одна из конечных целей учета – составление отчетности, которая является источником информации о хозяйственной деятельности организации за определенный период.

Различают три вида учета (рис. 1.1). Они взаимно дополняют друг друга.

Статистический учет (от лат. *status* – состояние) – система сбора, накопления и обобщения данных о состоянии и динамике производственных и социальных процессов. Цель – формирование информации, необходимой для решения задач информационного обеспечения общества. Статистический учет использует агрегированные (обобщенные) данные оперативного и бухгалтерского учета.

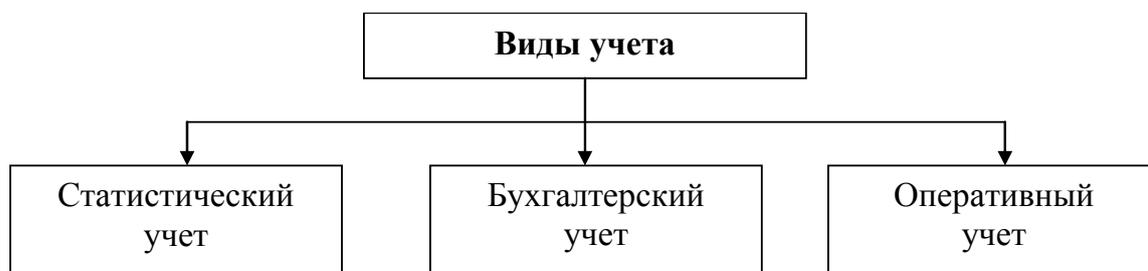


Рис. 1.1. Виды хозяйственного учета

Бухгалтерский учет (от нем. *das Buch* – книга, *halten* – держать) – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения в денежном выражении информации об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций.

Данные бухгалтерского учета во взаимосвязи с данными оперативного и статистического учета используются для анализа, планирования и отчетности.

Согласно законодательству в Российской Федерации осуществляется ведение налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам и сборам на основе данных первичных документов. Налоговый учет ведется исключительно в целях налогообложения, осуществления налогового контроля. Данные налогового учета по отношению к данным бухгалтерского учета во многом являются вторичными, т.е. налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета.

Принято подразделять бухгалтерский учет на две составные части (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Виды бухгалтерского учета

Под финансовым учетом понимается собственно бухгалтерский учет – система сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе и обязательствах организации, а под **управленческим учетом** – подсистема бухгалтерского учета, направленная преиму-

щественно на сбор и обобщение информации о составе и динамике затрат организации на выпуск продукции, выполнение работ или оказание услуг.

Оперативный учет – система текущего наблюдения и контроля за отдельными фактами, хозяйственными операциями и процессами с целью управления ими при их совершении.

Отличительной чертой его является быстрота получения и использования данных для управления, т.е. большая оперативность, но сравнительно низкая информативность. Поэтому данные этого вида учета используют для решения отдельных управленческих задач.

1.2. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации

В соответствии с Конституцией Российской Федерации организация и методология бухгалтерского учета относятся к компетенции высшего исполнительного органа – Правительства Российской Федерации. Большинство своих функций оно делегирует Министерству финансов Российской Федерации, которое разрабатывает основные нормативные документы, обязательные для всех организаций (кроме банков).

Кроме того, в бухгалтерском учете существует множество документов, имеющих рекомендательный характер.

В настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета включает в себя документы четырех уровней (рис. 1.3).

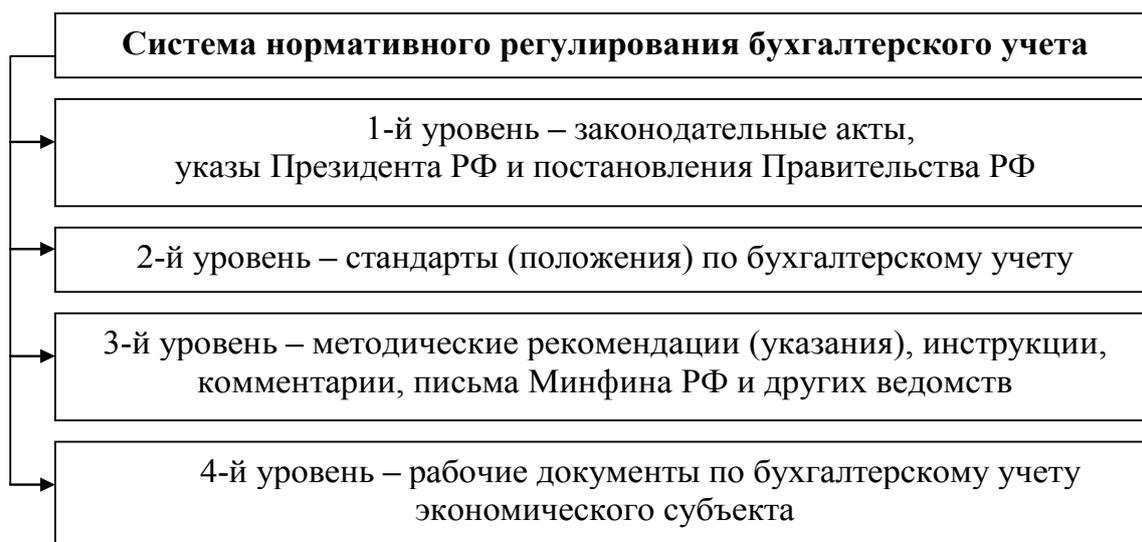


Рис. 1.3. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

Первый уровень – законодательные акты, указы Президента РФ, постановления Правительства Российской Федерации. Основным документом этого уровня является Федеральный закон от 22 ноября 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (вступил в действие 1 января 2013 г.), который устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета для организаций, находящихся на территории РФ, а также для филиалов и представительств иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами.

К этому уровню относятся Гражданский и Налоговые кодексы Российской Федерации, другие законы, регламентирующие порядок учета и налогообложения соответствующих видов имущества, обязательств и хозяйственных операций.

Второй уровень – стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности (ПБУ), устанавливающие основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требования к содержанию, составлению и представлению бухгалтерской отчетности. Представленные в этой группе документы, в свою очередь, можно разделить на три группы.

Первая группа включает в себя ПБУ, раскрывающие правила учета активов и обязательств организации (ПБУ 3/2000, ПБУ 5/01, ПБУ 6/01, ПБУ 14/2000, ПБУ 15/01, ПБУ 17/02, ПБУ 19/02).

Вторая группа включает в себя ПБУ, раскрывающие правила учета финансовых результатов организации (ПБУ 9/99, ПБУ 10/99, ПБУ 2/94, ПБУ 13/2000, ПБУ 18/02).

Третья группа включает в себя ПБУ, раскрывающие правила формирования бухгалтерской отчетности и информации об организации, приводимой в бухгалтерской отчетности (ПБУ 1/98, ПБУ 4/98, ПБУ 7/98, ПБУ 8/01, ПБУ 11/2000, ПБУ 12/2000, ПБУ 16/02, ПБУ 20/03).

Третий уровень – методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина Российской Федерации и других ведомств. Документы этого уровня можно разбить на две группы. Одна регулирует учет объектов общепромышленного назначения, другая имеет отраслевую направленность. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

Четвертый уровень – рабочие документы по бухгалтерскому учету самой организации. Основными документами этого уровня являются: учетная политика организации, правила внутренней отчетности, положение о премировании и др.

1.3. Общая характеристика метода бухгалтерского учета

Изучение метода бухгалтерского учета позволяет объяснить, какими конкретно способами и приемами в учете отражается предмет, как организуются наблюдение, измерение и регистрация отдельных объектов.

Метод бухгалтерского учета представляет собой совокупность способов и приемов, с помощью которых объекты учета непрерывно отражаются и обобщаются в денежной оценке, по качественно однородным признакам с целью получения и использования информации в управлении звеньями экономики.

В хозяйственном учете применяются следующие основные приемы: наблюдение; измерение; регистрация; обобщение. Основными приемами в бухгалтерском учете являются: прием первичного наблюдения; прием стоимостного измерения; прием группировки и регистрации информации; прием полного обобщения и соизмерения информации.

Каждый прием бухгалтерского учета включает в себя способы (элементы) (рис. 1.4). Каждый отдельный способ является элементом метода бухгалтерского учета. К ним относятся документация; инвентаризация; оценка; калькуляция; счета бухгалтерского учета; двойная запись; бухгалтерский баланс; отчетность.

Документация – это способ первичного сплошного отражения всех объектов бухгалтерского учета путем их документального оформления.

На каждую хозяйственную операцию или группу однородных операций составляют оправдательный документ, который является материальным носителем первичной учетной информации и служит в дальнейшем основанием для регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризация – это способ периодической проверки фактического наличия имущества и финансовых обязательств организации и сопоставление полученных данных о них с данными учетных показателей и их уточнения в случае выявленных расхождений на определенную дату.

Она проводится путем пересчета, перемеривания, взвешивания, а также путем сверки расчетов на основании документов. Инвентаризация позволяет установить явления, по тем или иным причинам не зафиксированные на счетах бухгалтерского учета (ошибки при приемке и отпуске материалов, хищения и др.). Проведение инвен-

тарифации относится к основным способам контроля за хозяйственной деятельностью организации.



Рис. 1.4. Способы и приемы метода бухгалтерского учета

Оценка – это способ денежного измерения хозяйственных средств, источников их образования. С помощью оценки все натуральные и трудовые показатели, содержащиеся в документах, выражают в едином денежном измерителе. Без применения единого измерителя невозможно обобщение и соизмерение в учете различных объектов.

Для формирования бухгалтерской информации вся совокупность хозяйственных операций оценивается в рублях. Бухгалтерское наблюдение охватывает только те объекты, которые поддаются стоимостной оценке, а сам бухгалтерский учет представляется стоимостным учетом.

Калькуляция – способ группировки затрат и определения себестоимости приобретенных материальных ценностей, изготовленной продукции или выполненных работ и услуг.

Она составляется на основании данных учета затрат, относящихся к калькулируемому объекту, и лежит в основе оценки объектов учета. Калькулирование позволяет определить фактическую себестоимость объектов бухгалтерского учета.

Счета – это способ группировки и отражения в учете хозяйственных средств, их источников и процессов с целью повседневного контроля за ними. Они позволяют отразить не только начальное и конечное состояние, но и сами изменения объектов учета в результате свершившихся хозяйственных операций.

Счета открываются на каждый вид актива, капитала и обязательства, доходов и расходов, на счетах также выявляется и распределяется финансовый результат. Счета служат для группировки учетных объектов по признаку однородности их экономического содержания и получения обобщенных показателей хозяйственной деятельности.

Группировка первичных документов в бухгалтерском учете выполняется в системе бухгалтерских счетов. Их перечень устанавливается централизованно и называется Планом счетов.

Двойная запись – способ взаимосвязанного отражения хозяйственных операций на счетах путем записи одной и той же суммы в дебет одного счета и кредит другого. Двойная запись обусловлена двойственностью самих хозяйственных операций, она раскрывает смысл и их содержание.

Двойственность хозяйственных операций означает, что все изменения имеют два аспекта: увеличение и уменьшение, возникновение и исчезновение, которые компенсируют друг друга. Двойная запись имеет большое контрольное значение, она позволяет проверить полноту и правильность записей хозяйственных операций на счетах.

Бухгалтерский баланс – способ экономической группировки в денежной оценке хозяйственных средств по их составу и источникам образования на определенную дату. Средства организации отражаются в бухгалтерском балансе в денежном выражении в двух группировках: одна показывает, какими средствами организация располагает, другая – из каких источников они возникли.

Обе части бухгалтерского баланса равны между собой, так как в них отражается одно и то же имущество, но, с одной стороны, – по составу и размещению, с другой – по источникам его образова-

ния. Баланс позволяет осуществлять наблюдение за состоянием хозяйственных средств и их использованием в организации.

Бухгалтерская отчетность – система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период, которые составляются на основе данных текущего учета в системе счетов путем их соответствующей группировки и обобщения. Она является завершающим этапом учетного процесса и включает бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, а также дополняется другими отчетными данными с пояснениями в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета.

Контрольные вопросы

1. Какие виды хозяйственного учета выделяют?
2. В чем заключается сущность бухгалтерского учета?
3. Сколько уровней включает система нормативного регулирования бухгалтерского учета?
4. Назовите основные нормативно-правовые акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета.
5. Какие документы относятся к рабочим документам по ведению бухгалтерского учета экономического субъекта?
6. Что является предметом бухгалтерского учета?
7. Назовите основные элементы метода бухгалтерского учета.
8. Что представляет собой документация?
9. Для каких целей применяется двойная запись?
10. Какие способы бухгалтерского учета относятся к приему полного обобщения и соизмерения информации?

Тема 2. Бухгалтерский баланс: строение, содержание. Типы изменений в балансе под влиянием фактов хозяйственной жизни

2.1. Строение бухгалтерского баланса: актив и пассив баланса.

2.2. Виды бухгалтерского баланса.

2.3. Типовые изменения бухгалтерского баланса под влиянием хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни).

2.1. Строение бухгалтерского баланса: актив и пассив баланса

Организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность, основным элементом которой является бухгалтерский баланс.

Баланс в бухгалтерском учете рассматривается как способ обобщения и группировки хозяйственных средств организации и их источников на определенную дату. Факты, приводимые в бухгалтерских балансах, выражены в денежном измерителе.

По своему строению **бухгалтерский баланс** представляет собой двустороннюю таблицу, левая сторона которой – актив – отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая – пассив – отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение.

В переводе с французского слово «баланс» означает «двухчашечный», «весы», поэтому в нем должно присутствовать обязательное равенство итогов: сумма всех статей актива баланса должна быть равна сумме всех статей пассива баланса.

Итоги по активу и пассиву баланса называются **валютой бухгалтерского баланса**.

Данные бухгалтерского баланса необходимы для контроля за наличием и структурой хозяйственных средств и их источников, для анализа финансового состояния и платежеспособности организации, размещения средств и т.д.

Бухгалтерский баланс в условиях смешанной экономики представляет интерес для двух групп внешних пользователей:

1-я группа – непосредственно заинтересованные в деятельности организации – это собственники средств организации, кредиторы, поставщики и покупатели, государство в лице налоговых органов;

2-я группа – непосредственно не заинтересованные в деятельности организации, однако изучение отчетности им необходимо для того, чтобы защитить интересы 1-й группы пользователей отчетности (аудиторские службы с целью защиты инвесторов, консультанты по финансовым вопросам, биржи ценных бумаг, законодательные органы, юристы, пресса и т.д.) (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Пользователи бухгалтерской отчетности

К внутренним пользователям относятся руководство организации, руководители подразделений, которые по данным бухгалтерского баланса определяют правильность принятых инвестиционных решений и их эффективность, составляют прогнозы, осуществляют предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов и т.д.

Актив и пассив баланса состоят из отдельных статей (рис. 2.2). **Статья баланса** представляет собой показатель (строку) актива или пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества (хозяйственных средств), источников его формирования (обязательств и капитала), например, «Денежные средства в кассе» или «Добавочный капитал».

Наименование показателя	На _____ 20 ____ г.	На 31 де- кабря 20 ____ г.	На 31 де- кабря 20 ____ г.
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
Итого по разделу III			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV			
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность			
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу V			
БАЛАНС			

Руководитель

Главный
бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 ____ г.

б)

Рис. 2.2. Бухгалтерский баланс (продолжение):

а – актив; б – пассив

Статьи, размещенные в активе, называются активными, в пассиве – пассивными. Так, показатель «Денежные средства в кассе» является активной статьей баланса, а «Добавочный капитал» – пассивной.

Балансовые статьи объединяются в группы, которые, в свою очередь, объединяются в разделы, например, «Денежные средства в кассе» находится в группе «Денежные средства и денежные эквиваленты», которая входит в состав раздела «Оборотные активы». Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их экономического содержания. Форма бухгалтерского баланса предусматривает два раздела в активе и три раздела в пассиве.

2.2. Виды бухгалтерского баланса

Балансы в зависимости от цели их составления можно классифицировать по признакам, приведенным в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Виды бухгалтерского баланса

Вид баланса	Характеристика
1	2
I. По времени составления	
1. Вступительный баланс	Составляют на момент возникновения организации
2. Текущий баланс	Составляют периодически в течение всей деятельности организации, подразделяют на следующие виды: а) начальный – составляется на начало отчетного года; б) промежуточный – составляется за период между началом и концом года (месячный, квартальный); в) заключительный – формируется на конец отчетного года
3. Ликвидационный баланс	Формируется при ликвидации организации
4. Разделительный баланс	Составляют при разделении крупной организации на более мелкие либо при передаче структурных единиц организации другому предприятию
5. Объединительный	Формируют при слиянии организаций, либо при присоединении структурных единиц другого предприятия
II. По источникам составления	
1. Инвентарный	Составляют только на основании инвентаризации (описи) средств

1	2
2. Книжный баланс	Составляют на основании учетных записей без предварительной проверки путем инвентаризации
3. Генеральный баланс	Составляют на основании учетных записей и данных инвентаризации
III. По объему информации	
1. Единичный	Отражает деятельность только одной организации и составляется на основании данных текущего учета
2. Сводный	Получают путем механического сложения сумм по соответствующим статьям единичных балансов и подсчетов общих итогов актива и пассива
3. Консолидированный	Сводный совокупный баланс объединения, состоящего из нескольких организаций
IV. По характеру деятельности	
1. Баланс основной деятельности	Основной называется деятельность, соответствующая профилю организации, согласно его учредительным документам. Все прочие виды деятельности являются не основными
2. Баланс не основной деятельности	
V. По формам собственности различают	
Балансы государственных, муниципальных, кооперативных, частных и других организаций	Различаются по источникам образования собственных средств
VI. По объекту отражения	
1. Самостоятельный баланс	Баланс любого юридического лица
2. Отдельный баланс	Составляют структурные подразделения организации
VII. По способу очистки	
1. Баланс-брутто	Баланс, валюта которого включает в себя регулирующие статьи, например, такие статьи, как амортизация основных средств, нематериальных активов
2. Баланс-нетто	Баланс, валюта которого не включает в себя регулирующие статьи

2.3. Типовые изменения бухгалтерского баланса под влиянием хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни)

С началом хозяйственной деятельности постоянно изменяется размер имущества или величина источников его формирования. Эти изменения происходят под влиянием фактов хозяйственной жизни.

Например, получены материалы от поставщиков на сумму 5000 руб. Следовательно, у нас увеличение по статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» и увеличение задолженности по статье пассива баланса «Поставщики и подрядчики».

Так, после каждой операции показатели актива и пассива баланса претерпевают изменения. Но на практике невозможно после каждого факта хозяйственной жизни составлять баланс. Поэтому баланс составляется на определенную дату (один раз в месяц, квартал, год).

Хозяйственные операции (факты хозяйственной жизни) в зависимости от их влияния на изменения статей баланса, бывают четырех типов (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Типовые изменения баланса под влиянием хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни)

Тип операции	Характеристика типа хозяйственной операции (факта хозяйственной жизни)	Обозначение
1	Характеризуется изменением статей актива баланса, итог баланса не изменяется	$A + X = A - X$
2	Характеризуется изменением статей пассива, итог баланса не изменяется	$\Pi + X = \Pi - X$
3	Вызывает изменения в статьях актива и пассива в сторону увеличения, итог баланса также увеличивается на сумму факта хозяйственной жизни	$A + X = \Pi + X$
4	Вызывает изменения в статьях актива и пассива в сторону уменьшения, итог баланса также уменьшается на сумму факта хозяйственной жизни	$A - X = \Pi - X$

Примечание. А – обозначение активной статьи баланса; П – обозначение пассивной статьи баланса; X – обозначение суммы хозяйственной операции (факта хозяйственной жизни).

1. Операции первого типа вызывают изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается, другая – уменьшается на сумму хозяйственной операции, т.е. видоизменяется состав хозяйственных средств, их размещение. Итог баланса при этом не изменяется.

Например, согласно расходному кассовому ордеру из кассы выдано под отчет на покупку канцелярских товаров 500 руб. Следовательно, в балансе по статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» происходит уменьшение суммы, а по статье «Дебиторская задолженность» – увеличение.

2. Второй тип хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, другая – уменьшается, т.е. видоизменяются источники средств. Итог баланса не изменяется.

Например, на основании выписки банка полученная ссуда направлена на погашение задолженности поставщикам в сумме 25 000 руб. В балансе по статье «Заемные средства» сумма увеличивается, а по статье «Кредиторская задолженность» – уменьшается.

3. Третий тип хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения его статей. Итог баланса также увеличивается на сумму хозяйственной операции по активу и пассиву.

Например, получены от поставщиков товары на сумму 14 000 руб. (расчет за товары еще не произведен). Статьи актива баланса «Запасы» и пассива баланса «Кредиторская задолженность» увеличатся. Итог баланса также увеличится на эту сумму (14 000 руб.).

4. Четвертый тип хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения. Итог баланса также уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Например, на основании платежных ведомостей из кассы выдана заработная плата работникам в сумме 40 000 руб. Статья актива баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты» и статья пассива баланса «Кредиторская задолженность» уменьшатся на сумму хозяйственной операции (40 000 руб.). Итог баланса также уменьшится на 40 000 руб.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой бухгалтерский баланс?
2. Из каких частей состоит бухгалтерский баланс, что они отражают?
3. Что называют валютой бухгалтерского баланса?
4. Назовите внешних пользователей бухгалтерской отчетности.
5. Что показывает статья бухгалтерского баланса?
6. Какие разделы включает актив бухгалтерского баланса?
7. Какие разделы включает пассив бухгалтерского баланса?
8. По каким признакам классифицируются балансы?
9. В каких случаях формируется ликвидационный баланс?
10. Назовите типы изменения баланса под влиянием хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни).

Тема 3. Система счетов бухгалтерского учета и двойная запись

- 3.1. Счета бухгалтерского учета и их строение.
- 3.2. Двойная запись. Сущность и значение.
- 3.3. Счета синтетического и аналитического учета.
- 3.4. План счетов бухгалтерского учета.
- 3.5. Оборотно-сальдовая ведомость.

3.1. Счета бухгалтерского учета и их строение

В целях обобщения информации об объектах учета и фактах хозяйственной жизни (хозяйственных операциях) используются счета бухгалтерского учета, которые представляют собой способ отражения, экономической группировки и оперативного контроля активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций организации.

Каждый счет бухгалтерского учета может быть представлен в форме двусторонней таблицы. Такая структура счета обусловлена необходимостью отдельного отражения операций по увеличению и уменьшению величины объектов бухгалтерского учета. Левая часть счета называется дебетом, правая кредитом. Схема счета представлена в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Наименование счета

Дебет	Кредит

Для каждого вида активов, капитала и обязательств открываются отдельные счета. Итоги записей сумм операций по дебету или кредиту счета называются оборотом. Разность между суммами, представленными на одной стороне счета и указанными на другой его стороне, называется остатком, или сальдо. Остатки могут быть дебетовыми или кредитовыми в зависимости от того, превышает ли дебет кредит или наоборот.

На счетах, отражающих активы, остатки и увеличение отражаемого объекта записываются по дебету, уменьшение – по кредиту; на счетах, служащих для учета капитала и обязательств, остатки и увеличение отражаемого объекта – по кредиту, уменьшение – по дебету.

В зависимости от вида учитываемых объектов счета делятся на активные и пассивные. Активными называются счета, отражающие внеоборотные и оборотные активы, пассивными – счета для учета капитала и обязательств.

Строение активного счета показано в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Схема активного счета

Дебет	Кредит
1) Сальдо начальное (дебетовое) (Сн)	
2) Увеличение средств (дебетовый оборот) (Од)	3) Уменьшение средств (кредитовый оборот) (Ок)
4) Сальдо конечное (дебетовое) (Ск)	

Остаток (сальдо) на конец месяца на активном счете рассчитывают следующим образом: к начальному остатку (сальдо) на начало месяца прибавляют оборот по дебету счета и вычитают оборот по кредиту:

$$Ск = Сн + Од - Ок.$$

Строение пассивного счета представлено табл. 3.3.

Таблица 3.3

Схема пассивного счета

Дебет	Кредит
	1) Сальдо начальное (кредитовое) (Сн)
3) Уменьшение источника средств (дебетовый оборот) (Од)	2) Увеличение источника средств (кредитовый оборот) (Ок)
	4) Сальдо конечное (кредитовое) (Ск)

Для определения остатка (сальдо) на конец месяца по пассивному счету к начальному остатку (сальдо) по кредиту счета прибавляют оборот по кредиту и вычитают оборот по дебету:

$$Ск = Сн + Ок - Од.$$

В бухгалтерском учете также используются счета, имеющие признаки активных и пассивных счетов, называемые активно-пассивными. По дебету активно-пассивных счетов отражают дебиторскую задолженность, по кредиту – кредиторскую задолженность. Остатки (сальдо) таких счетов одновременно могут быть дебетовыми и кредитовыми, поэтому их показывают развернуто.

Строение активно-пассивного счета показано в табл. 3.4.

Схема активно-пассивного счета

Дебет	Кредит
1) Сальдо начальное – задолженность дебиторов(дебиторская задолженность)	2) Сальдо начальное – задолженность кредиторам (кредиторская задолженность)
3) а) увеличение задолженности дебиторов; б) погашение задолженности кредиторам	4) а) уменьшение задолженности дебиторов; б) увеличение задолженности кредиторам
Сальдо конечное: а) задолженность дебиторов, если $n.1 + n.3a > n.4a$; б) задолженность кредиторам, если $n.2 + n.4b < n.3b$	Сальдо конечное: а) задолженность кредиторам, если $n.2 + n.4b > n.3b$; б) задолженность дебиторам, если $n.1 + n.3a < n.4a$

На основании табл. 3.4 можно сделать вывод, что активно-пассивный счет включает в себя два счета: активный и пассивный. В практике бухгалтерского учета активно-пассивные счета обычно разделяются.

