

**Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»**

СИБИРСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

**О. М. ТОЛКАЧЁВА
Л. Г. КАШИЦЫНА**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учебное пособие
для студентов всех форм обучения
по направлению 080100.62 — Экономика

**НОВОСИБИРСК
2014**

ББК 65.052.20я73+65.053я73

Т 522

Издается в соответствии с планом учебно-методической работы

Рецензенты:

Н. И. Востриков — канд. экон. наук, доцент кафедры отраслевых наук
СибУПК;

Т. Н. Черепкова — канд. экон. наук, доцент кафедры налогообложения и учета
Сибирского института управления — филиала РАНХиГС

Авторы:

О. М. Толкачёва — доцент (предисловие, главы 1—3, приложения);

Л. Г. Кашицына — канд. экон. наук, доцент (главы 4—6, заключение)

Толкачёва, О. М.

Т 522 Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / О. М. Толкачёва,
Л. Г. Кашицына ; РАНХиГС, Сиб. ин-т упр. — Новосибирск : Изд-во СибАГС,
2014. — 270 с.

ISBN 978-5-8036-0595-9

Учебное пособие «Бухгалтерский учет и анализ» подготовлено в соответствии с основной образовательной программой ФГОС ВПО по направлению 081000.62 — Экономика квалификации (степени) бакалавр, учебными планами и рабочей программой учебной дисциплины.

В учебном пособии изложены основы бухгалтерского учета и экономического анализа, правила организации и ведения бухгалтерского учета, порядок подготовки отчетности и методология проведения анализа. Материал иллюстрирован таблицами, рисунками, схемами бухгалтерских записей на счетах бухгалтерского учета.

Пособие предназначено для студентов всех форм обучения по направлению 081000.62 — Экономика.

ББК 65.052.20я73+65.053я73

© **ФГБОУ ВПО «Российская академия**

**народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации», 2014**

ISBN 978-5-8036-0595-9

Оглавление

ПРЕДИСЛОВИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	6
1.1. Понятие о бухгалтерском учете, его задачи и принципы	6
1.2. Предмет и метод бухгалтерского учета	13
1.3. Регулирование бухгалтерского учета	20
1.4. Бухгалтерская отчетность	26
2. МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	33
2.1. Бухгалтерский баланс	33
2.2. Счета бухгалтерского учета и двойная запись	39
2.3. Документирование фактов хозяйственной жизни. Учетные регистры	56
2.4. Инвентаризация и стоимостное измерение объектов бухгалтерского учета	63
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ АКТИВОВ, КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	70
3.1. Учет основных средств и нематериальных активов	70
3.2. Учет собственного капитала	88
3.3. Учет денежных средств и расчетов	94
3.4. Учет материалов	114
3.5. Учет затрат на производство продукции	120
3.6. Учет готовой продукции и ее продажи. Учет финансовых результатов ..	128
4. ВВЕДЕНИЕ В КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	140
4.1. Теоретические основы анализа в управлении организацией	140
4.2. Методология комплексного экономического анализа	143
5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	147
5.1. Анализ бухгалтерского баланса	147
5.2. Анализ и оценка ликвидности баланса	153
5.3. Анализ и оценка финансовой устойчивости	157
5.4. Анализ и оценка финансовых результатов	160
5.5. Анализ риска банкротства	164
5.6. Комплексная оценка финансового состояния	173
6. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	181
6.1. Анализ и управление объемом производства и продажи продукции	181
6.2. Анализ и оценка технико-организационного уровня	202
6.3. Анализ использования оборотных средств	205
6.4. Анализ использования трудовых ресурсов	231
6.5. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции	238
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	259
ПРИЛОЖЕНИЯ	260

ПРЕДИСЛОВИЕ

Бухгалтерский учет и экономический анализ взаимосвязаны так как бухгалтерский учет обеспечивает регистрацию, обработку и хранение информации о фактах финансово-хозяйственной деятельности организации, анализ позволяет изучить и определить влияние определенных факторов на сложившийся уровень финансового состояния деятельности организации. Взаимосвязь бухгалтерского учета и анализа дает возможность не просто констатировать результаты деятельности, а использовать его для качественного обоснования решений, направленных на повышение эффективности ведения бизнеса.

Изучение материалов пособия способствует формированию теоретических знаний, практических навыков и умений в области организации и методики бухгалтерского учета и анализа состояния и обращения капитала экономических субъектов.

Основной *целью* пособия является формирование компетенций по бухгалтерскому учету и анализу, необходимых студентам для осуществления профессиональной деятельности.

В учебном пособии рассматриваются правила организации и ведения учета имущества и источники его финансирования, методы и способы проведения анализа производства и продажи продукции, использования основных и оборотных средств, трудовых ресурсов, анализа финансового состояния и результатов деятельности организации, основанные на общетеоретических принципах бухгалтерского учета и достоверной информации бухгалтерского учета.

Учебное пособие состоит шести глав: в 1—3 главах раскрыта сущность и содержание учета, дается характеристика объектов бухгалтерского учета, приводятся их классификации; рассматривается система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, показана методология учета последовательно по всем элементам, представлены основы организации учета конкретных объектов от уставного капитала до финансовых результатов. По сути, это финансовый учет общепромышленного характера, показанный на условных примерах деятельности организации на базе Плана счетов для коммерческих организаций.

В 4—6 главах представлена методология комплексного экономического анализа, который включает методологию экономического, финансового и управленческого анализа хозяйственной деятельности организаций.

Каждая глава пособия содержит текст лекций, контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы, ключевые выводы, в конце каждой главы приведены нормативные источники и список основной и дополнительной литературы.

В тексте в отдельные блоки помещены примеры, разъясняющая и дополнительная информация.

При ответе на контрольные вопросы и самостоятельном выполнении заданий следует использовать не только лекционный материал, но и литературу, приведенную в библиографических списках, а также другие дополнительные источники. Особое внимание следует обратить на изучение нормативных документов, они содержат определенные требования к бухгалтерскому учету и анализу, также рекомендуем обращаться к комментариям специалистов, которые можно найти в отдельно публикуемых изданиях и в статьях периодических изданий по бухгалтерскому учету, анализу и налогообложению, Интернет-сайтах Минфина РФ и др.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

План

- 1.1. Понятие о бухгалтерском учете, его задачи и принципы.
- 1.2. Предмет и метод бухгалтерского учета.
- 1.3. Регулирование бухгалтерского учета.
- 1.4. Бухгалтерская отчетность.

1.1. Понятие о бухгалтерском учете, его задачи и принципы

Управление реальным экономическим объектом требует понимания закономерностей его развития и оценки его фактического состояния. Для получения достоверных сведений о ходе хозяйственных процессов организуется хозяйственный учет — это система наблюдения, измерения, регистрации, систематизации и обобщения хозяйственных фактов, явлений, процессов в целях контроля и управления ими.

В процессе исторического развития хозяйственный учет сформировался как система, включающая *три вида учета*: оперативный, статистический и бухгалтерский. Каждый из них имеет свою сферу действия, использует свои приемы и методы для сбора и обработки информации, обеспечивая тем самым достижение поставленных целей и задач в системе управления на разных уровнях. Они дополняют друг друга и часто используют одну и ту же информацию.

Оперативный учет осуществляется непосредственно на рабочих местах в момент совершения определенных хозяйственных операций. С его помощью осуществляется повседневный контроль использования рабочего времени, выпуска и продажи продукции, расчетов с поставщиками и покупателями и т. п. При этом используются все виды измерителей, но наиболее часто — натуральные и трудовые. Информация оперативного учета используется для текущего управления и может передаваться по телефону, в устной беседе, его применяют по мере необходимости.

Статистический учет отражает и обобщает явления, которые носят массовый характер в производственной деятельности и общественной жизни. Эти сведения необходимы для анализа результатов различных процессов и прогнозирования дальнейшего их развития. Статистика абстрагируется от конкретного факта. Ее информация строится на обобщающих показателях, характеризующих совокупность объектов. Статистический учет использует агрегированные (обобщенные) данные оперативного и бухгалтерского учета, а также сведения, полученные при комплексных и выборочных наблюдениях. С помощью статистики исчисляются различные показатели на уровне отдельных организаций, отраслей, регионов, государства.

Бухгалтерский учет — формирование документированной систематизированной информации об объектах (активах, обязательствах, фактах хозяйственной жизни, источниках финансирования деятельности, доходах и расходах) в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»¹, и составлении на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отличие от остальных видов учета бухгалтерский учет:

- является документально обоснованным;
- непрерывен во времени и сплошной по охвату всех изменений, происходящих в деятельности организации;
- применяет особые, только ему присущие, способы обработки информации (бухгалтерские счета, двойная запись, баланс и др.).

Современный бухгалтерский учет является системой информационного обеспечения и функцией управления. Учет служит связующим звеном между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими решения. Он измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования; обрабатывает данные, сохраняя их до нужного момента, а затем перерабатывает таким образом, чтобы они стали полезной информацией, передает посредством отчетов информацию тем, кто использует ее для принятия решений. Можно сказать, что данные о хозяйственной деятельности являются

¹ *Собр. законодательства Рос. Федерации.* — 2011. — № 50. — Ст. 7 344.

входом в систему учета, а полезная информация для лиц, принимающих решения, — выходом из нее.

Учетная информация является основой для управленческих решений как внутри организации, так и вне ее. Она обеспечивает количественную информацию для реализации планирования, контроля, обеспечения сохранности имущества и анализа (оценки). Учет не просто регистрирует факты хозяйственной деятельности, но и непосредственно влияет на результаты такой деятельности в силу своей аналитичности, т. е. предоставляет детальную информацию о причинно-следственных связях хозяйственных явлений и процессов.

Учет осуществляется на стадии оперативного управления, когда формируется первичная информация, и на стадии контроля (обратной связи), когда формируется выходная информация, прошедшая процесс качественной обработки. Используется же учетная информация на всех стадиях управления.

Пользователи учетной информации подразделяются на внутренних и внешних. Внутренние пользователи — это администрация организации, включающая в себя высший управленческий персонал, менеджеров, руководителей специальных подразделений, а также собственники. Собственников, учредителей, руководителей организации интересуют прибыльность и ликвидность организации; для менеджеров важной является информация о прибыли, достаточности денежных средств, себестоимости и рентабельности.

Внешними пользователями с прямым финансовым интересом являются инвесторы, банки, поставщики и другие кредиторы. По данным финансовой отчетности они делают выводы о финансовых результатах и финансовом состоянии организации, ее возможностях погашения кредитов и других обязательств, перспективах развития.

К сторонним пользователям бухгалтерской отчетности с косвенным финансовым интересом относятся органы, уполномоченные управлять государственным и финансовым имуществом, налоговые, финансовые, органы статистики, аудиторы, арбитраж и другие органы. Налоговые органы заинтересованы в правильности исчисления и уплаты налогов в бюджет, аудиторы — в подтверждении достоверности финансовой отчетности. Налого-

вые и финансовые органы в отличие от других внешних пользователей имеют право получать не только отчетную, но и всю другую учетную информацию, необходимую для проверки правильности начисления налогов.

Цель бухгалтерского учета состоит в формировании и анализе информации для нужд разных групп пользователей.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

— формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

— обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

— предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Детализация целей и задач системы бухгалтерского учета применительно к пользователям информации предопределила внесение подсистем как *разновидностей бухгалтерского учета*: финансовый и управленческий.

В *финансовом учете* отражается, обрабатывается и обобщается в показатели внешней бухгалтерской отчетности информация о хозяйственных отношениях организации как субъекта рынка с ее хозяйственными партнерами, банками, государственными органами социального страхования, налоговой системой и другими внешними организациями, т. е. информация о результатах деятельности предприятия.

Управленческий учет отражает, обрабатывает и обобщает в показатели внутренней отчетности информацию о хозяйственных отношениях, складывающихся между подразделениями ор-

ганизации в процессе создания конечного продукта и формирования ее себестоимости. Данные управленческого учета являются коммерческой тайной организации.

Рассмотрим различия финансового учета от управленческого (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Основные различия между финансовым и управленческим учетом

Критерии сравнения	Финансовый учет	Управленческий учет
Пользователи	Внешние	Внутренние
Система учета	Двойная запись	Любая, которая полезна
Регулирование	Национальные стандарты учета	Нет
Измерители	Денежные	Натуральные, трудовые, денежные
Периодичность	На регулярной основе	По мере необходимости
Объект	Организация в целом	Отдельные подразделения
Группировка затрат	По элементам затрат	По статьям калькуляции
Обязательность ведения учета	Строго обязательно	Не обязательно

Примечание: *Натуральные измерители* применяются для количественной характеристики хозяйственных процессов и учета товарно-материальных ценностей. Они отражают учитываемые объекты в натуральном выражении: по весу, количеству, длине и т. п. и применяются в количественно-суммовом учете для характеристики однородных предметов.

Трудовые измерители применяются для учета затрат труда и показывают количество затраченного времени в днях, часах, а также применяются в сочетании с натуральными для определения производительности труда и для расчета заработной платы.

Денежные измерители являются универсальными измерителями, отражающими учитываемые объекты в единой стоимостной оценке. В стоимостном (денежном) измерении составляются все основные отчетные и учетные документы, поэтому он считается обобщающим.

Все организации независимо от организационно-правовой формы собственности обязаны вести финансовый учет и представлять финансовую отчетность в соответствующие органы. Для управленческого учета такой обязательности нет. Он предназначен для эффективного управления данной организацией и его ведение — внутреннее дело самой организации.



Кроме того, бухгалтерским службам организаций вменено в обязанность вести налоговый учет, который имеет свои цели, задачи и методы, отличные от финансового и управленческого учета. *Налоговый учет* — система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации. Налоговый учет организации ведется налогоплательщиком самостоятельно.

Принцип — основа, исходное, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие, вытекающие из него утверждения.

В разных странах количество принципов варьирует, но содержание основных из них одинаково. ***Основные принципы бухгалтерского учета*** можно условно разделить на две группы — допущения и требования.

Среди *допущений* выделяют следующие принципы.

Принцип имущественной обособленности заключается в том, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций.

Принцип непрерывности деятельности означает, что 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.

Принцип последовательности применения учетной политики предполагает, что принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности состоит в том, что 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.

К *требованиям* относят следующие принципы.

Принцип полноты означает полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

Принцип своевременности означает своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Принцип осмотрительности означает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

Принцип приоритета содержания перед формой означает отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования.

Принцип непротиворечивости означает тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

Принцип рациональности означает рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйствования и величины организации.

Учетные принципы, являясь основой общей концепции бухгалтерского учета, способствуют разработке его стандартов. Несоблюдение или нарушение этих принципов приведет к значительным искажениям учетной информации, утрате объективности и достоверности и, следовательно, к невозможности ее использования в процессе принятия конкретных управленческих решений.



В настоящее время в мире сложились несколько *моделей (школ) бухгалтерского учета*, ведущими из которых являются: британо-американская и континентальная.

Британо-американская школа ориентируется прежде всего на интересы инвесторов и кредиторов в условиях развитого рынка ценных бумаг. Учетные правила устанавливают независимые профессиональные организации.

Континентальная школа ориентируется в первую очередь на интересы государства (налогообложение), бухгалтерские стандарты регламентируются государством.

В последней четверти XX столетия национальные экономики стали интегрироваться в единый общепланетарный экономический организм. Решающую роль в этом стали играть транснациональные корпорации (ТНК). Для ТНК, а также для финансовых аналитиков возникла необходимость интернационализации бухгалтерского учета, выработки общих правил для единого понимания финансовой отчетности. В 1973 г. был создан Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, который разрабатывает международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Стандарты носят рекомендательный характер, применяются в разных странах по-разному. Обычно страны применяют традиционную национальную систему бухгалтерского учета, адаптированную к нескольким или к большинству МСФО.

Актуальной проблемой развития бухгалтерского учета в России является сближение его с практикой, принятой в странах с развитой рыночной экономикой. Из зарубежных моделей бухгалтерского учета в качестве ориентира для отечественного учета были выбраны МСФО.

Таким образом, учет является одной из функций управления организацией. Учетная информация служит для выполнения других управленческих функций и в виде финансовой отчетности предоставляется внешним пользователям.

Бухгалтерский учет является составной частью хозяйственного учета.

Главная задача учета — максимально адекватное отражение хозяйственной деятельности организации, полезное для принятия управленческих решений.

Бухгалтерский учет как наука имеет свои базовые принципы.

1.2. Предмет и метод бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет как экономическая наука представляет собой учение о способах получения информации в целях управления, которая имеет свой предмет и свои методы познания этого предмета.

Предметом бухгалтерского учета является информация о финансово-хозяйственной деятельности организации, отражающая имущество и обязательства организации, хозяйственные процессы и их результаты.

Содержание предмета раскрывается в экономической сущности учитываемых объектов. *Объектами бухгалтерского учета* экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Факты хозяйственной жизни — сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств. Факты хозяйственной жизни делятся на три категории: заготовление, производство и продажа.

Заготовление представляет собой совокупность операций, в результате которых организация обеспечивает себя покупными предметами и средствами труда, необходимыми для производства.

В процессе производства предметы труда с помощью работников, которые воздействуют на них средствами труда и придают им новый вид или свойства, превращаются в готовую продукцию.

Продажа — это совокупность хозяйственных операций, связанных с продажей продукции (работ, услуг) и определением финансовых результатов деятельности.

Активы подразделяются на две группы: внеоборотные и оборотные.

Внеоборотные активы — активы для длительного использования, не предполагающиеся для перепродажи. К внеоборотным активам относятся основные средства, нематериальные активы, вложения во внеоборотные активы, долгосрочные финансовые

вложения, доходные вложения в материальные ценности, отложенные налоговые активы.

Основные средства — материально-вещественные ценности, которые используются в качестве средств труда в течение периода, превышающего 12 месяцев. К ним относятся здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства и др.

Нематериальные активы — активы, которые не обладают материально-вещественной формой, но способны приносить выгоды. К ним относятся права, возникающие из авторских договоров на произведения науки, литературы и другое, из патентов на изобретения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и т. п.

Вложения во внеоборотные активы — затраты, связанные с созданием или приобретением основных средств и нематериальных активов. Эти активы учитываются как капитальные вложения до момента ввода объекта в эксплуатацию.

Долгосрочные финансовые вложения — инвестиции на срок более одного года, связанные с приобретением акций и других ценных бумаг, с вложением в уставные капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы.

Доходные вложения в материальные ценности — это имущество для передачи в лизинг.

Отложенные налоговые активы — часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога, подлежащего к уплате в бюджет, в дальнейшем.

Оборотные активы — вложения в объекты, использование которых осуществляется в течение одного производственного цикла или в срок не более года. К оборотным активам относятся запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторская задолженность, финансовые вложения и денежные средства.

Запасы включают в себя:

— сырье, материалы, топливо, полуфабрикаты, запчасти, тару, и т. п.;

— незавершенное производство — затраты, относящиеся к незавершенной технологическим процессом продукции, не прошедшей испытаний и не сданной на склад;

— готовую продукцию — изделия, завершенные технологическим процессом, соответствующие стандартам и техническим условиям, поступившие на склад;

— товары — материальные ценности, приобретенные в целях перепродажи;

— товары отгруженные — отгруженная покупателю продукция в случаях, когда право собственности на нее не перешло к покупателю;

— расходы будущих периодов — расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, например, расходы, связанные с горно-подготовительными работами и т. п.

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям представляет сумму НДС, предъявленную организации поставщиками, но не принятую к вычету.

Дебиторская задолженность — это задолженность организации юридических и физических лиц: покупателей за поставленные им товары, поставщиков за перечисленные им авансы, участников по вкладам в уставный капитал, подотчетных лиц за выданные в подотчет суммы и др.

Финансовые вложения — вложения на срок менее 12 месяцев в ценные бумаги, вклады в уставный капитал других организаций, предоставленные другим организациям займы.

Денежные средства — денежные средства в кассе организации, на расчетном, валютном и прочих счетах в банке.

Обязательства и источники финансирования деятельности делятся на две группы: собственный и заемный капитал.

К собственному капиталу (собственным источникам имущества) относятся уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль, целевое финансирование, резервы, доходы будущих периодов, оценочные обязательства.

Уставный капитал — совокупность средств, внесенных учредителями в качестве вкладов при создании организации, и зафиксированных в учредительных документах.

Добавочный капитал образуется за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, при формировании уставного капитала и последующем его увеличении.

Резервный капитал создается в соответствии с законодательством или учредительными документами путем отчислений от чистой прибыли, предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

Нераспределенная прибыль — чистая прибыль, не распределенная в виде дивидендов между акционерами (учредителями), не использованная на другие цели.

Целевое финансирование — это средства, поступившие от других организаций и лиц, бюджетные средства и другие, они предназначены для финансирования мероприятий целевого назначения.

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей, резервы под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам создаются за счет прочих доходов для уточнения оценки отдельных объектов бухгалтерского учета.

Доходы будущих периодов — это доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, например, безвозмездные поступления.

Оценочные обязательства — это обязательства произвести в будущем при наступлении событий расходы, которые вытекают из законодательства или условий договора, например, резерв под обесценение предъявленных к организации исков, или резервы, созданные на покрытие расходов, которые возникнут в будущем в целях равномерного включения их в состав затрат на производство и продажу продукции, например, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание продукции и др.

К собственным источникам относится и сумма накопленной амортизации.

Заемный капитал (привлеченные источники формирования имущества) — это заемные средства, отложенные налоговые обязательства, кредиторская задолженность.

Заемные средства — это краткосрочные и долгосрочные кредиты банков и займы других заимодавцев (кроме банков).

Отложенные налоговые обязательства — часть отложенного налога на прибыль, которая в дальнейшем должна привести к увеличению платежей в бюджет по налогу на прибыль.

Кредиторская задолженность — это сумма задолженности организации юридическим и физическим лицам, которая включает:

- задолженность поставщикам и подрядчикам, образовавшаяся в результате разрыва во времени между поступлением товарно-материальных ценностей (работ, услуг) и датой фактической оплаты за них;

- задолженность перед персоналом организации по оплате труда;

- задолженность по налогам и сборам налоговым органам и органам социального страхования;

- задолженность участникам по причитающимся к выплате дивидендам и иным видам доходов.

Доходы — это увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Доходы подразделяются на доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции) и прочие доходы (поступления арендной платы за сдачу имущества в аренду, проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке, и др.).

Расходы — это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Расходы подразделяются на расходы по обычным видам деятельности (расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции) и прочие расходы (расходы, связанные с выбытием активов, отчисления в резервы по сомнительным долгам и др.).

Понять содержание предмета бухгалтерского учета можно через его метод. **Метод бухгалтерского учета** — это совокупность приемов и способов ведения бухгалтерского учета. Отдельные приемы или способы метода называются его элементами. Основными элементами метода бухгалтерского учета являются: документация, инвентаризация, оценка, калькуля-

ция, счета бухгалтерского учета, двойная запись, бухгалтерский баланс, бухгалтерская отчетность.

Документация — это совокупность носителей первичной информации, отражающая хозяйственную деятельность организаций. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Инвентаризация — это проверка фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета.

Оценка — денежное выражение имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной жизни для получения обобщенных данных.

Калькуляция — способ группировки затрат и определение себестоимости отдельных видов продукции (работ и услуг) и заготовленных материальных ценностей.

Счета бухгалтерского учета — способ группировки, текущего отражения и обобщения данных о движении объектов бухгалтерского учета.

Двойная запись — способ взаимоувязанного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, когда каждая операция одновременно записывается по дебету одного счета и по кредиту другого на одинаковую сумму.

Бухгалтерский баланс — способ экономической группировки и обобщения имущества организации по составу и размещению (актив), источникам его формирования (капитал и обязательства) в денежной оценке на определенную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

Итак, предмет бухгалтерского учета — информация о хозяйственной деятельности отдельного хозяйствующего субъекта. Объекты бухгалтерского учета — факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности, доходы и расходы.

Основными элементами метода бухгалтерского учета являются: документация, инвентаризация, оценка, калькуляция, система счетов и двойная запись, бухгалтерский баланс и отчетность.

1.3. Регулирование бухгалтерского учета

Совокупность обязательных правил и норм организации и ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской отчетности в хозяйствующих субъектах определяет установленная государством система нормативно-правового регулирования.

Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются **уполномоченный федеральный орган** и **Центральный банк РФ**. Также в процессе регулирования системы бухгалтерского учета могут принимать участие **саморегулируемые профессиональные организации**.



Уполномоченный федеральный орган — федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Стандарт бухгалтерского учета — документ, устанавливающий минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета.

Международный стандарт — стандарт бухгалтерского учета, применение которого является обычаем в международном деловом обороте независимо от конкретного наименования такого стандарта.

Нормативные правовые документы имеют разный статус и назначение и включают в себя законы РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ (Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, федеральные законы «О бухгалтерском учете», «О консолидированной финансовой отчетности»¹ и другие, положения (стан-

¹ О консолидированной финансовой отчетности: федер. закон от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 2010. — № 31. — Ст. 4 177.

дарты) по бухгалтерскому учету, акты методического характера, внутренние (рабочие) документы организации).

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» предусмотрена четырехуровневая система документов в области регулирования бухгалтерского учета.

Первый уровень — положения по бухгалтерскому учету (*федеральные стандарты*), утверждаемые уполномоченным федеральным органом при участии субъекта негосударственного регулирования бухгалтерского учета.

Федеральные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают:

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

2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

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

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

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

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

7) условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансо-

вом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;

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

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

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

Федеральные стандарты обязательны к применению.

Второй уровень системы правового и методического регулирования бухгалтерского учета — *отраслевые стандарты*, рекомендации и иные аналогичные им документы. Они подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, профессиональным объединением бухгалтеров на основе и в развитие документов первого уровня. Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.

Отраслевые стандарты обязательны к применению.

Третий уровень — *рекомендации в области бухгалтерского учета* принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета. Они применяются на добровольной основе.

Четвертый уровень — *стандарты экономического субъекта*, которые предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно. Это рабочие документы организации, предназначенные для внутреннего пользования, которые утверждаются руководителем организации в пределах принятой учетной политики.

Федеральные и отраслевые стандарты не должны противоречить Федеральному закону «О бухгалтерском учете». Отраслевые стандарты не должны противоречить федеральным стандартам. Рекомендации в области бухгалтерского учета, а также стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам.

Бухгалтерский учет организуется во всех субъектах хозяйствования независимо от их организационно-правовой формы в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет. Они самостоятельно принимают и применяют учетную политику, исходя из структуры организации, отрасли и других особенностей деятельности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуется руководителем экономического субъекта.

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

Руководитель организации назначает и освобождает от должности главного бухгалтера, утверждает внутреннее предписание по ведению бухгалтерского учета, документации, инвентаризации и составлению бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер несет ответственность за нарушение законодательства, нарушение платежной и договорной дисциплины, требований и правил ведения бухгалтерского учета.

Распоряжения главного бухгалтера по организации и ведению бухгалтерского учета и отчетности являются обязательными для работников бухгалтерской службы и работников всех функциональных подразделений. Требования главного бухгалтера о порядке, сроках и оформлении первичных учетных документов и другой документации должны выполняться всеми работниками организации.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

Под *учетной политикой организации* понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения; стоимостного измерения; текущей группировки; итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации и утверждается руководителем организации. При этом утверждаются следующие формы документов и способы ведения учета:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, согласно требованиям своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также 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.

При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами. В случае, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т. п.) организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения. Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации юридического лица.

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год. Изменение учетной политики организации может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имев-

ших место ранее или возникших впервые в деятельности организации.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Таким образом, бухгалтерский учет в России регламентируется государством, при этом организации имеют право в рамках законодательства самостоятельно формировать свою учетную политику.

1.4. Бухгалтерская отчетность

Основными документами, определяющими порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности, являются: Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации¹; Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)»²; Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011)»³, приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»⁴.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную

¹ *Об утверждении* Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : приказ Минфина Рос. Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н // РГ. — 1998. — 31 окт. — С. 2.

² *Об утверждении* Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» : приказ Минфина Рос. Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н // Фин. газ. — 1999. — № 34. — С. 3—4.

³ *Об утверждении* Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011)» : приказ Минфина Рос. Федерации от 2 февр. 2011 г. № 11 // РГ. — 2011. — 22 апр. — С. 24.

⁴ *Бюлл. нормативных актов федер. органов исполнительной власти.* — 2010. — № 35. — 30 авг.

дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, и должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимые пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (за отчетный год), если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (за отчетный период менее одного года) составляется экономическим субъектом в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от места нахождения. Составляется она в валюте РФ.

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

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

Правовое регулирование консолидированной финансовой отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», если иное не установлено иными федеральными законами.

Российские компании, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж, кредитные и страховые организации обязаны составлять консолидированную финансо-

вую отчетность по МСФО¹ в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности». Для этих организаций на территории Российской Федерации применяются МСФО и Разъяснения МСФО, признаваемые в порядке, установленном с учетом требований законодательства РФ.

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.

Первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно.

Если государственная регистрация экономического субъекта произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» обязанные составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономические субъекты, за исключением организаций государственного сектора и Центрального банка РФ, представляют по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации.

Адреса обязательного представления отчетности (помимо органов государственной статистики) устанавливаются другими законами. Например, в соответствии со ст. 23 Налогового кодекса РФ, налогоплательщики обязаны представлять в налоговый орган по месту нахождения организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, квартальная бухгалтерская отчетность с 1 января 2013 г. в налоговые органы не предоставляется.

Годовая *бухгалтерская (финансовая) отчетность* состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах

¹ *Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения к ним. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».*

(прибылях и убытках), приложений к ним. В состав приложений включают отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств (для общественных организаций).

Организации могут включать в бухгалтерскую (финансовую) отчетность иные приложения (пояснения) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а также дополнительную информацию, сопутствующую отчетности, если считают ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений.

Некоммерческие организации обязаны включать в состав годовой бухгалтерской отчетности отчет о целевом использовании средств.

Субъекты малого предпринимательства формируют бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе. В баланс и отчет о финансовых результатах включаются показатели только по группам статей, в приложениях к балансу и отчету о финансовых результатах приводится только наиболее важная информация.

Организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям отчетов.

В бухгалтерской отчетности показатели приводятся как минимум за два года — отчетный и предшествующий отчетному. Если данные предшествующего периода несопоставимы с данными отчетного периода, то они подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность может составляться по формам, приведенным в приложении к приказу Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Организации могут также самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности по образцам форм, соблюдая общие требования к формированию бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность, сравнимость, сопоставимость и пр.).

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату и на 31 декабря двух предыдущих лет, включать числовые показате-

ли в нетто-оценке, т. е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях. Баланс показывает организацию как держателя ресурсов — активов, которые равны источникам — собственному капиталу и обязательствам (прил. 1).

Отчет о прибылях и убытках (финансовых результатах) должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период, где доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и прочие. В отчете должны быть отражены такие показатели, как валовая прибыль (убыток), прибыль (убыток) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения, чистая прибыль (убыток) за отчетный период и аналогичный период предыдущего года (прил. 2).

Отчет об изменениях капитала содержит данные за отчетный и предшествующий период о наличии и причинах изменения уставного, добавочного, резервного капиталов и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), а также сведения о величине чистых активов на конец отчетного и двух предыдущих периодов.

Отчет о движении денежных средств раскрывает данные за отчетный и предшествующий период о наличии, поступлении и расходовании денежных средств организации. Денежные потоки (поступления и платежи) должны быть показаны отдельно от текущих операций, от инвестиционных и финансовых операций.

Пояснения могут раскрывать дополнительные данные о структуре, наличии и движении отдельных видов нематериальных активов, основных средств, финансовых вложений, запасов, дебиторской и кредиторской задолженностей; о составе затрат на производство; резервах и обязательствах; об отдельных доходах и расходах; об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации; о последствиях событий после отчетной даты; о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности и др.

Итак, бухгалтерская (финансовая) отчетность — информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движе-

нии денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите виды хозяйственного учета. В чем заключаются их отличительные особенности, и какова сфера применения каждого из них?

2. Сформулируйте интересы каждой группы пользователей бухгалтерской информации.

3. Чем отличаются финансовый, управленческий и налоговый учет и как они связаны между собой?

4. Что такое учетные принципы? Назовите основные из них и объясните их значение.

5. Что является объектами бухгалтерского учета?

6. Что представляют собой федеральные стандарты бухгалтерского учета? Объясните их назначение.

7. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации?

8. Что понимается под учетной политикой организации и каковы ее основные элементы?

9. В чем заключается сущность бухгалтерской отчетности?

10. За какие периоды составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность?

11. Назовите состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности?

Нормативно-правовые акты

1. *О бухгалтерском учете* : федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 2011. — № 50. — Ст. 7 344.

2. *Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации* : постановление Правительства Рос. Федерации от 25 февр. 2011 г. № 107 // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 2011. — № 10. — Ст. 1 385.

Библиографический список

Основная литература

1. *Бородин, В. А.* Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : учеб. / В. А. Бородин. — Москва : Юнити-Дана, 2012. — 533 с. — Доступ из унив. б-ки ONLINE. — Режим доступа: [http://: www.bib-lioclub.ru](http://www.bib-lioclub.ru), требуется авторизация. — С. 6—32, 467—500.

2. *Бухгалтерский* учет [Электронный ресурс] : учеб. / под ред. Ю. А. Бабаева. — Москва : Юнити-Дана, 2012. — 530 с. — Режим доступа: [http://:www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru), требуется авторизация. — С. 5—69.

3. *Петров, А. М.* Учет и анализ : учеб. / А. М. Петров, Е. В. Баса-лаева, Л. А. Мельникова. — Москва : Курс : ИНФРА-М, 2012. — С. 5—29, 40—45, 445—469.

Дополнительная литература

1. *Бабаев, Ю. А.* Теория бухгалтерского учета : учеб. для вузов / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. — Москва : Велби : Проспект, 2012. — 391 с.

2. *Бабаев, Ю. А.* Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. — Москва : Вуз. учеб., 2012. — 398 с.

3. *Миславская, Н. А.* Бухгалтерский учет : учеб. / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. — Москва : Дашков и К, 2013. — 592 с.

4. *Голикова, Е. И.* Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е. И. Голикова. — Москва : Дело и Сервис, 2012. — 224 с. — (Б-ка журнала «Заработная плата. Расчеты. Учет. Налоги». Вып. 2/2012).

5. *Дымова, И. А.* Международные стандарты бухгалтерского учета / И. А. Дымова. — Москва : Главбух, 2009. — 556 с.

6. *Каспина, Р. Г.* Международная система бухгалтерского учета и отчетности / Р. Г. Каспина. — Казань : Изд-во КГУ, 2011. — 600 с.

7. *Нидлз, Б.* Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл. — Москва : Финансы и статистика, 1996. — 496 с.

2. МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

План

- 2.1. Бухгалтерский баланс.
- 2.2. Счета бухгалтерского учета и двойная запись.
- 2.3. Документирование фактов хозяйственной жизни. Учетные регистры.
- 2.4. Инвентаризация и стоимостное измерение объектов бухгалтерского учета.

2.1. Бухгалтерский баланс

Одним из основных методов обобщения и отражения информации в бухгалтерском учете является балансовый метод. Баланс означает равновесие, уравнивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности. Балансовое обобщение информации впервые было применено для составления бухгалтерского баланса, что позволило установить имущественно-финансовое состояние организации.

Бухгалтерский баланс позволяет определить состав и структуру имущества, показывает то, чем владеет собственник, и кто принимал участие в создании этого имущества. По бухгалтерскому балансу можно определить, сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими или ему угрожают финансовые затруднения.

Основой построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества организации) по составу и функциональной роли, а также по источникам образования и целевому назначению. Информация о двойственной группировке объектов бухгалтерского учета получает в балансе упорядоченное отражение в обобщенном виде в едином денежном измерителе.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки и обобщения имущества организации по составу и по источникам его формирования в денежной оценке на определенную дату.

По своему строению баланс представляет собой двухстороннюю таблицу. В левой части таблицы, которая называется **активом баланса** (А), отражается предметный состав, размещение и использование имущества организации. Актив признается в бухгалтерском балансе тогда, когда в будущем вероятно получение организацией экономических выгод от этого актива и, когда его стоимость измерена с достаточной степенью надежности.

В правой части таблицы, которая называется **пассивом баланса** (П), отражают величину средств, вложенных в хозяйственную деятельность организации, форму его участия в создании имущества. Эта величина рассматривается как обязательства за полученные ценности или ресурсы. *Обязательства* признаются в бухгалтерском балансе тогда, когда в результате исполнения соответствующих требований существует вероятность оттока хозяйственных средств, способного принести организации экономические выгоды и, когда величина этих выгод может быть измерена с достаточной степенью надежности. В свою очередь, обязательства группируются по субъектам на обязательства, возникающие:

— перед собственниками за счет первоначального взноса в уставный капитал и последующего отчисления от прибыли в собственный капитал (уставный, добавочный и резервный, в нераспределенную прибыль прошлых лет и отчетного года) (К);

— юридическими и физическими лицами в результате получения заемных средств (кредитов, займов и кредиторской задолженности) (О).

Каждый отдельный вид имущества в активе или источника имущества в пассиве называется *статьей баланса*.

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

Равенство итогов актива и пассива в балансе обязательно, так как обе части баланса показывают одно и то же имущество, но сгруппированное по разным признакам. В активе — по составу и функциональной роли, т. е. в чем оно размещено (основные средства, материалы и т. д.) и какую функцию выполняют в организации; в пассиве — по источникам образования имущества, т. е. от кого и сколько получено средств (от учредителей,

банков и т. д.). Балансовое уравнение, основанное на принципе двойственности, можно записать в виде:

$$\sum A = \sum П, \text{ или } A = K + O.$$



Основное уравнение бухгалтерского учета можно представить в форме, отражающей остаточный принцип в отношении капитала: $K = A - O$.

Отсюда в бухгалтерском учете появляется понятие имущества, очищенного от долговых обязательств. Такое имущество называют чистым имуществом, чистыми активами, собственным капиталом, иногда — остаточным капиталом, т. к. он представляет собой средства, которые останутся, если собственник выплатит все пассивы. Это уравнение получило название *капитального уравнения*.

Бухгалтерский баланс составляется периодически как одна из форм бухгалтерской отчетности. Баланс содержит сводку моментных показателей, т. е. отражает текущее состояние имущества и источников его образования на определенный момент времени — момент составления баланса, 31 декабря предыдущего года и 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Балансовые статьи сводятся в группы, а группы — в разделы, что облегчает обозрение и анализ информации, содержащейся в бухгалтерском балансе. В балансе все статьи сгруппированы в пять разделов по экономическому содержанию. Актив баланса имеет два раздела, в пассиве — три раздела.

Разделы актива баланса:

В разделе I «Внеоборотные активы» представлены наименее ликвидные активы, используемые организацией в течение длительного времени. Здесь отражают следующие статьи: нематериальные активы (патенты, торговые знаки др.); результаты исследований и разработок (расходы на научно-исследовательские и другие аналогичные работы); материальные поисковые активы (используемое в процессе поиска оборудование и пр.); нематериальные поисковые активы (информация по топографическим исследованиям и т. п.); основные средства (земельные участки, здания, машины и др.); доходные вложения в материальные ценности

(имущество для передачи в лизинг); финансовые вложения (инвестиции в другие организации и займы, предоставленные другим организациям); отложенные налоговые активы (в случаях, когда доходы в бухгалтерском учете признаются медленнее, чем в налоговом учете, а расходы быстрее); прочие внеоборотные активы.

В раздел II «Оборотные активы» отражают сведения об оборотных активах по следующим статьям: запасы (сырье и материалы, затраты в незавершенном производстве, готовая продукция и товары, товары отгруженные и прочие запасы и затраты); налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; дебиторская задолженность (задолженность покупателей, подотчетных лиц и др.); краткосрочные финансовые вложения; денежные средства и денежные эквиваленты (деньги в кассе и на счетах в банках, депозиты до востребования и др.), прочие оборотные активы.

Разделы пассива баланса:

Раздел III «Капитал и резервы» отражает стоимость собственного капитала в разрезе его видов: уставный капитал, переоценка внеоборотных активов и добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В разделе IV «Долгосрочные обязательства» показывают привлеченные организацией средства, используемые для расширения своей деятельности: заемные средства (долгосрочные кредиты банков и займы); отложенные налоговые обязательства (в случаях, когда в бухгалтерском учете расходы признаются медленнее, чем при налогообложении прибыли, а доходы быстрее); оценочные обязательства (резерв под вывод объектов из эксплуатации и др.); прочие долгосрочные обязательства.

Раздел V «Краткосрочные обязательства» содержит информацию об обязательствах организации со сроком погашения менее одного года по видам: заемные средства (краткосрочные кредиты и займы); кредиторская задолженность (поставщикам, перед персоналом, по налогам и сборам и др.); доходы будущих периодов (безвозмездные поступления и др.); оценочные обязательства (резерв на оплату отпусков и др.); прочие краткосрочные обязательства.



В бухгалтерском учете существует множество видов бухгалтерских балансов в зависимости от цели их составления:

- периодический (месячный, квартальный);
 - годовой;
 - вступительный — составляется при создании новой или преобразовании ранее действующей организации;
 - соединительный — составляется при объединении нескольких организаций в одно юридическое лицо;
 - разделительный — составляется при выделении из одной организации нескольких самостоятельных организаций;
 - санируемый — составляется при приближении организации к банкротству;
 - ликвидационный — составляется с начала ликвидационного периода;
 - сводный — составляется путем объединения отдельных заключительных балансов организации (чаще используют министерства, ведомства, концерны);
 - консолидируемый — составляется путем объединения балансов юридически самостоятельных организаций, взаимосвязанных между собой экономически (холдинговые компании);
 - баланс-брутто — баланс, включающий регулирующие статьи (Амортизация основных средств, Амортизация нематериальных активов);
 - баланс-нетто — бухгалтерский баланс без регулирующих статей.
- С 1996 г. в российской практике действует форма нетто-баланса.
-

Хозяйственная деятельность в организации ведет к перегруппировке имущества (средств) и обязательств (источников образования имущества). Эти изменения влияют на структуру бухгалтерского баланса.

Возможны *четыре типа изменений в бухгалтерском балансе*, затрагивающих его актив (А) и пассив (П) под влиянием хозяйственных операций.

Первый тип изменений затрагивает две статьи актива: сумма по одной статье актива растет, а по другой — уменьшается. Изменения в активе происходят на одну и ту же сумму, поэтому валюта баланса не изменяется. Баланс изменится по первому типу, например, в результате поступления денежных средств с расчетного счета в кассу организации, выдачи денег из кассы

подотчетным лицам. Этот тип изменений называют «активным». Математически, используя основное уравнение бухгалтерского учета, влияние на баланс хозяйственных операций первого типа можно выразить формулой $A + X - X = \Pi$, где X — сумма оборота по хозяйственной операции.

Второй тип изменений затрагивает две статьи пассива: сумма по одной статье растет, а по другой статье — уменьшается. Изменения в пассиве происходят на одну и ту же сумму, поэтому валюта баланса не изменяется. Баланс изменится по второму типу, например, в результате удержания налога на доходы физических лиц из заработной платы работников, распределения части прибыли в резервный капитал. Такой тип изменений называют «пассивным». Влияние на баланс операций этого типа можно выразить формулой $A = \Pi + X - X$.

Третий тип изменений затрагивает одну статью актива и одну статью пассива в сторону увеличения. Увеличения в активе и пассиве баланса происходят на одну и ту же сумму, и равенство итогов актива и пассива сохраняется. Баланс изменится по третьему типу, например, в результате зачисления на расчетный счет организации банковского кредита, поступления какого-либо актива от поставщика в кредит. Такой тип изменений называют «активно-пассивным в сторону увеличения». Влияние на баланс хозяйственных операций третьего типа можно выразить формулой $A + X = \Pi + X$.

Четвертый тип изменений затрагивает одну статью актива и одну статью пассива в сторону уменьшения. Уменьшения происходят на одну и ту же сумму, и равенство итогов актива и пассива сохраняется. Баланс изменится по четвертому типу, например, в результате погашения задолженности поставщикам, выплаты заработной платы работникам. Такой тип изменений называют «активно-пассивным в сторону уменьшения». Влияние на баланс хозяйственных операций четвертого типа можно выразить формулой $A - X = \Pi - X$.

Таким образом, бухгалтерский баланс представляет собой один из важнейших финансовых отчетов, который характеризует имущественное и финансовое положение хозяйствующего субъекта на определенный момент.

Базовая структура баланса представлена уравнением:

Активы = Собственный капитал + Обязательства.

В этом уравнении всегда должно соблюдаться равенство частей, изменение в одной из них должно компенсироваться равновеликим изменением в той же или другой части уравнения, чтобы был обеспечен баланс.

2.2. Счета бухгалтерского учета и двойная запись

Бухгалтерский баланс отражает только сводные (обобщенные) данные на определенную дату. Внутри отчетного периода для отражения изменений в составе имущества и его источников в результате их движения используются счета бухгалтерского учета.

Счета бухгалтерского учета — это способ группировки и текущего отражения фактов хозяйственной жизни, в результате которых изменяется состояние имущества и его источников.

Для каждого объекта учета открывается отдельный счет, который имеет свое наименование и цифровой номер в соответствии с планом счетов, например, 01 «Основные средства», 10 «Материалы» и т. д. На основании первичных документов на счете накапливаются и систематизируются текущие данные по однородным хозяйственным операциям.



План счетов бухгалтерского учета представляет собой систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета (прил. 3).

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению утверждены приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н¹ для всех организаций, кроме кредитных и государственных (муниципальных) учреждений. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка), субсчетов (счетов второго порядка) и забалансовых счетов.

Все синтетические счета имеют двузначный номер (от 01 до 99) и разбиты на восемь разделов, в каждом из которых имеются свободные номера на случай дополнительного ведения счетов.

Субсчета отдельных синтетических счетов нумеруются по порядку в пределах каждого счета. Номера субсчетов добавляются к номеру синтетического счета.

¹ Фин. газ. — 2000. — № 46, 47. — С. 4—5.

Забалансовые счета имеют трехзначный номер (от 001 до 011).

На основе Плана счетов организации в принятой учетной политике утверждают *рабочий план счетов*. Организации могут по согласованию с уполномоченным федеральным органом вводить дополнительные синтетические счета, используя номера свободных счетов в Плане счетов. Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, могут объединяться, исключаться и вводиться дополнительно.

По форме счет представляет собой двустороннюю таблицу: левая сторона — **дебет** (Д), а правая — **кредит** (К).

Открыть счет — это значит записать начальное состояние учитываемого объекта, которое называется *сальдо начальное* (C_n). Сумма всех записей, сделанных за период (месяц) по дебету или по кредиту счета, называется *оборотом* (O_d или O_k). Состояние учитываемого объекта на конец месяца называется *сальдо конечное* (C_k).

Счета связаны с бухгалтерским балансом. Они открываются в начале периода на основании статей баланса, а в конце периода на основании данных об остатках на счетах составляется следующий баланс. Все *счета по отношению к балансу* делятся на активные, пассивные и активно-пассивные счета.

На *активных счетах* отражается состояние и изменение имущества (основные средства, запасы, денежные средства и др.). Сальдо активного счета расположено в дебете. Суммы операций, соответствующие приходу средств по этому счету, регистрируются в дебете счета, а суммы расходных операций — в кредите.

Схема активного счета

Дебет	Кредит
C_n (остаток на начало периода)	
Операции, вызывающие увеличение средств (+)	Операции, вызывающие уменьшение средств (–)
O_d (оборот по дебету за период)	O_k (оборот по кредиту за период)
C_k (остаток на конец периода)	

Сальдо конечное активного счета (C_k) рассчитывается следующим образом: $C_k = C_n + O_d - O_k$.

На пассивных счетах отражается движение источников имущества организации (уставный капитал, прибыль, ссуда банка и др.). Сальдо пассивного счета расположено в кредите. Суммы операций, соответствующие приходу средств по этому счету, регистрируются в кредите счета, а суммы расходных операций — в дебете.

Схема пассивного счета

Дебет	Кредит
	C_n (остаток на начало периода)
Операции, вызывающие уменьшение источников средств (–)	Операции, вызывающие увеличение источников средств (+)
O_d (оборот по дебету за период)	O_k (оборот по кредиту за период)
	C_k (остаток на конец периода)

Сальдо конечное пассивного счета рассчитывается следующим образом: $C_k = C_n + O_k - O_d$.

Активно-пассивные счета имеют признаки как активных, так и пассивных счетов. Активно-пассивные счета бывают двух видов:

— с односторонним сальдо (либо дебетовое, либо кредитовое сальдо);

— с двусторонним сальдо (дебетовое и кредитовое сальдо одновременно).

К счетам с односторонним сальдо относится, например, счет «Прибыли и убытки». На счете отражаются как прибыли, так и убытки, в конце отчетного периода выводится окончательный финансовый результат — прибыль, если сальдо кредитовое, или убыток, если сальдо дебетовое. Так как прибыль является источником средств, то отражается в пассиве баланса.

К активно-пассивным счетам с двусторонним (развернутым) сальдо относится, например, счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Необходимость учитывать эти расчеты на одном счете объясняется постоянным изменением во взаимных

расчетах — дебитор может стать кредитором и наоборот. Сальдо по дебету этого счета означает дебиторскую задолженность, а сальдо по кредиту — кредиторскую. Поскольку в качестве дебиторов и кредиторов могут выступать разные организации, то сальдо может быть дебетовым и кредитовым одновременно. При составлении баланса дебетовые остатки по активно-пассивным счетам отражают в активе, кредитовые — в пассиве.

Для отражения хозяйственных операций на счетах используется особый элемент метода бухгалтерского учета — двойная запись.

Двойная запись представляет способ взаимосвязанного отражения фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций) на счетах бухгалтерского учета одновременно в одной и той же сумме по дебету одного счета и по кредиту другого счета.

Таким образом, происходят изменения в различных статьях баланса, при этом равенство итогов актива и пассива баланса не нарушается. Благодаря двойной записи объекты бухгалтерского учета получают отражение на счетах во взаимной связи, что важно для контроля, поскольку сумма дебетовых оборотов по всем синтетическим счетам за отчетный период должна быть равна сумме кредитовых оборотов.

Взаимосвязь между счетами, возникающая при использовании двойной записи на счетах, называется *корреспонденцией счетов*.

Указание дебетуемого и кредитуемого счетов и суммы отражаемой в учете хозяйственной операции называется *бухгалтерской проводкой* (счетной формулой, бухгалтерской записью).

Бухгалтерская проводка составляется только на основании документов. Бухгалтерские проводки могут отражаться на самом первичном документе, которым оформляется хозяйственная операция (контрировка) или в журнале (книге, ведомости), куда записывается хозяйственная операция.

Для составления бухгалтерской проводки по какой-либо хозяйственной операции необходимо:

— определить сущность происходящих в результате операции изменений, т. е. какие именно объекты изменяются;

— по плану счетов выбрать счета, на которых должна быть записана сумма данной хозяйственной операции;

— установить, как эти объекты связаны с балансом, т. е. что они характеризуют: если имущество, то счет для отражения изменений — активный, если источники, то счет — пассивный;

— выявить характер изменений каждого счета, т. е. увеличение или уменьшение;

— определить, какой счет будет дебетоваться, а какой кредитоваться.

Различают *простые* бухгалтерские проводки, в которых корреспондируют только два счета, и *сложные*, в которых один счет корреспондируется с несколькими счетами.



С расчетного счета в кассу организации поступили наличные денежные средства в сумме 5 000 руб.

Данную операцию нужно отразить на счете 50 «Касса» (счет активный, на нем произошло увеличение) и на счете 51 «Расчетные счета» (счет активный, на нем произошло уменьшение). Проводка для данной операции имеет вид:

Д 50 «Касса» К 51 «Расчетные счета» 5 000 руб. *Это простая проводка.*

От поставщика поступили материалы на сумму 80 000 руб. и основные средства на сумму 120 000 руб.

Для данной операции бухгалтерская проводка будет записана следующим образом:

Д 10 «Материалы»	80 000 руб.
Д 08 «Вложения во внеоборотные активы»	120 000 руб.
К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	200 000 руб.

Это сложная проводка.

Счета классифицируются по разным признакам.

Счета бухгалтерского учета по способу группировки и обобщения учетных данных делятся на синтетические счета, аналитические счета и субсчета.

Синтетические счета — счета, на которых учет ведется в обобщенном виде и только в денежном выражении. Например, счет «Расчеты с персоналом по оплате труда» показывает общую сумму задолженности всем работникам организации по

оплате труда. Учет, который ведется на синтетических счетах, называется синтетическим учетом.

Данные синтетических счетов используются при заполнении форм бухгалтерской отчетности, прежде всего баланса, а значит для анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Аналитические счета детализируют содержание синтетических счетов, на них отражаются данные по отдельным видам имущества, обязательств и операций, выраженных в натуральных, трудовых и денежных измерителях. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется аналитическим учетом.

Субсчета являются промежуточным звеном между синтетическими и открытыми к ним аналитическими счетами, они предназначены для группировки аналитических счетов в пределах синтетического счета. Несколько аналитических счетов объединяются в один субсчет, а несколько субсчетов — в один синтетический счет. Например, на синтетическом счете 10 «Материалы» могут быть открыты 11 субсчетов: сырье и материалы, топливо, запасные части и т. д. На каждом из этих субсчетов будут объединены данные аналитических счетов, количество которых каждая организация определяет самостоятельно.

Взаимосвязь между синтетическими и аналитическими счетами обеспечивается соблюдением следующих равенств:

- начальный остаток синтетического счета равен сумме начальных остатков открытых к нему аналитических счетов;
- оборот по дебету синтетического счета равен сумме дебетовых оборотов открытых к нему аналитических счетов;
- оборот по кредиту синтетического счета равен сумме кредитовых оборотов открытых к нему аналитических счетов;
- конечный остаток синтетического счета равен сумме конечных остатков открытых к нему аналитических счетов.

Для проверки правильности учетных записей и составления нового баланса составляют оборотные ведомости, которые подразделяются на два вида: оборотные ведомости по синтетическим счетам и оборотные ведомости по аналитическим счетам. Оборотные ведомости составляются в конце месяца, в них регистрируют обороты и остатки по всем работающим счетам. *Оборотная ведомость по синтетическим счетам* имеет следующий вид:

Оборотная ведомость по синтетическим счетам
за _____ месяц 20__ г.

Номер и наименование счета	Сальдо началь- ное		Оборот за период		Сальдо конеч- ное	
	Д	К	Д	К	Д	К
01 Основные сред- ства						
02 Амортизация ос- новных средств						
И т. д.						
99 Прибыли и убытки						
Итого	$\sum C_n = \sum C_n$		$\sum O_d = \sum O_k$		$\sum C_k = \sum C_k$	

Оборотная ведомость по синтетическим счетам должна иметь три пары итоговых равенств:

- 1) начальных остатков по дебету и кредиту;
- 2) оборотов по дебету и кредиту;
- 3) конечных остатков по дебету и кредиту.

Первое равенство обусловлено тем, что совокупность счетов, имеющих дебетовый остаток, составляет актив баланса, а совокупность счетов, имеющих кредитовый остаток, — его пассив. Итоги актива и пассива баланса равны между собой.

Второе равенство обусловлено применением метода двойной записи, при котором каждая хозяйственная операция отражается в одинаковой сумме по дебету и кредиту разных счетов, следовательно, сумма дебетовых оборотов всех счетов должна быть равна сумме кредитовых оборотов всех счетов.

Третье равенство, так же как и первое, вытекает из равенства итогов средств и их источников, и показывает баланс на конец отчетного периода.

Оборотную ведомость по синтетическим счетам еще называют оборотным балансом. Баланс остатков по счетам, которые имеют сальдо на определенную дату, называется сальдовый, или бухгалтерский баланс.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам составляют отдельно к каждому синтетическому счету, по которому ведется аналитический учет. Они имеют различную

форму в зависимости от особенностей объектов аналитического учета.

Если объект учета отражается на аналитических счетах только в стоимостном выражении (счета контокоррентной, или *суммовой, формы*), то оборотные ведомости по этим счетам составляются по такой же форме, что и оборотные ведомости по счетам синтетического учета.

Если объект учета отражается на аналитических счетах не только в стоимостном, но и в натуральном или трудовом выражении (счета количественно-суммовой формы), то показатели оборотных ведомостей по этим счетам приводятся также в стоимостном, натуральном или трудовом выражении.

Итоги оборотных ведомостей по счетам аналитического учета сверяются с данными соответствующего синтетического счета в оборотных ведомостях по счетам синтетического учета.

Для правильного применения счетов бухгалтерского учета их группируют по определенным признакам и общим свойствам. Зная характерные свойства группы счетов, можно иметь представление о функциях каждого отдельного счета. Классификация счетов бухгалтерского учета — это объединение счетов в группы по признаку однородности экономического содержания отражаемых в них показателей.

В зависимости от экономического содержания и назначения счетов (учет изменений состава имущества или его источников, учет затрат или результатов от продажи и т. п.) будет различаться и их структура. От структуры счета зависит порядок отражения хозяйственных операций на счете. Структуру счета характеризуют обороты (по дебету и по кредиту) и сальдо счета. Иначе говоря, счет является активным, пассивным или активно-пассивным.

По назначению и структуре счета бухгалтерского учета делятся на следующие группы: основные, регулирующие, распределительные, калькуляционные, сопоставляющие и забалансовые (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Классификация счетов бухгалтерского учета по назначению и структуре

На *основных счетах* накапливается информация, характеризующая движение имущества и капитала, состояние расчетов с дебиторами и кредиторами. Основными они называются потому, что учитываемые на них объекты служат основой хозяйственной деятельности организации.

Основные счета делятся на инвентарные, фондовые и расчетные.