3.2. Двойная запись. Сущность и значение

В результате совершения хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) изменяется состав объектов бухгалтерского учета. В целях отражения хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) на соответствующих счетах бухгалтерского учета используется способ двойной записи, который предполагает необходимость фиксации каждой хозяйственной операции на двух взаимосвязанных счетах.

Необходимость двойной записи обосновывалась при рассмотрении типов балансовых изменений, когда отмечалось, что каждая хозяйственная операция (факт хозяйственной жизни) приводит к двум экономическим явлениям и обязательно затрагивает две статьи бухгалтерского баланса.

Двойная запись представляет собой способ взаимосвязанного отражения явлений, вызываемых хозяйственной операцией (фактами хозяйственной жизни), на двух счетах бухгалтерского учета, в одинаковых суммах – на дебете одного счета и кредите другого.

Рассмотрим примеры двойной записи на счетах бухгалтерского учета, используя операции, показанные в главе 2.

Операция 1. В кассу организации поступили наличные денежные средства с расчетного счета в сумме 50 000 руб.

Хозяйственная операция (факт хозяйственной жизни) отражается на двух активных счетах «Касса» и «Расчетные счета». В кассе денежные средства увеличились, на расчетном счете уменьшились.

Запись будет выглядеть так:

Дебет счета «Касса»

Кредит счета «Расчетные счета» 50 000 руб.

На счетах запись отражается, как показано в табл. 3.5, 3.6.

Таблица 3.5

Счет «Касса»			
Дебет		Кредит	
Сальдо начальное	5000		
1)	50 000		
Оборот	50 000	Оборот	-
Сальдо конечное	55 000		

Таблица 3.6

Счет «Расчетные счета»			
Дебет		Кредит	
Сальдо начальное	900 000		
		1)	50 000
Оборот	-	Оборот	50 000
Сальдо конечное	850 000		

Операция 2. Нераспределенная прибыль направлена на формирование резервного капитала в размере 70 000 руб.

Хозяйственная операция (факт хозяйственной жизни) отражается на двух пассивных счетах «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Резервный капитал увеличился, а нераспределенная прибыль уменьшилась на одну и ту же сумму.

Запись выглядит следующим образом:

Дебет счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Кредит счета «Резервный капитал» 70 000 руб.

На счетах запись делается, как показано в табл. 3.7, 3.8.

Таблица 3.7

Счет «Резервный капитал»			
Дебет		Кредит	
		Сальдо начальное	-
		2)	70 000
Оборот	-	Оборот	70 000
		Сальдо конечное	70 000

Таблица 3.8

Счет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Дебет		Кредит	
		Сальдо начальное	95 000
2)	70 000		
Оборот	70 000	Оборот	–
		Сальдо конечное	25 000

Операция 3. Поступили материалы от поставщиков на склад организации на сумму 150 000 руб. Расчет с поставщиками не произведен.

Хозяйственная операция отражается на активном счете «Материалы» и пассивном счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В результате хозяйственной операции (факта хозяйственной жизни) на складе увеличились запасы материалов, и возросла кредиторская задолженность поставщикам.

Запись на счетах выглядит следующим образом:

Дебет счета «Материалы»

Кредит счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
150 000 руб.

На счетах запись отражается, как показано в табл. 3.9, 3.10.

Таблица 3.9

Счет «Материалы»

Дебет		Кредит	
Сальдо начальное	100 000		
3)	150 000		
Оборот	150 000	Оборот	–
Сальдо конечное	250 000		

Таблица 3.10

Счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет		Кредит	
		Сальдо начальное	–
		3)	150 000
Оборот	–	Оборот	150 000
		Сальдо конечное	150 000

Операция 4. Выплачена из кассы заработная плата персоналу организации на сумму 25 000 руб.

Хозяйственная операция (факт хозяйственной жизни) отражается на пассивном счете «Расчеты с персоналом по оплате труда» и

активном счете «Касса». В результате операции уменьшатся кредиторская задолженность персоналу и денежные средства в кассе.

Запись выглядит так:

Дебет счета «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета «Касса» 25 000 руб.

На счетах запись отражается, как показано в табл. 3.11, 3.12.

Таблица 3.11

Счет «Касса»

Дебет		Кредит	
Сальдо начальное	5000		
1)	50 000	4)	25 000
Оборот	50 000	Оборот	25 000
Сальдо конечное	30 000		

Таблица 3.12

Счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет		Кредит	
		Сальдо начальное	100 000
4)	25 000		
Оборот	25 000	Оборот	–
		Сальдо конечное	85 000

Использование счетов бухгалтерского учета и способа двойной записи определяет наличие следующих понятий (рис. 3.1):

– бухгалтерская запись или проводка, предполагающая указание дебетуемого и кредитуемого счетов и суммы отражаемой хозяйственной операции;

– корреспонденция счетов, предполагающая отражение взаимосвязи счетов, позволяет определить экономическую сущность отражаемых хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни), их целесообразность и необходимость. С помощью двойной записи осуществляется контроль за движением активов, капитала и обязательств организации.

Бухгалтерские записи могут быть простыми и сложными.

При простой записи сумма хозяйственной операции (факта хозяйственной жизни) отражается по дебету одного и кредиту другого счета, т.е. один счет дебетуется и один кредитуется. Представленные выше записи являются примерами простой записи.

В случае сложной записи дебетуются два или более счета, а кредитуется один или, наоборот, дебетуется один счет, а кредитуется

ся два счета и более. При сложной записи общая сумма на одной стороне нескольких счетов должна быть равна сумме, записанной на противоположной стороне корреспондирующего с ними счета.



Рис. 3.1. Структура бухгалтерской записи

Двойная запись имеет контрольное значение, так как итог записей по дебету всех счетов (дебетовый оборот) должен быть равен итогу записей по кредиту всех счетов (кредитовый оборот). Отсутствие равенства свидетельствует об ошибках, допущенных при отражении операций на счетах.

3.3. Счета синтетического и аналитического учета

По способу группировки и обобщения учетных данных счета бухгалтерского учета делятся на синтетические и аналитические.

Счета синтетического учета содержат обобщенную информацию о наличии и движении имущества и источников его финансирования в денежном выражении.

Для более подробной, детальной характеристики имущества или источников используются аналитические счета, характеризующие состояние и движение каждого объекта учета. Счета аналитического учета содержат подробную информацию о том, какие именно объекты и в каком количестве имеются, поступают, выбывают, как велика кредиторская задолженность конкретным поставщикам, какова задолженность по заработной плате.

Отражение объектов бухгалтерского учета в денежном выражении на синтетических счетах называется синтетическим учетом, их детализированное отражение на аналитических счетах называется аналитическим учетом.

Между счетами аналитического и синтетического учета существует следующая взаимосвязь:

1) начальный и конечный остатки синтетического счета должны быть равны общим суммам соответствующих остатков аналитических счетов и одинаковы с ними по характеру;

2) обороты по дебету и кредиту синтетического счета должны быть равны соответствующим итогам оборотов по аналитическим счетам.

Эта взаимосвязь объясняется тем, что данные аналитических счетов представляют собой детализированную информацию синтетического счета, показывают составляющие и движение объектов, отражаемых в синтетическом учете.

Рассмотрим на примере отражения материалов взаимосвязь между синтетическим и аналитическим учетом. Данные синтетического счета «Материалы» за отчетный месяц представлены в табл. 3.13.

Таблица 3.13

Счет «Материалы»

Дебет		Кредит	
Сальдо начальное	250 000		
1)	650 000	2)	320 000
		3)	240 000
Оборот	650 000	Оборот	560 000
Сальдо конечное	340 000		

Показатели, представленные на счете в табл. 3.13, характеризуют наличие и движение материалов в денежном выражении. Для обеспечения детализированных сведений используются аналитические счета. Допустим, на складе организации имеются два вида материалов А и Б. Наличие и движение этих материалов в аналитическом учете отражаются в табл. 3.14 и 3.15.

Таблица 3.14

Материал А

Дебет				Кредит			
Номер операции	Количество, м	Цена, руб.	Сумма, руб.	Номер операции	Количество, м	Цена, руб.	Сумма, руб.
Сальдо начальное	2 500	20	50 000	2)	3 500	20	70 000
1)	7 500	20	150 000	3)	2 000	20	40 000
Оборот	7 500	20	150 000	Оборот	5 500	20	110 000
Сальдо конечное	4 500	20	90 000				

Материал Б

Дебет				Кредит			
Номер операции	Количество, м	Цена, руб.	Сумма, руб.	Номер операции	Количество, м	Цена, руб.	Сумма, руб.
Сальдо начальное	4 000	50	200000	2)	5 000	50	250000
1)	10 000	50	500000	3)	4 000	50	200000
Оборот	10 000	50	500000	Оборот	9 000	50	450000
Сальдо конечное	5000	50	250000				

Формы таблиц для ведения аналитического учета по отдельным счетам бухгалтерского учета не имеют жесткой регламентации, организация вправе самостоятельно разработать наиболее оптимальную форму с большей или меньшей степенью детализации, исходя из особенностей своей деятельности.

В бухгалтерском учете также применяются субсчета – промежуточное звено между синтетическим и аналитическим учетом. С их помощью осуществляется дополнительная группировка данных аналитического учета. Субсчета необходимы для синтетических счетов, на которых учитываются объекты большой номенклатуры.

Синтетические счета также называют главными, или счетами первого порядка, субсчета – счетами второго порядка. Синтетические счета первого и второго порядков для учета хозяйственной деятельности организации предусмотрены Планом счетов бухгалтерского учета. Состав аналитических счетов устанавливает бухгалтерия организации исходя из потребностей учета, анализа, контроля и составления отчетности.

3.4. План счетов бухгалтерского учета

План счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета. Обычно в Плане счетов перечисляются счета синтетического учета и субсчета, а также дается перечень забалансовых счетов (прил. А).

План счетов лежит в основе организации бухгалтерского учета в любом экономическом субъекте. Им обязаны руководствоваться предприятия и организации всех форм собственности и различных

отраслей деятельности. При этом бюджетные, а также кредитные организации ведут учет, используя свой (отдельный) План счетов.

В Плане счетов бухгалтерского учета счета группируются по разделам в соответствии с их экономическим содержанием. План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.00 № 94н и введенный в действие в обязательном порядке с 2002 г., включает 8 разделов, объединяющих 61 синтетический счет (рис. 3.2).



Рис. 3.2. Группировка плана счетов бухгалтерского учета (начало)

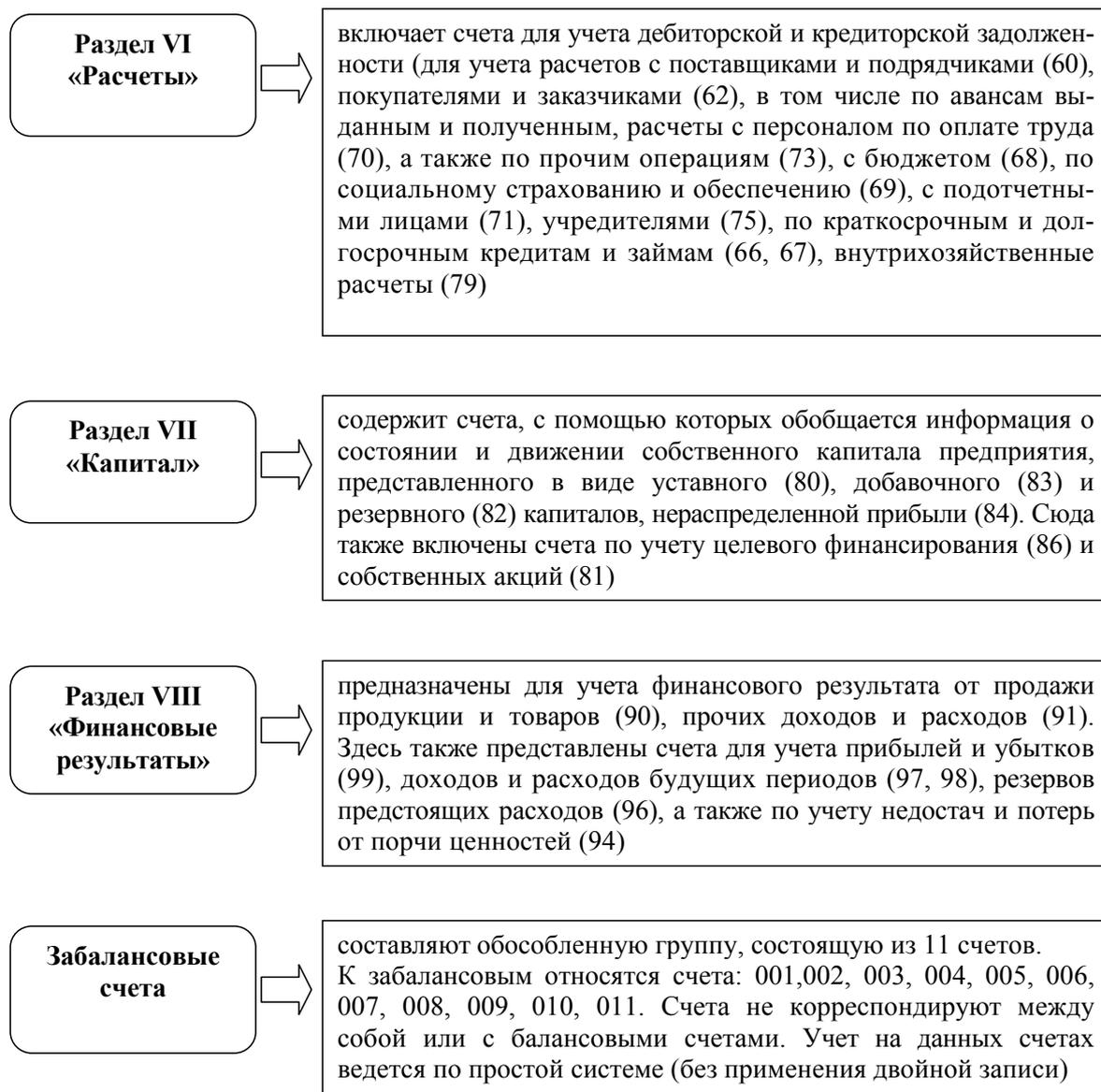


Рис. 3.2. Группировка плана счетов бухгалтерского учета
(окончание)

Забалансовые счета предназначены для учета товарно-материальных ценностей, временно находящихся у экономического субъекта, но принадлежащих другим организациям (арендованные средства, материальные ценности, принятые на ответственное хранение, на комиссию, в переработку и т.д.), а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями (счета учета условных прав и обязательств, которые предназначены для обобщения информации о наличии и движении полученных и выданных гарантий в обеспечение обязательств и платежей). На забалансовых счетах учитываются бланки строгой отчетности, списанная в убыток дебиторская задолженность и т.д.

Основными задачами забалансовых счетов являются:

- обеспечение контроля за использованием материальных ценностей, не принадлежащих данному экономическому субъекту, в соответствии с действующими законодательными актами и инструкциями;
- контроль за сохранностью материальных ценностей, числящихся на этих счетах, за своевременным оформлением документов на поступление и выбытие этих средств;
- обеспечение правильной организации бухгалтерского учета на этих счетах;
- обеспечение всесторонней и полной информацией по этим счетам для нужд управления, оценки кредитоспособности и финансовой устойчивости экономического субъекта.

Особенностью забалансовых счетов является то, что учет на данных счетах ведется по простой системе (без применения двойной записи). При этом бухгалтерские записи осуществляют в случае приходных операций только по дебету или только по кредиту забалансового счета (расходные операции) (табл. 3.16).

Таблица 3.16

Структура забалансового счета

Дебет	Кредит
Сальдо – остаток ценностей, не принадлежащих организации, и обязательств	
Оборот – оприходование ценностей, не принадлежащих предприятию, и обязательств в отчетном периоде	Оборот – списание ценностей, не принадлежащих организации, и обязательств в течение отчетного периода
Сальдо – остаток ценностей, не принадлежащих организации, и обязательств на конец отчетного периода	

Ученные на данных счетах объекты подвергаются инвентаризации в порядке и сроки, установленные для собственных товарно-материальных ценностей.

3.5. Оборотно-сальдовая ведомость

Перед составлением баланса следует проконтролировать правильность записи на счетах в течение отчетного периода, составив оборотную ведомость, представляющую собой таблицу, содержащую остатки по всем задействованным счетам на начало отчетного пе-

риода, суммарные обороты по месяцам и выводимые на их основе сальдо на начало следующего месяца и т.д. в течение отчетного периода. Оборотная ведомость – способ обобщения данных учетной регистрации на счетах бухгалтерского учета.

Оборотные ведомости составляются по всем счетам синтетического учета, используемым в учете экономического субъекта. В этой ведомости имеется три пары колонок, в которых показываются сальдо и обороты по дебету и кредиту.

Итоги оборотной ведомости должны быть попарно равны. То есть дебетовый оборот по всем счетам должен быть равен соответственно кредитовому обороту; то же относится и к месячным оборотам (дебетовые обороты равны кредитовым). Итоги остатков на начало месяца по дебету и кредиту равны, так как для открытия счетов использован начальный баланс, в котором итог актива равен итогу пассива (обязательное условие баланса).

Итоги оборотов за месяц по дебету и кредиту равны, поскольку вследствие используемой двойной записи каждая сумма фиксируется дважды: по дебету одного счета и кредиту другого. Данные суммы должны также совпадать с итогом журнала регистрации операций; несовпадение говорит о пропуске операции или допущенной ошибке. Равенство остатков (сальдо) на конец месяца по дебету и кредиту имеет место вследствие получения их на основе начальных остатков и оборотов; эти остатки (сальдо) и используются для составления нового баланса.

Таким образом, должно соблюдаться при правильном ведении учета попарное равенство следующих итогов:

- дебетовых и кредитовых начальных сальдо;
- дебетовых и кредитовых оборотов по счетам;
- конечных дебетовых и кредитовых сальдо.

Оборотная ведомость по счетам синтетического учета (оборотный баланс) представляет собой регистр, в котором сведены итоги оборотов и сальдо по всем синтетическим счетам (табл. 3.17). Поэтому она отражает как состояние, так и изменения в средствах и их источниках. Данная ведомость используется для проверки правильности учетных записей, составления нового баланса.

В первой колонке зафиксированы названия всех счетов баланса, имеющих остатки: активные и пассивные. Начиная со второй колонки (2...7), отражают соответствующие дебетовые и кредитовые суммы по каждому счету.

Итоги в колонках 6 и 7 выводятся на основании начальных остатков и оборотов (в активных сметах дебетовые остатки складыва-

ются с дебетовыми оборотами за вычетом кредитовых, в пассивных счетах кредитовые остатки – с кредитовыми оборотами за вычетом дебетовых оборотов; в итоге соответственно получается в первом случае дебетовое, во втором – кредитовое сальдо).

Таблица 3.17

Оборотная ведомость по синтетическим счетам за март 20_ г.

Наименование счета	Начальный остаток (С ₁)		Обороты за месяц (О)		Конечный остаток (С ₂)	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7

Оборотные ведомости по счетам аналитического учета используются отдельно к каждому счету синтетического учета, по которому ведется аналитический учет (табл. 3.18). Они представляют собой сальдо (остатки) и итоги оборотов по аналитическим счетам, объединяемым в один синтетический.

Таблица 3.18

Оборотная ведомость по счетам аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за апрель 20_ г.

№ п/п	Наименование поставщиков	Остаток на начало апреля		Обороты за апрель		Остаток на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8

Данные ведомости служат для наблюдения за состоянием и движением отдельных средств и их источников, а также применяются при проверке правильности учетных записей по соответствующим счетам.

Контрольные вопросы

1. Что представляют собой счета бухгалтерского учета?
2. Какие бывают счета в зависимости от вида учитываемых объектов?
3. Приведите строение счетов.
4. Дайте определение двойной записи.
5. Назовите особенности синтетических и аналитических счетов.

6. Для каких целей используется План счетов бухгалтерского учета?

7. Укажите основное назначение раздела VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета. Приведите примеры счетов данного раздела.

8. В каких случаях применяются забалансовые счета?

9. Что представляет собой оборотная ведомость по счетам синтетического учета?

10. В чем основное отличие оборотной ведомости по счетам аналитического учета от оборотной ведомости по счетам синтетического учета?

Тема 4. Организация бухгалтерского учета на предприятии

- 4.1. Формы ведения бухгалтерского учета.
- 4.2. Документация в системе бухгалтерского учета.
- 4.3. Понятие и назначение учетных регистров.

4.1. Формы ведения бухгалтерского учета

Под **формой бухгалтерского учета** понимают определенное сочетание различных по строению видов учетных регистров, порядка, последовательности и способов учетной регистрации.

В организациях могут использоваться различные формы учета (рис. 4.1).

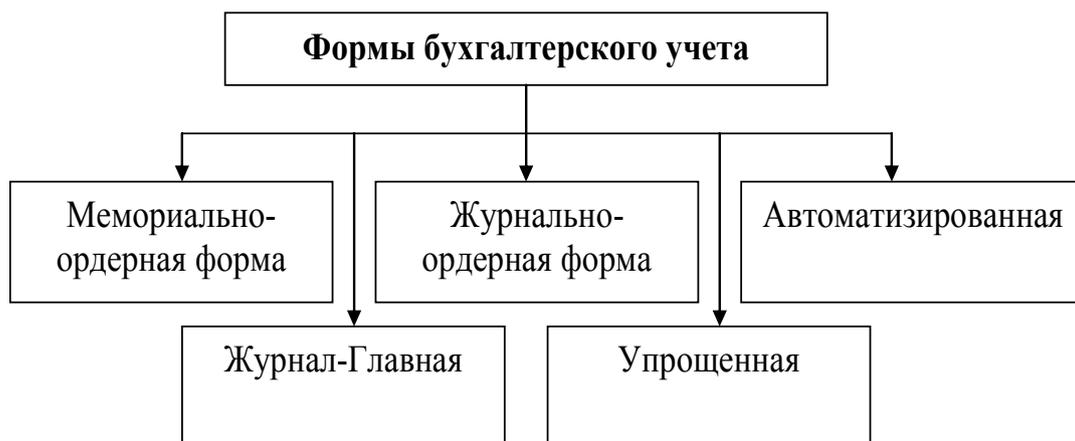


Рис. 4.1. Формы бухгалтерского учета

Мемориально-ордерная форма получила свое название от учетного регистра – мемориальный ордер. Мемориальные ордера являются документами бухгалтерского оформления, в которых указываются корреспонденции счетов по хозяйственным операциям. За каждым мемориальным ордером закрепляется постоянный номер, что позволяет составить лишь один ордер в месяц на каждую группу однородных операций.

Журнально-ордерная форма построена на использовании журналов-ордеров. В ее основе лежит способ систематического накопления и группировки учетных данных в необходимых разрезах

в журналах-ордерах и вспомогательных к ним ведомостях непосредственно по первичным документам.

По внешнему виду журналы-ордера представляют собой отдельные листы и являются комбинированными регистрами синтетического и аналитического учета. Они имеют свой постоянный номер и открываются для каждого синтетического счета или нескольких взаимосвязанных счетов.

Журналы-ордера построены по кредитовому принципу. Ведутся они по кредиту одного или нескольких однородных счетов. Предусмотрена типовая корреспонденция счетов, что уменьшает вероятность появления ошибок.

По целому ряду счетов (20, 25, 26 и др.) графовка журналов-ордеров обеспечивает получение всех необходимых аналитических данных. Записи в журналах-ордерах производятся ежедневно или по мере поступления документов. На каждом документе указывается номер журнала-ордера и порядковый номер записи (строки).

Журналы-ордера имеют различное строение в зависимости от особенностей учитываемых объектов. По содержанию и форме их можно подразделить на три группы (рис. 4.2):

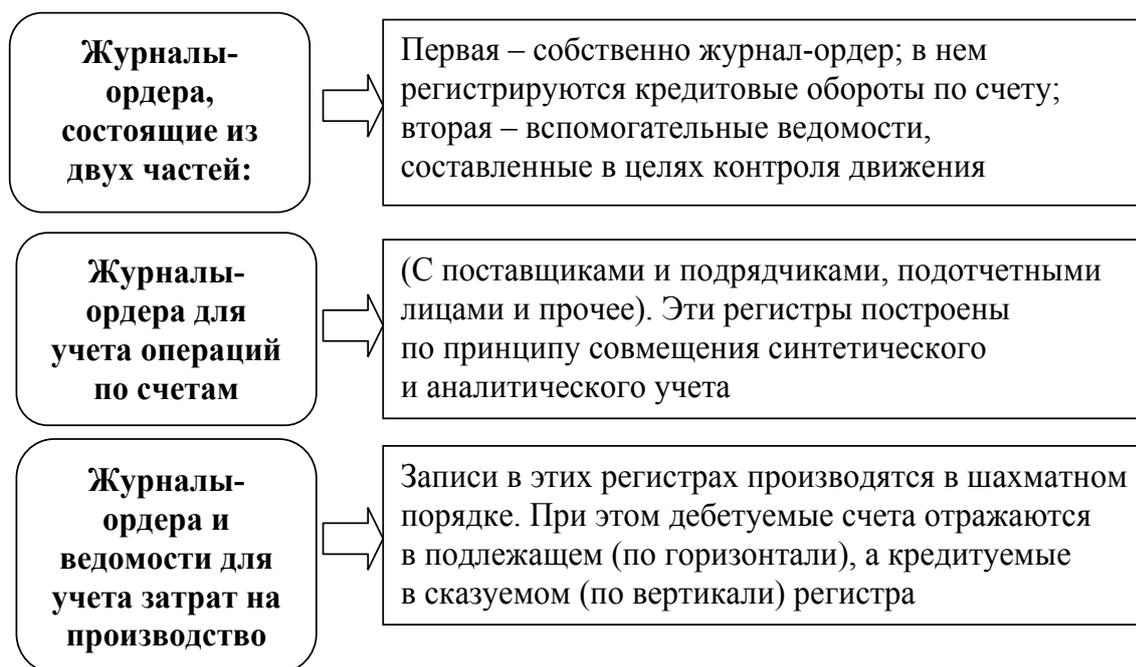


Рис. 4.2. Виды журналов-ордеров

Автоматизированная форма учета занимает особое место в бухгалтерских расчетах. Применение средств автоматизации для ведения бухгалтерского учета не приводит к образованию новой фор-

мы учета. По существу, автоматизированная форма – это целая совокупность разнообразных видов учета.

Использование компьютеров привело к созданию и распространению различных бухгалтерских программ. В настоящее время используются как комплексные программы по учету, так и программы по учету отдельных объектов. Современные рабочие места бухгалтеров оснащены персональными компьютерами, и на их основе созданы автоматизированные рабочие места бухгалтера. Они позволяют автоматически формировать первичные документы и машинограммы по различным участкам учета и передавать полученные результаты в вычислительный центр, чтобы составлять сводные регистры бухгалтерского учета и отчетности. Их внедрение помогает решить проблему полной и комплексной автоматизации бухгалтерского учета.

Автоматизированная форма бухгалтерского учета продолжает развиваться в связи с множеством типов ЭВМ и других средств оргтехники, а также программного обеспечения.

Бухгалтерский учет с применением автоматизированной формы строится следующим образом. Первичные документы обрабатываются по мере их поступления в бухгалтерию. Затем данные вводятся в персональный компьютер на технические носители информации. Ввод производится вручную с клавиатуры. Дальнейшие операции обработки информации имеют самую разную степень автоматизации. Журнал достаточно легко может быть обработан, и на печать могут быть выведены всевозможные промежуточные данные, в том числе: журналы-ордера, мемориальные ордера, шахматная ведомость, оборотно-сальдовая ведомость и пр.

Расчет бухгалтерской отчетности легко стыкуется в компьютере с программами анализа хозяйственной деятельности, а также с программами перевода отчетности на дискету с автоматической проверкой и сдачей их в налоговую инспекцию на техническом носителе. Основные отличительные черты (преимущества) данной формы приведены на рис. 4.3.

В целях внедрения автоматизированной формы бухгалтерского учета было разработано большое количество компьютерных программ. Наиболее распространенными являются:

- 1С:Бухгалтерия – ведение бухгалтерского и налогового учета;
- Инфо-Предприятие – ведение бухгалтерского учета;
- Инфо-Бухгалтер – ведение бухгалтерского и налогового учета;
- Турбо Бухгалтер – ведение бухгалтерского и налогового учета;

- Система «Интегратор» (Инфософт) – ведение бухгалтерского и налогового учета;
- Парус (серия программ) – ведение бухгалтерского и налогового учета;
- Бух Софт (серия программ) – ведение бухгалтерского учета;
- БЭСТ – ведение бухгалтерского и налогового учета.

Преимущества автоматизированной формы
Позволяет автоматизировать большое число функций ведения бухгалтерского учета
Возможность диалогового режима работы с ЭВМ
Возможность применения вычислительной техники не только для обработки бухгалтерских данных, но и для их сбора, регистрации, передачи и систематизации
Осуществление программной группировки дебетовых и кредитовых оборотов по счетам на основе принципа двойной записи
Автоматизация логических операций бухгалтерского учета
На печать могут выводиться различные промежуточные данные – журналы-ордера, мемориальные ордера, ведомости, различные справки и другие регистры и документы
Получение выходной информации в виде печатных регистров
Возможность получения расшифровки печатных показателей по запросам пользователей
Использование, кроме обычных носителей бухгалтерской информации, машинных носителей – магнитных лент, магнитных дисков
Возможность выдачи информации по запросу
Освобождение времени учетного персонала для усиления контрольно-аналитических функций
Обеспечивает высокую точность и оперативность учетного процесса, достоверность учетных данных, повышение производительности труда работников бухгалтерии, увязку всех видов учета и планирования

Рис. 4.3. Преимущества автоматизированной формы бухгалтерского учета

Форма учета Журнал-Главная основана на применении одного комбинированного регистра синтетического учета – книги Журнал-Главная, записи в котором являются одновременно хронологическими и систематическими.

Формы учета Журнал-Главная целесообразно применять только при ограниченном количестве счетов (25–30 счетов), уместающихся на развернутом листе книги.

Субъекты малого бизнеса с простым технологическим процессом производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, имеющие

незначительное количество хозяйственных операций (как правило, не более ста в месяц), могут использовать так называемую *упрощенную форму бухгалтерского учета*. Таковую возможность указанным субъектам предоставляют Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденные приказом Минфина Российской Федерации от 21 декабря 1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства».

Малые предприятия в целях упрощения бухгалтерского учета вправе использовать рекомендации, приведенные в информации Минфина Российской Федерации № ПЗ-3/2010 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства».

Критерии отнесения предприятий к субъектам малого и среднего предпринимательства определены в Федеральном законе от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ».

Согласно данному закону, под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, отвечающие трем признакам (рис. 4.4).

Упрощенная форма учета может вестись по простой форме бухгалтерского учета (без использования регистров бухгалтерского учета имущества организации) или же по форме, предусматривающей такие регистры.

При простой форме бухгалтерского учета на основе данных первичных документов ведется комбинированный регистр синтетического и аналитического учета «Книга учета хозяйственных операций» (форма № К-1).

Книга учета хозяйственных операций содержит все применяемые в малой организации бухгалтерские счета и позволяет вести учет хозяйственных операций на каждом из них. Книга может открываться на месяц или на отчетный год.

Второй вариант упрощенной формы бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства предполагает использование регистров бухгалтерского учета для отражения собственных основных средств, производственных запасов, а также для учета расчетов с покупателями и поставщиками на основе предварительной или последующей оплаты счетов. Учетными регистрами при этом варианте являются регистры, приведенные на рис. 4.5.

1	Ограничение по статусу
1.1	В уставном капитале доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов не превышает 25%
1.2	Доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25 %
2	Ограничение по численности работников
2.1	микропредприятия – до 15 работников;
2.2	малые предприятия – до 100 работников;
2.3	средние предприятия – до 250 работников.
3	Ограничение по выручке
3.1	микропредприятия – 60 млн руб.;
3.2	малые предприятия – 400 млн руб.;
3.3	средние предприятия – 1 млрд руб.

Рис. 4.4. Признаки, характеризующие организацию как субъект малого предпринимательства

Форма	Наименование регистра
В-1	Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (износа)
В-2	Ведомость учета производственных запасов, товаров, готовой продукции и НДС, уплаченного по ценностям
В-3	Ведомость учета затрат на производство
В-4	Ведомость учета денежных средств и фондов
В-5	Ведомость учета расчетов и прочих операций
№ 6	Ведомость учета реализации (оплата, отгрузка)
В-7	Ведомость учета расчетов с поставщиками
В-8	Ведомость учета оплаты труда
В-9	Шахматная ведомость

Рис. 4.5. Виды учетных регистров, применяемые при упрощенной форме бухгалтерского учета

Для всех указанных выше регистров характерны комбинированные записи. Данные в ведомостях сгруппированы также в аналитическом и синтетическом разрезах.

4.2. Документация в системе бухгалтерского учета

Отличительной чертой бухгалтерского учета является оформление хозяйственных операций первичными документами.

Первичный документ – это письменное доказательство действительного осуществления хозяйственной операции и права на ее совершение.

Отдельные особенности составления первичных учетных документов раскрыты в ст. 9 ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

Документы состоят из отдельных элементов, которые называют **реквизитами** (от лат. *reguisitum* – требуемое, необходимое).

Согласно ст. 9 ФЗ «О бухгалтерском учете» первичные учетные документы должны содержать **обязательные реквизиты**:

- 1) наименование документа;
- 2) дату составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных п. 6, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным – непосредственно после его окончания.

Формы первичных учетных документов утверждает руководитель экономического субъекта.

Формы первичных учетных документов для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

В случае представления первичного учетного документа другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан за свой счет изготавливать на бумажном носителе копии первичного учетного документа, составленного в виде электронного документа.

В первичном учетном документе допускаются исправления. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ, в котором произведено исправление, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц. Не допускаются исправления в кассовых документах.

Для отражения хозяйственных операций используется большое количество разнообразных документов. Для правильного применения документов их принято группировать по целому ряду признаков (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Классификация документов

Название	Характеристика документа	Пример
1	2	3
1. По назначению		
Распорядительные	Документы, содержащие разрешение на совершение хозяйственной операции	Приказ, расходный кассовый ордер
Оправдательные	Документы, подтверждают факт совершения хозяйственной операции и служат основанием для ее отражения в бухгалтерском учете	Авансовый отчет
Бухгалтерского оформления	Документы, которые служат для оформления бухгалтерских записей с целью дальнейшего их использования в учетном процессе	Расчет начислений оплаты труда
Комбинированные	Документы, сочетающие в себе признаки распорядительных, оправдательных и документов бухгалтерского оформления	Расчетно-платежная ведомость на оплату труда, расходный кассовый ордер
2. По содержанию хозяйственных операций		
Материальные	Документы, служащие для оформления операций по движению материально-производственных запасов	Требование-накладная
Денежные	Документы, предназначенные для оформления операций с наличными и безналичными денежными средствами организации	Приходный и расходный кассовые ордера, платежное поручение
Расчетные	Используемые для оформления расчетных взаимоотношений организации со своими деловыми партнерами	Акт выполненных работ

1	2	3
3. По объему отраженных операций		
Первичные	Документы, содержащие информацию об одной хозяйственной операции, они составляются в момент совершения хозяйственных операций	Приходные и расходные кассовые ордера, накладные
Сводные	Документы, предназначенные для обобщения информации обо всей совокупности однотипных хозяйственных операций за определенный промежуток времени	Отчет кассира, товарный отчет, материальный отчет
4. По месту составления		
Внутренние	Документы, составленные в самой организации для оформления внутренних хозяйственных операций	Накладная на внутреннее перемещение, передачу товаров, тары, требование-накладная
Внешние	Документы, поступающие от сторонних организаций и отражающие взаимоотношения организации со своими деловыми партнерами	Накладная, счет-фактура

Обработка документов

Весь процесс составления, проверки, обработки, группировки и отражения документов в соответствующих регистрах должен осуществляться по определенному плану. Для осуществления контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях на основе первичных учетных документов составляются сводные учетные документы и оформляется график документооборота. Движение документа от момента составления до передачи в архив называется **документооборотом** (рис. 4.6).

Понятие документооборота предусматривает составление графика прохождения документов, контроль правильного оформления документов и отражение операций на счетах бухгалтерского учета. График документооборота составляет главный бухгалтер и подписывает руководитель.

После совершения хозяйственных операций документы, которыми они оформлены, передаются в бухгалтерию организации (4-й этап стадии документооборота) (рис. 4.7).

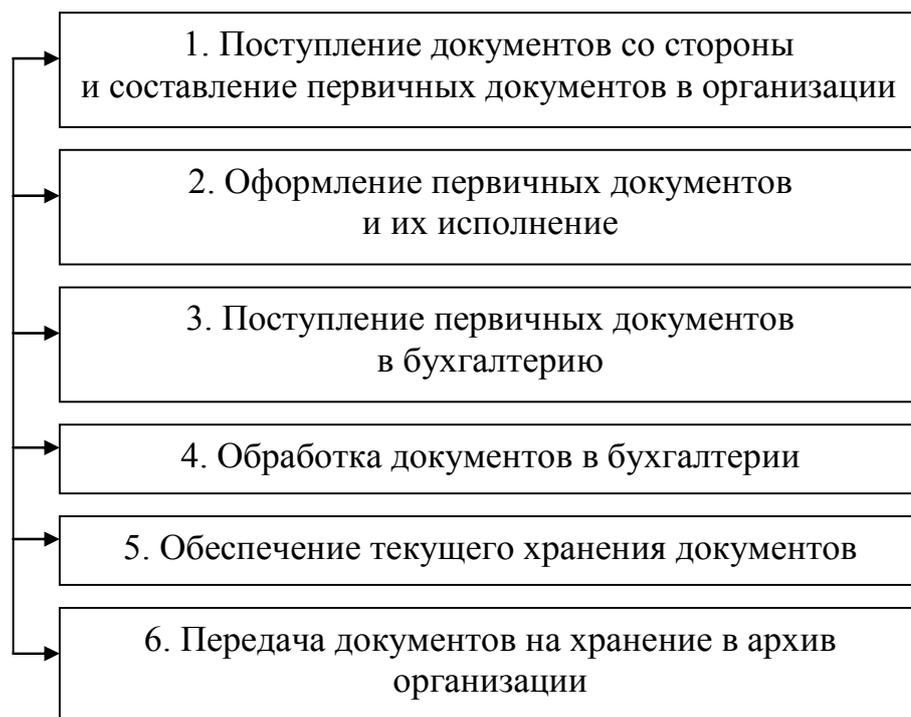


Рис. 4.6. Стадии документооборота

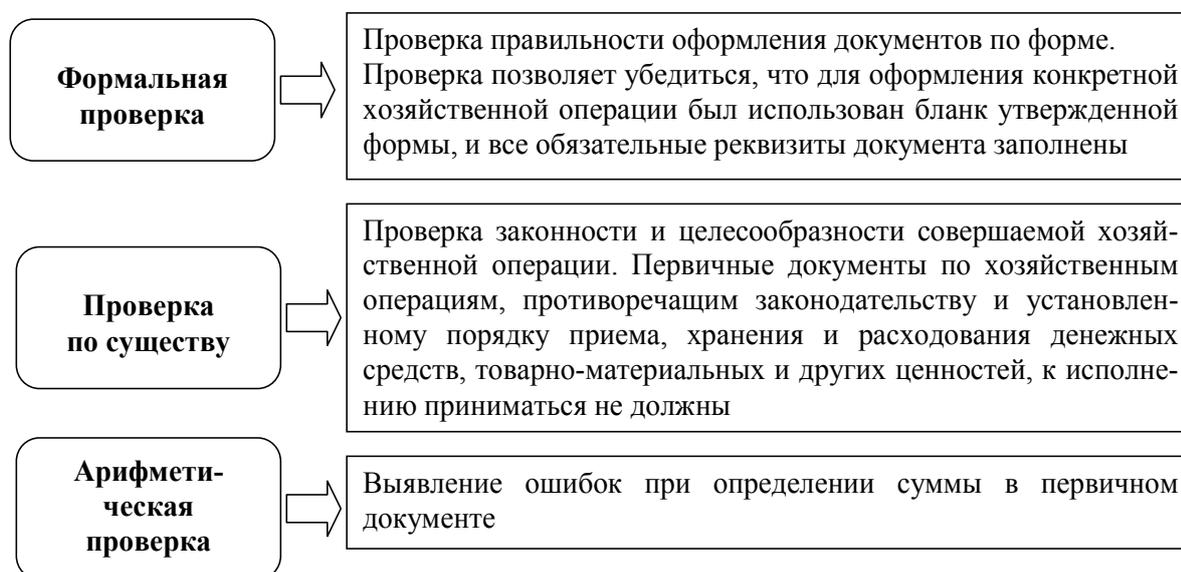


Рис. 4.7. Проверка документов в бухгалтерии

По истечении года документы из текущего бухгалтерского архива передаются в **постоянный архив** – это соответствует последнему, 6-му этапу стадии документооборота. Сроки хранения документов в нем зависят от их вида и устанавливаются Правительством РФ.

Хранение документов, изъятие документов

Организация обязана **хранить** всю бухгалтерскую документацию не менее пяти лет. Для отдельных категорий первичных учетных документов (например, для документов, подтверждающих размер заработной платы работников) действующим законодательством предусмотрены более длительные сроки хранения (табл. 4.2).

Таблица 4.2

Перечень и сроки хранения бухгалтерских документов

Вид документа 1	Срок хранения 2
Первичные учетные документы. Учетные регистры. Кассовые книги, оборотные ведомости. Книги регистрации счетов, доверенностей, платежных документов. Рабочий план счетов бухгалтерского учета и другие документы учетной политики. Расчетные (расчетно-платежные) ведомости	5 лет
Акты документальных ревизий: акты проверок кассы, правильности взимания налогов. Договоры соглашения всех видов. Справки, акты, обязательства, переписка по дебиторской задолженности, недостачам, растратам, хищениям. Сведения, справки о совокупном доходе работников за год и уплате налогов. Свидетельства о постановке на учет в налоговых органах. Документы о начисленных и перечисленных суммах налогов, об освобождении от них, о предоставленных льготах, отсрочках по уплате налогов. Договор банковского счета	5 лет
Бухгалтерская и статистическая отчетность, балансы организации, объяснительные записки к ним, отчеты по налогам:	постоянно
– сводные годовые	
– квартальные	5 лет (при отсутствии годовых – постоянно)
– месячные	1 год (при отсутствии годовых, квартальных – постоянно)
Лицевые счета работников	75 лет

1	2
Личные дела:	постоянно
– руководителя организации, членов руководящих, исполнительных, контрольных органов организации, а также работников, имеющих государственные и иные звания, премии, награды, ученые степени	
– остальных работников	75 лет
Трудовые договоры, трудовые соглашения, не вошедшие в состав личных дел, личные карточки работников (включая временных)	75 лет
Документы лиц, не принятых на работу	1 год до замены новыми доку- ментами
Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов	
Документы о переоценке основных фондов, об определении износа основных средств, оценке имущества организации	постоянно
Акты приемки и передачи зданий, помещений, земельных участков в пользование, распоряжение, аренду, собственность организации	
Документ о ведении валютных и конверсионных операций, операций с грантами	

Первичные учетные документы, в том числе в виде электронного документа, могут быть **изъяты** (органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и органами внутренних дел на основании их постановлений) копии изъятых документов включаются в документы бухгалтерского учета.

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета (п. 1 ст. 10. ФЗ о БУ).

Хранение документов бухгалтерского учета (ст. 29 ФЗ о БУ):

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

2. Документы учетной политики, стандарты экономического субъекта, другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, в том числе средства, обеспечивающие воспроизведение электронных документов, а также проверку подлинности электронной подписи, подлежат хранению экономическим субъектом

ектом не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз.

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

4.3. Понятие и назначение учетных регистров

После совершения хозяйственных операций первичные документы передаются в бухгалтерию организации, где они подлежат проверке, обработке и отражению в бухгалтерском учете. Документы группируются в соответствии с их экономическим содержанием и регистрируются с целью получения необходимых показателей о хозяйственной деятельности организации. Такая регистрация производится с помощью учетных регистров, обеспечивающих контроль и наглядность отраженных в них записей.

Регистры бухгалтерского учета, согласно ст. 10 ФЗ «О бухгалтерском учете», предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности

Регистры бухгалтерского учета ведутся:

- 1) в специальных книгах (журналах);
- 2) на отдельных листах и карточках;
- 3) в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники;
- 4) на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильное и своевременное ведение записей в учетных регистрах является важным этапом бухгалтерской работы. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Способы заполнения учетных регистров и их классификация

Учетные регистры **классифицируются** в зависимости от способов заполнения по признакам, приведенным в табл. 4.3.

Таблица 4.3

Классификация учетных регистров по способу заполнения

Название	Характеристика регистра	Пример регистра
1	2	3
По назначению		
Хронологические	Регистры, предназначенные для записей в хронологическом порядке, по мере поступления документов в бухгалтерию	Кассовая книга
Систематические	Регистры, предназначенные для регистрации хозяйственных операций в определенной группировке (системе) по однородным экономическим признакам в разрезе как синтетических, так и аналитических счетов	Главная книга
Комбинированные	Регистры, в которых сочетаются хронологическая и систематическая записи	Журналы-ордера, ведомости
По объему содержания записей		
Синтетические	Регистры, в которых записи делаются в обобщенном виде в разрезе синтетических счетов	Главная книга, оборотная ведомость по синтетическим счетам
Аналитические	Регистры, в которых ведутся подробные записи в разрезе отдельных аналитических счетов или одного синтетического счета	Карточки, книги для контроля за наличием и движением каждого отдельного вида материальных запасов, за состоянием расчетов с поставщиком, покупателем, подотчетным лицом

1	2	3
Комбинированные	Регистры, совмещающие ведение аналитического и синтетического учета	Журналы-ордера, машинограммы
По внешнему виду		
Бухгалтерские книги	Учетные таблицы (бланки), скрепленные между собой переплетом и расположенные в определенном порядке, в которых осуществляется учет материальных и денежных ценностей	Кассовая книга, главная книга, книга складского учета
Карточки	Отдельные таблицы со специальной графовой, изготовленные из бумаги или тонкого картона, совокупность карточек формирует картотеку	Карточка учета материалов, инвентарные карточки по учету основных средств
Отдельные листы	Разновидность карточных регистров, отличие их заключается в способе хранения, отдельные листы хранятся в специальных регистраторах (папках) и применяются для ведения различных журналов	Журналы, журналы-ордера, разработочные и платежные ведомости, машинограммы
По структуре построения		
Табличные	В подлежащем содержатся числовые характеристики по дебету и кредиту отражаемых счетов, а в сказуемом – сведения о характере и содержании хозяйственных операций и расчетных показателей	Кассовая книга, главная книга, книга складского учета
Линейно-позиционные	Применяется в регистрах для учета расчетов (с поставщиками, подрядчиками, подотчетными лицами, покупателями, дебиторами и кредиторами). Сущность линейной формы графления – в подлежащем регистра на каждого дебитора или кредитора отводится одна или несколько строк, а в сказуемом регистра показываются остатки на начало отчетного периода, обороты по дебету и кредиту (с указанием основания записи, в разрезе, корреспондирующих счетов), а также остатки на конец отчетного периода	Книга продаж, книга покупок
Шахматные	Каждая клетка таблицы одновременно показывает название дебетуемого и кредитуемого счетов. Сумма хозяйственной операции записывается один раз на пересечении горизонтальной линии одного корреспондирующего счета и вертикальной линии другого корреспондирующего счета	Журналы-ордера

В процессе отражения хозяйственных операций в бухгалтерских регистрах могут быть допущены ошибки. Основанием для внесения исправлений в учет организации является бухгалтерская справка, подписанная главным бухгалтером, из которой будет ясно: какая операция должна быть исправлена, на какую сумму и по какой причине.

В бухгалтерской справке следует описать характер допущенной ошибки, произвести необходимые перерасчеты сумм и указать порядок внесения исправлений. На основании этого документа бухгалтер вправе делать корректирующие записи на счета учета. Корреспонденции счетов нужно вносить текущей датой, которая указана в справке.

Статья 313 Налогового кодекса РФ относит бухгалтерскую справку к первичным документам, которые являются подтверждением данных налогового учета. Однако унифицированной формы документа нет. Поэтому организации сами разрабатывают такой бланк и указывают его в учетной политике по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская справка должна содержать все обязательные реквизиты, утвержденные ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

Основные **способы исправления ошибок** в бухгалтерском учете, приведены в табл. 4.4.

Таблица 4.4

Способы исправления ошибок в учетных регистрах

<p>Корректирующий способ</p>	<p>Способ предназначен для исправления ошибок, не затрагивающих корреспонденцию счетов. Предполагает зачеркивание неправильного текста или суммы одной тонкой чертой, чтобы можно было прочитать зачеркнутое, и делается оговорка за подписью главного бухгалтера «исправлено» с указанием даты исправления</p> <p style="text-align: center;">Например:</p> <p>Бухгалтер совершил ошибку в сумме и вместо положенной «1 056 – 36» написал – «1 056 – 06». Ошибку необходимо исправить: следует зачеркнуть все цифры и сверху написать правильную сумму, поставить подпись</p>
<p>Способ красного сторно</p>	<p>Способ используется для исправления ошибочных записей в корреспонденции счетов и завышенных суммах хозяйственных операций, путем составления сторнировочной (отрицательной) записи.</p> <p>Ошибочная запись на основании бухгалтерской справки повторяется красным цветом в той же корреспонденции и одновременно обычными чернилами составляется правильная запись.</p>

	<p>В бухгалтерском учете суммы, написанные красным цветом, имеют отрицательное значение и при подсчете итогов (оборотов) вычитаются из общей суммы</p> <p>Например:</p> <p>Со склада организации отпущены в основное производство материалы на сумму 26 000 руб. Бухгалтер совершил ошибку в корреспонденции счетов. Ошибку необходимо исправить.</p> <p>1) В результате допущенной ошибки в корреспонденции счетов операция получила неправильное отражение: Дебет счета 25 «Общепроизводственные расходы» Кредит счета 10 «Материалы» 26 000 руб.</p> <p>2) Для исправления допущенной ошибки делается сторнировочная (отрицательная) запись красным цветом: Дебет счета 25 «Общепроизводственные расходы» Кредит счета 10 «Материалы» 26 000 руб.</p> <p>3) Записывается новая запись в правильной корреспонденции счетов: Дебет счета 20 «Основное производство» Кредит счета 10 «Материалы» 26 000 руб.</p>
<p>Способ черного сторно</p>	<p>Случаи использования черного сторно аналогичны применению способа красного сторно, т.е. для исправления ошибочных записей в корреспонденции счетов и завышенных суммах хозяйственных операций. Но в отличие от предыдущего способа для исправления ошибочной проводки делают проводку на ту же сумму, отличающуюся от ошибочной заменой дебета на кредит, а кредита на дебет.</p> <p>Данный способ получил распространение в связи с применением автоматизированных форм учета.</p> <p>Например:</p> <p>Со склада организации отпущены в основное производство материалы на сумму 26 000 руб. Бухгалтер совершил ошибку в корреспонденции счетов.</p> <p>1) В результате допущенной ошибки в корреспонденции счетов операция получила неправильное отражение: Дебет счета 25 «Общепроизводственные расходы» Кредит счета 10 «Материалы» 26 000 руб.</p> <p>2) Для исправления допущенной ошибки делается обратная проводка: Дебет счета 10 «Материалы» Кредит счета 25 «Общепроизводственные расходы» 26 000 руб.</p> <p>3) Записывается новая запись в правильной корреспонденции счетов: Дебет счета 20 «Основное производство» Кредит счета 10 «Материалы» 26 000 руб.</p>

Способ дополнительных проводок	<p>Способ применяется для исправления ошибок в тех случаях, когда первоначальная бухгалтерская проводка была составлена правильно, но в меньшей, чем следовало, сумме.</p> <p>При этом необходимо на основании бухгалтерской справки составить дополнительную проводку с той же корреспонденцией счетов, но на недостающую сумму.</p> <p style="text-align: center;">Например:</p> <p>Со склада организации отпущены в основное производство материалы на сумму 79 000 руб. Бухгалтер совершил ошибку при составлении записи, указав сумму 75 000 руб., т.е. на 4 000 руб. меньше, чем следовало.</p> <p>1) В бухгалтерской проводке бухгалтер ошибочно указал сумму: Дебет счета 20 «Основное производство» Кредит счета 10 «Материалы» 75 000 руб.</p> <p>2) Для исправления ошибки составляется дополнительная проводка на сумму разницы: Дебет счета 20 «Основное производство» Кредит счета 10 «Материалы» 4 000 руб.</p>
---------------------------------------	---

Контрольные вопросы

1. Что понимают под формой бухгалтерского учета?
2. Назовите формы бухгалтерского учета.
3. Для каких целей служат журналы-ордера?
4. В чем заключаются преимущества использования автоматизированной формы бухгалтерского учета?
5. В каких случаях используется упрощенная форма бухгалтерского учета?
6. Назовите обязательные реквизиты первичных документов.
7. Какие проверки включает в себя обработка документов в бухгалтерии?
8. Какой установлен срок хранения документов экономического субъекта, связанных с организацией и ведением бухгалтерского учета?
9. Какие бывают учетные регистры по внешнему виду?
10. В чем заключается способ красного сторно? В чем различие между способами красного и черного сторно?