Инвентарные счета предназначены для отражения наличия и движения имущества (01, 03, 04, 07, 10, 11, 21, 41, 43, 45, 81) и денежных средств (50, 51, 52, 55, 57, 58) организации. Инвентарные счета являются активными, сальдо имеют только дебетовое.

Здесь используются только номера счетов, так как в прил. 3 приведен План счетов, где указаны номера и названия всех счетов.

Фондовые счета предназначены для отражения собственного капитала организации (80, 82, 83, 84, 86, 96). Все фондовые счета, кроме 84, пассивные, сальдо имеют только кредитовое. Счет 84 относится к активно-пассивным счетам.

Расчетные счета предназначены для отражения расчетов с другими организациями и лицами. Расчетные счета могут быть активными, пассивными и активно-пассивными.

Активные счета расчетов отражают расчеты организации с дебиторами, т. е. должниками данной организации (19, 73). Сальдо эти счета имеют дебетовое.

Пассивные счета расчетов отражают расчеты организации с кредиторами, т. е. с другими организациями и лицами, которым должна данная организация (66, 67, 68, 69, 70). Сальдо эти счета имеют кредитовое.

Активно-пассивные счета расчетов отражают расчеты организации с другими организациями и лицами, которые могут выступать и дебиторами, и кредиторами (60, 62, 71, 75, 76, 79). Сальдо на таких счетах может быть дебетовое или кредитовое. В балансе сальдо по таким счетам записывается отдельно по соответствующим статьям: дебетовое — в активе, кредитовое — в пассиве.

Регулирующие счета применяются для корректирования (уточнения) оценки объектов, отраженных на основных счетах. Регулирующие счета в балансе не показывают. Регулирующие счета подразделяются на контрарные и дополнительные.

Контрарные счета на сумму своего остатка уменьшают остаток имущества на основных счетах. Если основной счет является активным, то регулирующий его счет будет контрактивным, т. е. пассивным.

Например, счет 02 «Амортизация основных средств» является контрарным (контрактивным, т. е. пассивным) по отношению к основному активному счету 01 «Основные средства», счет 05 (пассивный) — контрарным по отношению к счету 04 (активный).

Счета оценочных резервов также являются регулируемыми контрактивными счетами: счет 14 (П) к счету 10 (А), счет 59 (П) к счету 58 (А), счет 63 (П) к счету 62 (А).

Если основной счет является пассивным, то регулирующий его счет будет контрпассивным, т. е. активным.

Например, счет 81 «Собственные акции (доли)» является контрарным (контрпассивным, т. е. активным) по отношению к основному пассивному счету 80 «Уставный капитал».



Допустим, что первоначальная стоимость основных средств, отраженная по дебету активного счета 01, составляет 200 000 руб. Сумма накопленных амортизационных отчислений за период эксплуатации основных средств, которая составила 50 000 руб., отражена по кредиту пассивного счета 02. Вычитая сумму амортизации из первоначальной стоимости, получим уточненную, т. е. фактическую на данный момент стоимость основных средств (так называемую остаточную стоимость) — 150 000 руб. Именно по этой стоимости основные средства показывают в балансе.

Дополнительные счета предназначены для увеличения оценки основного счета. Примером дополнительного счета является активно-пассивный счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», который в случае дебетового сальдо увеличивает учетную оценку стоимости материалов на активном счете 10 «Материалы». Именно в этой оценке материалы отражаются в балансе.

Распределительные счета бывают двух видов: собирательно-распределительные и бюджетно-распределительные.

Собирательно-распределительные счета используются для отражения затрат в отчетном периоде, которые в момент их совершения невозможно сразу отнести на конкретный объект (продукцию), так как на них в течение периода учитываются общие расходы, связанные с обслуживанием и управлением отдельных подразделений и организации в целом.

Основными для этой группы являются счета 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». Эти счета ведутся по схеме активных счетов, сальдо не имеют. По дебету этих счетов записываются все произведенные расходы, по кредиту отражается их списание на затраты основного производства (в дебет счета 20) с распределением по видам продукции в соответствии с принятой в организации методикой. Учетной политикой организации может быть предусмотрено списание накопленных расходов со счета 26 непосредственно в дебет счета 90 «Продажи».

Бюджетно-распределительные счета используются для распределения доходов и расходов между отдельными отчетными (бюджетными) периодами, они бывают активные и пассивные.

На активном бюджетно-распределительном счете 97 «Расходы будущих периодов» по дебету отражаются затраты, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам (горноподготовительные работы, освоение новых производств и т. п.), а по кредиту — их ежемесячное списание на издержки в доле, приходящейся на соответствующий отчетный период.

На пассивном бюджетно-распределительном счете 98 «Доходы будущих периодов» по кредиту отражаются доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам (арендная и абонентная плата, плата за коммунальные услуги и др.), а по дебету — их списание на соответствующие счета при наступлении отчетного периода, к которому эти доходы относятся.

Пассивный счет 96 «Резервы предстоящих расходов» предназначен для учета таких резервов, которые создаются в целях равномерного отнесения затрат в течение года на объекты калькуляции. По кредиту счета путем равномерного начисления накапливается резерв под будущие затраты, а по дебету отражается фактическое использование резерва.

Калькуляционные счета предназначены для учета затрат и определения себестоимости продукции.

Калькуляционные счета по своей структуре относятся к активным счетам, по дебету собираются все затраты, связанные с производством продукции, а по кредиту списывается фактическая себестоимость готовой продукции. Сальдо в этих счетах может быть только дебетовое, означающее незавершенное производство. К таким счетам относятся счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и др.

Сопоставляющие счета подразделяются на операционно-результатные и финансово-результатные.

Операционно-результатные счета предназначены для выявления финансового результата по отдельным хозяйственным процессам путем сопоставления стоимости одного и того же объекта в разных оценках.

Сюда относятся счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Счета активно-пассивные, бессальдовые. По кре-

диту отражаются доходы, а по дебету — расходы. Превышение доходов над расходами в виде прибыли списывается в кредит счета 99, а превышение расходов над доходами в виде убытка — в дебет счета 99.

Финансово-результатным счетом является счет 99 «Прибыли и убытки». Этот счет предназначен для выявления конечного финансового результата (прибыли или убытка) путем сопоставления сумм дебетового и кредитового оборотов за отчетный период.

Счет активно-пассивный. Сальдо счета может меняться в зависимости от полученного результата. Сальдо дебетовое показывает убыток, а кредитовое — прибыль. Счет ведется в течение года, в конце года заключительными записями декабря сумма полученной прибыли списывается в кредит счета 84, а сумма убытка — в дебет счета 84.

Забалансовые счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, временно находящихся в пользовании или распоряжении организации (арендованных основных средств, материальных ценностей на ответственном хранении, в переработке и т. п.), условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями.

Забалансовые счета — это счета, остатки по которым не входят в баланс, а показываются за его итогом, т. е. за балансом.

К забалансовым счетам относятся счета: 001 «Арендованные основные средства», 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» и др. Характеристики всех забалансовых счетов приведены в инструкции по применению Плана счетов.

Главная особенность забалансовых счетов заключается в том, что учет ведется без использования метода двойной записи, т. е. по простой системе: при поступлении учитываемых объектов их приходуют, а при выбытии — списывают. Например, при поступлении объекта основных средств, взятых на условиях текущей аренды, производится запись Д 001, а по окончании срока аренды и выбытии объекта — К 001.



Рассмотрим на условном примере цикл учетных работ за месяц.

Остатки по счетам на 31 января 20XX г.

Номер и наименование счета	Сумма, тыс. руб.	
	Дебет	Кредит
01 Основные средства	700,0	
02 Амортизация основных средств		40,0
10 Материалы	82,0	
20 Основное производство	31,6	
43 Готовая продукция	13,0	
51 Расчетные счета	141,4	
60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками		16,4
70 Расчеты с персоналом по оплате труда		12,8
80 Уставный капитал		840,2
83 Добавочный капитал		10,6
84 Нераспределенная прибыль		48,0

На основе данных об остатках по счетам составлен баланс учебной формы.

Бухгалтерский баланс на 31 января 20XX г.

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства (сальдо счета 01 минус сальдо счета 02)	660,0	Уставный капитал	840,2
Материалы	82,0	Добавочный капитал	10,6
Основное производство	31,6	Нераспределенная прибыль	48,0
Готовая продукция	13,0	Расчеты с поставщи- ками	16,4
Расчетный счет	141,4	Расчеты по оплате труда	12,8
БАЛАНС	928,0	БАЛАНС	928,0

Хозяйственные операции за февраль на основании документов внесены в журнал, где по каждой операции отражена бухгалтерская проводка.

Журнал регистрации хозяйственных операций за февраль 20XX г.

№	Содержание хозяйственной операции	Д	К	Сумма, тыс. руб.
1	С расчетного счета оплачена задолженность поставщикам	60	51	10,0
2	Акцептован счет поставщика за поступившие материалы	10	60	23,0
3	Отпущены со склада материалы в основное производство	20	10	24,7
4	Начислена заработная плата рабочим основного производства	20	70	15,4
5	Сдана из производства на склад готовая продукция	43	20	45,0
	Итого за месяц	X	X	118,1

Счета открывают, внося сальдо начальное, т. е. на 31 января. Затем разносят операции по счетам, подсчитывают обороты за месяц, выводят сальдо конечное, т. е. на 28 февраля.

Счет 01 (А)		Счет 02 (П)		Счет 10 (А)	
Д	К	Д	К	Д	К
С _н 700,0			С _н 40,0	С _н 82,0	
				2) 23,0	3) 24,7
Об 0	Об 0	Об 0	Об 0	Об 23,0	Об 24,7
С _к 700,0			С _к 40,0	С _к 80,3	

Счет 20 (А)		Счет 60 (А/П)		Счет 51 (А)	
Д	К	Д	К	Д	К
С _н 31,6			С _н 16,4	С _н 141,4	
3) 24,7	5) 45,0	1) 10,0	2) 23,0		1) 10,0
4) 15,4					
Об 40,1	Об 45,0	Об 10,0	Об 23,0	Об 0	Об 10,0
С _к 26,7			С _к 29,4	С _к 131,4	

Счет 43 (А)		Счет 70 (П)		Счет 84 (А/П)	
Д	К	Д	К	Д	К
С _н 13,0			С _н 12,8		С _н 48,0
5) 45,0			4) 15,4		
Об 45,0	Об 0	Об 0	Об 15,4	Об 0	Об 0
С _к 58,0			С _к 28,2		С _к 48,0

Счет 83 (П)		Счет 80 (П)			
Д	К	Д	К		
	С _н 10,6		С _н 840,2		
Об 0	Об 0	Об 0	Об 0		
	С _к 10,6		С _к 840,2		

Составляется оборотная ведомость по синтетическим счетам за февраль.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам за февраль 20XXг.

Номер счета	С _н		Оборот		С _к	
	Д	К	Д	К	Д	К
01	700,0				700,0	
02		4,0				40,0
10	82,0		23,0	24,7	80,3	
20	31,6		40,1	45,0	26,7	
43	13,0		45,0		58,0	
51	141,4			10,0	131,4	
60		16,4	10,0	23,0		29,4
70		12,8		15,4		28,2
80		840,2				840,2
83		10,6				10,6
84		48,0				48,0
ИТОГО	968,0	968,0	118,1	118,1	996,4	996,4

На основании оборотной ведомости составлен бухгалтерский баланс учебной формы на 28 февраля.

Бухгалтерский баланс на 28 февраля 20XX г.

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства (сальдо счета 01 минус сальдо счета 02)	660,0	Уставный капитал	840,2
Материалы	80,3	Добавочный капитал	10,6
Основное производство	26,7	Нераспределенная прибыль	48,0
Готовая продукция	58,0	Расчеты с поставщи- ками	29,4
Расчетный счет	131,4	Расчеты по оплате труда	28,2
БАЛАНС	956,4	БАЛАНС	956,4



Задание 2.1. На основе данных об остатках по счетам на 31.01.20XX г. составьте бухгалтерский баланс организации на 31.01.20XX г.

Составьте и внесите в журнал хозяйственных операций за февраль бухгалтерские проводки.

Определите, по какому типу изменится баланс после каждой хозяйственной операции.

Откройте бухгалтерские счета, запишите начальные сальдо, внесите операции по счетам, подсчитайте обороты за февраль и выведите конечные сальдо.

Составьте оборотную ведомость по синтетическим счетам за февраль.

Составьте бухгалтерский баланс организации на 28.02.20XX г.

Пример оформления счетов, оборотной ведомости и баланса показан в тексте.

Остатки по счетам на 31 января 20XX г.

Номер и наименование счета	Сумма, тыс. руб.	
	Дебет	Кредит
01 Основные средства	5 000,0	
02 Амортизация основных средств		800,0
10 Материалы	600,0	
43 Готовая продукция	170,0	
51 Расчетные счета	2 500,0	
60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками		100,0
68 Расчеты по налогам и сборам		20,0
70 Расчеты с персоналом по оплате труда		200,0
80 Уставный капитал		7 000,0
84 Нераспределенная прибыль		150,0

Журнал регистрации хозяйственных операций за февраль 20XX г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д	К	Сумма, тыс. руб.	Тип изменения баланса
1	Часть прибыли распределена в резервный капитал			7,0	
2	С расчетного счета перечислена заработная плата на лицевые счета работников			200,0	
3	Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка			300,0	
4	Отпущены материалы в основное производство			400,0	
5	Начислена заработная плата рабочим основного производства			300,0	
6	Удержан из заработной платы налог на доходы физических лиц			32,0	
	Итого за месяц	X	X		X

На активных счетах отражается движение имущества, на пассивных счетах — движение источников имущества.

При регистрации хозяйственных операций на счетах каждая операция записывается в одной и той же сумме дважды: в дебет одного счета и в кредит другого. Такой принцип записи носит название двойной записи.

Перед составлением отчетности записи на счетах обобщаются и проверяются с помощью оборотных ведомостей.

2.3. Документирование фактов хозяйственной жизни. Учетные регистры

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Документация — это способ сплошного и непрерывного наблюдения за фактами хозяйственной жизни и их регистрация в специальных носителях информации — документах, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичный учетный документ — это письменное свидетельство, которое подтверждает факт совершения хозяйственной операции или право на ее совершение.

Документирование хозяйственных операций определено Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Первичные документы должны быть составлены при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным — непосредственно после его окончания.

Формы первичных учетных документов утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Руководитель определяет также состав первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, и перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.



Для ведения бухгалтерского учета могут использоваться формы *первичных учетных документов* и *регистров* бухгалтерского учета, разработанные экономическим субъектом самостоятельно, предусмотр-

ренные принятыми органами негосударственного регулирования бухгалтерского учета рекомендациями в области бухгалтерского учета, а также иные рекомендованные формы (например, формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, форму книги (журнала) учета фактов хозяйственной деятельности, упрощенные формы ведомостей учета имущества).

Формы первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании федеральных законов, являются обязательными к применению (например, формы кассовых и расчетных документов).

Обязательными *реквизитами* первичного учетного документа являются:

- 1) наименование документа;
- 2) дата 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(их) сделку, операцию и ответственного(ых) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица(лиц), ответственного(ых) за правильность оформления совершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Включение дополнительных к обязательным реквизитов в первичный учетный документ осуществляется организацией при необходимости (в связи с характером факта хозяйственной жизни, требованиями нормативных правовых актов, потребностями управления, технологией обработки учетной информации и др.).

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

В первичном учетном документе допускаются исправления. Исправление производится корректурным способом — ошибка

зачеркивается одной чертой, над ней надписывается правильная запись.

Исправление 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

В кассовых и банковских документах исправления не допускаются, т. е. документ должен быть составлен заново.

Документы бухгалтерского учета классифицируются по определенным признакам.

Первичные документы по назначению можно подразделить на распорядительные, оправдательные, бухгалтерского оформления и комбинированные документы.

К *распорядительным* документам относятся приказы, доверенности, наряды на работу, платежные поручения банку и т. п. Эти документы разрешают проведение операции. Информация, содержащаяся в этих документах, не отражается в учетных регистрах.

К *оправдательным* документам относятся накладные, требования, приходные ордера, акты приемки и т. п. Эти документы отражают факт совершения операции. Информация, содержащаяся в них, заносится в учетные регистры.

Первичные документы *бухгалтерского оформления* заполняются бухгалтером. Это различные расчеты, справки (ведомость распределения накладных расходов, ведомости начисления и распределения амортизационных отчислений и т. п.). Информация из таких документов также заносится в учетные регистры.

Комбинированные документы сочетают в себе разрешительный и оправдательный характер, это такие документы, как авансовый отчет, расчетно-платежная ведомость, расходный кассовый ордер и др.

По порядку составления документы подразделяются на первичные и сводные.

Первичные документы составляются на каждую отдельную операцию в момент ее совершения (накладные, требования, счета, кассовые ордера, акты и др.).

Сводные документы составляются на основе объединенных по какому-либо признаку первичных документов (авансовые, товарные, кассовые отчеты и др.).

По способу отражения хозяйственных операций первичные документы подразделяются на разовые и накопительные документы.

Разовые документы оформляются один раз на одну хозяйственную операцию (наряд на работу, приходный или расходный кассовый ордер и т. п.).

Накопительные документы составляются за определенный период (неделя, декада, месяц) для отражения однородных повторяющихся операций в последовательности их совершения (ведомости по приходу материалов на склад, отпуску материалов со склада, по приходу денег в кассу, лимитно-заборные карты и др.). Накопительные документы отличаются от сводных тем, что сводный документ составляется на основании первичных документов, является их сводкой, а накопительный представляет собой первичный документ.

По месту составления документы бывают внутренними и внешними.

Внутренние документы составляются и обращаются внутри данной организации (платежная ведомость, инвентаризационная опись, кассовые ордера и др.).

Внешние документы поступают от других организаций или направляются из данной организации в другие организации (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и др.).

Движение первичных документов — их создание, получение от других организаций, принятие к учету, обработка и передача в архив — представляет собой *документооборот*.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждается в составе учетной политики организации. Приказом руководителя утверждается график документооборота. Контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота осуществляет главный бухгалтер.

Первичные документы, поступивших в бухгалтерию, подлежат обработке.

Документы проверяются по существу, т. е. устанавливается законность и целесообразность зафиксированной в документе

операции. Проверяется, была ли на самом деле выполнена эта операция и в том объеме, который указан.

При формальной проверке документа выявляют, был ли использован бланк соответствующей формы, все ли необходимые реквизиты указаны, содержит ли документ необходимые подписи, нет ли в нем подчисток и неоговоренных исправлений.

Затем документы группируют по однородности операций и подвергают счетной проверке, т. е. проверяют правильность арифметических расчетов. Если документ содержит только натуральные показатели, то производится денежная оценка хозяйственной операции (таксировка).

На документах проставляется корреспонденция счетов по данной операции (контировка документа) и информация переносится в учетные регистры.

На самом документе делается специальная отметка, исключающая возможность его повторного использования (гашение). Гашение производится путем проставления штампа «погашено». Денежные документы гасят штампом «получено» или «оплачено».

Обработанные документы подшиваются в папки и сдаются в архив.

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в **регистрах бухгалтерского учета**. Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами.

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:

- 1) наименование регистра;
- 2) наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- 3) дата начала и окончания ведения регистра и(или) период, за который составлен регистр;
- 4) хронологическая и(или) систематическая группировка объектов учета;
- 5) величина денежного измерения объектов учета с указанием единицы измерения;

б) наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;

7) подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Формы регистров утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Исправление ошибок в учетных регистрах осуществляется корректурным способом, способом дополнительных проводок и способом «красное сторно».

Корректурный способ используется в случае, если ошибкой не затронута корреспонденция счетов или ошибка обнаружена до подведения итога учетных записей. Исправление производится так же, как в первичных документах.

Способ дополнительных проводок используется в случаях, когда в регистрах корреспонденция счетов указана правильно, а сумма — меньше действительной суммы. Для исправления такой ошибки составляется дополнительная проводка на разность между правильной и заниженной суммой.

Способ «красного сторно» применяется для исправления ошибочной корреспонденции счетов или большей, чем следовало, суммы. Ошибочную запись повторяют красным, при подсчете итогов в учетном регистре ее вычитают, тем самым красная сторнировочная запись аннулирует неправильную запись. Затем составляют правильную проводку.

В регистре бухгалтерского учета не допускаются исправления, не санкционированные лицами, ответственными за ведение указанного регистра. Исправление должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, ответственных за ведение данного регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Сочетание различных учетных регистров и технических средств образует разные формы бухгалтерского учета. Призна-

ками, отличающими одну форму от другой, являются: количество применяемых регистров, их назначение и строение; взаимосвязь хронологических и систематических регистров синтетического и аналитического учета; последовательность и способы записей в учетные регистры; степень автоматизации учетных работ.

В настоящее время применяются следующие формы бухгалтерского учета: мемориально-ордерная, разновидностью которой является журнал-главная, журнально-ордерная и автоматизированная.

При использовании электронно-вычислительной техники порядок обработки первичной учетной информации, проведение бухгалтерских процедур и содержание выходных учетных данных определяется видом программного продукта, выбранного самой организацией.

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

Итак, документирование — это отражение фактов хозяйственной жизни в первичных учетных документах.

Основное назначение первичных документов сводится к своевременной передаче достоверной информации об объектах учета. Для достижения этой цели в хозяйствах предусматривается организация документооборота, который обеспечивает выбор рационального продвижения документа от момента его создания до передачи в архив на хранение.

Учетные регистры — это специальные бухгалтерские документы, в которых обобщается и систематизируется информация первичных документов для отражения на бухгалтерских счетах и в отчетности.

2.4. Инвентаризация и стоимостное измерение объектов бухгалтерского учета

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности активы и обязательства подлежат инвентаризации, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Инвентаризация — это способ проверки фактического наличия активов и обязательств путем сопоставления с данными регистров бухгалтерского учета.

Инвентаризация определена Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств¹.

Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются экономическим субъектом, за исключением обязательного проведения инвентаризации.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;
- при смене материально-ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации приказом руководителя создается постоянно действующая комиссия, в которую включа-

¹ Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств : приказ Минфина Рос. Федерации от 13 июня 1995 г. № 49 // Фин. газ. — 1995. — № 28. — С. 3—4.

ются представители администрации, работники бухгалтерии, другие специалисты (инженеры, экономисты, техники и т. д.).

В присутствии материально ответственного лица комиссия проверяет наличие материальных ценностей и составляет инвентаризационные описи или акты инвентаризации (на испорченные ценности).

Данные инвентаризации сравнивают с данными бухгалтерского учета. По имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных, составляются сличительные ведомости.

Выявленные *расхождения* отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

— *излишек* имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется в состав прочих доходов: Д 01, 10, 41, 50 и т. д. К 91;

— *недостача* имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм — за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на прочие расходы.

Сумму недостачи отражают Д 94 К 01, 07, 10, 41, 43, 50 и т. д. Недостача в пределах норм естественной убыли оформляется Д 20 или 44 К 94. Недостача сверх норм списывается на виновное лицо по рыночной цене: Д 73 К 94 — по учетной стоимости и Д 73 К 98 — на разницу между рыночной и учетной ценой. После возмещения недостачи (Д 70, 50 К 73), разница списывается на увеличение доходов отчетного периода — Д 98 К 91. Если виновное лицо не установлено или суд отказал во взыскании, то оформляется проводка Д 91 К 94.

Документы, предоставляемые для оформления списания недостач и порчи, должны содержать решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц, либо заключение соответствующих специализированных организаций.

Результаты инвентаризации подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.



На основании инвентаризационной описи материальных ценностей и справки о их наличии по данным бухгалтерского учета составлена инвентаризационно-сличительная ведомость.

Материальные ценности	Цена, руб.	По данным учета		Фактически		Результат инвентаризации			
		шт.	сумма, руб.	шт.	сумма, руб.	излишек		недостача	
						шт.	сумма, руб.	шт.	сумма, руб.
Штырь	8 500	63	535 500	53	450 500			10	85 000
Болт	170	50	8 500	50	8 500				
Втулка	545	31	16 895	31	16 895				
Пружина	1 080	35	37 800	42	45 360	7	7 560		

Выписка из акта рабочей инвентаризационной комиссии

Недостача по штырям возникла: по халатности кладовщика — 7 штук; виновник не установлен — 3 штыря.

Рыночная цена на штыри на момент инвентаризации 8 600 руб./шт.

На счетах учета должны быть сделаны следующие записи:

на излишки: Д 10 К 91 — 7 560 руб.

на недостачу: Д 94 К 10 — 85 000 руб.

по вине кладовщика: Д 73 К 94 — 59 500 руб., К 98 — 700 руб.

без виновника: Д 91 К 94 — 25 500 руб.



Задание 2.2. Заполните инвентаризационно-сличительную ведомость и спишите инвентаризационные разницы по приведенным данным.

В результате инвентаризации были выявлены: краска — 10 кг по 200 руб/кг; олифа — 5 кг по 100 руб/кг; плитка кафельная — 1 000 шт. по 20 руб/шт.; доски — 20 м по 250 руб/м.

По данным учета должны быть: краска — 10 кг по 200 руб/кг; олифа — 15 кг по 100 руб/кг; плитка кафельная — 1 000 шт. по 20 руб/шт.; доски — 40 м по 250 руб/м.

Стоимостное измерение в бухгалтерском учете представляют такие элементы метода бухгалтерского учета, как оценка и калькуляция.

Для отражения в учете и обобщения разнородных фактов хозяйственной жизни все объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Оценка — это способ денежного измерения объектов бухгалтерского учета.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета определено Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте РФ. Стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженных в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту РФ.

Оценка имущества, *приобретенного за плату*, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку. В состав фактических затрат включаются затраты на приобретение самого объекта имущества, уплачиваемые проценты по предоставленному при приобретении коммерческому кредиту, наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения, уплачиваемые снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины и иные платежи, затраты на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Оценка имущества, *полученного безвозмездно*, оценивается по рыночной стоимости на дату оприходования. Данные о действующей цене должны быть подтверждены документально или экспертным путем.

Оценка имущества, *произведенного в самой организации*, осуществляется по стоимости его изготовления. Под стоимостью изготовления признаются фактически произведенные затраты, связанные с использованием в процессе изготовления имущества основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и других затрат на изготовление объекта имущества.

Порядок оценки конкретных объектов бухгалтерского учета для целей бухгалтерского учета и отчетности определен отдельными Положениями по бухгалтерскому учету. Ниже приведены примеры оценки некоторых объектов учета.

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной, восстановительной и остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость — это стоимость на момент создания или приобретения объекта.

Восстановительная (текущая) стоимость — это стоимость воспроизводства объекта в современных условиях.

Остаточная стоимость — это первоначальная стоимость за минусом суммы начисленной амортизации.

Материально-производственные запасы (МПЗ) принимаются к учету и оцениваются в текущем учете по учетным ценам (цене поставщика, плановой себестоимости, средней и др.) с обязательным исчислением к концу отчетного месяца фактической себестоимости их приобретения. Расход МПЗ допускается оценивать по себестоимости единицы запасов, средневзвешенной себестоимости, себестоимости первых по времени закупок партий (ФИФО).

Для оценки готовой продукции можно использовать нормативную (плановую) производственную себестоимость, фактическую производственную себестоимость с выделением разницы между плановой и фактической себестоимостью и др.

Особым вариантом оценки является калькуляция.

Калькуляция — это способ исчисления в денежном выражении себестоимости приобретенных ресурсов, произведенной и проданной продукции (работ, услуг) путем суммирования затрат.

В зависимости от времени составления и назначения различают нормативные, плановые (сметные) и отчетные (фактические) калькуляции.

Нормативная калькуляция рассчитывается на основе действующих (текущих) норм затрат, плановая — исходя из плановых норм затрат (средних), а отчетная — определяет фактические затраты.

Объектом калькулирования может быть вид продукции, работы или услуги, отдельный заказ и т. п.

По объему затрат различают калькулирование производственной и полной себестоимости. В калькуляциях производственной себестоимости отражаются только производственные затраты, а в калькуляции полной себестоимости помимо производственных затрат включаются затраты на продажу продукции.

Выбор метода калькулирования себестоимости продукции зависит от многих факторов (тип производства, наличие незавершенного производства и др.) и осуществляется организацией самостоятельно. Организации могут использовать позаказный, попроцессный (простой), попередельный, нормативный и другие методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

Таким образом, инвентаризация обеспечивает проверку соответствия данных бухгалтерского учета фактическому состоянию объектов учета.

Оценка — способ денежного измерения объектов бухгалтерского учета, который позволяет обобщать разнородные экономические явления. Правила оценки регламентированы, оценка каждого объекта учета имеет свои особенности.

Калькулирование — исчисление себестоимости отдельных хозяйственных процессов и их единиц (приобретенных ресурсов или произведенной продукции).