Тема 5. Учетная политика организации

5.1. Состав и порядок формирования учетной политики организации.

5.2. Вариативность способов оценки активов и обязательств в бухгалтерском учете.

5.3. Учетная политика для целей налогообложения.

5.1. Состав и порядок формирования учетной политики организации

Учетная политика организации является основным внутренним документом организации, на основе которого осуществляется ведение бухгалтерского учета.

Закон «О бухгалтерском учете» и ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» определяют учетную политику как совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

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

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации.

Основные элементы учетной политики:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

– формы первичных учетных документов;

– формы регистров бухгалтерского учета;

– формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

– порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

– способы оценки активов и обязательств;

– правила документооборота и технология обработки учетной информации;

– порядок контроля за хозяйственными операциями;

– другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Условия и требования к оформлению учетной политики приведены в табл. 5.1, 5.2.

Таблица 5.1

Условия формирования учетной политики

Условие	Содержание условия
Имущественная обособленность	Активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций
Непрерывность деятельности	Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке
Последовательность применения учетной политики	Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому
Временной определенности фактов хозяйственной деятельности	Факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами

Таблица 5.2

Требования к учетной политике организации

Требование	Содержание требования
Полнота	Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности
Своевременность	Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности
Осмотрительность	Большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов
Приоритет содержания перед формой	Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования
Непротиворечивость	Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца
Рациональность	Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации.

Принятая организацией учетная политика оформляется приказом, утверждаемым руководителем организации.

Распорядительный документ по формированию учетной политики должен содержать позиции, которые представлены на рис. 5.1.

Содержание распорядительного документа по учетной политике
Рабочий план счетов бухгалтерского учета, в котором указаны синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты
Формы первичных учетных документов, по которым не предусмотрены типовые формы
Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств
Методы оценки активов и обязательств
Правила документооборота и технология обработки учетной информации
Порядок контроля за фактами хозяйственной деятельности
Другие решения, необходимые для ведения бухгалтерского учета

Рис. 5.1. Содержание распорядительного документа по учетной политике

Учетная политика применяется с первого января года, следующего за годом утверждения. Она распространяется на все филиалы, представительства и иные подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

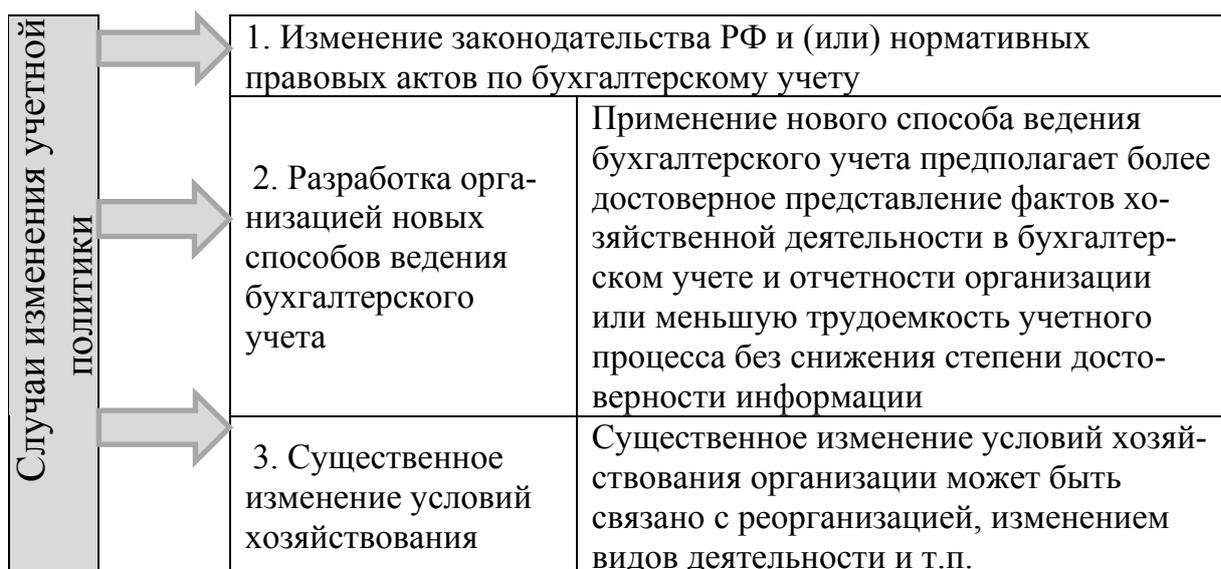


Рис. 5.2. Случаи изменения учетной политики организации

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица. Однако применение учетной политики в данном случае осуществляется со дня государственной регистрации хозяйствующего субъекта.

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год.

Процесс составления учетной политики как внутреннего документа организации представлен двумя основными этапами:

- 1) непосредственно самим формированием учетной политики;
- 2) раскрытием учетной политики.

Формирование учетной политики обязательно для всех организаций, кроме кредитных и филиалов иностранных организаций, находящихся на территории Российской Федерации.

Раскрывать учетную политику обязаны только те организации, которые публикуют свою бухгалтерскую отчетность.

5.2. Вариативность способов оценки активов и обязательств в бухгалтерском учете

При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами (табл. 5.3).

Таблица 5.3

Вариативные способы оценки активов и обязательств

Элемент учетной политики	Допустимые варианты	Нормативный акт
1	2	3
Основные средства		
Способ начисления амортизации	1. Линейный способ. 2. Способ уменьшаемого остатка. 3. Способ списания стоимости по сумме числа лет срока полезного использования. 4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	П. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»

1	2	3
Нематериальные активы		
Переоценка основных средств	1. Переоценка проводится. 2. Переоценка не проводится	П. 15 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»
Переоценка нематериальных активов	1. Переоценка проводится. 2. Переоценка не проводится	П. 17 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»
Способ начисления амортизации по нематериальным активам	1. Линейный способ. 2. Способ уменьшаемого остатка. 3. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	П. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»
Расходы по НИОКР		
Способ списания расходов по НИОКР	1. Линейный способ. 2. Способ списания расходов пропорционально объему продукции (работ, услуг)	П. 11 ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»
Установление сроков списания расходов по НИОКР	1. Устанавливается срок списания – 5 лет. 2. Устанавливается другой срок списания расходов на НИОКР (в пределах 5 лет)	П. 11 ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»
Материалы		
Отражение процесса приобретения и изготовления материалов	1. Применение счета 10 «Материалы» с оценкой материалов на счете 10 по фактической себестоимости. 2. Применение счетов 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» с оценкой материалов на счете 10 по учетной цене	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (Счет 10 «Материалы»)

1	2	3
<p>Определение учетной цены материалов</p>	<p>1. Договорные цены. 2. Фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года). 3. Планово-расчетные цены. 4. Средняя цена группы</p>	<p>П. 80 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов</p>
<p>Способ оценки материально-производственных запасов и расчета фактической себестоимости отпущенных в производство ресурсов</p>	<p>1. По себестоимости каждой единицы. 2. По средней себестоимости. 3. По себестоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО)</p>	<p>П. 48 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»</p>
<p>Исчисление себестоимости единицы запаса при списании (отпуске) материалов по себестоимости каждой единицы запасов</p>	<p>1. Включая все расходы, связанные с приобретением запаса. 2. Включая только стоимость запаса по договорной цене</p>	<p>П. 74 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов</p>
<p>Порядок списания отклонений или транспортно-заготовительных расходов</p>	<p>1. Основной. 2. Упрощенный (выбирается вариант из предусмотренных п. 88 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов)</p>	<p>Пп. 87, 88 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов</p>
<p>Затраты на производство</p>		
<p>Статьи затрат, участвующие в оценке незавершенного производства на предприятиях массового и серийного производства</p>	<p>1. Все фактически произведенные затраты. 2. Прямые статьи затрат. 3. Сырье, материалы и полуфабрикаты</p>	<p>П. 64 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации</p>

1	2	3
Способ (база) распределения косвенных расходов между объектами калькулирования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Прямая заработная плата основных производственных рабочих. 2. Прямые материальные затраты. 3. Сумма прямых затрат. 4. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) 5. Другой показатель. 	Отраслевые методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг)
Способ признания коммерческих расходов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания. 2. Признаются в отчетном периоде частично 	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (Счет 44 «Расходы на продажу»)
Готовая продукция		
Оценка готовой продукции	<ol style="list-style-type: none"> 1. Оценка по фактической производственной себестоимости. 2. Оценка по нормативной (плановой) производственной себестоимости 	П. 59 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»)
Оценка остатков готовой продукции на складе (в иных местах хранения) на конец (начало) отчетного периода	<ol style="list-style-type: none"> 1. По фактической производственной себестоимости. 2. По нормативной себестоимости 	П. 203 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов

1	2	3
Определение учетной цены в местах хранения	1. Фактическая производственная себестоимость. 2. Нормативная себестоимость. 3. Договорные цены 4. Другие виды цен	П. 204 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов
Товары		
Учет поступления товаров	1. С использованием счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» 2. Без использования счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (Счет 41 «Товары»)
Порядок формирования покупной стоимости товаров у организаций торговли	Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу: – включаются в стоимость приобретения товаров; – включаются в состав расходов на продажу	Пп. 6, 13 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»
Оценка товаров (для организаций розничной торговли)	1. Оценка по продажной стоимости. 2. Оценка по стоимости приобретения товаров	П. 60 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, п. 13 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»
Способ расчета стоимости товаров (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) при продаже (отпуске)	1. По себестоимости каждой единицы. 2. По средней себестоимости. 3. По себестоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО)	П. 60 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»

1	2	3
Расходы на продажу		
Порядок списания расходов на продажу	<p>1. Расходы распределяются между проданными и непроданными продукцией, товарами, работами, услугами.</p> <p>2. Расходы в полном объеме учитываются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг (ежемесячно списываются в полном объеме в дебет счета 90 «Продажи»)</p>	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (Счет 44 «Расходы на продажу»)
Займы и кредиты		
Порядок включения заемщиком дополнительных расходов, связанных с получением займов и кредитов	<p>1. Признаются в составе прочих расходов в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.</p> <p>2. Учитываются в составе прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора)</p>	П. 8 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»
Порядок учета расходов по займам субъектами малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг	<p>1. Признают все расходы по займам прочими расходами.</p> <p>2. Учитывают расходы по займам по общим правилам</p>	П. 7 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»
Учет доходов и расходов		
Признание доходов/расходов от обычных видов деятельности или в составе прочих доходов/расходов	<p>Организация выбирает способ учета в составе доходов и расходов от обычных видов деятельности или в составе прочих доходов поступлений, связанных с:</p>	П. 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации», п. 5 ПБУ 10/99 «Расходы организации»

1	2	3
	<ul style="list-style-type: none"> – предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; – предоставлением за плату прав на объекты интеллектуальной собственности; – участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) 	
<p>Признание в бухгалтерском учете выручки от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. По мере готовности работы, услуги, продукции. 2. По завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом 	<p>П. 13 ПБУ 9/99 «Доходы организации»</p>
<p>Признание выручки субъектами малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Признание выручки при наличии условий, установленных п. 12 ПБУ 9/99. 2. Кассовый метод учета выручки при соблюдении условий, определенных в подпунктах «а», «б», «в» и «д» п. 12 ПБУ 9/99 	<p>П. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации»</p>
<p>Признание расхода субъектами малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. В соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности. 2. Кассовый метод учета, если организацией принят кассовый метод учета выручки 	<p>П. 20 Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации»</p>
Нераспределенная прибыль		
<p>Резервирование средств финансового обеспечения производственного развития организации</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резерв создается. 2. Резерв не создается 	<p>Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяй-</p>

	2	3
		ственной деятельности организации (Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»)
Отражение в бухгалтерской отчетности последствий изменения учетной политики субъектами малого предпринимательства	1. Перспективно 2. Ретроспективно	П. 15.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»
Исправление существенной ошибки предшествующего отчетного года, выявленной после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год субъектами малого предпринимательства	1. Путем внесения записей по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. 2. Путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды (ретроспективный пересчет)	П. 9 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»
Налог на прибыль		
Выбор субъектами малого предпринимательства и некоммерческими организациями варианта учета налога на прибыль	1. Организация применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». 2. Организация не применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»	П. 2 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»
Порядок отражения в бухгалтерском балансе суммы отложенного налогового актива (ОНА) и отложенного налогового обязательства (ОНО)	1. В балансе показываются свернутые (сальдированные) суммы ОНА и ОНО. 2. В балансе показываются развернуто суммы ОНА и ОНО	П. 9 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»

5.3. Учетная политика для целей налогообложения

Положения законодательства о налогах и сборах предусматривают необходимость отражения налогоплательщиками способов определения налоговой базы, порядка исчисления и уплаты налога в учетной политике «для целей налогообложения».

Учетная политика организации для целей налогообложения оформляется в виде документа, разрабатываемого самостоятельно организацией-налогоплательщиком, и в нем в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах закрепляются «внутренние» правила определения налоговой базы, исчисления и уплаты налогов в данной организации.

Налоговое законодательство не содержит четко закрепленного порядка организации и применения учетной политики для целей налогообложения. В соответствии со ст.11 НК РФ учетная политика для целей налогообложения определяется как выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых настоящим Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Требования к учетной политике для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения практически одинаковы. В целом при разработке учетной политики для целей налогообложения необходимо учитывать следующее:

1) учетная политика для целей налогового учета, так же как и для целей бухгалтерского учета, должна разрабатываться с учетом принципов, определенных налоговым законодательством;

2) учетная политика для целей налогообложения в обязательном порядке должна содержать элементы, вариантность выбора которых прямо предусмотрена законодательством о налогах и сборах, т.е. те элементы, на которые есть прямые ссылки в законе;

3) порядки утверждения и применения учетной политики для целей бухгалтерского налогового учета аналогичны. Организацией может быть принят единый акт, в котором найдут отражение как способы ведения бухгалтерского учета (учетная политика для целей бухгалтерского учета), так и методы определения налоговой базы, исчисления и уплаты налогов (учетная политика для целей налогообложения);

4) принятая учетная политика организации должна обеспечивать формирование достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиками в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечить информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налогов в бюджет.

Налоговый кодекс РФ предоставляет организациям вариативность способов налогового учета объектов. В учетной политике для целей налогообложения рекомендуется закреплять только те элементы, которые нужны налогоплательщику для ведения хозяйственной деятельности.

Наиболее значимые элементы учетной политики для целей налогообложения приведены в табл. 5.4.

Таблица 5.4

Положения учетной политики, которые существенно влияют на налогообложение

№ п/п	Элементы учетной политики	Допустимые законодательством варианты	Нормативная база
1	2	3	4
1	Порядок признания доходов и расходов	1. Учет доходов и расходов вести по методу начисления. 2. Учет доходов и расходов вести по кассовому методу	Ст. 271 НК РФ Ст. 273 НК РФ
2	Перенос убытка на будущее	1. Убыток признается убытком текущего налогового периода. 2. Убыток переносится на будущие налоговые периоды	Ст. 283 НК РФ
3	Период признания расходом убытков прошлых лет	1. Признается расходом отчетного периода. 2. Признается расходом по итогам налогового периода	Ст. 283 НК РФ
4	Убытки от реализации амортизируемого имущества	Указать убытки от реализации амортизируемого имущества, включаемые в расход следующего налогового периода	П. 3 ст. 268 НК РФ
5	Метод начисления амортизации	1. Линейный метод. 2. Нелинейный метод	Ст. 259 НК РФ
6	Порядок начисления амортизации по объектам недвижимости	Указывается дата начисления амортизации по объектам недвижимости	Ст. 258 НК РФ
7	Порядок отнесения амортизационных отчислений к прямым и косвенным расходам	1. Перечень основных средств, амортизационные отчисления по которым включаются в состав прямых расходов. 2. Перечень объектов основных средств, амортизационные отчисления по которым относятся к косвенным расходам	Ст. 319 НК РФ

1	2	3	4
8	Порядок признания расходов на ремонт основных средств	<p>1. Расходы на ремонт основных средств признаются для целей налогообложения в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены в сумме фактических затрат.</p> <p>2. Создается резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств.</p> <p>3. Создается резерв расходов на проведение особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств</p>	Ст. 260, Ст. 324 НК РФ
9	Резерв по сомнительным долгам	<p>1. Резерв по сомнительным долгам создается.</p> <p>2. Резерв по сомнительным долгам не создается</p>	Ст. 266 НК РФ
10	Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	<p>1. Резерв не создается.</p> <p>2. Резерв создается. Ежемесячный процент отчислений в резерв – %</p>	Ст. 324.1 НК РФ
11	Создание резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию	<p>1. Резерв расходов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию создается.</p> <p>2. Резерв расходов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию не создается</p>	Ст. 267 НК РФ
12	Материальные затраты	<p>1. Критерий распределения затрат, связанных с приобретением нескольких видов материальных ценностей.</p> <p>2. Метод списания стоимости сырья и материалов, используемых при производстве:</p> <ul style="list-style-type: none"> – единицы запаса; – средней стоимости; – ЛИФО; 	Ст. 254 НК РФ Ст. 254 НК РФ Ст. 319 НК РФ

1	2	3	4
		– ФИФО. 3. Перечень материальных затрат, включаемых в прямые расходы	
13	Товары	1. Метод оценки стоимости реализованных товаров: – ФИФО; – ЛИФО; – по средней стоимости; – по стоимости единицы	Ст. 268 НК РФ Ст. 320 НК РФ

Контрольные вопросы

1. Что понимается под учетной политикой организации?
2. Перечислите способы ведения бухгалтерского учета.
3. Кем формируется и утверждается учетная политика организации?
4. Назовите факторы оптимизации учетной политики.
5. В каких случаях может проводиться изменение учетной политики?
6. Дайте характеристику допущениям учетной политики.
7. Какие основные моменты должен содержать распорядительный документ по учетной политике?
8. Кто определяет состав и формы внутренней отчетности?
9. Каким требованиям должна удовлетворять учетная политика?
10. Охарактеризуйте методы оценки активов и обязательств.

Тема 6. Учет основных хозяйственных процессов

6.1. Основные принципы бухгалтерского учета процесса заготовки товарно-материальных ценностей.

6.2. Основные принципы бухгалтерского учета процесса производства.

6.3. Основы бухгалтерского учета процесса реализации.

Организации совершают разнообразные факты хозяйственной деятельности, которые составляют содержание основных процессов. Именно хозяйственные процессы являются для организации объектами, составляющими хозяйственную деятельность.

В организации три основных хозяйственных процесса:

- заготовление товарно-материальных ценностей;
- производство продукции (выполнение работ, оказание услуг);
- продажа продукции (выполнение работ, оказание услуг).

6.1. Основные принципы бухгалтерского учета процесса заготовки товарно-материальных ценностей

Данный процесс представляет собой комплекс фактов хозяйственной деятельности по обеспечению организации сырьем, материалами, топливом, энергией и другими предметами и средствами труда, необходимыми для производства продукции (выполнения работ, оказания услуг). В ходе этого процесса приобретает имущество как длительного пользования, так и одноразового использования.

Задачи бухгалтерского учета процесса заготовки (приобретения) ресурсов:

- документальное оформление и своевременное отражение в учете поступления материалов;
- достоверное исчисление фактической себестоимости приобретенных материалов;
- своевременное погашение задолженности поставщикам и подрядчикам.

При покупке производственных запасов организация уплачивает поставщику их стоимость по ценам приобретения, а также несет дополнительные расходы, связанные со снабжением (по перевозке и выгрузке, по доставке со станции железной дороги, из аэропорта или

с пристани на склад организации). Все эти расходы носят название «расходы по заготовке и доставке». Таким образом, фактическая себестоимость приобретения (заготовления) запасов складывается из стоимости по ценам приобретения (заготовления) и расходов по заготовке и доставке этих ценностей в организацию.

Основные счета бухгалтерского учета, используемые в процессе заготовления: 10 «Материалы», 51 «Расчетные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Учет материальных ценностей ведется на синтетическом счете 10 «Материалы», в развитие которого по мере необходимости открываются субсчета по каждому виду материальных ценностей:

- сырье и основные материалы;
- покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;
- конструкции и детали;
- топливо;
- тара и тарные материалы;
- запасные части;
- прочие материалы;
- материалы, переданные в переработку на сторону;
- строительные материалы.

Покупатель, получив от поставщика счет на отгруженные ему материалы, акцептует его (дает согласие на оплату) или отказывается от акцепта. На основании акцепта счета в бухгалтерском учете организации производится бухгалтерская запись по дебету счета 10 и кредиту счета 60 на стоимость материалов по покупным ценам.

Синтетический учет материалов ведется на активном счете 10 «Материалы». Поступление материалов отражается по дебету счета 10 (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Порядок учета поступления материально-производственных запасов (МПЗ) и расчетов с поставщиками

Содержание факта хозяйственной деятельности	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Поступили материалы от поставщиков	10	60
2. Учтена сумма налога на добавленную стоимость, предъявленная поставщиком материалов	19	60
3. С расчетного счета организации перечислены денежные средства поставщику за поступившие материалы	60	51

1	2	3
4. Осуществлен расчет с поставщиком материалов наличными денежными средствами (из кассы организации)	60	50
5. Получены материалы в качестве вклада в уставный капитал	10	75
6. Поступили материалы по авансовому отчету	10	71
7. Поступили материалы по договору дарения	10	98
8. Оприходованы материалы после демонтажа объекта основных средств	10	91

6.2. Основные принципы бухгалтерского учета процесса производства

Данный процесс представляет собой процесс воздействия работников средствами труда на предметы труда для получения готовой продукции.

В сфере производства принимают участие труд человека, предметы и средства труда. В результате у организации образуются соответствующие затраты: заработная плата работникам; стоимость предметов, израсходованных на изготовление продукции, и т.п. Кроме этого, у организации имеются общепроизводственные расходы (содержание машин и оборудования, затраты на ремонт основных средств производственного назначения и т.п.) и общехозяйственные расходы (административно-управленческие, расходы по оплате информационных и аудиторских услуг и т.п.). Из всех этих затрат и складывается себестоимость изготовленной продукции, выполненных работ или оказанных услуг.

Задачи бухгалтерского учета процесса производства:

- документальное оформление и своевременное отражение в учете всех произведенных затрат;
- контроль за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- правильное исчисление фактической себестоимости выпущенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

В целях сбора и обобщения информации о затратах, связанных с производственной деятельностью организации используются счета бухгалтерского учета, показанные в табл. 6.2.

**Счета бухгалтерского учета, используемые для учета затрат
на производство**

Номер счета	Наименование счета
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

Для обобщения информации о затратах производства, продукция, работы и услуги которого явились целью создания данной организации, предназначен счет 20 «Основное производство». Отражаемые на данном счете расходы приведены на рис. 6.1.

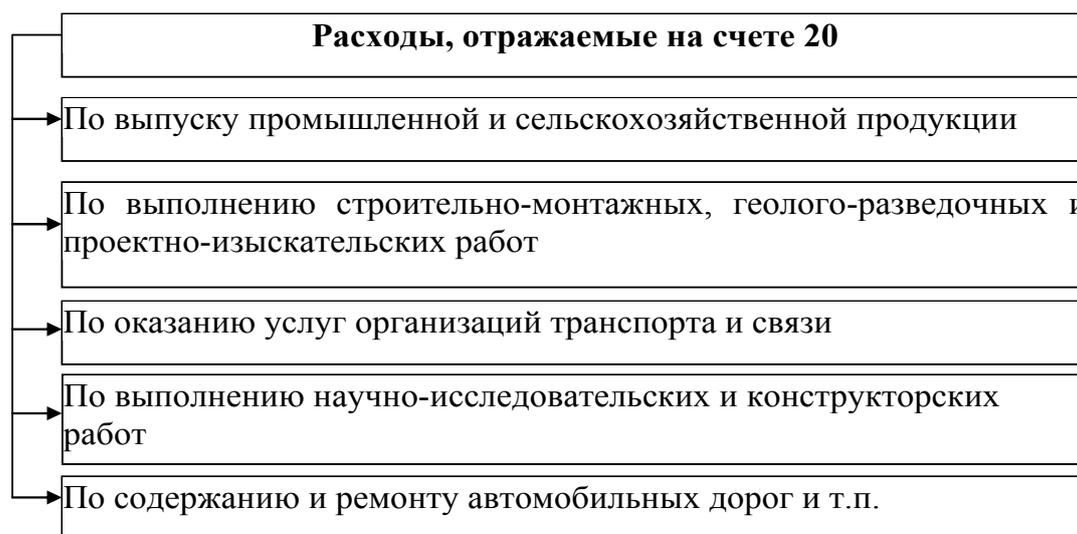


Рис. 6.1. Расходы, учитываемые по счету 20 «Основное производство»

По дебету счета 20 «Основное производство» отражаются:

- прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
- расходы вспомогательных производств, косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного производства;
- потери от брака.

Согласно п. 8 ПБУ 10/99 «Расходы организации» от 6 мая 1999 г. № 33н, при формировании расходов по обычным видам дея-

тельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. Расходы вспомогательных производств списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счета 23 «Вспомогательные производства» (рис. 6.2).

Счет 20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
Сальдо начальное – стоимость незавершенного производства на начало периода	Кредитовый оборот – фактическая себестоимость произведенной продукции, также стоимость возвратных отходов
Дебетовый оборот – сумма затрат на производство продукции за период	
С кредита счетов:	В дебет счетов:
10 – отпущены материалы в основное производство	10 – возвращены на склад неиспользованные материалы и возвратные отходы
70,69 – начислена заработная плата и взносы на обязательное социальное страхование работникам основного производства	21 – оприходованы на склад полуфабрикаты собственного производства
02, 05 – начислена амортизация объектов основных средств и нематериальных активов	40 – списана фактическая себестоимость готовой продукции (в случае использования в учете счета 40)
25, 26 – отражены общехозяйственные и общепроизводственные расходы	43 – оприходована на склад готовая продукция по фактической себестоимости (в случае неиспользования в учете счета 40)
Итого дебетовый оборот	Итого кредитовый оборот
Сальдо конечное – стоимость незавершенного производства на конец периода	

Рис. 6.2. Схема счета 20 «Основное производство»

Косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием производства, списываются на счет 20 «Основное производство» со счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». Потери от брака списываются на счет 20 «Основное производство» с кредита счета 28 «Брак в производстве».

По кредиту счета 20 «Основное производство» отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и услуг. Эти суммы могут списываться со счета 20 «Основное производство» в дебет счетов 43 «Готовая продукция», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 90 «Продажи» и др.

Остаток по счету 20 «Основное производство» на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства. При определении себестоимости продукции затраты отчетного месяца корректируются на разницу в стоимости остатков незавершенного производства на начало и конец месяца. К незавершенному производству относится продукция, не прошедшая все стадии производственного процесса, а также неукomплектованные изделия, не прошедшие технические испытания и не принятые на склад готовой продукции. Не относятся к незавершенному производству неисправимый брак, материалы в цехах, не начатые обработкой, детали, узлы и изделия по аннулированным заказам и т.д.

В бухгалтерском учете фактическая величина затрат в незавершенном производстве представляет собой величину дебетового сальдо по счету 20 «Основное производство».

Сумма фактических затрат (прямых и косвенных), связанных с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, понесенных организацией в текущем месяце, уменьшенная на сумму затрат, отнесенных к незавершенному производству, составляет производственную себестоимость продукции (работ, услуг). Себестоимость выпущенной готовой продукции (С) определяют по формуле

$$C = НП_{н} + З - Б - О - НП_{к},$$

где $НП_{н}$ – незавершенное производство на начало месяца; $З$ – фактические затраты на производство продукции за месяц; $Б$ – затраты на бракованную продукцию; $О$ – стоимость возвратных отходов; $НП_{к}$ – незавершенное производство на конец месяца.

Аналитический учет по счету 20 «Основное производство» ведется по видам затрат и видам выпускаемой продукции (работ, услуг) и по подразделениям организации.

Общепроизводственные и общехозяйственные расходы возникают в связи с организацией и обслуживанием производственного процесса и управлением им и относятся к накладным расходам.

Общепроизводственные (цеховые) расходы связаны с обслуживанием и управлением производствами в цехах организации. Синтетический учет общепроизводственных расходов ведется на активном собирательно-распределительном счете 25 «Общепроизводственные расходы», который предназначен для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации.

На основании первичных документов, подтверждающих факт и сумму произведенных общепроизводственных расходов, на счетах бухгалтерского учета делаются записи:

Дебет 25 «Общепроизводственные расходы»;
Кредит счетов: 02 «Амортизация основных средств»;
05 «Амортизация нематериальных активов»;
10 «Материалы»;
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и прочие счета.

По окончании месяца сумма общепроизводственных расходов, учтенная по дебету счета 25, списывается. Списание означает распределение всей суммы общепроизводственных расходов, т.е. обнуление (закрытие) счета. Списание общепроизводственных расходов осуществляется проводкой:

Дебет счетов: 20 «Основное производство»;
23 «Вспомогательное производство»;
29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;
Кредит 25 «Общепроизводственные расходы».

В табл. 6.3 приведены корреспонденции счетов по учету общепроизводственных (цеховых) затрат.

Следующий вид накладных расходов – **общехозяйственные расходы**, которые связаны с управлением и обслуживанием организации в целом. Состав и размер этих расходов определяется сметой. Синтетический учет общехозяйственных расходов ведется на активном собирательно-распределительном счете 26 «Общехозяйственные расходы», который предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом.

Корреспонденции счетов по учету общепроизводственных (цеховых) затрат

Содержание хозяйственной операции (факта хозяйственной жизни)	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Материальные затраты:		
отпущены в цеха материалы	25	10
Затраты на оплату труда:		
начислена заработная плата цеховому персоналу	25	70
Отчисления на социальные нужды:		
начислены страховые взносы	25	69
Амортизация:		
начислена амортизация оборудования цеха;	25	02
начислена амортизация нематериальных активов используемых в цехах	25	05
Прочие затраты:		
отражены прочие общепроизводственные затраты	25	60, 76, 68, 71, ...
Списываются общепроизводственные расходы, связанные с деятельностью:		
основного производства на изделие 1;	20/1	25
основного производства на изделие 2;	20/2	25
вспомогательного производства;	23	25
обслуживающего производства	29	25

Общехозяйственные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с другими организациями (лицами) и др.

Все фактические затраты собираются и отражаются записями:

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит счетов:

02 «Амортизация основных средств»;

05 «Амортизация нематериальных активов»;

10 «Материалы»;

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и прочие счета.

В конце каждого месяца производится списание общехозяйственных расходов аналогично списанию общепроизводственных рас-

ходов (аналогично закрытию счета 25). Затраты, приходящиеся на готовую продукцию, распределяются между отдельными ее видами пропорционально выбранной базе или способу списания.

Таким образом, в конце отчетного месяца после распределения накладных расходов и их списания счета 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» закрываются и остатков на конец месяца не имеют.

6.3. Основы бухгалтерского учета процесса реализации

Сфера реализации представляет собой комплекс хозяйственных операций, связанных со сбытом и продажей продукции (выполнением работ, оказанием услуг), основных средств и прочих активов, а также определением финансовых результатов (прибыли или убытка).

Задачи бухгалтерского учета процесса реализации:

- документальное оформление и своевременное отражение в учете отгрузки (отпуска) готовой продукции, товаров, сдачи выполненных работ и оказанных услуг; расходов по отгрузке и реализации продукции;

- правильное исчисление списываемых в процессе реализации расходов;

- своевременное оприходование поступивших средств от покупателя (заказчика);

- правильное исчисление финансового результата от реализации продукции.

При учете операций, связанных с реализацией и определением финансового результата, используются счета:

43 «Готовая продукция»;

90 «Продажи»;

91 «Прочие доходы и расходы»;

99 «Прибыли и убытки».

У организации также могут возникнуть дополнительные расходы по сбыту: упаковка, транспорт, комиссионные сборы, рекламные расходы и т.п. Эти расходы называются коммерческими (внепроизводственными) и учитываются обособленно на счете 44 «Расходы на продажу».

Основной счет бухгалтерского учета, на котором организация ведет учет процесса реализации готовой продукции (выполнения работ, оказания услуг), – счет 90 «Продажи». На данном счете выявляется финансовый результат от продажи продукции (выполнения ра-

бот, оказания услуг) как разница между стоимостью продажи и полной себестоимостью. Особенность счета 90 состоит в том, что на нем одни и те же хозяйственные операции выражаются в двух оценках: по себестоимости (расходам) и по продажным ценам (доходам). Сопоставление этих двух оценок и позволяет выявить финансовый результат.

Отпуск готовой продукции покупателям осуществляется на основании накладной. Организации могут применять специализированные формы накладных. На основании накладной на отпуск готовой продукции организация выписывает счета-фактуры по уставленной форме в двух экземплярах: первый выписывается и не позднее пяти дней с даты отгрузки высылается покупателю, второй остается у продавца для отражения в книге продаж и начисления НДС.

При отгрузке готовой продукции определяется сумма, подлежащая оплате покупателем.

Учет продажи продукции ведется на активно-пассивном счете 90 «Продажи» (рис. 6.3).

Счет 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
Дебетовый оборот (Од) – расходы, связанные с продажей продукции:	Кредитовый оборот (Ок) – доходы от продажи продукции:
С кредита счетов:	В дебет счета:
43 – списана фактическая себестоимость реализованной продукции;	62 – отражена выручка (доход) от продажи продукции
68 – начислен НДС на сумму реализованной продукции	
44 – отражены расходы, связанные с продажей продукции	
Итого дебетовый оборот	Итого кредитовый оборот
Предварительное сальдо дебетовое, если $Ок - Од > 0$, означает получение прибыли от продажи продукции . Оформляется корреспонденцией счетов: Дебет 90 Кредит 99	Предварительное сальдо кредитовое, если $Ок - Од < 0$, означает получение убытка от продажи продукции . Оформляется корреспонденцией счетов: Дебет 99 Кредит 90

Рис. 6.3. Схема счета 90 «Продажи»

Исчисленный финансовый результат от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) подлежит обязательному списанию в конце месяца на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, сальдо на счете 90 «Продажи» не остается.

Закрытие счета оформляется проводками:

Дебет 90 Кредит 99 – отражена сумма прибыли от продажи продукции;

Дебет 99 Кредит 90 – отражена сумма убытка от продажи продукции.

Пример.

Организация продала покупателю свою продукцию. Согласно договору стоимость проданной продукции составляет 180 000 руб. (в том числе НДС – 180 000 руб.). Себестоимость продукции составляет 600 000 руб. Расходы на продажу составили 40 000 руб.

Согласно условию задачи, для отражения данных операций на счетах бухгалтерского учета, необходимо сделать записи, представленные в табл. 6.4.

Таблица 6.4

Порядок отражения продажи продукции на счетах бухгалтерского учета

Хозяйственная операции (факт хозяйственной жизни)	Сумма, руб.	Корреспонденции счетов	
		Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи продукции	1 180 000	62	90
На расчетный счет поступили деньги от покупателя	1 180 000	51	62
Начислен НДС на сумму реализованной продукции	180 000	90	68
Списана фактическая себестоимость реализованной продукции	600 000	90	43
Списаны расходы на продажу продукции	40 000	90	44
Отражен финансовый результат (прибыль) от продажи продукции	360 000	90	99

Процесс определения финансового результата от продажи продукции (6-я операция в табл. 6.4) подробно представлен на рис. 6.4.

Аналогичный принцип работы используется при осуществлении бухгалтерских записей на счете 91 «Прочие доходы и расходы», который предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода. Структура счета представлена на рис. 6.5, а перечни прочих доходов и расходов приведены в прил. Б и В.

Счет 90 «Продажи»	
Дебет	Кредит
Дебетовый оборот (Од):	Кредитовый оборот (Ок):
С кредита счетов:	В дебет счета:
43 – списана фактическая себестоимость реализованной продукции – 600 000 руб.;	62 – отражена выручка (доход) от продажи продукции – 1 180 000 руб.
68 – начислен НДС на сумму реализованной продукции – 180 000 руб.	
44 – отражены расходы, связанные с продажей продукции – 40 000 руб.	
Итого дебетовый оборот – 820 000 руб.	Итого кредитовый оборот – 1 180 000 руб.
Предварительное сальдо Ок – Од = 360 000 руб. => 0, получена прибыль от продажи продукции – Дебет 90 Кредит 99	

Рис. 6.4. Порядок отражения продажи продукции на счете 90

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»	
Дебет	Кредит
Дебетовый оборот (Од) – сумма прочих расходов:	Кредитовый оборот (Ок) – сумма прочих доходов:
Предварительное сальдо дебетовое, если Ок – Од > 0, означает получение прибыли от прочих операций . Оформляется корреспонденцией счетов: Дебет 91 Кредит 99	Предварительное сальдо кредитовое, если Ок – Од < 0, означает получение убытка от прочих операций . Оформляется корреспонденцией счетов: Дебет 99 Кредит 91

Рис. 6.5. Схема счета 90 «Продажи»

Исчисленный финансовый результат от прочих операций подлежит обязательному списанию в конце месяца на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, сальдо на счете 91 «Прочие доходы и расходы» не остается.

Заккрытие счета 91 оформляется проводками:

Дебет 91 Кредит 99 – отражена сумма прибыли от прочих операций;

Дебет 99 Кредит 91 – отражена сумма убытка от прочих операций.

Обобщенный финансовый результат собирается на активно-пассивном счете 99 «Прибыли и убытки». Схема счета 99 представлена на рис. 6.6.

Счет 99 «Прибыли и убытки»	
Дебет	Кредит
Сальдо начальное (дебетовое) ($C_{НД}$) – сумма накопленного убытка на начало месяца	Сальдо начальное (кредитовое) ($C_{НК}$) – сумма накопленной прибыли на начало каждого месяца
Дебетовый оборот (Од) – сумма полученного убытка и расходов, осуществляемых за счет прибыли за месяц:	Кредитовый оборот (Ок) – сумма полученной прибыли за месяц:
С кредита счетов:	В дебет счетов:
90 – убыток от продажи продукции;	90 – убыток от продажи продукции;
91 – убыток от прочих операций;	91 – убыток от прочих операций.
68 – начислен налог на прибыль	
Итого дебетовый оборот	Итого кредитовый оборот
Сальдо конечное (дебетовое) ($C_{КД}$) – сумма накопленного убытка на конец месяца	Сальдо начальное (кредитовое) ($C_{НК}$) – сумма накопленной прибыли на начало каждого месяца

Рис. 6.5. Схема счета 90 «Продажи»

Особенностью счета 99 «Прибыли и убытки» является то, что в начале каждого месяца сальдо по счету переносится из предыдущего месяца. Весь год сальдо прибылей или убытков копится на счете 99 нарастающим итогом. В конце года счет 99 закрывается заключительными записями на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Операция по закрытию счета 99 называется реформацией баланса.

Проводки по закрытию счета 99:

Д99 К84 – итоговый финансовый результат – чистая прибыль.

Д84 К99 – итоговый финансовый результат – убыток.

В начале следующего года счет 99 открывается заново.

Контрольные вопросы

1. Назовите порядок отражения на счетах бухгалтерского учета поступления МПЗ.
2. Перечислите расходы, отражаемые по дебету счета 20 «Основное производство».
3. Охарактеризуйте структуру счета 20 «Основное производство».
4. Каков порядок определения незавершенного производства на конец отчетного периода?

5. Для каких целей предназначены счета 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы»?

6. Каким образом происходит списание со счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы»?

7. Дайте характеристику счету 90 «Продажи».

8. Для каких целей предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы»?

9. Каким образом формируется финансовый результат от продажи продукции, работ, услуг?

Тема 7. Состав и содержание бухгалтерской отчетности

7.1. Понятие бухгалтерской отчетности и принципы ее формирования.

7.2. Формы бухгалтерской отчетности.

7.1. Понятие бухгалтерской отчетности и принципы ее формирования

Согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» 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.

В состав бухгалтерской отчетности включается:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Базовые требования к информации, представляемой в бухгалтерской отчетности, сформулированы в Законе «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (табл. 7.1).

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, – по 31 декабря следующего года.

Отчетными периодами для промежуточной отчетности являются:

- период с 1 января по 31 марта отчетного года (квартал);
- период с 1 января по 30 июня отчетного года (полугодие);
- период с 1 января по 30 сентября отчетного года (9 месяцев).

**Требования к информации, представляемой
в бухгалтерской отчетности организации**

Требование	Пояснение
1	2
Доступность информации	Суть данного качества информации заключается в том, что содержание бухгалтерской отчетности должно быть доступно для понимания пользователей, даже если они не имеют специальной профессиональной подготовки
Достоверность и полнота	Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная в соответствии с правилами, установленными нормативными актами по ведению бухгалтерского учета, и ее данные дают правдивое представление о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации, а также об изменениях и финансовом положении
Существенность	Показатель считается существенным, если его отсутствие в отчетности может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При формировании показателей отчетности организация сама определяет степень существенности того или иного показателя в зависимости от его оценки, характера и конкретных обстоятельств возникновения
Нейтральность	Нейтральность отчетной информации предполагает ее беспристрастность по отношению к любым пользователям бухгалтерской отчетности. Поэтому исходя из этого принципа при формировании бухгалтерской отчетности организацией должно быть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими
Сопоставимость	Сопоставимость бухгалтерской отчетности предусматривает возможность сравнения отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода. Поэтому в соответствии с этим требованием по каждому показателю бухгалтерской отчетности должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному, иначе данные отчетности не могут характеризовать динамику работы организации и, следовательно, теряют свою аналитичность
Комплексность	Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

1	2
Последовательность	Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например, при изменении вида деятельности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения

Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные:

- наименование составляющей части;
- указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность;
- наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы;
- формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности.

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.

7.2. Формы бухгалтерской отчетности

Формами бухгалтерской отчетности являются:

- форма 0710001 – Бухгалтерский баланс;
- форма 0710002 – Отчет о финансовых результатах;
- форма 0710003 – Отчет об изменениях капитала;
- форма 0710004 – Отчет о движении денежных средств;
- форма 0710006 – Отчет о целевом использовании средств (для некоммерческих организаций).

Также к формам бухгалтерской отчетности можно отнести и Пояснительную записку, в которой в соответствии с Приказом Минфина РФ №66-н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций» хозяйствующие субъекты вправе самостоятельно определять детализацию показателей по статьям указанных выше форм отчетности. Рекомендованная Минфином РФ форма имеет код по ОКУД – 0710005.

Бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. По данным баланса строится финансовое планирование, осуществляется контроль за движением денежных потоков в соответствии с полученной прибылью, анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные (рис. 7.1, 7.2).



Рис. 7.1. Структура актива баланса

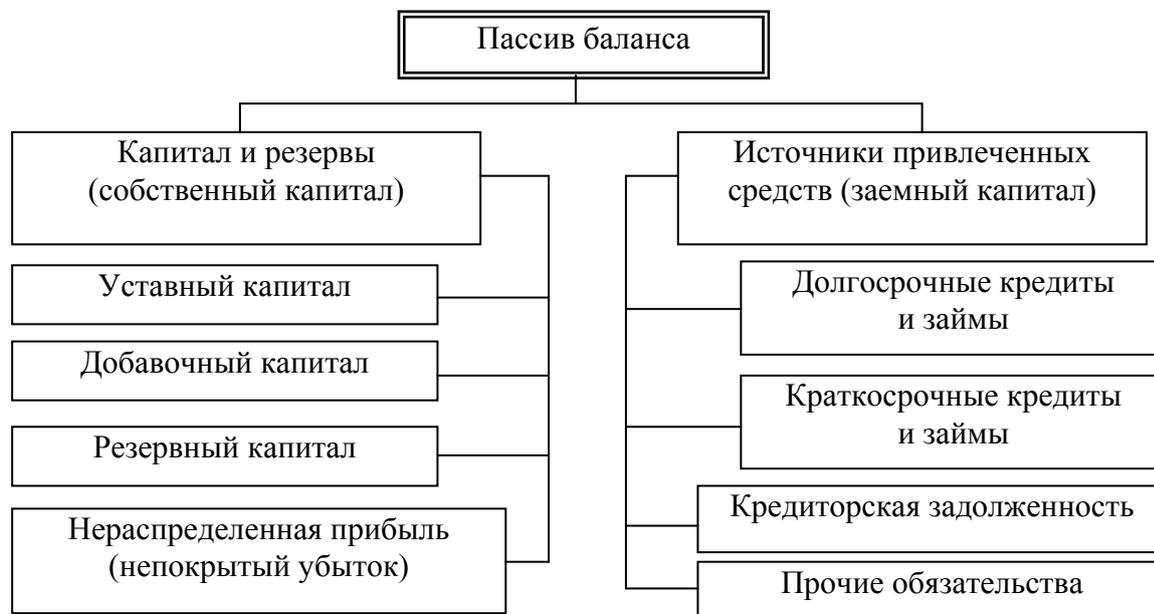


Рис. 7.2. Структура пассива баланса

Отчет о финансовых результатах должен характеризовать показатели прибылей и убытков, связанных с деятельностью организации за отчетный период. В отчете о финансовых результатах доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и прочие.

Порядок формирования числовых показателей в отчете о финансовых результатах представлен на рис. 7.3.

Отчет об изменениях капитала – отчетная форма, в которой раскрывается информация о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров. Кроме того, в этой форме указывают корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок.

Отчет об изменениях капитала состоит из трех разделов:

Раздел I – «Движение капитала»;

Раздел II – «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок»;

Раздел III – «Чистые активы».

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о поступлении и выбытии денежных средств предприятия, отображает изменения, произошедшие денежными средствами за определенный период. Отчет предоставляет руководителям и аналитикам сведения для оценки возможности предприятия использовать и за-

имствовать денежные средства и их эквиваленты. На основании отчета о движении денежных средств оценивается финансовая гибкость предприятия, т.е. возможность компании генерировать существенные суммы денежных средств с целью своевременной реакции на непредвиденные потребности.

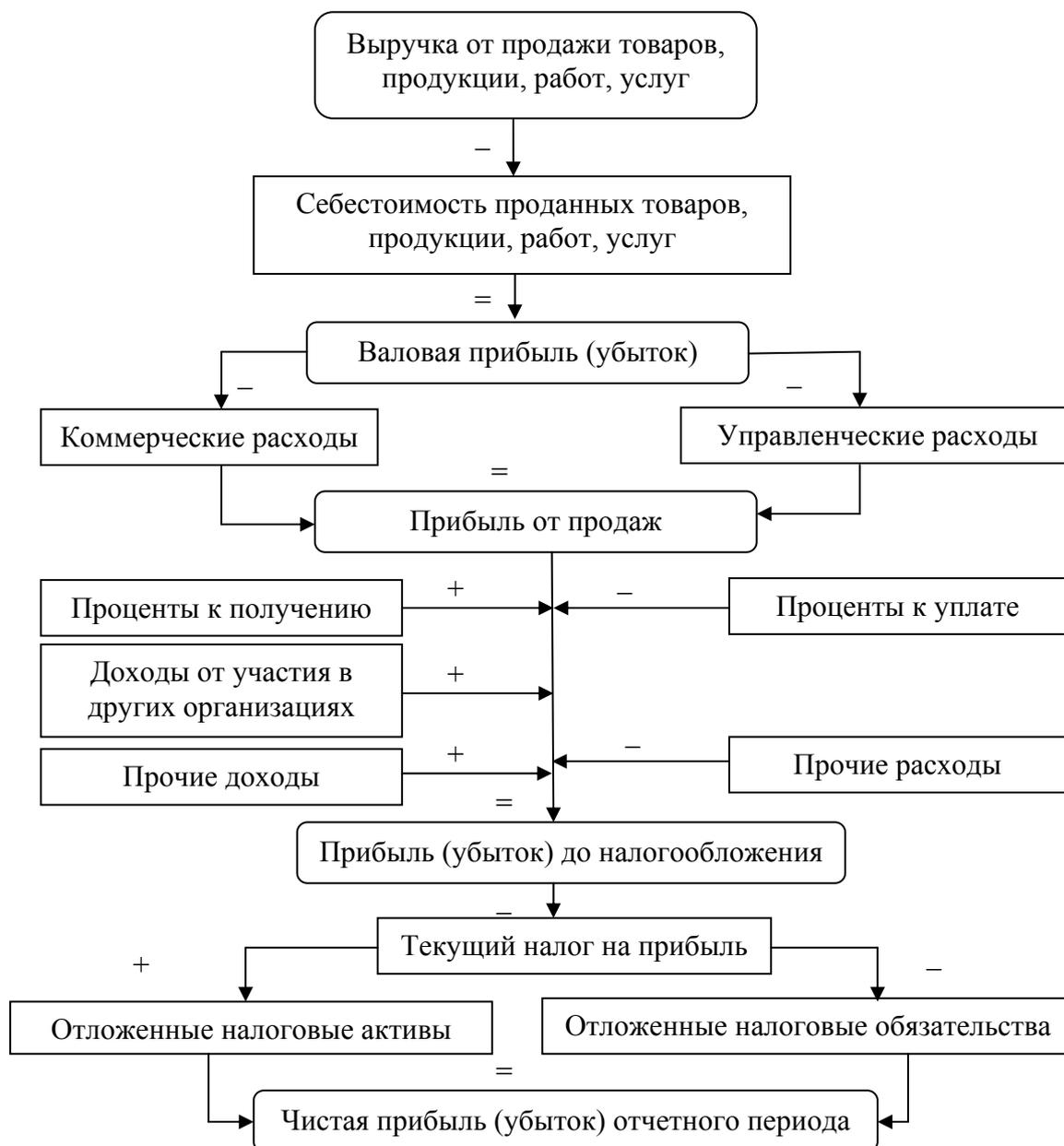


Рис. 7.3. Структура отчета о финансовых результатах

Отчет о целевом использовании средств – форма годовой бухгалтерской отчетности, которая составляется всеми некоммерческими организациями, получающими средства для финансирования своей уставной деятельности.