Контрольные вопросы и задания

1. Обоснуйте равенство итогов актива и пассива баланса.
2. Приведите формулу основного балансового уравнения. Преобразуйте ее в капитальное уравнение.
3. Что такое баланс-нетто?
4. Что отражается по дебету и по кредиту на активных счетах и на пассивных счетах?
5. В чем заключается сущность двойной записи?
6. С какой целью составляется оборотная ведомость?
7. Чем отличаются забалансовые счета от балансовых?
8. Охарактеризуйте этапы обработки первичных учетных документов.
9. Каким способом можно исправить ошибку, допущенную в расходном кассовом ордере?
10. Для каких целей проводится инвентаризация объектов бухгалтерского учета?
11. Как результаты инвентаризации отражаются на счетах бухгалтерского учета?
12. Чем вызвана необходимость оценки объектов учета?

Нормативно-правовые акты

1. *О бухгалтерском учете* : федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 2011. — № 50. — Ст. 7 344.

2. *План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению* : приказ Минфина Рос. Федерации от 31 окт. 2000 г. № 94н // План счетов бухгалтерского учета.— Москва : Эксмо, 2012.— 112 с.

Библиографический список

Основная литература

1. *Бородин, В. А.* Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : учеб. / В. А. Бородин. — Москва : Юнити-Дана, 2012. — 533 с. — Доступ из Унив. б-ки ONLINE. — Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>, требуется авторизация. — С. 49—88.

2. *Бухгалтерский учет* [Электронный ресурс] : учеб. / под ред. Ю. А. Бабаева. — Москва : Юнити-Дана, 2012. — 530 с. — Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>, требуется авторизация. — С. 70—121.

3. *Петров, А. М.* Учет и анализ : учеб. / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. — Москва : Курс : ИНФРА-М, 2012. — С. 45—80.

Дополнительная литература

1. *Бабаев, Ю. А.* Теория бухгалтерского учета : учеб. для вузов / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. — Москва : Велби : Проспект, 2012. — 391 с.

2. *Голикова, Е. И.* Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е. И. Голикова. — Москва : Дело и Сервис, 2012. — 224 с. — (Б-ка журнала «Заработная плата. Расчеты. Учет. Налоги». Вып. 2/2012).

3. *Миславская, Н. А.* Бухгалтерский учет : учеб. / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. — Москва : Дашков и К, 2013. — 592 с.

4. *Бухгалтерский финансовый учет* : учеб. для вузов / под ред. проф. Ю. А. Бабаева. — 4-е изд. перераб. и доп. — Москва : Вуз. учеб., 2012. — 476 с.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ АКТИВОВ, КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

План

- 3.1. Учет основных средств и нематериальных активов.
- 3.2. Учет собственного капитала.
- 3.3. Учет денежных средств и расчетов.
- 3.4. Учет материалов.
- 3.5. Учет затрат на производство продукции.
- 3.6. Учет готовой продукции и ее продажи. Учет финансовых результатов.

3.1. Учет основных средств и нематериальных активов

Основные средства (ОС) — часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции (работ, услуг) либо для управления организацией в течение длительного времени.

Основными нормативными документами, определяющими порядок учета основных средств, являются ПБУ 6/01 «Учет основных средств»¹ и Методические указания по учету основных средств².

Активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции (работ, услуг), для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

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

¹ *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств (ПБУ 6/01)»*: приказ Минфина Рос. Федерации от 30 марта 2001 г. № 26н // РГ. — 2001. — 16 мая. — С. 2—3.

² *Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств*: приказ Минфина Рос. Федерации от 13 окт. 2003 г. № 91н // РГ. — 2003. — 10 дек. — С. 3—4.

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

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

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

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе ОС учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

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

Активы, в отношении которых выполняются условия признания и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 рублей за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов.

Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект. Инвентарным объектом ОС признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

Основные средства учитываются по первоначальной, восстановительной и остаточной стоимости.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В зависимости от способа поступления в организацию *первоначальной стоимостью* признается стоимость основных средств:

— приобретенных за плату — сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику, за доставку объекта, за осуществление работ по договору строительного подряда, за информационные и консультационные услуги, таможенные пошлины и др.);

— внесенных в счет их вклада в уставный капитал организации — их денежная оценка, согласованная учредителями организации;

— полученных организацией по договору дарения (безвозмездно) — их текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Стоимость ОС, в которой они приняты к учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных ПБУ 6/01 и положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов ОС.

Коммерческая организация может не чаще одного раза в год переоценивать группы объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Пересчитывается первоначальная стоимость ОС и сумма начисленной амортизации.

Восстановительная стоимость — это стоимость воспроизводства основных средств (замены на аналогичные новые) по действующим на определенную дату рыночным ценам.

В балансе ОС отражаются по остаточной стоимости. *Остаточная стоимость* — это расчетная величина, определяемая как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной амортизации.

Синтетический учет основных средств организуется на активном, инвентарном счете 01 «Основные средства». На этом счете отражаются наличие и движение ОС организации, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении.

Главным источником появления у организаций имущества, учитываемого в составе основных средств, являются вложения во внеоборотные активы, т. е. долгосрочные инвестиции.

Первоначальная стоимость ОС до ввода их в эксплуатацию формируется на активном калькуляционном счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», где инвестиции отражаются по их видам на субсчетах.

При *приобретении* отдельных объектов ОС, которые *не требуют монтажа*, или их *строительстве подрядным способом* (по договору подряда) на сумму принятых к оплате счетов поставщика или подрядчика (акцепта) делаются записи на счетах бухгалтерского учета: Д 08 — на сумму фактических затрат (без НДС), Д 19 «НДС по приобретенным ценностям» — на сумму НДС К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму фактических затрат, включая НДС. Другие затраты, связанные с приобретением ОС (доставка, комиссионные и др.), отражаются аналогично. Переданные в эксплуатацию ОС включаются в состав ОС: Д 01 К 08. После оплаты счетов поставщика или подрядчика (Д 60 К 51 «Расчетные счета») и принятия объекта ОС к учету НДС предъявляется к возмещению: Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» К 19.

При хозяйственном способе строительства (собственными силами для собственных нужд) учет затрат ведется также на счете 08. На этом счете отражаются фактически произведенные затраты: Д 08 К 10, 16, 02, 05, 70, 69, 51, 50 и др. На полную стоимость строительно-монтажных работ (СМР) начисляется НДС по ставке 18 % — Д 19 К 68. После оплаты НДС (Д 68 К 51) его сумма включается в состав налоговых вычетов Д 68 К 19.

Основные средства, внесенные учредителями в счет их вкладов в уставный капитал, отражаются на счетах Д 08 К 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» и при вводе объекта в эксплуатацию Д 01 К 08.

Поступление ОС по договору дарения (безвозмездно) отражается на счетах Д 08 К 98 «Доходы будущих периодов» и при вводе объекта в эксплуатацию Д 01 К 08. По мере начисления амортизации (Д 20, 26, 44 и др. К 02) списываются суммы, учтенные на счете 98: Д 98 К 91 «Прочие доходы и расходы» (т. е. доходы текущего периода).

При вводе объектов в эксплуатацию после достройки, дооборудования, реконструкции (модернизации) на сумму указанных затрат увеличивается первоначальная стоимость и делается запись на счетах Д 01 К 08.

Выявленные в результате инвентаризации неучтенные ОС приходуется по рыночной стоимости Д 01 К 91.

В результате переоценки, которая производится впервые, сумма дооценки объекта ОС (увеличение стоимости) отражается Д 01 К 83 «Добавочный капитал» и на повышение суммы амортизации Д 83 К 02; сумма *уценки* (уменьшение стоимости) отражается Д 91 К 01 и на уменьшение суммы амортизации Д 02 К 91.

Стоимость объектов ОС погашается посредством начисления амортизации. *Амортизация* есть постепенное перенесение (погашение) стоимости основных средств в процессе их эксплуатации на себестоимость продукции.

По объектам ОС некоммерческих организаций амортизация не начисляется. По ним на забалансовом счете (010 «Износ основных средств») производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом.

Не подлежат амортизации: объекты жилищного фонда (если они не используются для получения дохода), объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты лесного и дорожного хозяйства, другие объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, музейные ценности и др.).

Начисленная сумма амортизации ОС отражается в учете по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетами затрат и расходов: Д 20 «Основное производство» или 25 «Общепроизводственные расходы», или 26 «Общехозяйственные расходы», или 44 «Расходы на продажу» и др. К 02.

Начисление амортизации объектов ОС производится одним из следующих **способов**: линейным; уменьшаемого остатка; списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; списания стоимости пропорционально объему продукции.

Срок полезного использования (СПИ) объектов ОС устанавливается в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1¹. Если СПИ объекта ОС не указан в Классификации, то организация имеет право установить его самостоятельно.

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

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта ОС и нормы амортизации, исчисленной исходя из СПИ объекта.



Для производства приобретен объект ОС стоимостью 300 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет.

Годовая норма амортизации составит 20 % ($100 \% / 5$), а годовая сумма амортизации — 60 тыс. руб. ($300 \cdot 20 / 100$).

Ежемесячно в учете начисление амортизации отражается:

Д 20 К 02 5,0 тыс. руб. ($60,0 / 12$).

При способе уменьшаемого остатка годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости объекта ОС на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из СПИ этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией.



Для производства приобретен объект ОС стоимостью 300 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации — 20 %.

¹ Собр. законодательства Рос. Федерации. — 2002. — № 1 (ч. 1). — Ст. 52.

Первый год: годовая сумма амортизации — 60 тыс. руб.,
ежемесячно — Д 20 К 02 — 5,0 тыс. руб. ($60 / 12$), остаточная стоимость — 240 тыс. руб. ($300 - 60$).

Второй год: годовая сумма амортизации — 48 тыс. руб. ($240 \cdot 20 / 100$),
ежемесячно — Д 20 К 02 — 4,0 тыс. руб. ($48 / 12$), остаточная стоимость — 192 тыс. руб. ($240 - 48$).

В третий, четвертый и пятый год амортизация будет начисляться аналогично.

При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта ОС и соотношения, в числителе которого — число лет, остающихся до конца СПИ объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет СПИ объекта.



Для производства приобретен объект ОС стоимостью 300 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет.

Сумма чисел лет СПИ объекта составляет 15 лет ($1 + 2 + 3 + 4 + 5$).

Первый год:

— годовая сумма амортизации — 100 тыс. руб. ($300 \cdot 5/15$);

— ежемесячно — Д 20 К 02 — 8,33 тыс. руб. ($100 / 12$).

Второй год:

— годовая сумма амортизации — 80 тыс. руб. ($300 \cdot 4/15$);

— ежемесячно — Д 20 К 02 — 6,7 тыс. руб. ($80 / 12$).

Третий год:

— годовая сумма амортизации — 60 тыс. руб. ($300 \cdot 3/15$);

— ежемесячно — Д 20 К 02 — 5,0 тыс. руб. ($60 / 12$).

В четвертый и пятый годы амортизация будет начисляться аналогично.

При способе списания стоимости объекта пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта ОС и предполагаемого объема продукции (работ) за весь СПИ объекта ОС.



Приобретен объект ОС стоимостью 300 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Предполагаемый объем выпуска продукции с использованием данного объекта ОС в течение СПИ составляет 150 тыс. ед.

Соотношение стоимости объекта ОС и предполагаемого объема продукции равно 2 ($300 / 150$).

Первый год: выпуск продукции — 30 тыс. ед., годовая сумма амортизационных отчислений — 60 тыс. руб. ($30 \cdot 2$), ежемесячно — Д 20 К 02 — 5,0 тыс. руб. ($60 / 12$).

Второй год: выпуск продукции — 20 тыс. ед., годовая сумма амортизации — 40 тыс. руб. ($20 \cdot 2$), ежемесячно — Д 20 К 02 — 3,33 тыс. руб. ($40 / 12$) и т. д.

Начисление амортизационных отчислений производится с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету и до полного погашения стоимости этого объекта либо списания его с учета. Начисление прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта либо списания его с учета.

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

Для поддержания объектов ОС в рабочем состоянии производят их ремонт.

При проведении ремонта собственными силами (*хозяйственный способ*) фактические затраты по всем видам ремонтов (заработная плата рабочих, страховые взносы, расходы на материалы и др.) включаются в затраты организации (без НДС) по мере их возникновения: Д 20, 44 и др. К 10, 70, 69 и др. Если ремонт выполняется созданным в организации ремонтным подразделением, то затраты собираются на счете 23 «Вспомогательные производства» Д 23 К 02, 10, 70, 69, 71 и др. и ежемесячно списываются на счета потребителей услуг: Д 20, 25, 26, 44 К 23.

При ремонте подрядным способом все затраты по ремонту отражаются в учете подрядчика. На стоимость законченных работ подрядчики представляют организации счета, на

основании которых составляются проводки: Д 20, 23, 25, 26 на сумму принятых работ без НДС, Д 19 на сумму НДС К 60 — на сумму принятых ремонтных работ (включая НДС). После оплаты счетов подрядчиков (Д 60 К 51) НДС принимают к вычету Д 68 К 19.

Выбытие объектов ОС имеет место в случае: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации; выявления недостачи и порчи при их инвентаризации; в иных случаях.

Доходы и расходы от выбытия ОС подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов и отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Для учета выбытия ОС к счету 01 вводится субсчет 01 «Выбытие основных средств» (01-В).

При выбытии ОС по любой причине в первую очередь нужно списать первоначальную стоимость и сумму накопленной амортизации, определить остаточную стоимость объекта ОС. Данные операции отражаются следующими проводками:

Д 01-В К 01 — первоначальная (восстановительная) стоимость;

Д 02 К 01-В — сумма накопленной амортизации;

Д 91 К 01-В — остаточная стоимость.

В дальнейшем в дебет счета 91 записывают все расходы, связанные с выбытием ОС, а в кредит — доходы от их выбытия. Выявленный на счете 91 финансовый результат от выбытия списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

При *продаже* объекта ОС в учете делают записи:

Д 76 К 91 — выручка от продажи, включая НДС;

Д 91 К 68 — сумма НДС в составе выручки;

Д 01-В К 01 — первоначальная (восстановительная) стоимость;

Д 02 К 01-В — сумма накопленной амортизации;

Д 91 К 01-В — остаточная стоимость;

Д 91 К 23, 44, 10, 70 и др. — затраты, связанные с продажей ОС;

Д 91 К 99 — прибыль от продажи ОС или Д 99 К 91 — убыток от продажи ОС.

При выбытии ОС в связи с физическим или моральным износом (*ликвидация*):

Д 91 К 01 — остаточная стоимость объекта;

Д 91 К 23, 76, 70 и др. — списание затрат по разборке объекта;

Д 10 К 91 — стоимость материальных ценностей, полученных в результате разборки или демонтажа списываемого объекта (учет ведется по рыночным ценам);

Д 91 К 99 — прибыль или Д 99 К 91 — убыток.

Передача ОС *в уставный капитал* другой организации признается финансовым вложением и учитывается по стоимости, согласованной учредителями, на счете 58 «Финансовые вложения»:

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К 01-В — остаточная стоимость объекта;

Д 58 К 76 — согласованная стоимость вклада;

Д 76 К 91 — сумма превышения договорной стоимости вклада над остаточной стоимостью.

При безвозмездной передаче ОС необходимо учитывать, что безвозмездная передача товаров на территории России облагается НДС исходя из рыночных цен: Д 91 К 01 — остаточная стоимость объекта, Д 91 К 68 — начислен НДС по передаваемому объекту, Д 99 К 91 — на сумму полученного убытка.

При недостатке и порче ОС остаточная стоимость недостающих объектов относится на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» для выяснения причин и виновников: Д 94 К 01-В.

Аренда основных средств — предоставление имущества во временное пользование за определенную плату на основании договора. В договоре аренды указываются: сроки и размер арендной платы, состав и стоимость передаваемого в аренду имущества, обязанности сторон (арендодателя и арендатора) по поддержанию имущества в рабочем состоянии.

В зависимости от срока договора аренды она подразделяется на текущую (не более 12 месяцев) и финансовую (более 12 месяцев).

В состав арендной платы помимо прибыли включаются сумма амортизации объекта аренды, расходы арендодателя по эксплуатации или текущему ремонту ОС.

Сдача ОС в текущую аренду отражается у арендодателя только в аналитическом учете по счету 01. В синтетическом учете эта операция не отражается, так как перехода права собственности не происходит, переданные в аренду ОС с баланса арендодателя не снимаются.

Суммы начисленных арендных платежей у арендодателя включаются в состав прочих доходов (Д 76 К 91 (включая НДС)) и по ним начисляется НДС (Д 91 К 68). Если сдача в аренду ОС является уставной деятельностью, то арендные платежи включаются в состав выручки от продажи продукции: Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90 «Продажи» — сумма платежа, Д 90 К 68 — сумма НДС.

На сумму начисленной амортизации по объектам, сданным в аренду, делается запись: Д 91 К 02, на сумму расходов арендодателя по содержанию сданного в аренду имущества: Д 91 К 10, 70, 69, 76 и др., на сумму фактически полученной арендной платы: Д 51 К 76. Финансовый результат от предоставления в аренду ОС отражается следующим образом: Д 91 К 99 — прибыль или Д 99 К 91 — убыток.

У арендатора полученные в аренду ОС принимаются на забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства» записью Д 001 на сумму стоимости объекта.

Суммы начисленных арендных платежей включаются в издержки производства и обращения: Д 20, 25, 26, 44 К 76 (без НДС), на сумму НДС Д 19 К 76. По мере оплаты арендных платежей (Д 76 К 51) НДС списывается Д 68 К 19.

По окончании срока аренды, арендатор делает запись К 001.

Нематериальные активы (НМА) — исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, используемые в производстве продукции (работ, услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о НМА определяются ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»¹.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального необходимо одновременное выполнение следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем;

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации — патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т. п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

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

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

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

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

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий к НМА относятся, например, произведения науки, литературы и искусства; программы для ЭВМ;

¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов (ПБУ 14/2007)»: приказ Минфина Рос. Федерации от 27 дек. 2007 г. № 153н // РГ. — 2008. — 2 февр. — С. 2.

изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания.

В составе НМА учитывается также деловая репутация. Деловая репутация возникает в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса, и определяется как разница между покупной ценой и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех его активов и обязательств.

Положительная деловая репутация — это надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод, она учитывается как отдельный объект. Отрицательная деловая репутация — это скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, уровня квалификации персонала и т. п., она признается организацией в качестве прочего дохода.

Единицей учета НМА является инвентарный объект — совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права и т. п.

НМА принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, которая определяется в зависимости от способа поступления НМА в организацию.

При приобретении первоначальная стоимость НМА определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Такими расходами являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении прав правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и сборы; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением НМА; регистрационные сборы и иные расходы.

При создании НМА к расходам также относятся: суммы, выплачиваемые за выполнение работ сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ (НИОКР); расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении НИОКР по трудовому договору;

отчисления на социальные нужды; расходы на содержание оборудования и иные расходы.

Фактической (первоначальной) стоимостью НМА, внесенного в счет вклада в уставный капитал организации, признается его денежная оценка, согласованная учредителями организации, а полученного организацией НМА *по договору дарения*, определяется исходя из его текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Под текущей рыночной стоимостью НМА понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости, она может быть определена на основе экспертной оценки.

Изменение фактической (первоначальной) стоимости НМА допускается в случаях переоценки и обесценивания. Коммерческая организация может не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных НМА по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных НМА. НМА могут проверяться на обесценение в порядке, определенном МСФО.

Под остаточной стоимостью НМА понимается разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью НМА и суммой начисленной амортизации.

Операции движения НМА учитываются на активном счете 04 «Нематериальные активы».

Затраты по формированию первоначальной стоимости НМА учитываются на субсчете 08-5 «Приобретение НМА» счета 08. Ввод в эксплуатацию НМА отражается на счетах Д 04 К 08.

При приобретении объекта НМА за плату акцептуется счет продавца: Д 08 К 60, 76 — договорная цена без НДС, Д 19 К 60, 76 — сумма НДС. Так же отражаются другие расходы, связанные с приобретением, например, оплата за услуги, оказанные сторонними организациями (информационные услуги, регистрационные сборы и т. п.). После оплаты счетов (Д 60, 76 К 51) НДС выставляется к вычету Д 68 К 19.

Расходы, связанные с доведением НМА до пригодного к использованию состояния при выполнении их собственными силами, а также в случае создания объекта НМА собственными

силами организации, отражаются на счетах Д 08 К 10, 02, 70, 69 и другие и затем на всю сумму фактических затрат по созданию объекта НМА при вводе его в эксплуатацию делается запись: Д 04 К 08.

Поступление НМА в качестве вклада в уставный капитал отражается: Д 08 К 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал», Д 04 К 08.

Безвозмездное поступление НМА в организацию отражается на счетах Д 08 К 98. По мере начисления амортизации по объекту НМА признается прибыль организации (Д 98 К 91).

НМА, полученные в пользование, учитываются пользователем на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре (лицензионный договор, договор коммерческой концессии др.).

Периодические платежи за предоставленное право использования объектом НМА включаются пользователем в расходы отчетного периода (Д 20, 25, 26 К 76), а разовый платеж отражается как расходы будущих периодов (Д 97 К 76) с последующим списанием на счета затрат (Д 25, 26 К 97).

Излишки НМА, выявленные при инвентаризации, приходятся: Д 04 К 91.

Стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования (СПИ). СПИ по НМА определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету самостоятельно исходя из срока действия прав и ожидаемого срока получения экономических выгод (не может превышать срок деятельности организации).

СПИ ежегодно проверяются организацией на необходимость их уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, СПИ подлежит уточнению.

Амортизация по НМА производится одним из следующих способов:

- линейный;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается:

- при линейном способе — исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) НМА равномерно в течение СПИ этого актива;

- при способе уменьшаемого остатка — исходя из остаточной стоимости НМА на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой — установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе — оставшийся СПИ в месяцах;

- при способе списания стоимости пропорционально *объему* продукции (работ) — исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической (первоначальной) стоимости НМА и предполагаемого объема продукции (работ) за весь СПИ актива.

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

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

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

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете одним из двух способов: путем накопления соответствующих сумм на пассивном счете 05 «Амортизация нематериальных активов» либо путем уменьшения первоначальной стоимости объекта.

При использовании счета 05 сумму начисленной амортизации отражают Д 08, 20, 23, 25, 26, 44 К 05. При применении второго способа — Д 08, 20, 23, 25, 26, 44 К 04.

Приобретенная деловая репутация амортизируется в течение 20 лет (но не более срока деятельности организации) линейным способом: Д 20, 25, 26 и другие К 04.

Стоимость НМА, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды, подлежит списанию с учета. Выбытие НМА имеет место в случаях: прекращения срока действия права организации на НМА; передачи по договору об отчуждении исключительного права на НМА; прекращения использования вследствие морального износа; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации; выявления недостачи активов при их инвентаризации; в иных случаях. Одновременно со списанием стоимости НМА подлежит списанию сумма накопленных амортизационных отчислений по этим НМА.

Доходы и расходы от списания НМА отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания НМА относятся на финансовые результаты организации в качестве прочих доходов и расходов (счет 91).

При продаже объекта НМА в учете делают записи:

Д 76 К 91 — выручка от продажи, включая НДС (выставлен счет покупателю);

Д 91 К 68 — сумма НДС в составе выручки;

Д 05 К 04 — списана сумма накопленной амортизации;

Д 91 К 04 — списана остаточная стоимость;

Д 91 К 23, 44, 10, 70 и др. — затраты, связанные с продажей НМА;

Д 91 К 99 — прибыль от продажи НМА или Д 99 К 91 — убыток от продажи НМА.

При выбытии НМА в связи с моральным износом (ликвидацией) производятся записи на счетах: Д 05 К 04 — списана сумма накопленной амортизации, Д 91 К 04 — списана остаточная стоимость объекта, Д 91 К 99 — прибыль или Д 99 К 91 — убыток.

Передача НМА в уставный капитал другой организации признается финансовым вложением, и отражается записями: Д 76 К 04 — остаточная стоимость объекта, Д 58 К 76 — согла-

сованная стоимость вклада, Д 76 К 91 — сумма превышения договорной стоимости вклада над остаточной стоимостью.

При безвозмездной передаче НМА делают записи: Д 91 К 01 — остаточная стоимость объекта, Д 91 К 68 — начислен НДС по передаваемому объекту, Д 99 К 91 — на сумму полученного убытка.

НМА, предоставленные правообладателем в пользование (при сохранении исключительных прав на НМА), не списываются и подлежат обособленному отражению в бухгалтерском учете у правообладателя. Начисление амортизации по НМА, предоставленным в пользование, производится правообладателем.

При недостатке и порче НМА остаточная стоимость недостающих объектов относится на счет 94 для выяснения причин и виновников: Д 94 К 04.



Организация в декабре 2012 г. продает исключительное имущественное право на использование патента на промышленный образец, которое было приобретено и принято к учету в ноябре 2011 г. по первоначальной стоимости 22 000 руб. со сроком полезного использования 2 года. Сумма, причитающаяся с покупателя по договору (включая НДС), — 15 340 руб. НМА используется в общепроизводственных целях. Начисление амортизационных отчислений производится на счете 05 линейным способом. Таким образом, по кредиту 05 счета на 01.12.2012 г. отражена сумма 11 000 руб. (за 12 месяцев начиная с декабря 2011 г.).

В декабре 2012 г. должны быть отражены следующие операции:

№ п/п	Содержание операции	Сумма	Д	К
1	Начисляется амортизация за декабрь (22 000 / 24 мес)	917	26	05
2	Списывается сумма накопленной амортизации	11 917	05	04
3	Списывается остаточная стоимость НМА	10 083	91-2	04
4	Предъявлен счет покупателю, в том числе НДС	15 340 2 340	62 91-3	91-1 68
5	Определен и списан финансовый результат (15 340 – 2 340 – 10 083)	2 917	91-9	99

Д	04	К	Д	05	К	Д	91	К
С _н 22 000			С _н 11 000		3) 10 083	4) 15 340		
	2) 11 917	2) 11 917	1) 917		4) 2 340			
	3) 10 083				5) 2 917			
Об 0	Об 22 000	Об 11 917	Об 11 917		Об 15 340	Об 15 340		
С _к 0			С _к 0					



Задание 3.1. Отрадите в журнале регистрации и на счетах учета операции в следующей хозяйственной ситуации.

Приобретено исключительное имущественное право на использование свидетельства на товарный знак по лицензионному договору, в котором определена стоимость в 29 500 руб., включая НДС. За консультационные услуги сторонней организации было уплачено 5 900 руб., включая НДС. Все счета оплачены, объект введен в эксплуатацию.

Таким образом, стоимость основных средств и нематериальных активов переносится на себестоимость продукции посредством начисления амортизации, которая начисляется независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

В балансе основные средства и нематериальные активы показываются по остаточной стоимости.

3.2. Учет собственного капитала

Капитал — это источник формирования имущества организации. Он представляет собой часть активов организации, остающейся после вычета всех ее обязательств.

Собственный капитал организации включает в свой состав уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль и целевое финансирование.

Первоначальным и основным источником формирования имущества организации является ее *уставный капитал*.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и в зависимости от организационно-правовой формы собственности различают:

— уставный капитал хозяйственных обществ (акционерных обществ и обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью). Он представляет собой совокупность вкладов учредителей в имущество организации в денежном выражении при ее создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами;

— складочный капитал хозяйственных товариществ отражает совокупность долей (вкладов) участников полного товарищества и товарищества на вере;

— уставный фонд государственных и муниципальных унитарных организаций представляет совокупность основных и оборотных средств, безвозмездно выделенных государством или муниципальными органами;

— паевой фонд производственных и потребительских кооперативов формируется за счет паевых взносов для совместного ведения предпринимательской деятельности.

Порядок формирования уставного капитала регулируется законодательством и учредительными документами.

Открытое акционерное общество (ОАО) выпускает акции (проводит эмиссию) на продажу на фондовый рынок всем желающим. Закрытое акционерное общество (ЗАО) формирует свой уставный капитал путем распределения акций среди заранее определенных физических и юридических лиц. Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах»¹, уставный капитал составляет из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Минимальный уставный капитал ОАО должен составлять не менее тысячекратной суммы минимального размера оплаты труда (МРОТ), установленного федеральным законом на дату регистрации общества (100 000 руб.), а ЗАО — не менее стократной суммы МРОТ (10 000 руб.).

Согласно Федеральному закону «Об обществах с ограниченной ответственностью»² минимальный размер уставного ка-

¹ Об акционерных обществах : федер. закон от 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 1996. — № 1. — Ст. 1.

² Об обществах с ограниченной ответственностью : федер. закон от 8 февр. 1998 г. № 14-ФЗ // Там же. — 1998. — № 7. — Ст. 785.

питала ООО равен 100 МРОТ (10 000 руб.). По нормам Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»¹ размер уставного фонда ГУП составляет не менее пяти тысяч МРОТ (500 000 руб.), а МУП — не менее одной тысячи МРОТ (100 000 руб.).

Уставный капитал независимо от организационно-правовой формы организации учитывается на пассивном счете 80 «Уставный капитал», а расчеты с учредителями (участниками) — на активно-пассивном счете 75 «Расчеты с учредителями».