Отчет о целевом использовании средств отражает информацию об остатках целевых средств на начало и конец отчетного периода, а также об источниках их поступления и направлениях использования.

Бухгалтерская отчетность является открытой для пользователей – учредителей (участников), инвесторов, кредитных организаций, кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Организация обязана обеспечить представление годовой бухгалтерской отчетности каждому учредителю (участнику) в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Организация обязана представить бухгалтерскую отчетность по одному экземпляру (бесплатно) органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, организация публикует бухгалтерскую отчетность вместе с итоговой частью аудиторского заключения.

Публикация бухгалтерской отчетности производится не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Датой представления бухгалтерской отчетности для организации считается день ее почтового отправления или день фактической передачи ее по принадлежности.

Если дата представления бухгалтерской отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления бухгалтерской отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение бухгалтерской отчетности.
2. Какие формы входят в состав бухгалтерской отчетности?
3. За какой период приводятся числовые показатели в отчетности?
4. Какой период является отчетным для бухгалтерской отчетности?
5. Какие данные должна содержать каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности?
6. Дайте характеристику структуры актива и пассива баланса.

7. Каким образом формируется чистая прибыль в отчете о прибылях и убытках?

8. Является ли бухгалтерская отчетность открытой для инвесторов кредиторов?

9. Не позднее какого числа осуществляется публикация бухгалтерской отчетности?

10. Какое число является датой представления бухгалтерской отчетности?

Тема 8. Содержание и информационное обеспечение экономического анализа

- 8.1. Предмет и объект экономического анализа.
- 8.2. Содержание и принципы экономического анализа.
- 8.3. Виды экономического анализа.
- 8.4. Информационное обеспечение экономического анализа.

8.1. Предмет и объект экономического анализа

Экономический анализ представляет собой экономическую науку, которая изучает экономику организаций, их деятельность с точки зрения оценки их работы по выполнению бизнес-планов, оценки их имущественно-финансового состояния с целью выявления неиспользованных резервов повышения эффективности деятельности организаций.

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, социально-экономическая эффективность и конечные финансовые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Основные задачи, решаемые в рамках экономического анализа:

- повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, бизнес-процессов и нормативов в процессе их разработки;
- объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов, бизнес-процессов и соблюдения нормативов;
- определение эффективности использования трудовых и материальных ресурсов;
- контроль за осуществлением требований коммерческого расчета;
- выявление и измерение внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса;
- проверка оптимальности управленческих решений.

Объектом экономического анализа является имущественно-финансовое положение организации, ее производственная, снабженческо-сбытовая, финансовая деятельность, работа отдельных структурных подразделений организации (цехов, производственных участков, бригад).

На рис. 8.1 приведены субъекты экономического анализа.

Взаимосвязь экономического анализа с различными экономическими науками раскрыта на рис. 8.2.

Субъекты экономического анализа:	
1. Непосредственно заинтересованные в деятельности организации	2. Опосредованно заинтересованные в деятельности организации субъекты анализа
К этой группе могут быть причислены собственники средств организации, налоговые органы, банки, поставщики, покупатели, руководство организации, отдельные функциональные службы анализируемой организации	Сюда относятся юридические организации, аудиторские фирмы, консультационные фирмы, профсоюзные органы, и т.д.

Рис. 8.1. Субъекты экономического анализа



Рис. 8.2. Взаимосвязь экономического анализа с различными экономическими науками

8.2. Содержание и принципы экономического анализа

Содержанием экономического анализа является глубокое и всестороннее изучение экономической информации о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования с целью принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ предприятия, оценки уровня их выполнения, выяснения слабых мест и внутрихозяйственных резервов.

Основная цель проведения экономического анализа – повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов такого повышения.

Для достижения этой цели проводятся:

- оценка результатов работы за прошедшие периоды;
- разработка процедур оперативного контроля за производственной деятельностью;
- выработка мер по предупреждению негативных явлений в деятельности предприятия и в его финансовых результатах;
- вскрытие резервов повышения результативности деятельности;
- разработка обоснованных планов и нормативов.

Содержательная сторона анализа включает следующие элементы (процедуры):

- постановка конкретных задач анализа;
- установление причинно-следственных связей;
- определение показателей и методов их оценки;
- выявление и оценка факторов, влияющих на результаты, отбор наиболее существенных;
- выработка путей устранения влияния отрицательных факторов и стимулирование положительных.

Основные принципы экономического анализа приведены в табл. 8.1.

Таблица 8.1

Основные принципы экономического анализа

Принцип	Содержание принципа
1	2
Научный характер	Экономический анализ должен базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать достижения научно-технического прогресса и передового опыта, новейшие методы экономических исследований
Государственный подход	Оценивая определенные проявления экономической жизни, нужно учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству
Системный подход	Изучение каждого объекта должно осуществляться с учетом всех внутренних и внешних связей, взаимозависимости и взаимоподчиненности его отдельных элементов
Объективность, конкретность, точность	Экономический анализ должен базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчетами
Комплексность	Комплексность исследования требует охвата всех звеньев и всех сторон деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия

1	2
Действенность	Экономический анализ должен активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе и информируя об этом руководителей предприятия
Планирование анализа	Подразумевает необходимость планирования аналитической работы на предприятиях, распределения обязанностей по ее выполнению между исполнителями и контроля за ее проведением
Оперативность	Умение быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь
Демократизм	Участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия обеспечивает более полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов
Эффективность	Затраты на проведение экономического анализа должны давать многократный эффект

8.3. Виды экономического анализа

Классификация видов экономического анализа представлена в табл. 8.2.

Таблица 8.2

Классификация видов экономического анализа

Признак классификации	Виды экономического анализа	Примечание
1	2	3
Время проведения	Предварительный (перспективный)	Проводится до осуществления хозяйственных операций
	Текущий (оперативный)	Проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду и т.д.)
	Последующий (ретроспективный)	Проводится после осуществления хозяйственных операций
Пространственный признак	Внутрихозяйственный	Изучает деятельность только исследуемого предприятия и его подразделений
	Межхозяйственный	Сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий

1	2	3
Субъекты управления	Технико-экономический анализ	Изучаются взаимодействия технических и экономических процессов и установление их влияния на экономические результаты деятельности предприятия
	Социально-экономический анализ	Изучается взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности
	Финансово-экономический анализ	Основное внимание уделяется финансовым результатам деятельности предприятия: выполнению финансового плана, эффективности использования собственного и заемного капитала, выявлению резервов увеличения суммы прибыли, росту рентабельности, улучшению финансового состояния и платежеспособности предприятия
	Экономико-статистический анализ	Применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона
	Экономико-экологический анализ	Исследуется взаимодействие экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды, затратами на экологию
	Аудиторский (бухгалтерский) анализ	Проводится экспертная диагностика финансового «здоровья» предприятия аудиторами или аудиторскими фирмами с целью оценки и прогнозирования финансового состояния и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования
	Маркетинговый анализ	Применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности
	Сравнительный	Сравниваются отчетные показатели по результатам хозяйственной деятельности с показателями плана текущего года, данными прошлых лет, передовых предприятий
	Диагностический	Устанавливается характер нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных только для данного нарушения

1	2	3
Методика изучения объектов	Факторный	выявляются величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей
	Маржинальный	Является методом оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные
	Экономико-математический	Позволяет выбрать наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов
	Стохастический (дисперсионный, корреляционный, компонентный и др.)	Используется для изучения стохастических зависимостей между исследуемыми явлениями и процессами хозяйственной деятельности предприятий
	Функционально-стоимостный	Представляет собой метод выявления резервов. Его основное назначение в том, чтобы выявить и предупредить лишние затраты за счет ликвидации ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов и т.д.
Субъекты (пользователи анализа)	Внутренний	Проводится непосредственно на предприятии для нужд управления
	Внешний	Проводится на основе финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами
Охват изучаемых объектов	Сплошной	Выводы делаются после изучения всех без исключения объектов
	Выборочный	Выводы делаются по результатам обследования только части объектов
Содержание программ	Комплексный	Анализ всей хозяйственной деятельности
	Локальный	Анализ деятельности отдельных подразделений
	Тематический	Анализ отдельных вопросов экономики
Периодичность проведения	Годовой	
	Квартальный	
	Месячный	
	Декадный	
	Ежедневный	

8.4. Информационное обеспечение экономического анализа

Информация представляет собой упорядоченные сообщения о процессах и явлениях, происходящих во внешнем мире; совокупность каких-либо знаний, данных, но не любых данных, а лишь тех, которые раскрывают объект с неизвестной стороны.

Экономический анализ базируется на системе экономической информации

Экономическая информация представляет собой совокупность сведений о производственно-сбытовой, снабженческой, финансовой и другой экономической деятельности предприятий, объединений, других подразделений народного хозяйства и охватывает все области их хозяйственной деятельности.

В табл. 8.3 приведены источники информации, используемые в экономическом анализе.

Таблица 8.3

Источники информации, используемые в экономическом анализе

Плановые источники	Все типы планов, которые разрабатываются на предприятии – перспективные, текущие, оперативные и т.д., а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и др.
Учетные источники	Документы бухгалтерского учета, статистического и оперативного учета, а также все другие виды отчетности
Внеучетные источники	Документы, которые регулируют хозяйственную деятельность: законы, указы, постановления правительства, акты ревизий и проверок, приказы и распоряжения руководителей предприятия и т.д., а также техническая документация, материалы исследований

Требования, предъявляемые к информации для экономического анализа:

1) аналитичность информации, т.е. поступающая информация, должна быть именно о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая нужна аналитику;

2) объективность информации необходима для того, чтобы выводы после проведения анализа соответствовали действительности;

3) единство информации – возможность сопоставления информации;

4) оперативность информации, что достигается использованием компьютерной техники и программного обеспечения;

5) рациональность информации, т.е. минимум затрат на ее сбор, хранение и пользование.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «Экономический анализ».
2. Что является предметом экономического анализа?
3. Назовите основные задачи экономического анализа.
4. Что является объектом и субъектом экономического анализа?
5. В чем содержание и основная цель проведения экономического анализа?
6. Назовите основные принципы экономического анализа и дайте их характеристику.
7. Какие виды экономического анализа вы знаете?
8. Какие типы источников информации используются в экономическом анализе? Приведите пример по каждому типу.

Тема 9. Методы экономического анализа

9.1. Классификация приемов и методов экономического анализа.

9.2. Система показателей экономического анализа.

9.3. Сравнительный анализ.

9.4. Факторный анализ.

9.1. Классификация приемов и методов экономического анализа

Метод экономического анализа – это системный, комплексный подход к изучению результатов деятельности хозяйствующего субъекта, выявлению и измерению противоречивого влияния на них отдельных факторов, обобщению материалов анализа в виде выводов и рекомендаций на основе обработки специальными приемами всей имеющейся информации о результатах этой деятельности.

Характерными *особенностями метода экономического анализа* являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Метод науки – это совокупность определенных логических операций и количественных вычислений, позволяющих получить новые знания об изучаемом объекте, в частности, выявить причинно-следственные связи между процессами и явлениями; определить силу влияния различных факторов на изучаемый объект и воспроизвести механизм формирования изучаемого процесса или объекта.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет *методику экономического анализа*.

Классификация методов экономического анализа приведена на рис. 9.1.

Неформализованные методы	Формализованные методы
Основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях.	Относятся методы, в основе которых лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости.
Относятся методы: – разработки системы показателей; – построения аналитических таблиц; – приема детализации; – экспертных оценок; – ситуационного анализа и прогнозирования	Относятся методы: – классические методы экономического анализа (балансовый метод, методы детерминированного факторного анализа и др.); – традиционные методы экономической статистики (метод средних величин, метод группировок, индексный метод); – математико-статистические методы изучения связей (корреляционный, регрессионный, дисперсионный, кластерный анализ); – методы финансовых вычислений; – методы теории принятия решений (метод построения дерева решений, линейное программирование и анализ чувствительности)

Рис. 9.1. Классификация методов экономического анализа

9.2. Система показателей экономического анализа

Система показателей, характеризующих определенный объект или явление, представляет собой совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих состояние и развитие данного объекта или явления. Система показателей, характеризующих хозяйственный объект, состоит из групп, приведенных в табл. 9.1.

Таблица 9.1

Система показателей, используемая в экономическом анализе

Группа показателей	Характеристика
1	2
Натуральные (технические) показатели	Отражают в абсолютных или относительных величинах отдельные конструктивные, технологические или эксплуатационные характеристики ресурсов и результата деятельности предприятия (показатели технического использования и движения основных средств, показатели материалоемкости продукции и т.д.)

1	2
Экономические показатели	Являются универсальными, так как сводят к денежной оценке разнородные показатели, характеризующие состояние и развитие анализируемого субъекта
Технико-экономические	Характеризуют изучаемый объект или явление как с экономической, так и с технической стороны (например, съем продукции с производственной площади, эксплуатационные расходы на 100 км пути и т.д.)
Статистические показатели	Позволяют дать количественно-качественную характеристику хозяйственных процессов. Статистические показатели выражаются в форме абсолютных, относительных, средних величин и др.

9.3. Сравнительный анализ

Сравнение – это научный метод познания, в процессе его неизвестное (изучаемое) явление, предметы сопоставляются с уже известными, изучаемыми ранее, с целью определения общих черт либо различий между ними. С помощью сравнения определяются общее и специфическое в экономических явлениях, изучаются изменения исследуемых объектов, тенденции и закономерности их развития.

Способ сравнения используется в случаях, приведенных в табл. 9.2.

Таблица 9.2

Использование способа сравнения

Случаи использования способа сравнения	Цель использования
1	2
Сопоставление плановых и фактических показателей	Для определения степени выполнения плана и для проверки обоснованности плановых показателей
Сопоставление фактических показателей с нормативными	Позволяет провести контроль за затратами и способствует внедрению ресурсосберегающих технологий
Сравнение фактических показателей с показателями прошлых лет	Для определения тенденций развития экономических процессов
Сопоставление показателей анализируемого предприятия с достижениями науки и передового опыта работы других предприятий	Для поиска резервов повышения эффективности функционирования анализируемого предприятия
Сравнение показателей анализируемого хозяйства со средними показателями по району, зоне, области	Для оценки достигнутых результатов и определения, неиспользованных резервов

1	2
Сопоставление различных вариантов управленческих решений	С целью выбора наиболее оптимального из управленческих решений
Сопоставление результатов деятельности до и после изменения какого-либо фактора	Для оценки влияния факторов и подсчета резервов

Обязательным *условием сравнительного анализа* является *сопоставимость сравниваемых показателей*, предполагающая:

- единство объемных, структурных, качественных и стоимостных факторов;
- учет фактора времени;
- сопоставимость исходного состояния (технические, природные, климатические и прочие условия);
- единство методики расчета показателей и их состава.

Сравнительный анализ бывает двух видов (рис. 9.2).

Горизонтальный сравнительный анализ	Вертикальный сравнительный анализ
Применяется для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового	Используется для изучения структуры экономических явлений

Рис. 9.2. Виды сравнительного анализа

Пример: по приведенным ниже данным оцените:

- 1) изменения по разделам баланса организации;
- 2) структуру баланса организации.

Исходные данные для анализа:

Раздел баланса	Период		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
АКТИВ			
Внеоборотные активы	42 704	48 239	50 294
Оборотные активы	28 653	29 298	55 010
БАЛАНС	71 357	77 537	105 304
ПАССИВ			
Капитал и резервы	39 175	43 012	46 414
Долгосрочные обязательства	0	201	306
Краткосрочные обязательства	32 182	34 324	58 584
БАЛАНС	71 357	77 537	105 304

1. Анализ динамики по разделам баланса (горизонтальный анализ)

Раздел баланса	Период		Изменения		
	2012 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.	Абсолют- ные, тыс. руб.	Относительные (%)	
				Темп роста	Прирост
1	2	3	4 = 3 – 1	5 = 3 / 1 × 100	6 = 4 / 2 × 100
АКТИВ					
Внеоборотные активы	48 239	50 294	2055	104,26	4,26
Оборотные активы	29 298	55 010	25 712	187,76	87,76
БАЛАНС	77 537	105 304	27 767	135,81	35,81
ПАССИВ					
Капитал и резервы	43 012	46 414	3402	107,91	7,91
Долгосрочные обязательства	201	306	105	152,24	52,24
Краткосрочные обязательства	34 324	58 584	24 260	170,68	70,68
БАЛАНС	77 537	105 304	27 767	135,81	35,81

Вывод. Стоимость имущества организации за анализируемый период увеличилась на 27 767 тыс. руб. или на 135,81 % (прирост стоимости имущества составил 35,81 %), в том числе произошло увеличение по разделам:

- внеоборотные активы – на 2055 тыс. руб. или на 104,26 % (прирост 4,26 %);

- оборотные активы – на 25 712 тыс. руб. или на 187,76 % (прирост 87,76 %).

Также отмечается рост по разделам пассива баланса:

- капитал и резервы – на 3402 тыс. руб. или на 107,91 % (прирост 7,91 %);

- долгосрочные обязательства – на 105 тыс. руб. или на 152,24 % (прирост 52,24 %);

- краткосрочные обязательства – на 24 260 тыс. руб. или на 170,68 % (прирост 70,68 %).

2. Анализ структуры баланса организации (вертикальный анализ)

Раздел баланса	2012 г.		2013 г.		Изменение удельного веса
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
Внеоборотные активы	48 239	62,21	50 294	47,76	-14,45
Оборотные активы	29 298	37,79	55 010	52,24	14,45
БАЛАНС	77 537	100	105 304	100	0
ПАССИВ					
Капитал и резервы	43 012	55,47	46 414	44,08	-11,39
Долгосрочные обязательства	201	0,26	306	0,29	0,03
Краткосрочные обязательства	34 324	44,27	58 584	55,63	11,36
БАЛАНС	77 537	100	105 304	100	0

Вывод. В структуре имущества раздел «Внеоборотные активы» имел наибольший удельный вес на начало анализируемого периода (62,21 %). Однако в течение периода произошло существенное сокращение по данному показателю (на 14,45 %), что повлекло за собой увеличение доли оборотных активов (с 37,79 % в 2012 г. до 52,24 % в 2013 г.)

Таким образом, в структуре актива баланса по данным 2013 г. оба раздела имеют примерно равный удельный вес.

В структуре пассива баланса также произошли изменения: удельный вес раздела «Капитал и резервы» сократился в течение анализируемого периода с 55,47 до 44,08 %, т.е. на 11,39 %; в то же время отмечен рост доли краткосрочных обязательств с 44,27 % в 2012 г. до 55,63 % в 2013 г.

Таким образом, в структуре источников формирования имущества организации наибольший удельный вес в 2013 г. имеют заемные средства (краткосрочные и долгосрочные обязательства) – 55,92 %.

9.4. Факторный анализ

Факторный анализ представляет собой постепенный переход от исходной факторной системы к конечной факторной системе с целью раскрытия полного набора прямых, количественно измеримых факторов, оказывающих влияние на изменение результирующего показателя (рис. 9.3).

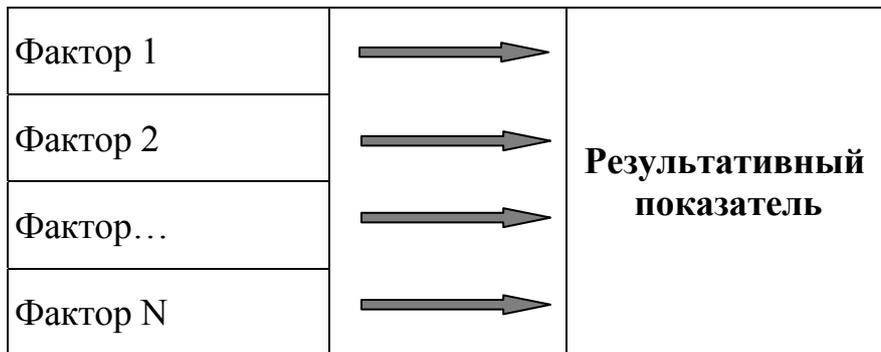


Рис. 9.3. Схема факторного анализа

Результативный показатель – это обобщающий (итоговый) показатель, изменяющийся под действием других связанных с ним величин (факторов).

Факторы – это элементы, причины, воздействующие на результирующий показатель или на ряд показателей.

Между факторами и результирующим показателем существует зависимость, которая выражается через следующие типы **факторных моделей** (рис. 9.4).

В детерминированном факторном анализе для определения величины влияния отдельных факторов на изменение результирующих показателей используются следующие **способы**:

- цепной подстановки;
- индексный;
- абсолютных разниц;
- относительных разниц;
- пропорционального деления;
- интегральный;
- логарифмирования.

Способ цепных подстановок заключается в определении ряда промежуточных значений результирующего показателя путем последовательной замены базисных значений факторов на отчетные.

Вид модели	Содержание модели	Математическое выражение	Примечание
Аддитивная модель	Алгебраическая сумма факторов, определяющих результирующий показатель	$Y = \sum_{i=1}^n x_i = x_1 + x_2 + \dots + x_n$	где x_i – фактор; Y – результирующий показатель
Пример:	<i>Себестоимость выпущенной продукции =</i> <i>= Материальные затраты + Затраты на оплату труда +</i> <i>+ Отчисления на социальные нужды + Амортизация +</i> <i>+ Прочие затраты</i>		
Мультипликативная модель	Произведение факторов, определяющих результирующий показатель	$Y = \prod_{i=1}^n x_i = x_1 x_2 \dots x_n$	где x_i – фактор; Y – результирующий показатель
Пример:	<i>Выручка от продажи продукции =</i> <i>= Количество проданной продукции x Цена за единицу проданной</i> <i>продукции</i>		
Кратная модель	Отношение факторов, определяющих результирующий показатель	$y = \frac{x_1}{x_2}$	где x_i – фактор; Y – результирующий показатель
Пример:	<i>Коэффициент текущей ликвидности =</i> <i>= Оборотные активы / Краткосрочные обязательства</i>		
Смешанная (комбинированная) модель	Комбинация перечисленных выше моделей	$Y = (x_1 + x_2) \cdot x_3;$ $Y = \frac{\prod_{i=1}^n x_i}{\sum_{j=1}^m x_j};$ $Y = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{\sum_{j=1}^m x_j};$	где x_i, x_j – факторы; Y – результирующий показатель
Пример:	<i>Рентабельность перманентного капитала =</i> <i>Чистая прибыль</i> <i>=</i> $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}$ <i>×100 %</i>		

Рис. 9.4. Типы факторных моделей

Этапы использования способа цепных подстановок (на примере мультипликативной модели):

1. Определение базисной (исходной) и отчетной (конечной) факторной модели:

$$y_0 = a_0 b_0 c_0 \longrightarrow y_1 = a_1 b_1 c_1,$$

где y_0, y_1 – результирующие показатели базисного и отчетного периодов соответственно; $a_0, a_1, b_0, b_1, c_0, c_1$ – факторы базисного и отчетного периодов соответственно.

2. Определение промежуточных значений результативного показателя (количество промежуточных значений результативного показателя равно количеству факторов в факторной модели):

$$y_a = a_1 b_0 c_0;$$

$$y_b = a_1 b_1 c_0;$$

$$y_c = a_1 b_1 c_1;$$

где y_a, y_b, y_c – промежуточные значения результативного показателя, связанные с изменением факторов a, b, c соответственно.

3. Оценка влияния каждого фактора на изменение результативного показателя:

– влияние фактора a : $\Delta y_a = y_a - y_0$;

– влияние фактора b : $\Delta y_b = y_b - y_a$;

– влияние фактора c : $\Delta y_c = y_c - y_b$,

где Δy_a – изменение результативного показателя под воздействием фактора a ; Δy_b – изменение результативного показателя под воздействием фактора b ; Δy_c – изменение результативного показателя под воздействием фактора c .

4. Определение совокупного влияния факторов:

$$\Delta y = y_1 - y_0 = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c.$$

Пример. Определить влияние факторов «Численность» и «Выработка на одного работающего» на изменение объема товарной продукции.

Исходные данные для факторного анализа:

Показатели	Условные обозначения	Базисные значения (0)	Фактические значения (1)	Изменение
Объем товарной продукции, тыс. руб.	ТП	2920	3400	+480
Количество работников, чел.	Ч	20	25	+5
Выработка на одного работающего, тыс. руб.	В	146	136	-10

Этапы анализа:

1. Определение базисной (исходной) и отчетной (конечной) факторной модели:

$$ТП_0 = Ч_0 В_0 = 20 \cdot 146 = 2920 \text{ тыс. руб.}$$

$$ТП_1 = Ч_1 В_1 = 25 \cdot 136 = 3400 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определение промежуточных значений результативного показателя:

$$ТП_{\text{ч}} = Ч_1 B_0 = 25 \cdot 146 = 3650 \text{ тыс. руб.};$$

$$ТП_{\text{в}} = Ч_1 B_1 = 25 \cdot 136 = 3400 \text{ тыс. руб.}$$

3. Оценка влияния каждого фактора на изменение результативного показателя:

– влияние фактора «Численность»:

$$\Delta ТП_{\text{ч}} = ТП_{\text{ч}} - ТП_0 = 3650 \text{ тыс. руб.} - 2920 \text{ тыс. руб.} = 730 \text{ тыс. руб.}$$

– влияние фактора «Выработка»:

$$\Delta ТП_{\text{в}} = ТП_{\text{в}} - ТП_{\text{ч}} = 3400 \text{ тыс. руб.} - 3650 \text{ тыс. руб.} = -250 \text{ тыс. руб.}$$

4. Оценка совокупного влияния факторов на изменение результативного показателя:

$$\Delta ТП = \Delta ТП_{\text{ч}} + \Delta ТП_{\text{в}} = 730 \text{ тыс. руб.} + (-250 \text{ тыс. руб.}) = 480 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, на изменение объема товарной продукции положительное влияние оказало увеличение численности работников на пять человек, что вызвало рост объема продукции на 730 тыс. руб. Снижение выработки на 10 тыс. руб. на человека оказало отрицательное влияние, что привело к уменьшению объема на 250 тыс. руб.