Величина уставного капитала (сальдо счета 80), отражаемая в бухгалтерском балансе организации, должна соответствовать суммам, указанным в учредительных документах.

После государственной регистрации организации ее уставный капитал отражается бухгалтерскими записями на счетах: Д 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» К 80 «Уставный капитал».

Если учредители вносят вклад в уставный капитал в денежной форме, делают проводку: Д 50, 51 К 75-1. Если учредители вносят вклад в уставный капитал имуществом (объекты основных средств, нематериальные активы, материалы, товары, ценные бумаги и т. п.), то в учете отражают: Д 08, 10, 41, 58 К 75-1.

Если акции АО продаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то на сумму проданных акций по номинальной стоимости делают запись: Д 51 К 75-1, а на сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью: Д 75-1 К 83.

Изменение уставного капитала организации может быть осуществлено только по решению учредителей после внесения соответствующих изменений в устав организации.

При увеличении уставного капитала кредитуются счет 80, и дебетуются счета учета источников увеличения уставного капитала: Д 83 К 80 — за счет добавочного капитала; Д 82 К 80 — за счет резервного капитала; Д 84 К 80 — за счет нераспределенной прибыли; Д 75-1 К 80 — за счет вкладов учредителей.

Уменьшение уставного капитала может происходить в связи с требованиями законодательства: размер уставного капитала не

¹ О государственных и муниципальных унитарных предприятиях : федер. закон от 14 нояб. 2002 г. № 161-ФЗ // Там же. — 2002. — № 48. — Ст. 4 746.

должен быть меньше стоимости чистых активов АО по данным годового бухгалтерского баланса. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года величина чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, то общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости чистых активов, а если становится меньше величины минимального уставного капитала, то должно быть принято решение о ликвидации общества.

Под стоимостью чистых активов АО понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов общества, принимаемых к расчету (1-й и 2-й разделы баланса), суммы его пассивов, принимаемых к расчету (4-й и 5-й разделы баланса).

При уменьшении уставного капитала дебетуется счет 80, и кредитуются счета учета источников уменьшения уставного капитала: Д 80 К 84 — на сумму снижения размеров вкладов или номинала стоимости акций для покрытия убытка; Д 80 К 75 — на сумму вкладов, возвращенных учредителям; Д 80 К 81 — на сумму номинальной стоимости аннулированных, выкупленных у акционеров акций.

Уставный капитал может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций (Д 80 К 75-1) или сокращения их общего количества, в том числе путем выкупа собственных акций у акционеров и погашения этих акций.

При выкупе у акционера (участника) принадлежащих ему акций (доли) в учете делаются записи: Д 81 «Собственные акции (доли)» К 50, 51 — сумма фактических затрат, Д 80 К 81 — уменьшение уставного капитала на номинальную стоимость выкупленных акций, Д 81 К 91 — разница между номинальной стоимостью акций и их выкупной стоимостью (доход) или Д 91 К 81 (расход).



Акционерное общество выкупило за наличный расчет 20 собственных акций при номинальной стоимости одной акции 600 руб. по цене 500 руб. В бухгалтерском учете произведены записи:

Д 81 К 76 — 10 000 — покупная стоимость выкупленных акций, принятых в кассу;

Д 76 К 50 — 10 000 — оплата из кассы за акции;

Д 81 К 91 — 2 000 (12 000 — 100 00) — доходы от приобретения собственных акций (увеличение стоимости акций до номинальной);

Д 80 К 81 — 12 000 — уменьшение уставного капитала путем списания выкупленных акций.

Учредители акционерных обществ получают доходы в виде дивидендов по акциям, участники ООО — доходы пропорционально долям в уставном капитале.

Начисление учредителям доходов в учете отражается записями: Д 84 К 75-2 «Расчеты по выплате доходов» — часть прибыли направлена на выплату доходов (дивидендов) учредителям; Д 84 К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — начислены доходы учредителям, которые являются работниками организации; Д 75-2, 70 К 50, 51, 52 — выплачены доходы учредителям.

Образование *резервного капитала* может носить обязательный (в соответствии с законодательством РФ) и добровольный (в соответствии с учредительными документами) характер. Акционерные общества в обязательном порядке создают резервный капитал его размер не может быть менее 5 % величины уставного капитала.

Резервный капитал (фонд) общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд АО не может быть использован для иных целей.

Для учета резервного капитала используется пассивный счет 82 «Резервный капитал». Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются записью Д 84 К 82.

Использование средств резервного капитала отражается проводками: Д 82 К 84 — на покрытие убытка отчетного года; Д 82 К 66, 67 — на погашение облигаций АО.

Добавочный капитал является источником увеличения стоимости имущества организации. Добавочный капитал возникает в результате: переоценки (дооценки) стоимости внеоборотных активов организации; эмиссионного дохода (превышение продажной цены над номинальной стоимостью акций); возникнове-

ния курсовых разниц в случае погашения задолженности учредителей по взносам в уставный капитал, выраженной в иностранной валюте.

Образование добавочного капитала отражается по кредиту пассивного счета 83 «Добавочный капитал»: Д 01, 04 К 83 — сумма дооценки в результате переоценки ОС или НМА; Д 75-1 К 83 — эмиссионный доход, положительные курсовые разницы.

Курсовой разницей, связанной с формированием уставного капитала, признается разница между рублевой оценкой задолженности учредителя по вкладу в уставный капитал, оцененной в учредительных документах в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ России на дату поступления вкладов, и рублевой оценкой этого вклада на дату регистрации уставного капитала.

Суммы, отнесенные в кредит счета 83, как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в следующих случаях: при погашении сумм снижения стоимости внеоборотных активов по результатам их переоценки в пределах сумм их дооценки, проведенной в предыдущие периоды (Д 83 К 01, 04); при направлении добавочного капитала на увеличение уставного капитала (Д 83 К 80); распределении между учредителями организации (Д 83 К 75); при списании суммы дооценки внеоборотных активов, выбывающих из организации (Д 83 К 84).

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) — это конечный финансовый результат, полученный по итогам деятельности организации за отчетный год, характеризующий увеличение (или уменьшение) капитала организации за отчетный год и за весь период деятельности организации.

Наличие и движение сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка отражается на активно-пассивном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря: Д 99 «Прибыли и убытки» К 84, а сумма чистого убытка — Д 84 К 99.

Прибыль может быть использована на выплату доходов учредителям — Д 84 К 70, 75-2; увеличение уставного, добавочного и резервного капитала — Д 84 К 80, 83, 82.

Погашение убытка отражается внутренними записями по счету 84.

Средства *целевого финансирования* — это средства, полученные из бюджета, отраслевых, международных фондов специального назначения, от других организаций и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения (гранты, взносы, субсидии, субвенции и др.).

Учет целевого финансирования ведется в соответствии с ПБУ13/2000 «Учет государственной помощи» на пассивном счете 86 «Целевое финансирование».

Средства целевого назначения, полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий, отражаются записями на счетах:

Д 50, 51, 52, 55 К 86 — денежные средства от других организаций и лиц;

Д 07, 08, 10, 15, 41 и др. К 86 — поступление ресурсов, отличных от денежных;

Д 76 К 86 — начисление причитающихся к уплате взносов родителей на содержание детей в детских учреждениях, платы за обучение и т. д., Д 50, 51 К 76 — поступление взносов.

Использование целевого финансирования отражается записями: Д 86 К 98 — суммы средств целевого финансирования, использованные на приобретение основных средств, материально-производственных запасов и т. п., затем ежемесячно: Д 98 К 91.

Итак, собственный капитал — это капитал за вычетом обязательств, который состоит из уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и целевого финансирования.

Сумма чистой прибыли может быть использована на выплату доходов учредителям, на увеличение уставного, добавочного и резервного капитала.

3.3. Учет денежных средств и расчетов

Денежные средства — это средства организации, находящиеся в кассе организации, на расчетных, валютных и других счетах в банке, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы.

Все организации должны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков, а для осуществления расчетов наличными денежными средствами каждая организация должна иметь кассу, которая представляет собой специально оборудованное и изолированное помещение.

Прием, выдачу наличных денежных средств, порядок оформления кассовых документов регламентирует Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ, утвержденное ЦБ РФ от 12 октября 2011 г. № 373-П¹.

Получение наличных денежных средств из банка в кассу осуществляется посредством заполнения организацией чеков, которые и расходуются на указанные в них цели.

В кассах организации могут оставаться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых руководителями этих организаций (рассчитывается в соответствии с вышеназванным Положением). Сверх установленного лимита наличные денежные средства в кассах можно хранить только для выдачи заработной платы, выплат социального характера, стипендий. По истечении пяти рабочих дней неиспользованные суммы наличных денег должны сдаваться на расчетные счета организации в банках.

Кассовые операции оформляются типовыми формами первичной учетной документации, утвержденными Росстатом РФ по согласованию с ЦБ РФ. Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления. Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

Поступление денежной наличности в кассу оформляется приходным кассовым ордером (ПКО), подписанным главным бухгалтером. Лицо, сдавшее наличные деньги в кассу, получает на руки квитанцию к приходному кассовому ордеру, заверенную печатью (штампом) кассира. Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам (РКО) или другим надлежаще оформленным документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег) с наложением штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Эти документы

¹ *Вест. Банка России.* — 2011. — № 66. — 30 нояб.

должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером организации.

После получения или выдачи наличных денег по каждому ордеру движение денежных средств отражается в *кассовой книге*. Каждая организация имеет право вести только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов в кассовой книге заверяется руководителем организации. Контроль за ее ведением возложен на главного бухгалтера организации.

Обязанности по заполнению кассовой книги возлагаются на кассира. Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу. Вторые экземпляры листов (отрывные) служат отчетом кассира, который ежедневно в конце рабочего дня вместе с ПКО и РКО передает их в бухгалтерию.

Кассовые операции можно вести с применением программно-технических комплексов. Если кассовая книга ведется в электронном виде, то должна быть обеспечена сохранность данных на электронном носителе. По окончании календарного года (или по мере необходимости) распечатанные на бумаге листы брошюруются в хронологическом порядке. Общее количество листов за год заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера организации, и книга опечатывается.

В настоящее время установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в сумме 100 тыс. руб.

Для учета наличия и движения денежных средств организации используется активный счет 50 «Касса», к которому могут быть открыты субсчета следующие: 50-1 «Касса организации»; 50-2 «Операционная касса»; 50-3 «Денежные документы» и др.

Субсчет 50-2 «Операционная касса» используется для учета наличия и движения денежных средств в кассах товарных контор, остановочных пунктов, речных переправ, судов, билетных и багажных касс портов, вокзалов, кассах хранения билетов, кассах отделений связи и т. п., открывается организациями (транспорта и связи) при необходимости.

Субсчет 50-3 «Денежные документы» служит для учета находящихся в кассе почтовых марок, марок госпошлины, опла-

ченных путевок и авиабилетов и т. д., которые учитываются в сумме фактических затрат на приобретение.

Поступление денежных средств в кассу организации учитывается по дебету счета 50 и кредиту различных счетов в зависимости от хозяйственной операции:

Д 50 К 51, 52, 55 — получение денег со счетов организации в кредитных организациях;

Д 50 К 73 — погашение задолженности работника перед организацией;

Д 50 К 86 — получение денежных средств на осуществление конкретных мероприятий;

Д 50 К 90 — поступление выручки от продажи продукции, товаров, за оказанные услуги и выполненные работы и т. д.

Выдача денежных средств из кассы учитывается по кредиту счета 50 и дебету различных счетов:

Д 51 К 50 — при сдаче наличных денег на счет в банке;

Д 58 К 50 — при предоставлении займов, приобретении ценных бумаг;

Д 60 К 50 — при оплате наличными счетов поставщиков;

Д 70 К 50 — при выплате заработной платы;

Д 75 К 50 — при выплате дивидендов учредителям и т. д.

Иногда возникает разрыв во времени между зачислением денег на расчетный счет и списанием их из кассы (инкассация, сдача денег из кассы почтовых отделений для зачисления на счета организации и т. д.). Для этих целей используется счет 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия на учет сумм по этому счету являются квитанции учреждений банков и почтовых отделений, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторами банка и пр. На счетах эти операции отражаются следующим образом: Д 57 К 50 — сделан денежный перевод; Д 51 К 57 — зачислены деньги на счет в банке.

При приобретении и выдаче денежных документов операции отражаются следующим образом:

Д 76 К 50, 51 — оплачено наличными деньгами или с расчетного счета за денежный документ;

Д 50-3 К 76 — оприходовано в кассу организации (путевка, билеты, талоны на бензин и т. п.);

Д 73,71 К 50-3 — выдан документ сотруднику организации;

Д 69 К 73 — частично оплачена за счет средств Фонда социального страхования санаторно-курортная путевка;

Д 84 К 73 — оплачено за счет организации;

Д 50 К 73 — внесено наличными сотрудником.

Бланки строгой отчетности (трудовые книжки и вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и т. п.) учитываются на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности».

Для учета операций с наличной валютой к счету 50 открывается субсчет «Касса в иностранной валюте». Ордера выписываются в валюте платежа, в кассовой книге отражаются как в валюте платежа, так и в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Поступление валюты отражается: Д 50 К 52. При изменении курса иностранной валюты образуются курсовые разницы, которые отражаются записями: Д 50 К 91 — в случае положительной разницы и Д 91 К 50 — в случае отрицательной курсовой разницы.

В сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассиров производится ревизия кассы с полным пересчетом денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе. Выявленные излишки наличных денег приходуется как доход предприятия (Д 50 К 91), а недостача средств списывается на счет 94 (Д 94 К 50), с которого затем списываются в дебет счета 73-3 «Расчеты по возмещению материального ущерба» (Д 73 К 94), если виновные не установлены, то недостача списывается на прочие расходы (Д 91 К 94).

Осуществление безналичных расчетов происходит посредством открытия расчетных и специальных счетов в банках. *Расчетный счет* — счет юридического лица в учреждении банка для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов с другими юридическими и физическими лицами.

Для открытия счета в банк предоставляется ряд документов: заявление на открытие счета; карточка с образцами подписей лиц, имеющих право подписи денежных и расчетных документов; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; копия свидетельства о регистрации; копия устава и др. На основании данных документов подписывается договор на банковское обслуживание, счету организации присваивается номер и

заводится лицевой счет для учета движения денежных средств. Банк предоставляет организациям выписки из лицевых счетов.

Банк может использовать находящиеся на счете средства по своему усмотрению, за остаток на счете банк выплачивает клиенту проценты.

Безналичные расчеты регулируются «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств»¹, утвержденным Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы, инкассовые поручения.

Платежное поручение — это распоряжение плательщика (владельца счета) банку перевести определенную сумму денежных средств на счет получателя.

Платежными поручениями могут производиться перечисления денежных средств: за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги (может быть предварительная оплата); в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; для возврата кредитов (займов) и т. д. Платежными поручениями оформляют расчеты, когда точно известно, кому, сколько и в какой срок нужно заплатить.

Платежное требование — это расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы в соответствии с заключенным между ними договором через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, (работы, услуги), а также в иных случаях, предусмотренных договором.

Чек (расчетный) — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем является юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, а плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Че-

¹ *Вест. Банка России.* — 2012. — № 34. — 28 июня.

ковая книжка выдается клиенту по его заявлению. При выдаче банком чеков на их сумму открывается ссудный счет, с которого производится оплата чеков.

Аккредитив — это форма расчетов, которая заключается в поручении плательщика своему банку (банку-эмитенту) произвести платеж на счет и в банк получателя после предоставления последним пакета документов, свидетельствующих об исполнении обязательств, предусмотренных условиями договора. Аккредитивная форма расчетов применяется с целью обеспечения гарантии платежа. Существует несколько видов аккредитивов. Для открытия аккредитива нужно представить в банк соответствующее заявление.

Инкассовое поручение — расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке. Инкассовые поручения применяются: в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством; для взыскания по исполнительным документам; в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При операциях с наличными средствами используются чек денежный и объявление на взнос наличными.

Чек денежный — является распоряжением банку о выдаче с расчетного счета предприятия указанной в нем суммы наличных денег, необходимых на выплату заработной платы, пособий, пенсий, командировочные расходы и на другие хозяйственные нужды.

Чеки заполняются от руки. Испорченные чеки из чековой книжки не удаляются. Клиент банка обязан указывать на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. На каждую полученную в банке сумму бухгалтер выписывает ПКО на имя получателя с указанием номера чека, при этом квитанция прикладывается к выписке банка.

Объявление на взнос наличными выписывается при вносе наличных денег на расчетный счет, в нем обязательно указывается источник вносимых денег. В подтверждение о получении

денег банк выдает плательщику квитанцию, которая служит оправдательным документом и основанием для составления в бухгалтерии РКО и списания денежных средств в кассе.

Кроме расчетных счетов в банках могут открываться текущие и специальные счета для хранения средств строго целевого назначения.

Текущие счета открываются производственным подразделениям по месту их нахождения по просьбе головной организации. Обычно текущий счет предназначен только для зачисления средств с расчетного счета головной организации для выдачи заработной платы и командировочных расходов и их выдачи. К расчетным операциям по *специальным счетам* в банке относятся расчеты аккредитивами и расчеты чеками из лимитированных чековых книжек и др.

Учет операций по расчетному счету ведется на активном счете 51 «Расчетные счета», операции по которому отражаются на основании банковских выписок.

В дебет счета 51 записывают остаток на начало и поступления за период, по кредиту — расходование денежных средств. Ошибочно зачисленные или списанные суммы относят до выяснения причин на счет 76-2 «Расчеты по претензиям» (Д 76 К 51 или Д 76 К 51).

Учет средств целевого назначения ведут на счете 55 «Специальные счета в банках», который имеет субсчета: 55-1 «Аккредитивы»; 55-2 «Чековые книжки» и др. Зачисление денежных средств на специальные счета отражается в учете записью: Д 55-1, 55-2 К 51 (собственные средства), 66 (ссуда банка).

По мере использования этих средств, производится запись: Д 60, 76 и другие К 55-1, 55-2. Неиспользованные суммы переводятся на расчетный счет: Д 51 К 55-1, 55-2.

Расчеты с использованием банковских корпоративных карт, или, как их еще называют, *пластиковых карт* — это новая форма расчетов. Банковская пластиковая карта — персонафицированное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров, работ или услуг, а также получения наличных денег в банковских учреждениях и банкоматах. Чтобы стать держателем карты организация должна предоставить в банк заявление и заключить договор, в котором будут оговорены

условия пользования картой. Платежным поручением делается перечисление средств с расчетного на специальный карточный счет (Д 55 К 51). Карта выдается сотруднику под отчет, а на счетах делается запись: Д 71 К 55 субсчет «Корпоративные банковские карты».

Организации совершают множество *расчетных операций*. Рассмотрим расчеты через подотчетных лиц, расчетные операции по кредитам и займам и по оплате труда, другие расчетные операции (с поставщиками, по отдельным налогам, с покупателями и др.) будут рассмотрены в следующих темах.

Расчеты через подотчетных лиц производятся в случаях, когда оплата со счетов в банках или из кассы нецелесообразна или невозможна.

Подотчетными лицами считаются работники организации, получившие денежные средства на хозяйственные нужды (для приобретения в розничной торговле канцелярских принадлежностей, бензина на АЗС, оплаты мелкого ремонта и др.), на командировочные и представительские расходы с обязательным условием предоставления отчета об использовании израсходованных денег.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет суммы.

Работник в срок, не превышающий трех рабочих дней после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу должен предъявить главному бухгалтеру авансовый отчет с приложением оправдательных документов (товарные чеки за купленный товар, проездные документы).

Командированному работнику оплачивают расходы по найму жилого помещения, проезду к месту командировки и обратно, суточные, другие расходы (оплата услуг связи).

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на активно-пассивном счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

При выдаче подотчетных сумм производится запись: Д 71 К 50, 51. На основании утвержденных руководителем авансовых отчетов суммы произведенных расходов относятся на бухгалтерские счета Д 10, 41, 20, 23, 25, 26, 44, 97 К 71.

Сумма НДС по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам, оплаченным из подотчетных сумм, а также выделенный НДС с проездных документов и гостиничных квитанций отражается на счетах Д 19 К 71 и подлежит возмещению их бюджета.

При возврате остатка неиспользованной подотчетной суммы делается запись: Д 50, 51, К 71 или Д 70 К 71, если невозвращенная сумма удерживается из заработной платы. Не сданные в срок суммы отражаются записью: Д 94 К 71, затем выписываются с подотчетного лица: Д 70, 73 К 94.

Функционирование любой организации практически невозможно без привлечения дополнительных ресурсов в виде заемных средств.

Заем представляет собой одну из гражданско-правовых форм кредитования. По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или вещи, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество полученных им вещей того же рода или качества. Проценты по договору займа могут выплачиваться в любом согласованном сторонами порядке.

Кредитный договор является особой самостоятельной разновидностью договора займа. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами.

Кредитно-расчетные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. В роли кредитора по такому договору выступает только банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ России на совершение подобных операций. Предметом кредитного договора выступают только денежные средства в безналичной форме. Договор должен быть заключен в письменной форме. Вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита, которые выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа (при отсутствии иного соглашения).

У организаций иногда возникает потребность во временном заимствовании не денежных средств, а сырья, материалов и т. п. В таких случаях используется договор товарного кредита, который предусматривает предоставление не денег, а вещей, определенных родовыми признаками.

Задолженность организации-заемщика подразделяется на краткосрочную (срок погашения не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения превышает 12 месяцев).

Операции, связанные с кредитными и заемными отношениями, в бухгалтерском учете регулируются ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» и отражаются на пассивных счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре. В учете данная операция отражается записью: Д 76 К 66, 67, а затем Д 51 К 76, или Д 51 К 66, 67.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам являются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), и дополнительные расходы по займам (информационные и консультационные услуги, экспертиза договора займа (кредитного договора) и иные).

Дополнительные расходы включаются в состав прочих расходов единовременно или равномерно в течение срока займа (кредитного договора) в соответствии с учетной политикой организации. При варианте единовременного отражения их предварительно учитывают как расходы будущих периодов (Д 97 К 76), оплачивают (Д 76 К 51) и ежемесячно в течение срока договора списывают (Д 91 К 97).

Проценты по кредиту (займу) должны начисляться в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от факта уплаты. В общем случае начисленные проценты включаются в состав прочих расходов Д 91 К 66, 67.

Проценты по заемным средствам, использованным для финансирования активов (приобретение, сооружение или изготовление инвестиционного актива), включаются в стоимость

этих активов: Д 08, 07 К 66, 67. После ввода объектов в эксплуатацию проценты списываются на счет прочих расходов: Д 91 К 66, 67.

Возврат основной суммы кредита (займа) и процентов отражаются бухгалтерской проводкой Д 66, 67 К 51.

Для привлечения заемных средств организация может эмитировать ценные бумаги (векселя и облигации). Оба вида ценных бумаг, по сути, представляют собой формы договора займа.

Если организация выдает работнику заем, то с работником заключается договор, в котором указываются условия выдачи и погашения займа. В учете отражаются следующие операции: Д 73 К 50, 51 — выдан заем, Д 73 К 91 — начислены проценты, Д 50, 70 К 73 — возврат займа наличными или удержанием из заработной платы.

Оплата труда — система отношений, связанная с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с требованиями законодательных актов.

Системы заработной платы, размеры тарифных ставок, окладов, различного вида выплат устанавливаются работникам организаций коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами организаций, трудовыми договорами.

Системы оплаты труда могут быть тарифными и нетарифными.

Тарифная система — совокупность нормативов, с помощью которых осуществляется дифференциация заработной платы работников различных категорий. Эта система включает в себя тарифные ставки (оклады), тарифную сетку и т. д.

При безтарифной системе оплаты труда размер заработной платы отдельных работников определяется в зависимости от результатов работы всего коллектива.

В соответствии с ТК РФ заработная плата представляет собой: вознаграждения за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий работы; компенсационные выплаты (доплаты и надбавки за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых

климатических условиях и др.); стимулирующие выплаты (премии и другие поощрительные выплаты).

Формы оплаты труда определяются ст. 131 Трудового кодекса РФ (ТК РФ). Выделяют повременную и сдельную формы оплаты труда.

При повременной форме оплаты труда заработная плата работника рассчитывается исходя из установленной тарифной ставки или оклада за фактически отработанное время.

Различают два основных вида повременной оплаты труда — простую повременную и повременно-премиальную. В первом случае размер оплаты труда зависит от двух факторов — часовой тарифной ставки и количества отработанного времени. При повременно-премиальной оплате труда к сумме заработка по тарифу добавляют премию, устанавливаемая в соответствии с принятым в организации положением о премировании. Размер премии, как правило, устанавливается в процентах к тарифной ставке либо к сумме начисленной заработной платы по простой форме.

При сдельной форме оплаты труда заработная плата определяется исходя из установленного размера оплаты труда за каждую единицу продуктов труда (сдельных расценок) и количества произведенной продукции. Сдельная оплата труда имеет несколько видов: прямая сдельная, сдельно-прогрессивная, сдельно-премиальная, косвенно-сдельная и оплата труда по конечному результату.

При прямой сдельной форме оплаты труда заработок рассчитывается умножением сдельной расценки на количество изготовленных изделий (работ).

При сдельно-прогрессивной форме оплаты труда продукция, произведенная сверх установленного задания, оценивается по прогрессивным (повышенным) расценкам.

При сдельно-премиальной форме размер заработной платы зависит не только от объемов выработки и сдельных расценок, но и от премии, которая устанавливается положением о премировании. Размер премии определяется, как правило, в процентах к заработной плате.

При косвенно-сдельной форме, которая применяется главным образом для оплаты труда вспомогательных рабочих

(наладчиков, комплектовщиков и др.), сумма заработной платы зависит от результатов и оплаты труда обслуживаемых ими основных рабочих (например, определенный процент от суммы заработка основных рабочих).

Размер оплаты труда по конечному результату определяется, как правило, в процентах от установленного показателя финансово-хозяйственной деятельности (например, от суммы выручки от продажи, прибыли, иных оснований).

Оплата труда в особых условиях (в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях) осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате.

Работа за пределами нормальной продолжительности рабочего времени может производиться как по инициативе работника (совместительство), так и работодателя (сверхурочная работа).

Нормальная продолжительность рабочего времени не может превышать 40 часов в неделю.

Совместительство может быть внутренним (по месту основной работы по иной профессии или должности) и внешним (по трудовому договору с другим работодателем).

Сверхурочная работа — работа, производимая работником по инициативе работодателя за пределами установленной продолжительности рабочего времени. Сверхурочные не должны превышать для каждого работника четырех часов в течение двух дней подряд и 120 часов в год. За первые два часа работы в сверхурочное время оплата производится не менее чем в полуторном размере, за последующие часы — не менее чем в двойном размере.

Работа в выходные и праздничные дни запрещается, исключения составляют случаи, предусмотренные ст. 113 ТК РФ. В случае привлечения работников к работе в эти дни с их письменного согласия оплата производится не менее чем в двойном размере. По желанию работника денежная компенсация может быть заменена предоставлением другого дня отдыха.

Оплата за каждый час работы в ночное время (с 22.00 до 6.00 ч) производится в установленном работодателем повышенном размере по сравнению с работой в нормальных условиях.

Продолжительность ночной работы (смены) сокращается на один час.

Брак не по вине работника оплачивается наравне с годными изделиями. Полный брак по вине работника оплате не подлежит. Частичный брак по вине работника оплачивается в зависимости от степени готовности продукции по пониженным расценкам.

Трудовые отношения между работником и работодателем возникают на основании заключения в соответствии с ТК РФ трудового договора.

Бухгалтерский учет расчетов по оплате труда осуществляется на основании типовых форм первичных документов¹. На основании приказа о приеме на работу и сведений о работнике, поступивших в бухгалтерию, создается лицевой счет для ежемесячного отражения данных о заработной плате в течение года; налоговая карточка для учета доходов и налога на доходы физических лиц; карточка индивидуального учета начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм страховых взносов.

Трудовым законодательством предусмотрены гарантии работникам по оплате непроработанного времени. Это время ежегодных очередных отпусков, отсутствия по причине нетрудоспособности (по болезни), выполнения государственных обязанностей и т. д.

ТК РФ предусмотрено право работника на основной и дополнительный отпуск. Продолжительность основного отпуска составляет 28 календарных дней, дополнительного — зависит от причин, по которым он предоставлен.

Праздничные дни, приходящиеся на время отдыха, в расчет не включаются и не оплачиваются. Также не включаются в период ежегодного отпуска дни временной нетрудоспособности.

Во время отпуска за работником сохраняется средний заработок. Он рассчитывается исходя из дохода (зарплата, премии и вознаграждения) за 12 календарных месяцев, которые предшествовали месяцу, в котором сотрудник уходит в отпуск.

¹ *Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты* : постановление Госкомстата Рос. Федерации от 5 янв. 2004 г. № 1 // Фин. газ. — 2004. — № 13. — С. 2.

Сумму заработной платы (за последние 12 месяцев) нужно разделить на 12 и на среднемесячное число календарных дней в году — 29,4 дня. Для расчета суммы отпускных нужно рассчитанную среднедневную зарплату умножить на количество дней отпуска.



С 5 сентября 2011 г. сотруднику предоставлен очередной отпуск на 28 календарных дней. За период с 1 сентября 2010 г. по 31 августа 2011 г. заработная плата составила 86 000 руб.

Средний дневной заработок составит: $86\,000 \text{ руб.} / 12 \text{ мес.} / 29,4 \text{ дн.} = 243,7 \text{ руб.}$ Сумма отпускных составит: $243,7 \text{ руб.} \cdot 28 \text{ дн.} = 6\,823,6 \text{ руб.}$

Порядок назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности регламентируется законодательными и нормативными актами. Основанием для начисления пособия является листок нетрудоспособности (больничный лист).

Пособие при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованному лицу, имеющему страховой стаж 8 и более лет, — 100 % среднего заработка; от 5 до 8 лет — 80 % среднего заработка; до 5 лет — 60 % среднего заработка.

Пособие в первые три дня болезни выплачивается за счет средств работодателя, а за остальные непроработанные дни — за счет средств Фонда социального страхования (ФСС).

Если трудовой стаж работника составляет менее 6 месяцев, то пособие выплачивается в размере, не превышающем МРОТ за полный календарный месяц.

В средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия, включаются все виды выплат в пользу работника, которые включаются в базу для начисления страховых взносов в ФСС РФ. Пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два календарных года, предшествующих году наступления страхового случая (начиная с 2012 г. за каждый год принимается сумма, не превышающая 512 000 руб.)

Если застрахованное лицо в этот период не имело заработка или рассчитанный средний заработок оказался меньше МРОТ, то для расчета пособия в качестве среднего заработка принимается МРОТ.



Работник проболел 6 рабочих дней. Страховой стаж — 6 лет. За 24 предшествовавших месяца работнику было начислено 620 000 руб. заработной платы и других вознаграждений.

Среднедневное пособие составит: $620\,000 \text{ руб.} / 730 \text{ дн.} \cdot 0,8 = 679,45 \text{ руб.}$

Работодатель оплатит — $679,45 \cdot 3 = 2\,038,35 \text{ руб.}$, остальное оплачивается за счет средств ФСС — 2 038,35 руб.

К удержаниям из заработной платы относятся: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), взыскания по исполнительным листам, компенсация причиненного работником материального ущерба и т. д.

Обязанность начислять НДФЛ и перечислять его в бюджет возложена на налоговых агентов (организации-работодатели). Налоговая ставка по НДФЛ установлена в размере 13 % за исключением доходов, полученных в ходе участия в конкурсах и лотереях (35 %), доходов нерезидентов РФ (30 %) и доходов в виде процентов по ценным бумагам и дивидендам от долевого участия в деятельности других организаций (9 %).

Для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13 %, налоговая база определяется как разница между суммой полученного дохода и суммой налоговых вычетов. НДФЛ исчисляется в конце каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

Стандартные налоговые вычеты ежемесячно учитываются в сумме 3 000 руб. для лиц, принимавших участие в ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС; в сумме 500 руб. для Героев СССР и РФ; в сумме 1 400 руб. на каждого ребенка налогоплательщика. Вычет на детей действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 280 000 руб.

Социальные налоговые вычеты — это суммы, перечисленные налогоплательщиком на благотворительные цели, обучение

в образовательных учреждениях, за лечение в медицинских учреждениях РФ. Имущественные налоговые вычеты — суммы, израсходованные на новое строительство либо приобретение жилья в РФ. Профессиональные налоговые вычеты предоставляются по доходам, полученным от профессиональной деятельности.

Налоговый кодекс РФ устанавливает перечень доходов, которые не подлежат налогообложению (государственные пособия, пенсии, компенсационные выплаты, суммы материальной помощи на погребение и т. д.). Не подлежат освобождению от налогообложения пособия по временной нетрудоспособности.

Взыскания из доходов сотрудника по исполнительным листам осуществляется на основании документов, выдаваемых судами, комиссиями по решению трудовых споров и т. д., например, исполнительный лист по взысканию алиментов, возмещению имущественного ущерба и т. п. Общая сумма удержаний не может превышать 50 % от заработной платы.

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Заработная плата является составной частью себестоимости продукции, поэтому ее начисление увеличивает затраты на производство и отражается в учете: Д 20, 23, 25, 26, 44 К 70. Аналогично учитываются отпускные.

Начисление оплаты труда по операциям, связанным с приобретением производственных запасов и осуществлением капитальных вложений, отражаются на счетах Д 07, 08, 10 и другие К 70.

Премии, материальная помощь могут отражаться: Д 91, 86, 84 К 70. Начисление дивидендов учредителям, являющихся работниками организации: Д 84 К 70.

Учетной политикой может быть предусмотрено резервирование сумм на оплату отпусков. Для создания резерва рассчитывается процент отчислений как отношение планового размера отпускных на год (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) к планируемой основной заработной плате работников за год. Размер отчислений в резерв на оплату отпусков рассчитывается ежемесячно (сумма начисленной за месяц ос-

новой заработной платы умножается на плановый процент отчислений) и включается в издержки: Д 20, 23, 25, 26 К 96 «Резервы предстоящих расходов». Начисление фактических сумм отпускных в этом случае производится за счет созданного резерва: Д 96 К 70, 69.

Удержания из оплаты труда отражаются по дебету счета 70. Начисление НДФЛ отражается на счетах Д 70 К 68 «Расчеты по налогам и сборам», перечисление в бюджет Д 68 К 51.

Другие виды удержаний производятся с оставшихся после удержания НДФЛ сумм заработка. Удержание по исполнительным документам отражается: Д 70 К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Алименты могут быть выданы взыскателю из кассы организации, высланы по почте, перечислены на счет взыскателя: Д 76 К 50, 71, 51.



Работник организации разведен, имеет одного несовершеннолетнего ребенка, на содержание которого ежемесячно выплачивает алименты в размере 25 % от дохода. Алименты начисляются в соответствии с исполнительным листом и перечисляются по почте. Почтовые расходы на пересылку составляют 50 руб. Оклад работника — 15 000 руб. Работник имеет право на один стандартный вычет на ребенка 1 400 руб.

Д 20 К 70 — 15 000 руб. — начислена заработная плата;

Д 70 К 68 — 1 768 руб. — начислен НДФЛ: $(15\,000 - 1\,400) \cdot 13\%$;

Д 70 К 76 — 3 308 руб. — удержаны алименты: $(15\,000 - 1\,768) \cdot 25\%$;

Д 71 К 50 — 3 358 руб. — выданы деньги под отчет для перечисления алиментов по почте: $3\,308 + 50$;

Д 76 К 71 — 3 308 руб. — перечислены алименты;

Д 70 К 71 — 50 руб. — удержано из заработной платы работника за услуги по пересылке.

Удержание не возвращенной в срок подотчетной суммы отражается в учете Д 70 К 94, удержание в возмещение ущерба за допущенный брак, материальный ущерб, возврат займа — Д 70 К 73.

Выдачу заработной платы оформляют следующими записями: Д 70 К 50 — выдана из кассы наличными или Д 70

К 51 — перечислена с расчетного счета на лицевой счет работника в банке.

Неполученная из кассы вовремя заработная плата депонируется: Д 70 К 76 и сдается в банк на расчетный счет организации: Д 51 К 50. Получение депонированной ранее заработной платы с расчетного счета на оплату депонентов отражается записью Д 50 К 51, а выплата — Д 76 К 50.

Невостребованная депонированная заработная плата по истечении трех лет списывается на прочие доходы организации: Д 76 К 91.

На заработную плату производятся начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. Если налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года не превышает 512 000 руб., то применяются следующие ставки: в Пенсионный фонд РФ — 26 %; Фонд социального страхования РФ — 2,9 %; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования — 5,1 %.

Расчеты с фондами производятся на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по субсчетам: Д 20, 23, 25, 26, 44 К 69 — начисление страховых взносов, Д 69 К 51 — перечисление. За счет средств ФСС РФ могут производиться выплаты пособий по временной нетрудоспособности; пособий по беременности и родам; единовременного пособия при рождении ребенка и др. Такие начисления отражаются проводкой Д 69 К 70.

Таким образом, расчеты организаций по своим обязательствам с другими организациями производятся, как правило, в безналичном порядке. Посредниками в расчетах между организациями являются банки.

Порядок организации кассы и учета наличных денежных средств на счетах в банке регламентирован ЦБ РФ.

Когда оплата со счетов в банках или из кассы нецелесообразна или невозможна, используются расчеты через подотчетных лиц. По полученным денежным средствам подотчетные лица должны составить авансовый отчет с приложением оправдательных документов.

Кредит — это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникаю-

щих при передаче в долг денег или товаров во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности.

Организациям предоставлено право самостоятельно выбирать системы оплаты труда, которые фиксируются в коллективном договоре.

Для расчета оплаты труда за неотработанное время используется расчетный показатель — среднедневной заработок.

3.4. Учет материалов

Материалы являются частью материально-производственных запасов (МПЗ) организации.

Материально-производственные запасы — это часть оборотных активов организации, которые представляют собой совокупность предметов труда, используемых в производственном процессе однократно, и их стоимость полностью переносится на вновь созданный продукт.

Бухгалтерский учет МПЗ регламентируется ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»¹, методическими указаниями по бухгалтерскому учету МПЗ² и методическими указаниями по бухгалтерскому учету специального инструмента³.

К бухгалтерскому учету в качестве МПЗ принимаются активы: используемые в качестве сырья и материалов при производстве продукции; предназначенные для продажи; используемые для управленческих нужд организации. В состав МПЗ входит готовая продукция и товары, предназначенные для продажи, организация учета которых будет рассмотрена в других темах.

Понятие «материалы» является собирательным и обозначает разные элементы производства, которые в процессе хозяйствен-

¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов (ПБУ 5/01)»: приказ Минфина Рос. Федерации от 9 июня 2001 г. № 44н // РГ. — 2001. — 25 июля. — С. 2.

² Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов : приказ Минфина Рос. Федерации от 28 дек. 2001 г. № 119н // РГ. — 2002. — 27 февр. — С. 3—4.

³ Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды : приказ Минфина Рос. Федерации от 26 дек. 2002 г. № 135н // РГ. — 2003. — 15 февр. — С. 3.

ной деятельности используются по-разному. Одни полностью потребляются в производстве и составляют вещественную основу продукции — сырье, материалы; другие — изменяют свою форму (смазочные материалы, лаки, краски); третьи — входят в изделия без изменений (запасные части); четвертые — способствуют производству (специальная одежда, специальный инструмент и приспособления).

По функциональной роли и назначению в производственном процессе материалы условно объединяют в следующие группы: сырье и материалы; покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали; топливо; тары и тарные материалы; запасные части; прочие материалы; материалы, переданные в переработку на сторону; строительные материалы; инвентарь и хозяйственные принадлежности; специальная оснастка и специальная одежда и др.

Материалы принимаются к учету по фактической себестоимости, которая зависит от способа поступления в организацию.

Фактической себестоимостью материалов, приобретенных *за плату*, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС. Фактические затраты могут включать: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику; суммы, уплачиваемые другим организациям за информационно-консультативные услуги, связанные с приобретением МПЗ; таможенные пошлины; вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям; затраты по заготовке и доставке МПЗ до места их использования, включая расходы по страхованию и др.

Фактическая себестоимость материалов при их изготовлении силами организации определяется в сумме фактических затрат, связанных с производством данных материалов; внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, — на основе их денежной оценки, согласованной учредителями организации; полученных организацией безвозмездно, а также остающихся от выбытия имущества, — по текущей рыночной стоимости на дату принятия к учету.

Как правило, фактическая себестоимость МПЗ, в которой они приняты к учету, не подлежит изменению.

МПЗ, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении по договору с собственником (например, давальческое сырье), показываются на забалансовых счетах в оценке по договору.

Для учета материалов в учете используется активный счет 10 «Материалы», к которому могут быть открыты субсчета (см. План счетов).

Материалы учитываются на счете 10 по фактической себестоимости их приобретения или учетным ценам, что обуславливает два варианта ведения учета МПЗ.

Первый вариант предполагает формирование фактической себестоимости МПЗ на счете 10. Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) учитываются на этом же счете на отдельном субсчете к счету 10, и по мере отпуска материалов в производство списываются в определенном проценте на счет затрат. К ТЗР относятся расходы по погрузке материалов и их транспортировке, подлежащие оплате покупателем сверх цены этих материалов; расходы по содержанию складского аппарата организации и т. п.

Процент ТЗР ($P_{ТЗР}$), относящийся к отпущенным в производство материалам, определяется по формуле:

$$P_{ТЗР} = (C_n \text{ ТЗР} + O_d \text{ ТЗР}) / (C_n \text{ сч10} + O_d \text{ сч10}) \cdot 100,$$

где $C_n \text{ ТЗР}$ — начальное сальдо по субсчету 10 ТЗР;

$O_d \text{ ТЗР}$ — дебетовый оборот по субсчету 10 ТЗР;

$C_n \text{ сч10}$ — начальное сальдо по счету 10;

$O_{\text{бд}} \text{ сч10}$ — дебетовый оборот по счету 10.

Сумма ТЗР, подлежащих списанию на счета затрат, определяется умножением найденного процента на сумму отпущенных в производство материалов.

При поступлении материалов от поставщиков в учете отражается: Д 10 К 60 — акцепт счета поставщика на сумму покупной стоимости материалов (без НДС); Д 19 К 60 — НДС по приобретенным материалам; Д 10 ТЗР К 60 — акцепт счета, например, за доставку материалов; Д 19 К 60 — НДС по транспортным расходам; Д 60 К 51 — оплата счетов поставщиков; Д 68 К 19 — зачтен НДС.

Передача материалов в производство отражается в учете по покупной стоимости: Д 20, 23 К 10. Определяется процент отклонений по ТЗР, рассчитывается сумма ТЗР, подлежащих списанию, списывается соответствующая доля ТЗР на затраты: Д 20, 23 К 10 ТЗР.



Остаток на счете 10 по покупной стоимости на начало месяца составил 100 000 руб.; остаток по субсчету 10 ТЗР — 7 000 руб. В течение месяца на счете 10 отражено поступление материалов по покупной стоимости на сумму 200 000 руб.; на субсчете 10 ТЗР отражены расходы по транспортировке материалов на сумму 16 000 руб.

В течение месяца переданные в основное производство материалы списаны Д 20 К 10 по покупной стоимости на сумму 150 000 руб.

Определяется процент отклонений по ТЗР: $(7\,000 + 16\,000) / (100\,000 + 200\,000) \cdot 100 = 7,6\%$.

Определяется сумма ТЗР, подлежащая списанию на счет основного производства: $150\,000 \cdot 7,6 = 11\,400$ руб.

Списывается доля ТЗР: Д 20 К 10 ТЗР.

При изготовлении материалов собственными силами организации их поступление отражается на счетах Д 10 К 20, 23.

Если материалы вносятся в качестве вклада в уставный капитал организации, то в учете отражается: Д 10 К 75.

При получении материалов безвозмездно их стоимость отражается на счетах Д 10 К 98 и по мере расхода этих материалов (Д 20 К 10) отражаются текущие прочие доходы: Д 98 К 91.

Оприходование излишков и поступление материалов, полученных в результате ликвидации основных средств, отражаются: Д 10 К 91.

При втором варианте учета поступления МПЗ они учитываются по фактическим затратам на их приобретение на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

На основании поступивших расчетных документов поставщика делаются записи: Д 15 К 60, Д 19 К 60 (НДС). В зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материалов могут быть также сделаны следующие записи: Д 15 К 20, 23, 71, 76 и т. п. Запись производится по стоимости материалов и ТЗР (без НДС), указанной в расчетных документах.

Стоимость фактически поступивших в организацию МПЗ отражается по учетным ценам записью: Д 10 К 15.

Сумма разницы между фактической себестоимостью приобретения и учетной ценой материалов списывается со счета 15 на счет 16 ««Отклонение в стоимости материальных ценностей»»: Д 16 К 15.

При отпуске материалов в производство на счета затрат списывается соответствующий процент отклонений ($P_{\text{откл}}$) в стоимости материалов от учетных цен:

$$P_{\text{откл}} = (C_{\text{н}} \text{ сч} 16 + O_{\text{д}} \text{ сч} 16) / (C_{\text{н}} \text{ сч} 10 + O_{\text{д}} \text{ сч} 10) \cdot 100,$$

где $C_{\text{н}} \text{ сч} 16$ — начальное сальдо по счету 16;

$O_{\text{д}} \text{ сч} 16$ — дебетовый оборот по счету 16;

$C_{\text{н}} \text{ сч} 10$ — начальное сальдо по счету 10;

$O_{\text{д}} \text{ сч} 10$ — дебетовый оборот по счету 10.

Найденный процент умножается на стоимость отпущенных в производство материалов, таким образом, определяется сумма, подлежащая списанию со счета 16 на счет затрат.

При отпуске материалов делают записи: Д 20, 23, 25, 26, 44, 28, 08 и другие К 10 — по учетным ценам. В конце месяца определяется сумма отклонений и списывается на те же счета: Д 20, 23 и другие К 16. Если фактическая себестоимость больше учетной, то делается обычная запись, а если фактическая меньше учетной, то — «красное сторно».

При отпуске материалов в производство и ином выбытии материалы могут оцениваться: по себестоимости каждой единицы; средней себестоимости; себестоимости первых по времени приобретения материалов (метод ФИФО);

Применение одного из методов по конкретному виду материалов производится в течение отчетного года, что должно быть отражено в учетной политике организации.

Способ оценки по себестоимости каждой единицы применяется для материалов, которые используются организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни) или которые не могут быть заменены другими материалами.

При применении способа средней себестоимости, последняя рассчитывается по каждой группе запасов путем деления общей

себестоимости группы запасов на их количество, складывающихся из себестоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших запасов в течение месяца:

$$C_{\text{ср}} = (C_{\text{н}} + C_{\text{п}}) / (K_{\text{н}} + K_{\text{п}}),$$

где $C_{\text{ср}}$ — средняя себестоимость;

$C_{\text{н}}$ — фактическая себестоимость материалов на начало месяца;

$C_{\text{п}}$ — фактическая себестоимость материалов, поступивших за месяц;

$K_{\text{н}}$ — количество материалов на начало месяца;

$K_{\text{п}}$ — количество материалов, поступивших за месяц.

Чтобы определить стоимость отпущенных в производство материалов нужно их количество умножить на среднюю себестоимость.

Списание материалов способом ФИФО осуществляется в порядке их поступления в организацию, т. е. сначала списывается остаток запасов на начало месяца, затем списываются запасы по цене первой закупленной партии, потом — по цене второй партии и т. д. в порядке очередности, пока не будет оценен общий расход запасов за месяц. Рассмотрим пример оценки материалов методом ФИФО (табл. 3.1).



Расход материалов за отчетный месяц составил 1 000 единиц.

Таблица 3.1

Оценка стоимости израсходованных материалов

Показатель	Количество, шт.	Цена, руб.	Сумма, руб.
Остаток на начало месяца	200	10	2 000
Поступило в течение месяца:			
Первая партия	300	10	3 000
Вторая партия	200	12	2 400
Третья партия	400	15	6 000
Итого	900	X	11 400
Расход за месяц			
Первая партия	500	10	5 000
Вторая партия	200	12	2 400
Третья партия	300	15	4 500
Итого	1 000	X	11 900
Остаток на конец месяца	100	15	1 500

При продаже материалов на счетах отражаются записи: Д 76 К 91 — выставлен счет покупателю (сумма с НДС); Д 91 К 68 — НДС в составе продажной цены; Д 91 К 10 — списана фактическая себестоимость материалов; Д 91 К 99 — финансовый результат от продажи.

Недостача материалов по результатам инвентаризации отражается на счетах Д 94 К 10 и далее учет ведется в общем порядке.

Таким образом, материалы, участвуя в процессе производства, полностью потребляются в каждом его цикле и полностью переносят свою стоимость на вновь созданную продукцию.

При списании запасы могут оцениваться различными методами по выбору самой организации.

3.5. Учет затрат на производство продукции

Процесс производства представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с созданием готовой продукции. В процессе создания продукции определяется ее фактическая себестоимость.

Себестоимость продукции — это выраженные в денежной форме текущие затраты организации на ее производство и сбыт.

Исчисление величины затрат, приходящихся на единицу (выпуск) продукции, называется калькулированием себестоимости продукции, а ведомость, в которой производится расчет, — калькуляцией.

Рациональная организация учета производственных затрат предполагает наличие четкой и обоснованной их классификации. *Классификация затрат* осуществляется в зависимости от цели учета. По экономическому содержанию затраты подразделяются на экономические элементы и статьи расходов (статьи калькуляции).

Экономическим элементом называют вид затрат, состоящий из однородных расходов. Группировка затрат *по экономическим элементам* позволяет определить вид затрат по организации в целом независимо от места их возникновения. В соответствии с ПБУ 10/99 при формировании расходов по обычным видам деятельности (расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции) должна быть обеспечена их группировка по следу-

ющим элементам: материальные затраты, расходы на оплату труда; отчисления на социальные нужды, амортизация; прочие затраты (сборы, платежи за выбросы загрязняющих веществ, затраты на командировки, плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, оплата услуг связи и другие).

Для определения себестоимости конкретного вида продукции производится классификация затрат *по статьям калькуляции*, т. е. группировки затрат в зависимости от места их возникновения. Перечень конкретных статей калькуляции содержится в отраслевых рекомендациях.



Типовая группировка статей затрат выглядит следующим образом:

1. Сырье и материалы.
 2. Возвратные отходы (вычитаются).
 3. Покупные изделия и полуфабрикаты.
 4. Топливо и энергия на технологические цели.
 5. Заработная плата производственных рабочих.
 6. Отчисления на социальные нужды.
 7. Расходы на подготовку и освоение производства.
 8. Общепроизводственные расходы.
 9. Общехозяйственные расходы.
 10. Потери от брака.
 11. Прочие производственные расходы.
 - Производственная себестоимость.
 12. Коммерческие расходы.
 - Полная себестоимость (себестоимость продаж).
-

По составу статей затраты разделяются на одноэлементные и комплексные. Одноэлементные состоят из одного вида затрат: амортизационные отчисления, заработная плата, и др. Комплексные состоят из разнородных элементов затрат: общепроизводственные, общехозяйственные, коммерческие расходы и др.

По отношению к производственному процессу затраты подразделяются на основные и накладные. Основные затраты непосредственно связаны с технологическим процессом производства: затраты сырья, материалов, заработная плата рабочих. Накладные затраты связаны с управлением и обслуживанием производства. Они включают в себя общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

По периодичности возникновения различают текущие и единовременные затраты. Текущие затраты имеют частую периодичность, например расход материалов. К единовременным (однократным) затратам относятся расходы на подготовку и освоение выпуска новых видов продукции, расходы сезонных отраслей и т. п.

По способу включения в себестоимость продукции выделяют прямые и косвенные затраты.

Прямые затраты могут быть прямо отнесены на себестоимость определенного вида продукции: сырье и материалы, потери от брака и т. д.

Косвенные затраты связаны с изготовлением нескольких видов продукции и распределяются между этими видами косвенно, т. е. в зависимости от определенных показателей — пропорционально производственной себестоимости, стоимости проданной продукции, начисленной заработной платы т. п.

В зависимости от связи с производством различают производственные и коммерческие затраты. Производственные связаны с изготовлением продукции и в сумме образуют производственную себестоимость. Коммерческие расходы — это расходы на продажу продукции, которые в совокупности с производственными затратами составляют полную себестоимость продукции.

По возможности нормирования затраты подразделяются на нормируемые и ненормируемые. Нормируемые затраты относятся на расходы периода в пределах определенных норм и лимитов: суточные; представительские расходы; расходы на рекламу; компенсации за использование личных автомобилей для служебных поездок. Ненормируемые включаются в состав расходов организации в полном объеме.

Для обоснования различных управленческих решений используются другие классификации затрат.

Для обобщения информации о затратах производства, продукция которого явилась целью создания данной организации, предназначен активный счет 20 «Основное производство». Все прямые затраты, связанные с выпуском продукции, отражаются непосредственно по дебету счета 20, а по кредиту — сумма фактической себестоимости completed производством продук-

ции. Аналитический учет по счету 20 ведется по видам затрат и видам выпускаемой продукции.

Сырье и основные материалы, израсходованные на производство продукции, включаются в себестоимость на основании первичных документов, сгруппированных по направлениям расходов. На стоимость списанных материалов делают запись Д 20 К 10, 16; на стоимость возвратных отходов — Д 10 К 20.

Покупные изделия и полуфабрикаты, услуги сторонних организаций, как правило, включаются в себестоимость конкретного вида продукции на основании расходных документов. Технологическое топливо и энергия включаются в себестоимость отдельного вида продукции исходя их первичных документов или измерительных приборов. Если прямое включение невозможно, то затраты распределяются косвенным путем (пропорционально количеству часов работы оборудования или норм расхода на единицу продукции). Списываются все эти затраты: Д 20 К 10, 60, 76.

Основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих включается в себестоимость конкретного вида продукции на основании первичных документов, сгруппированных по направлениям затрат, на счетах делают записи Д 20 К 70; на сумму страховых взносов от заработной платы — Д 20 К 69.

Для обобщения информации о затратах производств, которые являются вспомогательными для основного производства, предназначен активный счет 23 «Вспомогательные производства» (изготовление инструмента, снабжение водой, паром, транспортное обслуживание, ремонт др.). Учет затрат отражается на счетах Д 23 К 10, 16, 70, 69, 60 и др. Списание сумм фактической себестоимости завершенных работ отражается записями: Д 20, 29, 90 К 23.

Для учета потерь от брака предназначен активный счет 28 «Брак в производстве». По дебету отражается производственная себестоимость бракованной продукции: Д 28 К 20; затраты на исправление брака: Д 28 К 10 (на стоимость использованных материалов); Д 28 К 70 (на сумму начисленной заработной платы) и Д 28 К 69 (отчисления на социальные нужды). По кредиту счета 28 отражаются: удержания с виновников брака — Д 70

К 28; претензии поставщикам за недоброкачественные материальные ценности — Д 76-2 К 28; на стоимость брака по цене возможного использования — Д 10 К 28. В конце месяца определяются потери от брака (разница между дебетовым и кредитовым оборотами) и списываются на себестоимость того изделия, по которому был допущен брак (Д 20 К 28). Счет 28 сальдо не имеет.

Расходы по организации, обслуживанию и управлению производством состоят из общепроизводственных (счет 25) и общехозяйственных расходов (счет 26). Оба счета являются активными собирательно-распределительными счетами. По дебету счетов 25 и 26 затраты собираются, а с кредита они ежемесячно списываются на себестоимость конкретных видов продукции косвенным путем, т. е. путем распределения. Эти счета сальдо не имеют.

В состав общепроизводственных расходов (ОПР) включаются расходы:

- на содержание и эксплуатацию оборудования (амортизация производственного оборудования; заработная плата рабочих, обслуживающих оборудование; отчисления на социальное страхование рабочих, обслуживающих оборудование; расход двигательной энергии, затраты по текущему ремонту оборудования и др.);

- обслуживание и управление производственными подразделениями (затраты по содержанию управленческого персонала цехов, зданий и сооружений цехов; содержание цехового персонала; расходы на отопление, освещение; расходы по охране труда и др.).

В течение месяца расходы отражаются на счетах Д 25 К 10, 02, 05, 70, 69, 60, 71 и др. По окончании месяца расходы списываются: Д 20, 28, 23 и другие К 25. Данные расходы относятся на себестоимость видов продукции пропорционально базам распределения, принятым в учетной политике организации, часто пропорционально сумме заработной платы производственных рабочих или сумме прямых материалов.

Для распределения ОПР определяется коэффициент (ставка) распределения (отношение суммы ОПР к величине выбранной базы распределения). Сумма ОПР, приходящаяся на конкретный

вид продукции определяется умножением коэффициента на сумму показателя, учтенную по каждому виду продукции. На основании расчета составляются проводки по списанию ОПР: Д 20-1 (изделие А), Д 20-2 (изделие Б) и другие К 25.



Сумма ОПР организации, выпускающей два вида продукции, в течение месяца составила 820 000 руб. Базой для распределения ОПР принята сумма заработной платы производственных рабочих по видам продукции, составившая по первому виду продукции 740 000 руб., а по второму — 260 000 руб.

Коэффициент распределения ОПР — $0,82 [820\,000 / (740\,000 + 260\,000)]$.

Сумма ОПР, относящаяся на себестоимость первого вида продукции, — $606\,800 \text{ руб. } (740\,000 \cdot 0,82)$, второго — $213\,200 \text{ руб. } (260\,000 \cdot 0,82)$.