Суммарное влияние двух факторов привело к увеличению объема продукции на 480 тыс. руб.

Способ абсолютных разниц позволяет оценить изменение результативного показателя за счет каждого фактора посредством определения произведения отклонения изучаемого фактора на базисное или отчетное значение другого фактора в зависимости от выбранной последовательности подстановки.

Этапы использования способа абсолютных разниц (на примере мультипликативной модели):

1. Определение базисной (исходной) и отчетной (конечной) факторной модели:

$$y_0 = a_0 b_0 c_0 \longrightarrow y_1 = a_1 b_1 c_1,$$

где y_0, y_1 – результативные показатели базисного и отчетного периодов соответственно; $a_0, a_1, b_0, b_1, c_0, c_1$ – факторы базисного и отчетного периодов соответственно.

2. Оценка влияния каждого фактора на изменение результативного показателя:

– влияние фактора a : $\Delta y_a = (a_1 - a_0) b_0 c_0$;

- влияние фактора b : $\Delta y_b = a_1(b_1 - b_0)c_0$;
- влияние фактора c : $\Delta y_c = a_1b_1(c_1 - c_0)$.

где Δy_a – изменение результативного показателя под воздействием фактора a ; Δy_b – изменение результативного показателя под воздействием фактора b ; Δy_c – изменение результативного показателя под воздействием фактора c .

3. Определение совокупного влияния факторов:

$$\Delta y = y_1 - y_0 = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c.$$

Пример. Определить влияние факторов «Численность» и «Выработка на одного работающего» на изменение объема товарной продукции.

Исходные данные для факторного анализа:

Показатели	Условные обозначения	Базисные значения (0)	Фактические значения (1)	Изменение
Объем товарной продукции, тыс. руб.	ТП	2920	3400	+480
Количество работников, чел	Ч	20	25	+5
Выработка на одного работающего, тыс. руб.	В	146	136	-10

Этапы анализа:

1. Определение базисной (исходной) и отчетной (конечной) факторной модели:

$$ТП_0 = Ч_0 \cdot В_0 = 20 \cdot 146 = 2920 \text{ тыс. руб.}$$

$$ТП_1 = Ч_1 \cdot В_1 = 25 \cdot 136 = 3400 \text{ тыс. руб.}$$

2. Оценка влияния каждого фактора на изменение результативного показателя:

- влияние фактора «Численность»:

$$\Delta ТП_ч = (Ч_1 - Ч_0) \cdot В_0 = (25 - 20) \cdot 146 \text{ тыс. руб.} = 730 \text{ тыс. руб.}$$

- влияние фактора «Выработка»:

$$\begin{aligned} \Delta ТП_в &= Ч_1 \cdot (В_1 - В_0) = 25 \cdot (136 \text{ тыс. руб.} - 146 \text{ тыс. руб.}) = \\ &= -250 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

3. Оценка совокупного влияния факторов на изменение результативного показателя:

$$\begin{aligned}\Delta\Pi &= \Delta\Pi_{\text{ч}} + \Delta\Pi_{\text{в}} = 730 \text{ тыс. руб.} + (-250 \text{ тыс. руб.}) = \\ &= 480 \text{ тыс. руб.}\end{aligned}$$

Способ относительных разниц применяется для измерения влияния факторов на прирост результативного показателя. Он используется в случаях, когда исходные данные содержат определенные ранее относительные отклонения факторных показателей в процентах.

Этапы использования способа относительных разниц (на примере мультипликативной модели):

1. Определение базисной (исходной) и отчетной (конечной) факторной модели:

$$y_0 = a_0 b_0 c_0 \longrightarrow y_1 = a_1 b_1 c_1,$$

где y_0, y_1 – результативные показатели базисного и отчетного периодов соответственно; $a_0, a_1, b_0, b_1, c_0, c_1$ – факторы базисного и отчетного периодов соответственно

2. Определение относительных отклонений(прироста) каждого факторного показателя:

$$\Delta a\% = \frac{a_1 - a_0}{a_0} \times 100;$$

$$\Delta b\% = \frac{b_1 - b_0}{b_0} \times 100;$$

$$\Delta c\% = \frac{c_1 - c_0}{c_0} \times 100.$$

3. Определение отклонения результативного показателя за счет каждого фактора:

$$\Delta y_a = \frac{y_0 \times \Delta a\%}{100},$$

$$\Delta y_b = \frac{(y_0 + \Delta y_a) \times \Delta b\%}{100},$$

$$\Delta y_c = \frac{(y_0 + \Delta y_a + \Delta y_b) \times \Delta c\%}{100}.$$

4. Определение совокупного влияния факторов:

$$\Delta y = y_1 - y_0 = \Delta y_a + \Delta y_b + \Delta y_c.$$

Пример. Определить влияние факторов «Численность» и «Выработка на одного работающего» на изменение объема товарной продукции.

Исходные данные для факторного анализа:

Показатели	Условные обозначения	Базисные значения (0)	Фактические значения (1)	Изменение
Объем товарной продукции, тыс. руб.	ТП	2920	3400	+480
Количество работников, чел.	Ч	20	25	+5
Выработка на одного работающего, тыс. руб.	В	146	136	-10

Этапы анализа:

1. Определение базисной (исходной) и отчетной (конечной) факторной модели:

$$ТП_0 = Ч_0 \cdot В_0 = 20 \cdot 146 = 2920 \text{ тыс. руб.}$$

$$ТП_1 = Ч_1 \cdot В_1 = 25 \cdot 136 = 3400 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определение относительных отклонений (прироста) каждого факторного показателя:

$$\Delta Ч\% = \frac{Ч_1 - Ч_0}{Ч_0} \times 100 = \frac{25 - 20}{20} \times 100 = 25\%;$$

$$\Delta В\% = \frac{В_1 - В_0}{В_0} \times 100 = \frac{136 - 146}{146} \times 100 = -6,85\%.$$

3. Оценка влияния каждого фактора на изменение результирующего показателя:

– влияние фактора «Численность»:

$$\Delta ТП_Ч = \frac{ТП_0 \cdot \Delta Ч\%}{100} = \frac{2920 \text{ тыс.руб.} \cdot 25}{100} = 730 \text{ тыс. руб.}$$

– влияние фактора «Выработка»:

$$\Delta ТП_В = \frac{(ТП_0 + \Delta ТП_Ч) \cdot \Delta В\%}{100} = \frac{(2920 \text{ тыс.руб.} + 730 \text{ тыс.руб.}) \cdot (-6,85)}{100} = 250 \text{ тыс. руб.}$$

4. Совокупное влияние факторов на изменение результирующего показателя

$$\Delta ТП = \Delta ТП_Ч + \Delta ТП_В = 730 \text{ тыс. руб.} + (-250 \text{ тыс. руб.}) = 480 \text{ тыс. руб.}$$

Контрольные вопросы

1. Что такое «метод экономического анализа»?
2. Каковы характерные особенности метода экономического анализа?
3. Приведите примеры методов, относимых к группе неформализованных и группе формализованных методов.
4. Какие группы показателей используются для проведения экономического анализа?
5. В каких случаях используется сравнительный анализ?
6. Назовите условия сопоставимости показателей, необходимые для использования метода сравнения.
7. Перечислите виды сравнительного анализа? В чем состоит различие между ними?
8. В чем состоит сущность факторного анализа?
9. Назовите типы факторных моделей, отражающих взаимосвязь между факторами и результативным показателем.
10. Какие способы факторного анализа вы знаете?
11. В чем состоит сущность способа цепных подстановок?
12. В чем состоит различие между способами абсолютных и относительных разниц?

Тема 10. Основы анализа финансового состояния организации

10.1. Сущность и значение анализа финансового состояния организации.

10.2. Понятие и оценка ликвидности и платежеспособности организации.

10.3. Понятие и оценка финансовой устойчивости и деловой активности организации.

10.1. Сущность и значение анализа финансового состояния организации

Финансовое состояние организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность организации финансировать свою деятельность на определенный момент времени.

Цель анализа финансового состояния организации – выявление возможностей повышения эффективности ее функционирования.

Задачи финансового анализа:

– своевременная и объективная оценка финансового состояния организации, установление ее «болевых точек» и изучение причин их образования;

– выявление факторов и причин достигнутого состояния;

– подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;

– выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния организации и повышения эффективности всей хозяйственной деятельности;

– прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Этапы финансового анализа:

1. Анализ активов (имущества).

2. Анализ источников финансирования.

3. Анализ платежеспособности (ликвидности).

4. Анализ финансовой устойчивости.

5. Анализ финансовых результатов и рентабельности.

6. Анализ деловой активности (оборачиваемости).
7. Анализ денежных потоков.
8. Анализ инвестиций и капитальных вложений.
9. Анализ рыночной стоимости.
10. Анализ вероятности банкротства.
11. Комплексная оценка финансового состояния.
12. Подготовка прогнозов финансового положения.
13. Подготовка выводов и рекомендаций.

Информационная база финансового анализа состоит из блоков.

Первый блок включает в себя законы, постановления, указы, т.е. документы, определяющие прежде всего правовую основу деятельности предприятия.

Во второй блок входят нормативные документы государственных органов (Министерства финансов, Банка России, Федеральной миссии по рынку ценных бумаг и др.), международных организаций и различных институтов, в том числе финансовых, содержащие требования, рекомендации и количественные нормативы в области финансов к участникам рынка.

Третий блок включает данные системы бухгалтерского учета как единственного систематизированного информационного ресурса.

Четвертый блок включает статистические данные, которые можно подразделить на два массива: централизованно формируемые статистические данные и внутреннюю статистику.

Пятый блок объединяет внутренние оперативные данные и прочие сведения из внешних источников.

Информация из первых двух блоков влияет на аналитические процедуры; в трех других блоках накапливаются данные, непосредственно подвергаемые аналитической обработке.

10.2. Понятие и оценка ликвидности и платежеспособности организации

Платежеспособность – это способность организации своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера.

Ликвидность активов определяется как их способность трансформироваться в денежные средства, а **степень ликвидности** определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Активы организации в зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, можно условно подразделить на группы (табл. 10.1).

Таблица 10.1

Группировка активов по степени ликвидности

Группа	Статьи, включаемые в группу	Коды строк бухгалтерского баланса
Наиболее ликвидные активы (А1)	Денежные средства.	1250
	Краткосрочные финансовые вложения	1240
Быстрореализуемые активы (А2)	Дебиторская задолженность	1230
Медленно реализуемые активы (А3)	Запасы.	1210
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.	1220
	Прочие оборотные активы	1260
Труднореализуемые активы (А4)	Внеоборотные активы	1100

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом (табл. 10.2).

Таблица 10.2

Группировка пассивов по степени увеличения сроков погашения обязательств

Группа	Статьи, включаемые в группу	Коды строк бухгалтерского баланса
Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность.	1520
	Прочие краткосрочные обязательства	1550
Краткосрочные пассивы (П2)	Краткосрочные кредиты и займы	1510
Долгосрочные обязательства (П3)	Долгосрочные обязательства	1400
Постоянные пассивы (П4)	Капитал и резервы.	1300
	Доходы будущих периодов.	1530
	Резервы предстоящих расходов	1540

Условия абсолютной ликвидности баланса организации приведены на рис. 10.1.

<p>Условие абсолютной ликвидности баланса организации: $A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4$</p>
<p>Невыполнение какого-либо неравенства свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной</p>

Рис. 10.1. Условие абсолютной ликвидности баланса организации

Таблица 10.3 раскрывает показатели ликвидности (платежеспособности) баланса.

Таблица 10.3

Показатели ликвидности (платежеспособности) баланса

Наименование показателя	Формула расчета	Граничные значения	Интерпретация показателя
1	2	3	4
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{ТЛ} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	min $K_{ТЛ} = 1$ max $K_{ТЛ} = 2,5$	Показывает, достаточно ли у организации средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение периода
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{БЛ} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	min $K_{БЛ} = 0,7$ max $K_{БЛ} = 1,5$	Показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{АЛ} = \frac{A1}{П1 + П2}$	min $K_{АЛ} = 0,1$	Показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно

1	2	3	4
Общий показатель ликвидности баланса	$K_{ол} = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3}$	$\min K_{ол} = 1$	Показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с определенными весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств

10.3. Понятие и оценка финансовой устойчивости и деловой активности организации

Финансовая устойчивость организации – это такое состояние ее финансовых ресурсов, их распределения и использования, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Показатели финансовой устойчивости организации приведены в табл. 10.4.

Деловая активность организации определяется как скорость оборота имеющихся у нее средств.

Стадии оборота оборотных средств приведены на рис. 10.2.

Оборачиваемость оборотных средств – показатель, равный времени, в течение которого эти оборотные средства осуществляют полный оборот; или число оборотов, осуществляемых оборотными средствами в течение одного года или за другой расчетный период.

Показатели финансовой устойчивости организации

Наименование показателя	Формула расчета*	Граничные значения	Интерпретация показателя
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$K_{\text{АВТ}} = \text{Собственный капитал} / \text{Баланс} = \text{стр.1300} / \text{стр.1700}$	$K_{\text{АВТ}} > 0,5$	Характеризует степень независимости предприятия от заемных источников финансирования, т.е. долю собственного капитала в общем объеме пассивов
Финансовый рычаг (леверидж)	$\text{ФР} = \text{Заемный капитал} / \text{Собственный капитал} = (\text{стр.1400} + \text{стр.1500}) / \text{стр.1300}$	$\text{ФР} < 1$	Показывает зависимость организации от заемных источников финансирования
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{\text{СОС}} = (\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Оборотные активы} = (\text{стр.1300} - \text{стр.1100}) / \text{стр.1200}$	$K_{\text{СОС}} > 0,6$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
Коэффициент маневренности	$K_{\text{М}} = (\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Собственный капитал} = (\text{стр.1300} - \text{стр.1100}) / \text{стр.1300}$	$K_{\text{М}} > 0,5$	Показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами

* Указываются строки бухгалтерского баланса.



Рис. 10.2. Стадии оборота оборотных средств

Ускорение оборота на определенной стадии кругооборота средств влечет за собой ускорение оборота и на других стадиях, что напрямую влияет на платежеспособность и финансовую устойчивость организации, которые зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги

В табл. 10.5 приведены показатели деловой активности организации.

Таблица 10.5

Показатели деловой активности организации

Наименование показателя	Формула расчета*	Интерпретация показателя
Коэффициент оборачиваемости активов	$КО_A = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость активов} =$ = стр. 2110 ОПУ / стр.1600 ББ (ср.)	Показывает эффективность использования имущества организации
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$КО_{ОбА} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость оборотных активов} =$ = стр. 2110 ОПУ / стр. 1200 ББ (ср.)	Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации
Фондоотдача	$ФО = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость основных средств} =$ = стр. 2110 ОПУ / стр. 1130 ББ (ср.)	Показывает эффективность использования основных средств организации
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$КО_{ДЗ} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая величина дебиторской задолженности} =$ = стр.2110 ОПУ / стр.1230 ББ (ср.)	Показывает количество оборотов средств, находящихся в расчетах, за отчетный период
Срок погашения дебиторской задолженности	$T_{ДЗ} = (\text{Среднегодовая величина дебиторской задолженности} / \text{Выручка}) \times t =$ (стр.1230 ББ (ср.) / стр.2110 ОПУ) $\times t$, где t – анализируемый период, дни	Показывает, за сколько дней погашается дебиторская задолженность
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$КО_{КЗ} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая величина кредиторской задолженности} =$ = стр.2110 ОПУ / стр.1520 ББ (ср.)	Показывает увеличение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации
Срок погашения кредиторской задолженности	$T_{КЗ} = (\text{Среднегодовая величина кредиторской задолженности} / \text{Выручка}) \times t =$ (стр.1520 ББ (ср.) / стр.2110 ОПУ) $\times t$, где t – анализируемый период, дни	Показывает средний срок возврата долгов организации по текущим обязательствам

* ББ – строки бухгалтерского баланса; ОПУ – строки отчета о прибылях и убытках.

Контрольные вопросы

1. Какова цель и задачи проведения анализа финансового состояния?
2. Назовите основные этапы проведения анализа финансового состояния.
3. Что является информационной базой экономического анализа?
4. Дайте определения понятий «платежеспособность», «ликвидность активов», «ликвидность баланса».
5. Какие группы выделяют в активе баланса в зависимости от степени ликвидности активов?
6. Каким образом группируются пассивы организации в зависимости по степени увеличения сроков погашения обязательств?
7. Назовите основные показатели, используемые для анализа ликвидности (платежеспособности) баланса.
8. В чем сущность понятия «финансовая устойчивость организации»?
9. Назовите основные показатели, используемые для анализа финансовой устойчивости организации.
10. Дайте определение понятиям «деловая активность организации» и «оборачиваемость оборотных средств».
11. Назовите основные показатели, используемые для анализа деловой активности организации

Тема 11. Анализ финансовых результатов деятельности организации

11.1. Сущность и методы анализа финансовых результатов.

11.2. Анализ динамики и структуры финансовых результатов деятельности предприятия.

11.3. Показатели рентабельности деятельности организации.

11.1. Сущность и методы анализа финансовых результатов

Финансовый результат – это обобщающий показатель эффективности деятельности предпринимательской организации (прибыль или убыток от финансово-хозяйственной деятельности) (табл. 11.1).

Таблица 11.1

Виды прибыли и способы их расчета

Показатель финансовых результатов	Формула расчета	Строки бухгалтерской отчетности (ББ / ОПУ*)
Валовая прибыль	$ВП = \text{Выручка} - \text{Себестоимость}$	стр. 2110 ОПУ – стр. 2120 ОПУ
Прибыль от продаж	$ПП = ВП - \text{Коммерческие расходы} - \text{Управленческие расходы}$	стр. 2100 ОПУ – стр. 2210 ОПУ – стр. 2220 ОПУ
Прибыль от прочих операций	$ППО = \text{Доходы от участия в других организациях} + \text{Проценты к получению} + \text{Прочие доходы} - \text{Проценты к уплате} - \text{Прочие расходы}$	стр. 2310 ОПУ + стр. 2320 ОПУ + стр. 2340 ОПУ – стр. 2330 ОПУ – стр. 2350 ОПУ
Прибыль до налогообложения	$ПДН = ПП + ППО$	стр. 2300 ОПУ
Чистая прибыль	$ЧП = ПДН - \text{Текущий налог на прибыль} - \text{Изменение отложенных налоговых обязательств} + \text{Изменение отложенных налоговых активов}$	стр. 2300 ОПУ – стр. 2410 ОПУ – стр. 2430 ОПУ + стр. 2450 ОПУ
Нераспределенная прибыль	$НП = ЧП - \text{отчисления от чистой прибыли}$	стр. 1360 ББ

* ББ – строки бухгалтерского баланса; ОПУ – строки отчета о прибылях и убытках.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает:

- 1) исследование изменений каждого показателя за текущий анализируемый период;
- 2) исследование структуры соответствующих показателей и их изменений;
- 3) изучение динамики изменения показателей финансовых результатов за ряд отчетных периодов;
- 4) выявление факторов и причин изменения показателей прибыли и их количественную оценку.

11.2. Анализ динамики и структуры финансовых результатов деятельности предприятия

Анализ динамики финансовых результатов проводится на основе аналитической табл. 11.2, в которой используются данные отчета о прибылях и убытках.

Таблица 11.2

**Расчет показателей аналитической таблицы
«Анализ динамики прибыли»**

Показатель	Отчетный период	Аналогичный период прошлого года	Изменение	
			абсолютное	за отчетный период к предыдущему, %
Π_N	Π_{N1}	Π_{N0}	$\Pi_{N1} - \Pi_{N0}$	$\frac{\Pi_{N1}}{\Pi_{N0}} \times 100$

Анализ динамики прибыли организации позволяет сделать вывод об изменениях величин финансовых результатов за отчетный период, а также дать оценку темпам роста отдельных показателей прибыли.

Анализ структуры финансовых результатов проводится на основе аналитической табл. 11.3, в которой используются данные отчета о прибылях и убытках.

При анализе структуры прибыли отчетного периода необходимо проанализировать удельный вес ее отдельных составляющих. Позитивным моментом считается высокий удельный вес прибыли от продаж продукции.

На предприятиях, испытывающих финансовые трудности, в составе прибыли до налогообложения, как правило, высока доля прочих доходов и

расходов. Такие предприятия обеспечивают самофинансирование реализацией собственного имущества или сдачей его в аренду.

Таблица 11.3

**Расчет показателей аналитической таблицы
«Анализ структуры прибыли»***

Показатель	Отчетный период		Аналогичный период прошлого года		Отклоне- ние, %
	Абсолютное значение	Удельный вес, %	Абсолютное значение	Удельный вес, %	
$P_{\text{общ}}$	$P_{\text{общ1}}$	100	$P_{\text{общ0}}$	100	гр. 3 – гр. 5
P_N	P_{N1}	$\frac{P_{N1}}{P_{\text{общ1}}} \times 100$	P_{N0}	$\frac{P_{N0}}{P_{\text{общ0}}} \times 100$	

*В качестве обобщающего показателя прибыли ($P_{\text{общ}}$) рекомендуется рассматривать показатель «Прибыль до налогообложения» или «Выручка от реализации продукции»

11.3. Показатели рентабельности деятельности организации

Рентабельность – это относительный показатель уровня доходности предприятия. Он характеризует эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т.д.) (табл. 11.4).

Рентабельность, в отличие от прибыли, полнее отражает окончательные результаты хозяйствования, так как показывает соотношение эффекта функционирования предприятия с наличными или потребленными ресурсами.

Таблица 11. 4

Основные показатели рентабельности

Формула	Пояснение	Строки бухгалтерской отчетности (ББ / ОПУ*)	Комментарий
1	2	3	4
1. Рентабельность продаж (Рп)			
$R_p = \frac{ПП}{В} \times 100$	ПП – прибыль от продаж, В – выручка от продаж	стр. 2200 ОПУ стр. 2110 ОПУ	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу проданной продукции

1	2	3	4
2. Чистая рентабельность (Рч)			
$Rч = \frac{ЧП}{В} \times 100$	ЧП – чистая прибыль, В – выручка от продаж	стр. 2400 ОПУ стр. 2110 ОПУ	Показывает, сколько чистой прибыли содержится в каждом рубле выручки
3. Экономическая рентабельность (Рэ)			
$Rэ = \frac{ЧП}{СИ_{ср}} \times 100$	ЧП – чистая прибыль, СИ _{ср} – средняя стоимость имущества	стр. 2400 ОПУ Σ стр. 1600 ББ/2	Показывает эффективность использования имущества предприятия
4. Рентабельность собственного капитала (Рск)			
$Rск = \frac{ЧП}{СК_{ср}} \times 100$	ЧП – чистая прибыль, СК _{ср} – средняя величина собственного капитала	стр. 2400 ОПУ Σ стр. 1300 ББ/2	Показывает эффективность использования собственного капитала. Динамика коэффициента влияет на уровень котировок акций на фондовых биржах
5. Рентабельность инвестиционного (перманентного) капитала (Ри)			
$Rи = \frac{ЧП}{СК_{ср} + ДО_{ср}} \times 100$	ЧП – чистая прибыль, СК _{ср} – средняя величина собственного капитала, ДО _{ср} – средняя величина долгосрочных обязательств	стр. 2400 ОПУ Σ стр. 1300 ББ/2 Σ стр. 1400 ББ/2	Показывает эффективность использования инвестиционного капитала, вложенного в деятельность предприятия на длительный срок

* ББ – строки бухгалтерского баланса; ОПУ – строки отчета о прибылях и убытках. Средние величины, используемые для расчета показателей рентабельности, определяются как среднее арифметическое за анализируемый период.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «финансовый результат».
2. Какие виды прибыли вы знаете?
3. Какие этапы включает в себя анализ финансовых результатов деятельности предприятия?
4. На основе какой отчетной формы осуществляется оценка динамики и структуры прибыли организации?

5. Каковы цели оценки динамики и структуры прибыли организации?

6. Дайте определение понятия «рентабельность организации».

7. Какие формы бухгалтерской отчетности служат информационной базой для расчета и анализа показателей рентабельности?

8. Назовите основные показатели, используемые для анализа рентабельности организации. Дайте их характеристику.

Тема 12. Основы анализа ресурсного потенциала организации

12.1. Анализ материальных ресурсов.

12.2. Анализ основных фондов.

12.3. Анализ трудовых ресурсов.

12.1. Анализ материальных ресурсов

Материальные ресурсы – это совокупность предметов труда, которые участвуют в процессе производства (сырье, материалы, топливо, энергия, полуфабрикаты и т.п.).

Цель анализа материальных ресурсов заключается в обосновании управленческих решений, обеспечивающих рациональное использование материальных ресурсов, снижение издержек, повышение рентабельности и создание возможности для роста производства.

Этапы анализа материальных ресурсов:

1) оценка эффективности использования материальных ресурсов;

2) оценка влияния эффективности использования материальных ресурсов на величину материальных затрат;

3) анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами, включая оценку качества;

4) анализ обоснованности норм расхода материально-технических ресурсов;

5) обоснование оптимальной потребности в материальных ресурсах.

Источники информации для анализа материальных ресурсов:

1) формы статистической отчетности о наличии и использовании материальных ресурсов и о затратах на производство;

2) оперативные данные отдела материально-технического снабжения;

3) сведения аналитического бухгалтерского учета о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов;

4) планы материально-технического снабжения;

5) договоры на поставку сырья и материалов;

6) другая документация, определяемая потребностями анализа.