Общехозяйственные расходы (ОХР) связаны с управлением и обслуживанием организации в целом: административно-управленческие расходы (зарплата аппарата управления организации с отчислениями, расходы на командировки, содержание сторожевой охраны и т. п.); общехозяйственные расходы, связанные с содержанием общехозяйственных служб; налоги, налоги и сборы, включаемые в себестоимость продукции; расходы непроизводительного характера (потери от простоев и др.).

В течение месяца ОХР собираются по дебету счета 26: Д 26, К 02, 05, 10, 60, 69, 70, 71 и другие и по окончании месяца полностью списываются, т. е. включаются в затраты на производство конкретных видов продукции путем распределения, аналогичного распределению ОПР: Д 20, 23 К 26.

В соответствии с учетной политикой организации ОХР, являющиеся условно-постоянными, могут не включаться в себестоимость продукции, а полностью списываться на счет 90 «Продажи»: Д 90 К 26. В этом случае в конце месяца на счете 20 формируется сокращенная фактическая производственная себестоимость (без ОХР).

Расходы, относящиеся не к данному отчетному периоду, а к последующим периодам (расходы на подготовку и освоение производства и др.), учитываются на активном счете 97 «Расхо-

ды будущих периодов»: Д 97 К 02, 05, 10, 16, 23, 25, 26, 60, 70, 69, 71, 76. Списание производится в соответствии с установленным в учетной политике порядком, например, по сметным (расчетным) ставкам, чаще равномерно (ежемесячно): Д 08, 20, 23, 25 К 97.

Для расчета себестоимости готовой продукции, изготовленной за отчетный период (месяц), необходимы данные о стоимости незавершенного производства.

Незавершенным производством (НЗП) считается продукция, не прошедшая всех стадий производственного процесса, не укомплектованная, не прошедшая технических испытаний, а также работы законченные, но не принятые заказчиком.

Фактическая себестоимость готовой продукции, выпущенной за месяц ($C_{г.п.}$), исчисляется путем корректировки фактически произведенных затрат на производство за месяц ($З_м$) на стоимость незавершенного производства на начало ($НЗП_н$) и конец месяца ($НЗП_к$): $C_{г.п.} = НЗП_н + З_м - НЗП_к$.

Оперативный (количественный) учет движения НЗП в производственных подразделениях в большинстве организаций ведется их диспетчерской службой, на основании их данных производится оценка НЗП. Оценка НЗП производится также по данным инвентаризации (измерение, взвешивание или условный расчет). НЗП может оцениваться по фактически произведенным затратам (в единичном производстве); нормативной (плановой) производственной себестоимости; прямым статьям затрат; стоимости сырья, материалов (в массовом и серийном производстве).

Себестоимость единицы продукции исчисляется как отношение фактической производственной стоимости продукции к количеству выпущенной готовой продукции.

Фактическая производственная себестоимость готовой продукции списывается со счета 20 в зависимости от принятого в учетной политике организации варианта учета: Д 43 «Готовая продукция» К 20; Д 40 «Выпуск продукции, работ, услуг» К 20; Д 90 «Продажи» К 20. Стоимость НЗП представляет собой величину дебетового сальдо на счете 20.

Для определения себестоимости выпущенной продукции применяются следующие основные методы учета затрат и каль-

кулирования себестоимости продукции: нормативный, попередельный и позаказный.

Нормативный метод учета применяется при массовом и серийном производстве разнообразной и сложной продукции на предприятиях обрабатывающих отраслей промышленности (машиностроительной и металлообрабатывающей, швейной, обувной и др.).

Основанием нормативного метода учета являются нормативные калькуляции, т. е. калькуляции изделий, исчисленные по действующим нормам. При нормативном методе учета отдельно выявляются затраты по действующим нормам и *отклонения* от действующих норм (экономии или перерасход). Действующими нормами называются нормы, по которым осуществляется отпуск материалов на рабочие места и оплата выполненных работ. В связи с тем, что действующие нормы изменяются по мере освоения производства и улучшения использования ресурсов, на предприятиях ведутся регистрация и учет изменений норм.

Фактическая себестоимость продукции исчисляется путем прибавления к нормативной себестоимости или вычета из нее выявленных в отчетном периоде отклонений от норм и изменений норм.

Попередельный метод учета применяется на предприятиях с однородной по исходному материалу и характеру обработки массовой продукцией, в условиях непрерывного характера технологического процесса или ряда последовательных производственных процессов, каждый из которых составляет отдельный самостоятельный передел (фазу, стадию) производства (химическая, металлургическая промышленность).

Производственные затраты учитываются по переделам, продукция каждого передела является полуфабрикатом для последующего передела (полуфабрикат может быть видом товарной продукции).

Себестоимость единицы продукции определяется как отношение фактических затрат передела или всего объема продукции к количеству выпущенной продукции.

Позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяется в индивидуальном и мелкосерийном производствах сложных изделий (машиностроительной,

металлообрабатывающей промышленности), а также при производстве опытных, ремонтных работ.

Объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ, открываемый на определенное количество продукции (конкретную работу). Фактическая себестоимость изделий (работ, услуг), изготавливаемых по заказу, определяется после его выполнения.

Аналитический учет ведется в карточках, открываемых на каждый заказ. Фактическая себестоимость единицы продукции по заказу определяется как отношение фактической себестоимости выпущенной готовой продукции по заказу на количество выпущенной готовой продукции по заказу.

Итак, себестоимость продукции (работ, услуг) — это выраженные в денежной форме текущие затраты организации на ее производство и продажу.

Исчисление величины затрат, приходящихся на единицу (выпуск) продукции, называется калькулированием себестоимости продукции (работ, услуг).

Выбор метода учета затрат и соответственно варианта организации учета на счетах зависит от типа производственного процесса и вида продукции (работ, услуг).

3.6. Учет готовой продукции и ее продажи. Учет финансовых результатов

Готовая продукция (ГП) — часть материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов в случаях, установленных законодательством).

Для *оценки* готовой продукции в качестве учетных цен могут применяться: фактическая производственная себестоимость; нормативная себестоимость; договорные цены; другие виды цен.

Выбор конкретного варианта учетной цены принадлежит организации, и должен быть отражен в ее учетной политике.

Для учета наличия и движения готовой продукции предназначен активный счет 43 «Готовая продукция».

Синтетический учет готовой продукции можно вести по двум вариантам.

Первый вариант — без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Готовую продукцию учитывают на счете 43 по фактической производственной себестоимости, а в аналитическом учете движение ее отдельных видов отражают по учетным ценам (плановой себестоимости) с выделением отклонений фактической производственной себестоимости от стоимости готовой продукции по учетным ценам.

Готовая продукция, передаваемая из производства на склад, в течение месяца учитывается на счете 43 по учетным ценам, и отражается на счетах: Д 43 К 20.

В конце месяца выявленные отклонения фактической производственной себестоимости от стоимости по учетным ценам списываются. Если фактическая себестоимость превысила учетные цены (перерасход), то делают дополнительную проводку Д 43 К 20. Если учетные цены оказались выше (экономия), то в учете делается сторнировочная запись Д 43 К 20 (сторно).

Если готовая продукция полностью используется в самой организации, она приходится: Д 10 К 20. Счет 43 в этом случае не используется.



Расчет отклонений фактической себестоимости от учетных цен отгруженной и проданной продукции.

№ п/п	Показатель	По учетной оценке	Отклонения (+, -)	По фактической себестоимости
1	Остаток ГП на начало месяца	300	+6	306
2	Выпущено из производства за месяц	2 700	+24	2 724
3	Итого (1 + 2)	3 000	+30	3030
4	Коэффициент (или %) отклонений	$K = 30 / 3\,000 = +0,01$ (или 1 %)		
5	Отгружено за месяц	2 500	+25 (2 500 · 0,01)	2 525
6	Остаток ГП на конец месяца	500	+5	505

Второй вариант — с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

В этом случае учет готовой продукции на счете 43 ведется по нормативной (плановой) себестоимости, а для учета отклонений используется счет 40.

При передаче готовой продукции из производства на склад в течение месяца делается запись: Д 43 К 40 — по нормативной (плановой) себестоимости или Д 90 К 40 — в случае выполнения работ (услуг).

В конце месяца исчисленная фактическая производственная себестоимость готовой продукции списывается: Д 40 К 20.

Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов счета 40, определяются отклонение фактической производственной себестоимости продукции от нормативной (плановой) себестоимости, которое списывается: Д 90 К 40.

Превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой) списывается дополнительной проводкой, а экономия — способом «красное сторно». Счет 40 закрывается и сальдо на конец месяца не имеет.



Синтетический учет готовой продукции ведется по нормативной (плановой) себестоимости, которая составляет 12 000 руб. В конце месяца была определена фактическая себестоимость готовой продукции в сумме 10 000 руб. Продукция в течение месяца была продана. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

1. Оприходована на склад готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости: Д 43 К 40 — 12 000 руб.

2. Списана проданная готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости: Д 90 субсчет «Себестоимость продаж» К 43 — 12 000 руб.

3. В конце месяца списана фактическая производственная себестоимость готовой продукции: Д 40 К 20 — 10 000 руб.

4. Списано отклонение фактической производственной себестоимости от нормативной себестоимости (экономия): Д 90 К 40 — 2 000 руб. (сторно).

Для расчета полной фактической себестоимости ГП к производственной себестоимости нужно добавить коммерческие расходы. *Коммерческие расходы* — это затраты на отгрузку и

продажу ГП, к ним относятся: стоимость тары для упаковки изделий; расходы на погрузку ГП в транспортные средства, на ее доставку до пункта, определенного условиями договора с покупателем; оплата услуг транспортных организаций; комиссионные за услуги посредническим организациям; затраты по рекламе; представительские и другие расходы.

Учет таких расходов ведется на активном счете 44 «Расходы на продажу». Расходы, связанные с продажей продукции отражаются Д 44 К 02, 05, 10, 16, 60, 70, 69, 71 и др. Списание расходов отражается записью: Д 90-2 К 44.

Продажа готовой продукции производится в соответствии с заключенными договорами с покупателями. В договоре должно быть отражено, за чей счет производится оплата расходов по доставке продукции от поставщика до покупателя (условия франкировки).



Франко-склад покупателя — все расходы оплачивает поставщик.

Франко-склад поставщика — все расходы оплачивает покупатель.

Франко-станция назначения — поставщик оплачивает транспортные расходы до станции назначения.

Франко-станция отправления — поставщик оплачивает расходы до станции отправления (доставка, погрузка).

Выручка от продаж согласно ПБУ 9/99 «Доходы организаций» признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки в соответствии с договором или подтвержденное иным образом;

- сумма выручки может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации);

- право собственности на продукцию перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

- расходы в связи с этой операцией могут быть определены.

Если в отношении полученных средств и иных активов не исполнено хотя бы одно из условий, то в бухгалтерском учете признается не выручка, а кредиторская задолженность. Экономический смысл продажи заключается в переходе права собственности на продукцию от производителя к покупателю.

Для учета продаж используется активно-пассивный счет 90 «Продажи». К счету 90 открывается ряд субсчетов:

- 90-1 «Выручка»;
- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

При отгрузке ГП покупателям в учете отражается на счетах Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90-1 — сумма выручки (включая НДС); Д 90-3 К 68 — задолженность НДС по отгруженной продукции; Д 90-2 К 43 — плановая себестоимость продукции или Д 90-2 К 40 — отклонения фактической себестоимости от нормативной; Д 90-2 К 44 — расходы на продажу; Д 90-2 К 26 — общехозяйственные расходы, если они не списывались на счет 20.

Записи по субсчетам 90-1, 90-2 и 90-3 производятся накопительно в течение года.

Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 и 90-3, а также кредитового оборота по субсчету 90-1 определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за месяц и в конце месяца списывается с субсчета 90-9 на счет 99 «Прибыли и убытки».

Таким образом, синтетический счет 90 по окончании каждого месяца сальдо не имеет.



Организация продала выполненные работы на сумму 472 000 руб., в том числе НДС 72 000 руб. Себестоимость проданных работ 250 000 руб. В бухгалтерском учете организации должны быть отражены следующими записи:

- сданы выполненные работы: Д 62 К 90-1 — 472 000 руб.;
 - начислен НДС: Д 90-3 К 68 — 72 000 руб.;
 - списана себестоимость сданных работ: Д 90-2 К 20 — 250 000 руб.;
 - отражен финансовый результат от продажи (прибыль): Д 90-9 К 99 — 150 000 руб. (472 000 — 72 000 — 250 000).
-

Денежные платежи, поступившие в порядке предварительной оплаты от покупателей, отражаются проводкой Д 51 К 62 субсчет «Авансы полученные», НДС с суммы полученного аванса — Д 62 «Авансы полученные» К 68.

После отгрузки продукции покупателю делаются записи: на сумму выручки Д 62 К 90-1, на сумму НДС Д 90-3 К 68. Списывается себестоимость ГП записью: Д 90-2 К 43, засчитывается сумма аванса: Д 62 субсчет «Авансы полученные» К 62 и восстанавливается сумма НДС: Д 68 К 62 субсчет «Авансы полученные».

В случае, если право собственности на товар по объективным причинам не может сразу перейти к покупателю, например при экспортной поставке товара, в учете используется счет 45 «Товары отгруженные». Отгрузка отразится на счетах Д 45 К 43 по фактической производственной себестоимости ГП. При переходе права собственности на продукцию к покупателю — Д 90 К 45.

По окончании отчетного года после списания финансового результата за декабрь внутри счета 90 производятся заключительные записи по закрытию всех субсчетов. Субсчета 90-2, 90-3, 90-4 закрываются записями по кредиту в дебет субсчета 90-9. Сумма субсчета 90-1 списывается с дебета в кредит субсчета 90-9. В результате по состоянию на 1 января нового отчетного года ни один из субсчетов счета 90 сальдо не имеет.

Конечный финансовый результат деятельности организации является итогом сопоставления доходов и расходов, представляет собой прирост (уменьшение) стоимости собственного капитала организации за отчетный период и выражается в форме прибыли или убытка.

Ведение бухгалтерского учета доходов и расходов организации регламентируется ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникнове-

ния обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров.

Для отражения в учете информации о доходах и расходах от обычных видов деятельности предназначен счет 90 «Продажи».

К *прочим доходам* относятся: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации; поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам; поступления от продажи основных средств и иных активов; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке др.

К *прочим расходам* относятся: расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации; расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций; расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов; проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) и др.

Для отражения в учете информации о прочих доходах и расходах предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы». Принцип «работы» данного счета аналогичен рассмотренному ранее счету 90. К счету могут быть открыты субсчета: 91-1 «Прочие доходы»; 91-2 «Прочие расходы»; 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Записи по субсчетам 91-1 и 91-2 производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно путем сопоставления дебетового оборота по субсчету 91-2 и кредитового оборота по субсчету 91-1 определяют сальдо прочих доходов и расходов за

отчетный месяц. Это сальдо списывается с субсчета 91-9 на счет 99. Счет 91 сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 (кроме субсчета 91-9), закрываются внутренними записями на субсчет 91-9.

Для отражения в учете конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году предназначен активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки».

По дебету счета записываются убытки, а по кредиту — прибыли (доходы) организации. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов определяется конечный финансовый результат за отчетный год.

На счете 99 в течение года отражаются: прибыль или убыток от обычных видов деятельности — в корреспонденции со счетом 90; сальдо прочих доходов и расходов — в корреспонденции со счетом 91; суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций — в корреспонденции со счетом 68.

Условный расход (доход) на прибыль — это сумма налога на прибыль, рассчитанная по данным бухгалтерского учета. Он определяется умножением балансовой прибыли на ставку налога на прибыль (20 %) и отражается в учете: Д 99 К 68 (расход) или Д 68 К 99 (доход).

Условным он называется потому, что налог платится в соответствии с Налоговым кодексом РФ, подходы которого к формированию налогооблагаемой прибыли не всегда совпадают с правилами бухгалтерского учета. Это приводит к возникновению постоянных и временных разниц, учет которых регламентируется ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Налог на прибыль, исчисленный по правилам налогового учета, называется текущий налог на прибыль и рассчитывается в следующем порядке: к величине условного расхода по налогу на прибыль, полученной в системе бухгалтерского учета, прибавляется величина постоянного налогового обязательства и вели-

чина отложенного налогового актива, затем вычитается величина отложенного налогового обязательства.

Постоянное налоговое обязательство (актив) — это сумма налога, которая приводит к увеличению (уменьшению) налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде. Постоянное налоговое обязательство равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль.

Такие разницы возникают по расходам, которые ограничивает налоговое законодательство (суточные по командировкам, представительские расходы), а также при наличии доходов и расходов бухгалтерского учета, которые вообще не учитываются в налоговом учете (передача на безвозмездной основе имущества).

Постоянное налоговое обязательство отражается в учете проводкой Д 99 К 68.

Отложенный налоговый актив — часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы равняются величине, определяемой как произведение вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль. Такие разницы образуются, например, в результате применения разных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль.

Отложенный налоговый актив отражается проводкой Д 09 «Отложенный налоговый актив» К 68. По мере уменьшения разниц будут уменьшаться отложенные налоговые активы: Д 68 К 09.

Отложенное налоговое обязательство — часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство равняется величине, определяемой как произведение налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, и ставки налога на прибыль. Такие разницы образуются, например, в результате применения раз-

ных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство отражается в бухгалтерском учете проводкой Д 68 К 77 «Отложенные налоговые обязательства» К 68. По мере уменьшения разниц будут уменьшаться отложенные налоговые обязательства: Д 77 К 68.

По окончании отчетного года заключительными записями декабря сумма чистой прибыли (убытка), выявленная путем сопоставления оборота дебета и оборота кредита на счете 99, переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Счет 99 закрывается и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, сальдо не имеет.

Сумма чистой прибыли отчетного года списывается: Д 99 К 84, сумма чистого убытка — Д 84 К 99.



Задание 3.2. На основе приведенных данных рассчитайте финансовый результат от продажи продукции и запишите в журнал регистрации и на счетах хозяйственные операции по учету продажи продукции. Журнал и счета создайте самостоятельно.

Основным видом деятельности организации является производство продукции. В соответствии с учетной политикой организации готовая продукция учитывается без использования счета 40.

За отчетный период произведена партия продукции и оприходована на склад по фактической себестоимости 5 000 руб.

Начислены и оплачены расходы на рекламу в сумме 2 400 руб., включая НДС (18 %).

В соответствии с договором поставки покупателю отгружена продукция и предъявлены расчетные документы на сумму 9 600 руб., включая НДС (18 %).

Итак, готовая продукция является конечным результатом производственного процесса. Оценка готовой продукции, организация учета и отражение в балансе зависят от учетной политики предприятия.

Условия признания выручки от продажи и расходов, связанных с продажей, регламентированы ПБУ 9 и ПБУ 10,

Конечным показателем деятельности организации является финансовый результат, который представляет собой прирост

(уменьшение) стоимости собственного капитала организации за отчетный период и выражается в форме прибыли или убытка. В него включаются прибыль (или убыток) от обычных видов деятельности, а также от прочих доходов и расходов.

Контрольные вопросы и задания

1. В чем состоит суть амортизации основных средств и нематериальных активов? Как ее учитывают?

2. На балансе арендатора или арендодателя учитывается стоимость арендованного имущества в условиях текущей аренды?

3. Какая бухгалтерская проводка составляется при объявлении уставного капитала организации?

4. В каких случаях бухгалтер выписывает объявление на взнос наличными?

5. На какие цели выдаются сотруднику организации наличные деньги под отчет?

6. В каком случае материалы должны оцениваться по себестоимости каждой единицы в обязательном порядке?

7. Что такое себестоимость продукции и что такое калькуляция?

8. Чем отличается полная себестоимость продукции от производственной себестоимости?

9. Какой проводкой списываются расходы на продажу.

10. Как определяется и учитывается результат от продажи продукции?

Нормативно-правовые акты

1. *О бухгалтерском учете* : федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 2011. — № 50. — Ст. 7 344.

2. *План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению* : утв. приказом Минфина Рос. Федерации от 31 окт. 2000 г. № 94н // План счетов бухгалтерского учета.— Москва : Эксмо, 2012.— 112 с.

Библиографический список

Основная литература

1. *Бородин, В. А.* Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : учеб. / В. А. Бородин. — Москва : Юнити-Дана, 2012. — 533 с. — Доступ из Унив. б-ки ONLINE. — Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>, требуется авторизация. — С. 89—466.

2. *Бухгалтерский* учет [Электронный ресурс] : учеб. / под ред. Ю. А. Бабаева. — Москва : Юнити-Дана, 2012. — 530 с. — Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>, требуется авторизация. — С. 122—405.

3. *Петров, А. М.* Учет и анализ : учеб. / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. — Москва : Курс : ИНФРА-М, 2012. — С. 89—109, 127—159, 181—192, 210—239, 254—272, 283—302, 312—326, 336—351, 360—372, 382—403, 415—442.

Дополнительная литература

1. *Бабаев, Ю. А.* Теория бухгалтерского учета : учеб. для вузов / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. — Москва : Велби : Проспект, 2012. — 391 с.

2. *Голикова, Е. И.* Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е. И. Голикова. — Москва : Дело и Сервис, 2012. — 224 с. — (Б-ка журнала «Заработная плата. Расчеты. Учет. Налоги». Вып. 2/2012).

3. *Миславская, Н. А.* Бухгалтерский учет : учеб. / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. — Москва : Дашков и К, 2013. — 592 с.

4. *Бухгалтерский* финансовый учет : учеб. для вузов / под ред. проф. Ю. А. Бабаева. — 4-е изд. перераб. и доп. — Москва : Вуз. учеб., 2012. — 476 с.

4. ВВЕДЕНИЕ

В КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

План

- 4.1. Теоретические основы анализа в управлении организацией.
- 4.2. Методология комплексного экономического анализа.

4.1. Теоретические основы анализа в управлении организацией

Понятие анализ (от греч. *analysis*) означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы. В диалектике анализ объединен с понятием синтез (от греч. *synthesis*) — соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта как единого целого, дающее полное представление об объекте с учетом особенностей каждого элемента.

Тандем «анализ — синтез» как важная черта диалектики используется в любой отрасли научных знаний, любой сфере человеческой деятельности, находясь во взаимосвязи с другими науками, в том числе и экономической. Говоря об анализе, подразумевают и синтез.

Экономический анализ — самостоятельная отрасль научных знаний, имеющая свой предмет и объекты исследования, целевую направленность, метод и методику, способы и приемы для выявления того существенного в предмете и объектах, что интересует данную науку и пользователей результатов экономического анализа.

Предмет экономического анализа — это социально-экономическая эффективность, хозяйственные процессы и конечные финансовые результаты деятельности организаций, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающих отражение через систему экономической информации.

Объект экономического анализа — это финансово-хозяйственная деятельность предприятий как совокупность производственных отношений, рассматриваемая во взаимодействии с технической стороной производства, социальными и природными условиями.

Цель проведения экономического анализа — повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов наиболее эффективного использования ресурсов.

Для достижения цели экономического анализа решаются задачи:

- определение базовых показателей для разработки производственных планов и программ на предстоящий период;

- повышение научно-экономической обоснованности планов и нормативов;

- объективное и всестороннее изучение выполнения установленных планов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству продукции, работ и услуг;

- определение экономической эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- прогнозирование результатов хозяйствования;

- подготовка аналитических материалов для выбора оптимальных управленческих решений, связанных с корректировкой текущей деятельности и разработкой стратегических планов.

Развитие деятельности предприятий в условиях становления рыночных отношений способствует разделению экономического анализа на внешний финансовый и внутренний управленческий анализ.

Особенности внешнего финансового анализа:

- множество пользователей информации о деятельности предприятия;

- разнообразие интересов субъектов анализа;

- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия.

Особенности внутреннего управленческого анализа:

- ориентация результатов анализа на руководство предприятия;

- использование всей информации;

- изучение всех сторон деятельности предприятия;

- закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Этапы экономического анализа:

- 1) определение цели, задач, составление плана аналитической работы;

2) разработка системы показателей, которые характеризуют объект анализа;

3) сбор необходимой информации для анализа, проверка ее достоверности и приведение в сопоставимый вид;

4) выполнение факторного анализа;

5) выявление неиспользованных резервов повышения эффективности производства;

6) разработка мероприятий по использованию выявленных резервов;

7) оформление результатов анализа в виде таблиц и документов.

Анализ производственно-финансовой деятельности основывается на данных бухгалтерского учета, финансовой отчетности и всех видах информации, характеризующей экономическую сторону производства. При этом используется не только экономическая, но и техническая, технологическая, экологическая, социальная и другая информация. Все *источники экономической информации* делятся на учетные и внеучетные.

К *источникам учетной информации* относятся данные бухгалтерского, статистического, управленческого учета и отчетности, а также данные выборочных наблюдений. Эти источники представлены в специальных унифицированных формах отчетности.

К *внеучетным источникам* информации относятся: нормативные документы и акты (законы, указы, постановления правительства и местных органов власти и пр.); материалы ревизий, аудиторских и налоговых проверок; хозяйственно-правовые документы (договоры, соглашения, решения арбитража и др.); материалы официальной переписки с финансовыми, кредитными, страховыми учреждениями; материалы периодических и специальных изданий, конференций; материалы радио, печати, телевидения, Интернета, решения собрания персонала и др.

Особую роль экономический анализ приобретает в рыночной экономике, где он во многом носит ситуационный характер, приспосабливаясь к условиям неопределенности, характерным для рыночной экономики.

Таким образом, сущностью экономического анализа являются изучение и оценка сложившейся финансово-хозяйствен-

ной деятельности организации, выявление резервов и разработка научно обоснованных решений для планирования и управления ею.

Роль экономического анализа в условиях развития рыночной экономики заключается в определении платежеспособности организации и конкурентоспособности.

4.2. Методология комплексного экономического анализа

Методология экономического анализа состоит из метода как общего подхода к исследованиям и конкретной методики, как совокупности специальных приемов (методов), применяемых для обработки и анализа экономической информации. Экономический анализ базируется на диалектическом методе познания.

Метод экономического анализа это общий подход к исследованию производственно-финансовых явлений, который базируется на диалектике и отражает: единство анализа и синтеза, изучение экономических явлений в их взаимосвязи, развитии, динамике.

Методика — совокупность правил, приемов и способов, направленных на достижение поставленной цели, решение задач при изучении объектов исследования. Методику экономического анализа разделяют на общую и частную.

Общая методика экономического анализа — это совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства.

Частная методика экономического анализа конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам определенной отрасли народного хозяйства или к определенному типу производства.

Приемы методики экономического анализа: традиционные, экономико-математические, эвристические.

К традиционным приемам относятся такие способы и приемы, которые находят свое применение почти с момента возникновения экономического анализа как обособленной отрасли экономических знаний:

- сравнение;
- абсолютные, относительные и средние величины;
- сводка и группировка исходных данных;
- метод цепных подстановок;
- балансовый метод.

Экономико-математические приемы применяются в аналитических разработках с момента появления быстродействующих ЭВМ.

Исходная информация и результаты анализа систематизируются в таблицах и отражаются в графиках.

Эвристические приемы — это психологические приемы, основанные на творческом поиске решения экономических задач. Эвристика — наука о творческом мышлении. К ним относятся следующие приемы: аналогии, инверсии, мозговой атаки, контрольных вопросов, синектики.

Прием аналогии представляет собой использование аналогичного (подобного) уже известного решения конкретного аналитического вопроса. При этом следует использовать наблюдательность, зоркость, способность к переносу опыта.

Прием инверсии (или системы «наоборот») позволяет преодолеть психологическую инерцию и поменять местами составляющие объекта исследования, перевернув его «вверх ногами», вывернув «наизнанку», что дает возможность отказаться от традиционных решений.

Прием мозговой атаки — это интенсивное генерирование новых идей специалистов разного профиля. Решение сложных задач возможно при наличии 400—500 первоначальных идей, из которых выбираются наиболее оптимальные.

Прием коллективного блокнота — это накопление идей по исследуемой проблеме каждым специалистом за определенный период и их обобщение для принятия окончательного решения.

Прием контрольных вопросов объединяет вопросы, с помощью которых находится решение. В зарубежной практике этот прием основан на использовании девяти групп вопросов вопросника А. Осборна:

- что можно преобразовать в объекте исследования;
- что надо сделать наоборот;
- на какой объект похож данный объект;

- что можно скопировать;
- какие новые комбинации возможны и т. д.

Прием синектики ставит перед специалистами разных профессий задачу поиска оптимального решения исследуемой проблемы за счет преодоления психологической энергии пользования традиционными приемами.

Морфологический прием использует морфологические (структурные) взаимосвязи экономических явлений и процессов на основе систематического исследования всех теоретически возможных вариантов, вытекающих из закономерностей строения объекта анализа. Этот прием предполагает участие высококвалифицированных специалистов, которые анализируют все показатели изучаемого явления и определяют причины его изменения на основе создания дерева целей или матрицы.

Интуитивные приемы основаны на анализе прошлого опыта и экспертных оценках специалистов.

Неформализованные приемы применяются при прогнозировании, поиске оптимальных решений в условиях отсутствия возможности формально, с помощью математических моделей, описать существующие взаимосвязи экономических явлений и их количественного измерения.