Показатели эффективности использования материальных ресурсов приведены в табл. 12.1.

Таблица 12.1

Показатели эффективности использования материальных ресурсов

Показатель	Формула расчета	Интерпретация показателя
Материалоемкость продукции	$ME = \frac{\text{Материальные затраты}}{\text{Стоимость произведенной продукции}}$	Показывает величину материальных затрат, приходящуюся на рубль выпущенной продукции. Увеличение показателя оценивается как негативная тенденция в деятельности организации
Материалоотдача	$MO = \frac{\text{Объем выпуска продукции}}{\text{Материальные затраты}}$	Характеризует выпуск продукции на рубль потребленных материальных ресурсов. Увеличение показателя оценивается как положительная тенденция в деятельности организации
Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции	$УВ_{МЗ} = \frac{\text{Материальные затраты}}{\text{Полная себестоимость продукции}}$	Показывает долю материальных затрат в себестоимости продукции. Характеризует материалоемкость производства
Коэффициент использования материальных ресурсов	$КИ_{MR} = \frac{\text{Фактические материальные затраты}}{\text{Плановые материальные затраты}}$	Характеризует соблюдение норм расхода материалов. Позволяет определить экономию или перерасход материалов
Обеспеченность предприятия материальными запасами, дни	$O_3 = \frac{\text{Запасы конкретного вида материальных ресурсов}}{\text{Однодневный расход конкретного вида материальных ресурсов}}$	Характеризует степень обеспеченности предприятия материальными запасами

В процессе анализа эффективности использования материальных ресурсов выявляют:

- 1) динамику величины материальных затрат;
- 2) долю материальных затрат в себестоимости продукции;
- 3) величину достигнутой экономии или перерасхода материальных ресурсов и факторы, влияющие на указанные показатели;
- 4) изменение показателей материалоемкости и материалоотдачи;

- 5) резервы снижения материалоемкости производства;
 б) степень обеспеченности предприятия материальными запасами и уровень зависимости производственной деятельности от поставок материалов.

12.2. Анализ основных средств

Основные средства – это средства труда, которые участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму, предназначаются для нужд основной деятельности организации и должны иметь срок использования более года. По мере износа стоимость основных средств уменьшается и переносится на себестоимость с помощью амортизации.

Информационными источниками анализа являются:

- бизнес-план предприятия;
- план технического развития;
- форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (раздел 2);
- инвентарные карточки учета основных средств;
- проектно-сметная документация;
- техническая документация;
- прочее.

Направления и задачи анализа основных фондов раскрыты в табл. 12.2. В табл. 12.3 приведены показатели движения и эффективности использования основных средств.

Таблица 12.2

Направления и задачи анализа основных фондов

Направления	Задачи
1	2
Анализ структурной динамики основных фондов	Оценка размера и структуры вложений капитала в основные фонды. Определение характера и размера влияния изменения стоимости основных фондов на финансовое положение предприятия и структуру баланса
Анализ эффективности использования основных фондов	Анализ движения основных фондов. Анализ показателей эффективности использования основных фондов. Анализ использования времени работы оборудования. Интегральная оценка использования оборудования

1	2
Анализ эффективности затрат по содержанию и эксплуатации оборудования	Анализ затрат на капитальный ремонт. Анализ затрат по текущему ремонту. Анализ взаимосвязи объема производства, прибыли и затрат по эксплуатации оборудования

Таблица 12.3

Показатели движения и эффективности использования основных средств

Показатель	Формула расчета	Интерпретация
1	2	3
Коэффициент обновления	$K_{\text{В}} = \frac{OC_{\text{ВВ}}}{OC_{\text{К}}}$ <p>где $OC_{\text{ВВ}}$ – стоимость вновь введенных в течение периода основных средств; $OC_{\text{К}}$ – стоимость основных средств на конец периода</p>	Показывает удельный вес новых основных средств в их общей стоимости
Коэффициент выбытия основных фондов	$K_{\text{ВЫБ}} = \frac{OC_{\text{ВЫБ}}}{OC_{\text{Н}}}$ <p>где $OC_{\text{ВЫБ}}$ – стоимость выбывших в течение периода основных средств; $OC_{\text{Н}}$ – стоимость основных средств на начало периода</p>	Показывает удельный вес выбывших объектов основных средств в их общей стоимости
Коэффициент прироста	$K_{\text{П}} = \frac{OC_{\text{ВВ}} - OC_{\text{ВЫБ}}}{OC_{\text{К}}}$	Характеризует увеличение стоимости основных средств за счет их обновления
Коэффициент замены	$K_{\text{З}} = \frac{OC_{\text{ВЫБ}}}{OC_{\text{ВВ}}}$	Характеризует соотношение выбывших и поступивших в течение периода объектов основных средств
Коэффициент годности	$K_{\text{Г}} = \frac{OC_{\text{О}}}{OC_{\text{П}}}$ <p>где $OC_{\text{О}}$ – остаточная стоимость основных средств; $OC_{\text{П}}$ – первоначальная стоимость основных средств</p>	Характеризует степень изношенности объектов основных средств организации
Фондоотдача	$FO = \frac{В}{OC_{\text{СР}}}$ <p>где $В$ – объем выпуска продукции; $OC_{\text{СР}}$ – среднегодовая стоимость основных средств</p>	Характеризует эффективность использования основных средств, показывает объем произведенной продукции, приходящийся на рубль стоимости основных средств

1	2	3
Фондоемкость	$\Phi O = \frac{OC_{CF}}{B}$	Показывает стоимость основных средств в каждом рубле выпущенной продукции
Рентабельность основных средств	$R_{OC} = \frac{ЧП}{OC_{CF}} \times 100$ где ЧП – чистая прибыль	Показывает, сколько прибыли содержится в каждом рубле стоимости основных средств организации
Способы расчета среднегодовой стоимости основных средств		
По средней арифметической	$OC_{CF} = \frac{OC_H + OC_K}{2}$	
По средней хронологической	$OC_{CF} = \frac{0,5OC_H + \sum_{M=2}^{12} OC_M + 0,5OC_K}{12}$ где $\sum_{M=2}^{12} OC_M$ – сумма показателей стоимости основных средств на начало каждого месяца в течение года с февраля по декабрь включительно	
С учетом введенных и выбывших объектов основных средств	$OC_{CF} = OC_H + \frac{\sum_{i=1}^n OC_{ВВ} \times A}{12} - \frac{\sum_{j=1}^m OC_{ВЫБ} \times B}{12}$ где А – количество месяцев использования введенных в течение года объектов основных средств; В – количество месяцев неиспользования выбывших объектов основных средств до конца года	

12.3. Анализ трудовых ресурсов

Цель анализа трудовых ресурсов – выявление резервов более рационального использования трудовых ресурсов и их рабочего времени, повышения производительности труда и эффективности использования фонда заработной платы.

Задачами анализа состояния и использования трудовых ресурсов являются:

- оценка обеспеченности предприятия и его структурных подразделений трудовыми ресурсами, в том числе по категориям работников и качественному составу;
- расчет и анализ показателей движения рабочей силы;
- определение уровня использования рабочего времени и резервов сокращения его потерь;
- проведение факторного анализа производительности труда;
- анализ формирования и использования фонда оплаты труда на предприятии;

– оценка влияния роста производительности и оплаты труда на финансовые результаты.

На рис. 12.1. приведена классификация персонала организации.

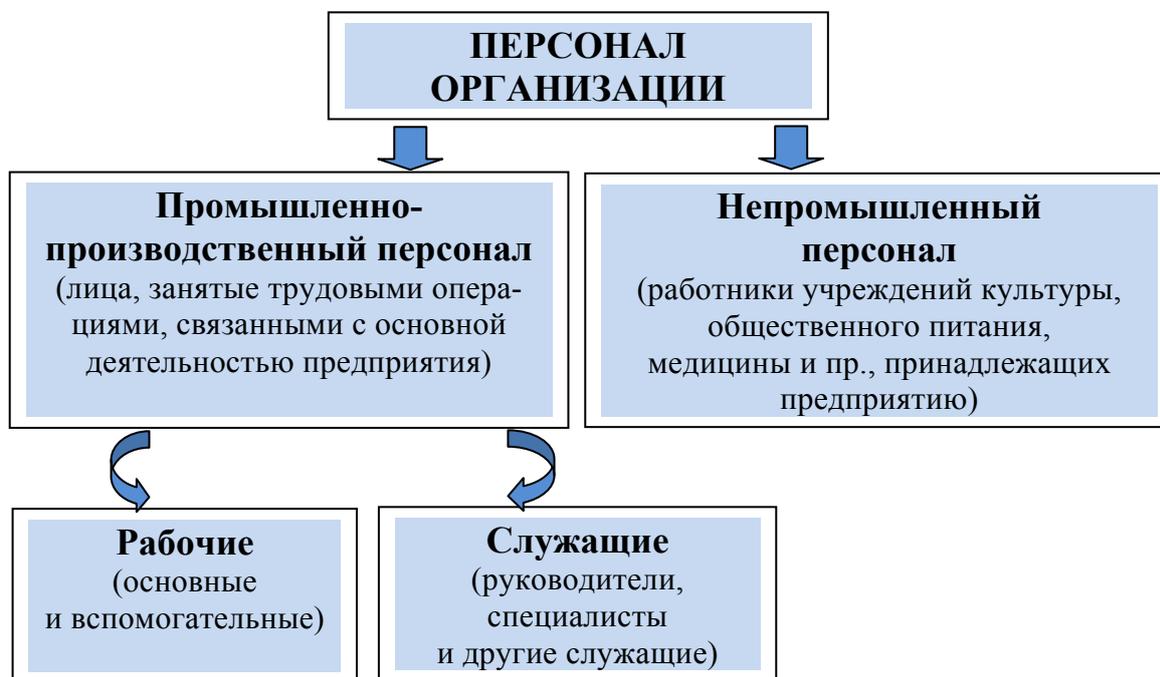


Рис. 12.1. Классификация персонала организации

Основными **источниками информации**, используемыми для анализа трудовых ресурсов, являются:

- данные отчетности по труду;
- форма № П-4 «Сведения о численности, зарплате и движении работников»;
- данные табельного учета;
- единовременный учет работников по профессиям и квалификациям;
- данные выборочных наблюдений за использованием трудовых ресурсов;
- сведения о трудоемкости продукции и заданиях по ее снижению.

Показатели движения и эффективности использования трудовых ресурсов раскрыты в табл. 12.4.

Показатели движения и эффективности использования трудовых ресурсов

Показатель	Формула расчета
Коэффициент оборота по приему рабочих	$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Количество принятых за период работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$
Коэффициент оборота по выбытию	$K_{\text{выб}} = \frac{\text{Количество выбывших за период работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$
Коэффициент текучести кадров	$K_{\text{т}} = \frac{\text{Количество уволенных за период работников}^*}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$
Коэффициент устойчивости персонала предприятия	$K_{\text{уст}} = \frac{\text{Количество работников, проработавших более года}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$
Показатели производительности труда	
Выработка на одного работника	$V_p = \frac{\text{Объем произведенной продукции}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}$
Выработка в единицу времени	$V_p = \frac{\text{Объем произведенной продукции}}{\text{Фонд рабочего времени}}$
Трудоемкость продукции	$ТП = \frac{\text{Фонд рабочего времени}}{\text{Объем произведенной продукции}}$

* Рассматриваются уволенные по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины

Контрольные вопросы

1. Что относится к материальным ресурсам организации?
2. Какова цель и основные этапы анализа материальных ресурсов?
3. Что служит информационной базой анализа материальных ресурсов?
4. Назовите и охарактеризуйте основные показатели, используемые для анализа материальных ресурсов.
5. Дайте определение понятия «основные средства».
6. Что служит информационной базой анализа основных средств?
7. Каковы основные направления и задачи анализа основных средств?

8. Назовите и охарактеризуйте основные показатели, используемые для анализа основных средств.

9. Каковы цель и задачи анализа трудовых ресурсов организации?

10. Что является информационной базой анализа трудовых ресурсов организации?

11. Назовите и охарактеризуйте основные показатели, используемые для анализа трудовых ресурсов организации.

Библиографический список

1. О бухгалтерском учете : федер. закон № 402-ФЗ [принят 06.12.2011].
2. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденный приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г. с последующими изменениями и дополнениями.
3. Учетная политика организации : ПБУ 1/2008 [утв. приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008].
4. Бухгалтерская отчетность организации : ПБУ 4/99 [утв. приказом Минфина РФ № 43н от 06.07.1999].
5. Учет материально-производственных запасов : ПБУ 5/01 [утв. приказом Минфина РФ № 44н от 09.06.2001].
6. Учет основных средств : ПБУ 6/01 [утв. приказом Минфина РФ № 26н от 30.03.2001].
7. Доходы организации : ПБУ 9/99 [утв. приказом Минфина РФ № 32н от 06.05.1999].
8. Расходы организации : ПБУ 10/99 [утв. приказом Минфина РФ № 33н от 06.05.1999].
9. Учет нематериальных активов : ПБУ 14/2007 [утв. приказом Минфина РФ № 153н от 27.12.2007].
10. О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ Минфина России № 66н [от 02.07.2010 ; с изм., внесенными приказом Минфина России № 124н от 05.10.2011].
11. Астахов, В. П. Теория бухгалтерского учета / В. П. Астахов. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. ; Ростов н/Д : МарТ, 2006. – 576 с.
12. Бабаев, З. Д. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организации: методология, задачи, ситуации, тесты : учеб. пособие / З. Д. Бабаева, В. А. Терехова, Т. Н. Шеина и др. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 544 с.
13. Булатов, М. А. Теория бухгалтерского учета / М. А. Булатов. – М. : Экзамен, 2002. – 224 с.
14. Бухгалтерский учет : учеб. / А. С. Бакаев, П. С. Безруких, Н. Д. Врубельский, В. Д. Ивашкевич ; под ред. П. С. Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Бухгалтерский учет, 2002. – 719 с.
15. Бухгалтерский (финансовый) учет: учет активов и расчетных операций : учеб. пособие / В. А. Пипко, В. И. Бережной, Л. Н. Булавина. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 416 с.
16. Бухгалтерский учет. Тесты и задачи : учеб. пособие / Н. А. Каморджанова, И. В. Карташова, Д. Р. Каморджанов, М. А. Помазанова. – 3-е изд. – СПб. : Питер, 2003. – 256 с.

17. Бухгалтерские документы. – М. : ЗАО «Книга сервис», 2002. – 112 с.

18. Белов, А. А. Бухгалтерский учет. Теория и практика : учеб. / А. А. Белов. – М. : ЭКСМО, 2006. – 624 с. – (Высшее экономическое образование).

19. Берхин, Б. Н. Свод хозяйственных операций предприятия: документооборот, бухгалтерский учет, налогообложение / Б. Н. Берхин. – М. : 1С-Паблишинг : Аналитик-Пресс, 2003. – 753 с.

20. Глушков, И. С. Бухгалтерский учет на современном предприятии: Эффективное пособие по бухгалтерскому учету / И. С. Глушков. – 8-е изд., перераб. и доп. – М. : Новосибирск : КноРус : Экоркнига, 2002. – 808 с.

21. Гинзбург, А. И. Экономический анализ : учеб. для вузов. – 3-е изд. – СПб. : Питер, 2011. – 488 с.

22. Гусева, Т. М. Основы бухгалтерского учета: теория, практика, тесты : учеб. пособие / Т. М. Гусева, Т. М. Шеина ; под ред. проф. В. Г. Гетьмана. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : Финансы и статистика, 2002.

23. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие / И. М. Дмитриева ; под. ред. М. И. Баканова. – М., 2002. – 216 с.

24. Деловые игры и ситуации по бухгалтерскому (финансовому) учету : учеб. пособие / Г. Н. Бургунова, К. В. Гульпенко, Н. А. Каморджанова и др. ; под ред. Н. А. Каморджановой. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 384 с.

25. Елифанов, О. В. Составление бухгалтерских проводок : учеб.-практ. пособие / О. В. Елифанов. – М. : Проспект, 2007. – 408 с.

26. Казакова, Н. А. Экономический анализ : учеб. пособие / Н. А. Казакова. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 286 с.

27. Козлова, Е. П. Бухгалтерский учет в организациях / Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, В. П. Галанин. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 768 с.

28. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Н. П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 717 с.

29. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету: учебный модуль : учеб. пособие / под ред. проф. О. А. Мироновой. – М. : Финансы и статистика, 2003. – Ч. 1. Пособие по решению кейс-задачи «Бухгалтерский учет на промышленном предприятии».

30. Никитин, В. М. Теория бухгалтерского учета : курс лекций / В. М. Никитин, Д. А. Никитина. – М. : Дело и сервис, 1999. – 320 с.

31. Литвинова, Н. Г. Основы теории экономического анализа : учеб.-метод. пособие / Н. Г. Литвинова. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 96 с.
32. Платов, В. Я. Деловые игры: разработка, организация и проведение : учеб. – М. : Профиздат, 1991. – 192 с.
33. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет : учеб. / Н. Г. Сапожникова. – М. : КНОРУС, 2006. – 480 с.
34. Тепляков, А. Б. Оформление первичных документов в бухгалтерском учете и налогообложении / А. Б. Тепляков. – М. : Гросс-Медия : РОСБУХ, 2007. – 304 с.
35. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. для вузов / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. – М. : Юрайт, 2012. – 672 с.
36. Федорова, Г. В. Информационные технологии бухгалтерского учета, анализа и аудита : учеб. пособие / Г. В. Федорова. – М. : Омега-Л, 2006. – 304 с.
37. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации : учеб. для вузов / под ред. Н. В. Войтоловского и др. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 548 с.
38. Любушин, Н. П. Экономический анализ : учеб. / Н. П. Любушин – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 575 с.
39. Маркарьян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – М. : Кнорус, 2010. – 536 с.
40. Экономический анализ : учеб. для вузов / под ред. Л. Т. Гиляровской. – 2-е изд., доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 615 с.
41. Экономический анализ : учеб. для вузов / под ред. И. В. Косоруковой. – М. : МФПА, 2012. – 432 с.
42. Министерство финансов Российской Федерации // Бухгалтерский учет и аудит. – URL: <http://www.minfin.ru/ru/accounting/index.php>
43. Сайт Бухгалтерия.RU. – URL: <http://www.buhgalteria.ru/>
44. СПС «Консультант Плюс». – URL: www.consultant.ru.
45. СПС «Гарант». – URL: www.garant.ru.
46. Черных И. Н. Теория бухгалтерского учета. – URL: http://www.e-college.ru/xbooks/xbook075/book/index/index.html?go=part-006*page.htm

Приложение А

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций

Раздел I	Внеоборотные активы	Счета 01-09
Раздел II	Производственные запасы	Счета 10-19
Раздел III	Затраты на производство	Счета 20-39
Раздел IV	Готовая продукция и товары	Счета 40-49
Раздел V	Денежные средства	Счета 50-59
Раздел VI	Расчеты	Счета 60-79
Раздел VII	Капитал	Счета 80-89
Раздел VIII	Финансовые результаты	Счета 90-99
	Забалансовые счета	Счета 001-011

Наименование счета	Номер счета	Вид счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3	4
Раздел I. Внеоборотные активы			
Основные средства	01	Активный	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	Пассивный	
Доходные вложения в материальные ценности	03	Активный	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	Активный	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	Пассивный	
...	06		
Оборудование к установке	07	Активный	
Вложения во внеоборотные активы	08	Активный	1. Приобретение земельных участков. 2. Приобретение объектов природопользования. 3. Строительство объектов основных средств.

1	2	3	4
			4. Приобретение объектов основных средств. 5. Приобретение нематериальных активов. 6. Перевод молодняка животных в основное стадо. 7. Приобретение взрослых животных Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Отложенные налоговые активы	09	Активный	
Раздел II. Производственные запасы			
Материалы	10	Активный	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. Строительные материалы. 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности. 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе. 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации

1	2	3	4
Животные на выращивание и откорме	11	Активный	
...	12		
...	13		
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	Пассивный	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	Активный	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	Активно-пассивный	
...	17		
...	18		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	Активный	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств. 2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам. 3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство			
Основное производство	20	Активный	
Полуфабрикаты собственного производства	21	Активный	
....	22		
Вспомогательное производство	23	Активный	
...	24		
Общепроизводственные расходы	25	Активный, без остатка	
Общехозяйственные расходы	26	Активный, без остатка	
...	27		
Брак в производстве	28	Активный	
Обслуживание производства и хозяйства	29	Активный	
...	30		

1	2	3	4
...	31		
...	32		
...	34		
...	35		
...	36		
...	37		
...	38		
...	39		
Раздел IV. Готовая продукция и товары			
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	Активный	
Товары	41	Активный	1. Товары на складах. 2. Товары в роз- ничной торговле. 3. Тара под товаром и порожня. 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	Пассивный	
Готовая продукция	43	Активный	
Расходы на продажу	44	Активный	
Товары отгруженные	45	Активный	
Выполненные этапы по неза- вершенным работам	46	Активно- пассивный	
...	47		
...	48		
...	49		
Раздел V. Денежные средства			
Касса	50	Активный	1. Касса организации. 2. Операционная касса. 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	Активный	
Валютные счета	52	Активный	
...	53		
...	54		
Специальная счета в банках	55	Активный	1. Аккредитивы. 2. Чековые книжки. 3. Депозитивные счета

1	2	3	4
.....	56		
Переводы в пути	57	Активный	
Финансовые вложения	58	Активный	1. Паи и акции. 2. Долговые ценные бумаги. 3. Предоставленные займы. 4. Вклады по договору простого товарищества.
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	Пассивный	
Раздел VI. Расчеты			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	Активно-пассивный	
...	61		
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	Активно-пассивный	
Резервы по сомнительным долгам	63	Пассивный	
....	64		
...	65		
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	Пассивный	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	Пассивный	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	Активно-пассивный	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	Активно-пассивный	1. Расчеты по социальному страхованию. 2. Расчеты по пенсионному обеспечению. 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	Активно-пассивный	
Расчеты с подотчетными лицами	71	Активно-пассивный	
...	72		

1	2	3	4
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	Активно-пассивный	1. Расчеты по предоставленным займам. 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
...	74		
Расчеты с учредителями	75	Активно-пассивный	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал. 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	Активно-пассивный	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию. 2. Расчеты по претензиям. 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам. 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	Пассивный	
...	78		
Внутрихозяйственные расчеты	79	Активно-пассивный	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал			
Уставный капитал	80	Пассивный	
Собственные акции (доли)	81	Активный	
Резервный капитал	82	Пассивный	
Добавочный капитал	83	Пассивный	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	Активно-пассивный	
.....	85		
Целевое финансирование	86	Пассивный	По видам финансирования

Продолжение

1	2	3	4
...	87		
...	88		
...	89		
Раздел VIII. Финансовые результаты			
Продажи	90	Активно-пассивный	1. Выручка. 2. Себестоимость продаж. 3. Налог на добавленную стоимость. 4. Акцизы 9. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	Активно-пассивный	1. Прочие доходы. 2. Прочие расходы. 9. Сальдо прочих доходов и расходов
...	92		
...	93		
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	Активный	
...	95		
Резервы предстоящих расходов	96	Пассивный	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	Активный	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	Пассивный	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов. 2. Безвозмездные поступления. 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы. 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	Активно-пассивный	

Окончание

1	2	3	4
Забалансовые счета			
Арендованные основные средства	001		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002		
Материалы, принятые на переработку	003		
Товары, принятые на комиссию	004		
Оборудование, принятое для монтажа	005		
Бланки строгой отчетности	006		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009		
Износ основных средств	010		
Основные средства, сданные в аренду	011		

Приложение Б

Перечень прочих расходов

– Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

– поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

– поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

– прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества, – в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»);

– поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, продукции, товаров – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

– поступления от операций с тарой – в корреспонденции со счетами учета тары и расчетов;

– проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации, – в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений или денежных средств;

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению, – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

– поступления, связанные с безвозмездным получением активов, – в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов;

– поступления в возмещение причиненных организации убытков – в корреспонденции со счетами учета расчетов;

– прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, – в корреспонденции со счетами учета расчетов;

- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, – в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности;
- курсовые разницы – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;
- прочие доходы.

Приложение В

Перечень прочих доходов

– Расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, а также расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, – в корреспонденции со счетами учета затрат;

– остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортизация, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией, – в корреспонденции со счетами учета соответствующих активов;

– расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, товаров, продукции – в корреспонденции со счетами учета затрат;

– расходы по операциям с тарой – в корреспонденции со счетами учета затрат;

– проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

– расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, – в корреспонденции со счетами учета расчетов;

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате, – в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

– расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации, – в корреспонденции со счетами учета затрат;

– возмещение причиненных организацией убытков – в корреспонденции со счетами учета расчетов;

– убытки прошлых лет, признанные в отчетном году, – в корреспонденции со счетами учета расчетов, начислений амортизации и др.;

– отчисления в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, под снижение стоимости материальных ценностей, по со-

мнительным долгам – в корреспонденции со счетами учета этих резервов;

- суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, – в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности;

- курсовые разницы – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;

- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах, – в корреспонденции со счетами учета расчетов и др.;

- прочие расходы.

Учебное издание

**Голдина Анна Александровна,
Бадеева Елена Александровна,
Малахова Юлия Владимировна**

Бухгалтерский учет и анализ

Редактор *Т. В. Веденеева*
Компьютерная верстка *М. Б. Жучковой*

Подписано в печать 02.06.2014.
Формат 60×84¹/₁₆. Усл. печ. л. 8,84.
Тираж 50. Заказ № 470.

Издательство ПГУ.
440026, Пенза, Красная, 40.

Тел./факс: (8412) 56-47-33; e-mail: iic@pnzgu.ru