Итак, методология экономического анализа состоит из метода, как общего подхода к исследованиям и конкретной методики — совокупности специальных приемов (методов), применяемых для обработки и анализа экономической информации. Экономический анализ базируется на диалектическом методе познания.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение экономического анализа.
2. Какова цель экономического анализа?
3. На основе каких источников проводится экономический анализ деятельности организации?
4. Что является предметом и объектом экономического анализа?
5. Перечислите виды экономического анализа и их особенности.

6. Дайте определение метода и методики экономического анализа и укажите на их взаимосвязь.

7. Что общего между общей и частной методиками и в чем их отличие?

8. Какие приемы методики экономического анализа вы знаете?

9. Какие приемы экономического анализа относятся к традиционным?

10. Дайте определение эвристическим приемам и перечислите их виды.

Библиографический список

Основная литература

1. Герасимова, Е. Б. Теория экономического анализа : учеб. пособие / Е. Б. Герасимова, В. И. Бариленко, Т. В. Петрусевич. — Москва : ФОРУМ ; НИЦ ИНФРА-М, 2012. — С. 6—184.

2. Лысенко, Д. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. / Д. В. Лысенко. — Москва : ИНФРА-М, 2008. — С. 17—47.

3. Петров, А. М. Учет и анализ : учеб. / А. М. Петров, Е. В. Басалаева, Л. А. Мельникова. — Москва : КУРС; ИНФРА-М, 2012. — С. 30—36.

Дополнительная литература

1. Зонова, А. В. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / А. В. Зонова, Л. А. Адамайтис, И. Н. Бачуринская ; под ред. А. В. Зоновой — Москва : ЭКСМОЛ, 2009. — 512 с.

2. Когденко, В. Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией [Электронный ресурс] / В. Г. Когденко. — Москва : Юнити, 2008. — 543 с. — Режим доступа: http://serbakov.narod.ru/olderfiles3Kogdenko_VG_Metodologiya_i_metody_JEA1

5. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

План

- 5.1. Анализ бухгалтерского баланса.
- 5.2. Анализ и оценка ликвидности баланса.
- 5.3. Анализ и оценка финансовой устойчивости.
- 5.4. Анализ и оценка финансовых результатов.
- 5.5. Анализ риска банкротства.
- 5.6. Комплексная оценка финансового состояния.

5.1. Анализ бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс — это денежное выражение стоимости имущества организации, которое находится в активе и источников приобретения имущества, находящиеся в пассиве баланса.

Анализ бухгалтерского баланса организации включает анализ и оценку наличия, динамики, структуры активов и пассивов, формирования имущества за счет пассивов хозяйствующего субъекта, а также структуры активов, пассивов и всего баланса (удовлетворительная и неудовлетворительная).

При этом применяется горизонтальный и вертикальный *способы анализа*.

Вертикальный (структурный) анализ баланса заключается в определении доли или удельного веса отдельных статей в общей сумме валюты или раздела баланса и оценке его изменений по периодам отчетности.

Вертикальный анализ рассчитывается как отношение уровня отдельной статьи к уровню валюты баланса или раздела баланса в долях или процентах.

Горизонтальный анализ баланса устанавливает абсолютное и относительное изменение валют баланса, а затем отдельных его статей за изучаемый период, где нужная позиция отчетности сравнивается с рядом предшествующих периодов (трендовый анализ). Он рассчитывается по следующим показателям: абсолютное изменение (Δ), коэффициент роста (K_p), темп роста (T_p), темп прироста ($T_{пр}$).

Цель горизонтального анализа заключается в выявлении тенденции или закономерности развития деятельности предприятия исходя из анализа как валюты баланса, так и отдельных его статей.

Анализ бухгалтерского баланса позволяет:

- руководителям получать представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, оптимальности стратегического развития, эффективности использования ресурсов и принятия управленческих решений;

- аудиторам выявлять слабые места в системе учета и зон возможных преднамеренных и случайных ошибок во внешней отчетности клиента;

- аналитикам определять и оценивать финансовое состояние предприятия;

- инвесторам контролировать отдачу вложенных финансовых ресурсов и инвестиций;

- кредиторам определять условия кредитования и степени риска;

- поставщикам обеспечивать своевременные расчеты за поставленные материальные ценности;

- налоговым службам контролировать поступления налоговых платежей в бюджет и т. д.

При анализе имущества (активов) предприятия целесообразно изучить структуру активов баланса, которая определяется коэффициентом соотношения оборотных (ОА) и внеоборотных активов (ВА) по формуле $K_c = ОА / ВА$. В значительной степени уровень коэффициента соотношения активов определяется отраслевыми особенностями кругооборота средств изучаемого предприятия. Наибольший темп прироста оборотных (мобильных) средств по отношению к внеоборотным (иммобилизованным) определяет тенденцию ускорения оборачиваемости всего имущества предприятия. Увеличение удельного веса внеоборотных активов в имуществе предприятия свидетельствует о капитализации прибыли и направлениях инвестиционной политики предприятия. Рост доли основных средств в имуществе предприятия увеличивает амортизационные отчисления использования основных фондов и постоянных затрат в себестоимости продукции. Значительное увеличение удельного веса оборотных

активов характеризует изменение вида деятельности предприятия от производственной в направлении к торгово-посреднической. Следует заметить, что даже при хороших результатах, высоком уровне рентабельности предприятие может испытывать финансовые трудности, если оно нерационально использовало свои финансовые ресурсы, вложив их в сверхнормативные производственные запасы или допустив большую дебиторскую задолженность.

В процессе анализа дебиторской задолженности необходимо изучить наличие, динамику, состав и давность ее образования. Затем уточнить суммы дебиторской задолженности, по которым истекают сроки исковой давности для принятия неотложных решений, а также безнадежные для взыскания. Особое значение неплатежей в срок проявляется в условиях инфляции. Убытки предприятия от дебиторской задолженности рассчитываются как разница между суммой просроченной дебиторской задолженности и ее суммой, скорректированной на индекс инфляции (за минусом полученной пени). Сокращение просроченной дебиторской задолженности и совершенствование управления ею заключается:

- в продаже товаров за наличные;
- определении платежеспособности покупателей;
- уменьшении срока кредитования покупателей по сравнению со сроком получения кредита у поставщиков;
- покупке товаров в кредит;
- обосновании сделок при заключении договоров.

Наличие просроченной задолженности создает финансовые затруднения, замедляет оборачиваемость капитала.

При анализе наличия и движения денежных средств предприятия следует учитывать, что масса денег должна быть в пределах погашения его первоочередных платежей. Увеличение денежных средств на счетах в банке свидетельствует об укреплении финансового состояния предприятия. Однако чрезмерное наличие остатков денег на протяжении длительного времени может быть результатом нерационального использования оборотного капитала, что способствует уменьшению прибыли. Увеличение прибыли предприятия возможно при вложении денежных средств в расширение производства или вложение в акции

других предприятий. Запас наличных денежных средств должен зависеть от прогнозируемого их движения, предполагаемого дефицита денег в кассе, срока погашения долга и возможности получения денег в кредит. Информация для прогноза наличия денежных средств необходима для определения суммы переводов со счета на счет и времени оплаты долга и кредита.

Анализ производственных запасов имеет большое значение в определении финансового состояния предприятия. Для эффективной деятельности предприятия производственные запасы должны быть оптимальными (обеспечивать необходимыми сырьем и материалами непрерывный производственный процесс производства продукции вовремя и в полном объеме, а также не залеживаться на складах). Наличие меньших по объему, но более подвижных запасов указывает на то, что меньшая сумма наличных финансовых ресурсов находится в запасе.

Сосредоточение больших объемов сырья и материалов на предприятии способствует снижению его активности. Большие сверхнормативные запасы приводят к замораживанию оборотного капитала, замедлению его оборачиваемости и ухудшению финансового состояния предприятия за счет сокращения производства продукции, что ведет к уменьшению прибыли. Накопление сверхнормативного количества производственных запасов появляется в результате наличия неходовых, залежалых материальных ценностей, несоответствия нормативов их расхода, сверхпланового завоза и т. д. Поэтому для улучшения финансового состояния предприятия необходимы своевременное обеспечение и рациональное использование соответствующих объемов сырья и материалов.

Пассивы баланса это структурированные ресурсы по источникам их финансирования.

Пассивы показывают, откуда появились ресурсы и куда они были направлены.

Активы баланса — это структурированные ресурсы (имущество, денежные средства) по составу и направлению их использования. Активы отражают направления использования ресурсов.

Анализ пассива баланса позволяет определить, какие изменения произошли в структуре собственного и заемного капита-

ла, сколько привлечено в оборот предприятия долгосрочных и краткосрочных заемных средств, т. е. пассив показывает, откуда взялись средства и кому обязано за них предприятие. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятий. Он является основой самостоятельности и независимости предприятий от внешних кредиторов и заемщиков.

Структура пассивов определяется следующими показателями:

1. Коэффициент автономии (K_a), который определяется долей собственных средств в общей величине средств баланса (валюте баланса) предприятия и рассчитывается по формуле

$$K_a = CK / ВБ \geq 0,5,$$

где СК — собственный капитал;

ВБ — общая величина средств предприятия.

Если $K_a \geq 0,5$, то предприятие финансово независимо от внешних кредиторов и заемщиков, так как оно имеет возможность погасить весь заемный капитал собственными средствами. Увеличение K_a свидетельствует об усилении финансового состояния предприятия.

2. Коэффициент концентрации (K_k) привлеченного капитала (коэффициент финансовой зависимости от внешних кредиторов и заемщиков) характеризует долю заемного капитала в общей сумме имущества организации. Этот показатель дополняет коэффициент финансовой независимости: $K_a + K_k = 1$, или $K_k = 1 - K_a$. Рост K_k означает увеличение доли заемных средств в финансировании организации, что способствует повышению зависимости от внешних кредиторов и снижению финансовой устойчивости.

3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (K_z) — отношение заемных средств к собственному капиталу. Он показывает, сколько заемных средств предприятие привлекло на каждый рубль собственных средств, и рассчитывается по формуле

$$K_z = ЗК / СК \leq 1,$$

где ЗК — заемные средства;

СК — собственный капитал.

В общем $K_3 \leq 1$ не должен превышать 1. Рост K_3 свидетельствует об усилении зависимости организации от привлеченного капитала, т. е. о тенденции снижения финансовой устойчивости, и наоборот. В разных странах соотношение заемного и собственного капитала различно (%): в России — 50 : 50, США — 60 : 40, Японии — 70 : 30.

Внеоборотные активы (ВА) формируются частично за счет собственного капитала ($СК_{\text{част}}$) и долгосрочных обязательств (ДО): $ВА = СК_{\text{част}} + ДО$. Чтобы определить, сколько собственного капитала вложено во внеоборотные активы, необходимо из общей суммы внеоборотных активов вычесть долгосрочные кредиты для инвестиций в недвижимость: $СК_{\text{част}} = ВА - ДО$. Доля собственного капитала ($Д_{\text{ск}}$) в формировании внеоборотных активов определяется по формуле $Д_{\text{ск}} = (ВА - ДО) / ВА = СК_{\text{част}} / ВА$.

Долгосрочные кредиты и займы (ДО) расходуются, как правило, на пополнение внеоборотных активов, хотя частично организация может их использовать в отдельных случаях и для покрытия недостатка оборотных средств.

Оборотные активы (ОА) формируются за счет собственного капитала ($СК_{\text{о.с}}$) и краткосрочных обязательств (КО). $ОА = СК_{\text{о.с}} + КО$. Доля заемного капитала ($Д_{\text{з.к}}$) в формировании оборотных активов определяется по формуле $Д_{\text{з.к}} = КО / ОА$. Минимальная потребность предприятия в оборотных средствах (не менее 10 %) должна покрываться за счет собственных источников (собственного капитала), а дополнительные потребности в оборотных средствах — за счет привлечения заемных источников (краткосрочных обязательств). При оптимальных условиях деятельности предприятия оборотные активы на 50 % формируются за счет собственного капитала и на 50 % — краткосрочных обязательств. При этом условии обеспечивается гарантия погашения внешнего долга.

Итак, анализ бухгалтерского баланса организации включает анализ и оценку наличия, динамики, структуры активов и пассивов, формирования имущества за счет заемных и собственных средств (пассивов) хозяйствующего субъекта, а также всего баланса (удовлетворительная или неудовлетворительная). При этом применяются горизонтальные и вертикальные способы анализа.

5.2. Анализ и оценка ликвидности баланса

Ликвидность предприятия — это наличие возможности погашать задолженности предприятия в определенные сроки. Степень ликвидности определяется отношением объема ликвидных средств, находящихся в распоряжении предприятия (активов баланса) к сумме имеющихся задолженностей (пассивов баланса). Иными словами, ликвидность предприятия — это показатель его финансовой стабильности.

Ликвидность баланса — это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Основной признак ликвидности — формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние.

Ликвидность активов баланса — это способность предприятия быстро и с минимальными финансовыми потерями преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства для возмещения обязательств.

При анализе ликвидности баланса предприятия активы и пассивы баланса *классифицируются на четыре группы*.

Группировка статей активов баланса проводится по степени срочности превращения их в денежные средства:

A1 — абсолютные и наиболее ликвидные активы включают денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. Они могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно;

A2 — быстрореализуемые активы включают краткосрочную дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы;

A3 — медленно реализуемые активы включают запасы, НДС, долгосрочные финансовые вложения;

A4 — труднореализуемые активы включают внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений.

Группировка статей пассивов баланса проводится по степени срочности оплаты обязательств:

П1 — наиболее срочные обязательства включают кредиторскую задолженность;

П2 — краткосрочные обязательства которые включают краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные обязательства;

П3 — долгосрочные обязательства включают долгосрочные кредиты и займы;

П4 — постоянные пассивы включают собственный капитал.

Для определения вида ликвидности баланса группы активов и пассивов сравниваются между собой. Если неравенства выражены как $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$, то это абсолютная ликвидность баланса. Обязательным условием абсолютной ликвидности баланса является превышение активов первых трех групп над обязательствами: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$. Четвертое неравенство носит балансирующий характер. Его выполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств (капитал и резервы минус внеоборотные активы). Неравенство требует превышения или равенства П4 над А4, т. е. величина собственного капитала и других видов постоянных пассивов должна быть достаточна по стоимости или даже быть больше стоимости труднореализуемых активов. Это означает, что собственных средств должно быть достаточно не только для формирования внеоборотных активов, но и для покрытия (не менее 10 %) потребности в оборотных активах. Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в абсолютном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной, где сравнение А1 с П1 определяет срочную ликвидность, А2 с П2 — текущую ликвидность, А3 с П3 — перспективную ликвидность. Если $A4 \geq П4$, то наличие труднореализуемых активов превышает стоимость собственного капитала, а это означает, что его не остается для пополнения оборотных средств, которые придется пополнять преимущественно за счет задержки погашения кредиторской задолженности.

При анализе ликвидности баланса необходимо обратить внимание на чистый оборотный капитал, который представляет свободные средства, находящиеся в обороте предприятия и рассчитывается как разница итогов раздела 2 (оборотные активы) и раздела 5 (краткосрочные обязательства):

ЧОК = ОА – КО. Изменение уровня ликвидности устанавливается по динамике абсолютной величины чистого оборотного капитала. Он составляет сумму средств, оставшуюся после погашения всех краткосрочных обязательств. Поэтому рост данного показателя отражает повышение уровня ликвидности предприятия.

Предприятие ликвидно, если текущие его активы больше, чем краткосрочные обязательства.

В отечественной и зарубежной практике рассчитываются различные коэффициенты ликвидности оборотных активов. Наиболее важные по экономической сути и востребованности практикой являются *коэффициенты ликвидности*:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{a.l}$) — характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам по формуле

$$K_{a.l} = (ДС + КФВ) / КО,$$

где ДС — денежные средства;

КФВ — краткосрочные финансовые вложения;

КО — краткосрочные обязательства.

Оптимальное значение $K_{a.l} \geq 0,2$ показывает, что каждый день подлежит погашению 20 % краткосрочных обязательств, т. е. за пять дней должна быть погашена задолженность.

2. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности ($K_{с.л}$) — возникает непредвиденно, и оплата требуется немедленно (сегодня или завтра) для погашения срочных обязательств (СО) (например, срочных «коротких» займов, кредитов или кредиторской задолженности, срок оплаты которой наступает). Срочная (быстрая) ликвидность рассчитывается как отношение имеющихся в наличии суммы денежных средств (ДС) к сумме возникших обязательств: $K_{с.л} = ДС / СО$, срок оплаты которых наступил.

3. Коэффициент уточненной ликвидности ($K_{у.л}$) — характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности:

$$K_{y.l} = (КДЗ + ДС + КФВ / КО),$$

где КДЗ — краткосрочная дебиторская задолженность.

Оптимальное значение $K_{y.l} \geq 1,0$ показывает возможность погашения текущих обязательств денежными средствами с учетом краткосрочной дебиторской задолженности.

4. Коэффициент текущей ликвидности ($K_{т.л}$) характеризует степень обеспеченности (покрытия) всеми чистыми активами (ОА) краткосрочных обязательств (КО) и дает обобщенную оценку ликвидности оборотных активов и рассчитывается по формуле $K_{т.л} = ОА / КО$. Оптимальное значение — $K_{т.л} \geq 2$. Превышение оборотными активами в два раза краткосрочных обязательств создает условия для устойчивого развития производственно-финансовой деятельности. Если $K_{т.л} = 3$, то финансы предприятия требуют реорганизации, так как их больше, чем предприятие может эффективно использовать. Если $K_{т.л} < 1$, то у предприятия повышенный финансовый риск и оно не имеет не только материальных оборотных средств для бесперебойной работы, но и для погашения текущих обязательств. Для повышения уровня коэффициента покрытия необходимо пополнять собственный капитал и обоснованно сдерживать рост внеоборотных активов и долгосрочной дебиторской задолженности.

Различные коэффициенты ликвидности отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Коэффициент абсолютной ликвидности представляет интерес для поставщиков товаров (работ и услуг). Коэффициент уточненной ликвидности является основным показателем для банков, которые выдают кредиты данному предприятию. Коэффициент текущей ликвидности является основной оценкой платежеспособности для потенциальных и действительных акционеров предприятия.

Для комплексной оценки ликвидности баланса следует использовать общий показатель платежеспособности ($K_{пл}$), который рассчитывается по формуле $K_{пл} = A1 + 0,5A2 + 0,3A3 / П1 + 0,5П2 + 0,3П3 \geq 1$. С помощью данного показателя осуществляется оценка финансовой ситуации в предприятии с точки зрения ликвидности. Он применяется также при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных партнеров на основе отчетности. Если значение показателя общей

платежеспособности больше или равно единице, то баланс является ликвидным. Чем ближе значение показателя к нулю, тем ниже степень ликвидности баланса организации.

Таким образом, анализ ликвидности баланса является основой оценки платежеспособности и ликвидности организации.

Для определения вида ликвидности баланса группы активов и пассивов сравниваются между собой. Если система неравенств выражена как $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$, то это абсолютная ликвидность баланса. Если $A4 \geq П4$, то наличие трудно-реализуемых активов превышает стоимость собственного капитала, а это означает, что его не остается для пополнения оборотных средств, которые придется пополнять преимущественно за счет задержки погашения кредиторской задолженности.

5.3. Анализ и оценка финансовой устойчивости

Обеспеченность запасов источниками их формирования выражает сущность финансовой устойчивости, в то время как платежеспособность выступает ее внешним проявлением. *Анализ финансовой устойчивости* на определенную дату позволяет установить, насколько рационально предприятие управляет собственными и заемными средствами. Высшим типом финансовой устойчивости является способность предприятия развиваться преимущественно за счет собственных источников финансирования.

Типы финансовой устойчивости определяются поэтапно:

I этап — определяется наличие источников формирования запасов: собственных оборотных средств (СОС), собственных оборотных и долгосрочных заемных источников финансирования (СДИ), общей величины источников (ОВИ);

II этап — рассчитывается обеспеченность запасов источниками их финансирования (Δ СОС, Δ СДИ, Δ ОВИ);

III этап — устанавливается тип финансовой устойчивости.

I этап. Определение источников формирования запасов.

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС) определяется как разница между собственным капиталом (СК) и внеоборотными активами (ВО): $СОС = СК - ВО$.

2. Наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов (СДИ) — это сумма собственных оборотных средств (СОС) и долгосрочных кредитов и займов (ДО): $СДИ = СОС + ДО$.

3. Общая величина источников формирования запасов (ОВИ) — сумма собственных оборотных, долгосрочных заемных источников (СДИ) и краткосрочных кредитов и займов (ККЗ): $ОВИ = СДИ + ККЗ$.

II этап. Определение обеспеченности запасов источниками их финансирования.

Обеспеченность запасов (З) источниками финансирования определяется как разница между показателями наличия источников средств формирования запасов (СОС, СДИ, ОВИ) и запасами (Запасы + НДС).

1. Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных источников ($\Delta СОС$) финансирования запасов определяется по формуле $\Delta СОС = СОС - З$.

2. Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных и долгосрочных источников ($\Delta СДИ$) финансирования запасов определяется по формуле $\Delta СДИ = СДИ - З$.

3. Излишек (+) или недостаток (–) общей величины источников ($\Delta ОВИ$) финансирования запасов определяется по формуле — $\Delta ОВИ = ОВИ - З$.

III этап. Установление типа финансовой устойчивости, который является оценкой финансовой устойчивости.

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования характеризуют *четыре типа финансовой устойчивости*:

1. Абсолютная финансовая устойчивость характеризуется высоким уровнем платежеспособности, предприятие не зависит от внешних кредиторов. Определяется неравенствами: $\Delta СОС \geq 0$; $\Delta СДИ \geq 0$; $\Delta ОВИ \geq 0$. Редко встречается в современной российской практике.

2. Нормальная устойчивость гарантирует ее платежеспособность и характеризуется рациональным использованием заемных средств и высокой доходностью текущей деятельности. Определяется неравенствами: $\Delta СОС < 0$; $\Delta СДИ \geq 0$; $\Delta ОВИ \geq 0$.

3. Неустойчивое финансовое состояние характеризуется нарушением платежеспособности, но при привлечении дополнительных источников финансирования сохраняется возможность ее восстановления. Определяется неравенствами: $\Delta \text{COC} < 0$; $\Delta \text{СДИ} < 0$; $\Delta \text{ОВИ} \geq 0$.

4. Кризисное финансовое состояние характеризуется полной неплатежеспособностью, при которой предприятие находится на грани банкротства, когда только запасы и затраты больше, чем возможные источники их формирования. Определяется неравенствами: $\Delta \text{COC} < 0$; $\Delta \text{СДИ} < 0$; $\Delta \text{ОВИ} < 0$.

При определении сложившегося типа финансовой устойчивости целесообразно разработать направления по повышению ее устойчивости за счет: а) увеличения уровня собственных источников формирования запасов; б) оптимизации запасов; в) выявления резервов ускорения оборачиваемости запасов.

Относительными показателями финансовой устойчивости организации являются:

1. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами: $K_{\text{оа}} \text{COC} = \text{COC} / \text{ОА} \geq 0,1$.

2. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами: $K_z \text{COC} = \text{COC} / 3 \geq 0,6 - 0,8$.

3. Коэффициент маневренности: $K_m = \text{COC} / \text{СК} \geq 0,5$.

Относительные показатели финансовой устойчивости характеризуют степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов. Владельцы организации заинтересованы в оптимизации собственного капитала и минимизации заемных средств в общем объеме финансовых источников. Кредиторы оценивают финансовую устойчивость заемщика по величине собственного капитала.

Итак, сущностью финансовой устойчивости является обеспеченность запасов источниками их формирования, а платежеспособность выступает ее внешним проявлением. Анализ финансовой устойчивости проводится поэтапно, где определяют ее виды и дают им оценку. Коэффициенты финансовой устойчивости показывают степень зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов.

5.4. Анализ и оценка финансовых результатов

Финансовый результат — обобщающий показатель анализа и оценки эффективности (неэффективности) деятельности предприятия. В анализе финансовых результатов деятельности предприятия применяются показатели экономической эффективности и экономического эффекта. Экономическая эффективность функционирования предприятия измеряется относительными показателями рентабельности, которые соизмеряют полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для получения определенного вида рентабельности. Оценка экономической эффективности имеет два подхода: ресурсный и затратный. При первом подходе экономический эффект сопоставляется с ресурсами, при втором — с затратами.

Экономический эффект характеризуют абсолютные показатели: валовой национальный продукт, национальный доход, валовая продукция, валовой доход от реализации продукции и т. д. Их можно суммировать в пространстве и во времени. Основным показателем экономического эффекта на уровне предприятия является прибыль, которая представляет часть чистого дохода, получаемого после реализации продукции. Прибыль, с одной стороны, — основной источник финансирования деятельности предприятия, а с другой — источник доходов бюджетов.

Прибыль подразделяется на следующие виды:

- 1) валовая;
- 2) прибыль от продаж;
- 3) прибыль до налогообложения;
- 4) чистая.

«Заниженная» прибыль способствует сокращению величины налогов, выплаты дивидендов акционерам, улучшению работы персонала и повышению цен на продукцию, работы и услуги. В определенных условиях предприятию выгодно завышать прибыль в отчетах для рекламных целей или по другим причинам при оценке «качества» прибыли. В этом случае важно оценить «качество» прибыли, т. е. достоверность отчетных данных о прибыли, прозрачность ее формирования.

Преобладающей составляющей прибыли отчетного периода является прибыль от продаж, которая зависит как от факторов производства продукции, работ и услуг, так и от факторов их реализации.

Зависимость прибыли от продаж от факторов изучается факторным способом, который определяет как общую величину ее изменения, так и степень влияния каждого фактора на прибыль.

Распределение чистой (нераспределенной) прибыли определяется учредительными документами или решениями учредительного органа. Основная задача анализа распределения и использования прибыли состоит в выявлении тенденций и пропорций, сложившихся в распределении прибыли за отчетный период по сравнению с планом и в динамике. По результатам анализа прибыли разрабатываются рекомендации по изменению пропорций в распределении прибыли и наиболее рациональному ее использованию. В процессе формирования и использования фондов специального назначения за счет прибыли реализуется ее стимулирующая роль. Анализируя изменения суммы отчислений чистой прибыли в фонды специального назначения, необходимо знать факторы формирования этих фондов. Соотношение использования прибыли на накопление и потребление оказывает влияние на финансовое положение предприятия. Недостаточность средств, направляемых на накопление, сдерживает рост оборота и приводит к увеличению потребности в заемных средствах. Использование средств на потребление определяется двумя основными факторами: дивидендной политикой предприятия и политикой социальных выплат.

Показатели рентабельности формируются как отношение прибыли к различным показателям авансированных средств:

1. Рентабельность активов (R_a) отражает уровень прибыли, получаемой предприятием с каждого рубля, вложенного в активы, и рассчитывается по формуле

$$R_a = \text{ЧП} / A \cdot 100,$$

где ЧП — чистая прибыль, которая остается в распоряжении предприятия;
A — величина активов.

2. Рентабельность оборотных активов ($R_{o.a}$) показывает, сколько прибыли получает предприятие с 1 руб., вложенного в оборотные активы:

$$R_{o.a} = \text{ЧП} / \text{ОА} \cdot 100,$$

где ОА — средняя величина оборотных активов.

3. Рентабельность капитала (R_k) определяется отношением чистой прибыли (ЧП) к средней величине капитала (К): $R_k = \text{ЧП} / \text{К} \cdot 100$. Капитал можно изучать как в целом, так и разделяя его на составляющие: собственный, производственный, оборотный и заемный.

Рентабельность собственного капитала ($R_{c.k}$) отражает долю прибыли в собственном капитале. Акционеры, вкладывая в предприятие свои средства для получения прибыли, оценивают отдачу вложенного капитала по рентабельности собственного капитала: $R_{c.k} = \text{ЧП} / \text{СК} \cdot 100$. Рентабельность собственного капитала зависит от изменения рентабельности продукции, скорости оборота совокупного капитала и соотношения собственного и заемного капитала.

Рентабельность производственного капитала ($R_{п.к}$) показывает его отдачу:

$$R_{п.к} = \text{ЧП} / (\text{ОПФ} + \text{МОС}) \cdot 100,$$

где ОПФ — величина основных производственных фондов;

МОС — величина материальных оборотных средств.

Рентабельность оборотного капитала ($R_{o.k}$) показывает, сколько приходится чистой прибыли (ЧП) на 1 руб. израсходованного оборотного капитала (ОК):

$$R_{o.k} = \text{ЧП} / \text{ОК} \cdot 100.$$

4. Рентабельность основной деятельности ($R_{o.д}$) показывает долю прибыли от продаж продукции, работ и услуг основного вида деятельности в сумме затрат на производство реализованной продукции, которые складываются из себестоимости реализации продукции, работ, коммерческих и управленческих расходов:

$$R_{o, д} = \Pi_{п. р} / \Sigma_{п. п} \cdot 100,$$

где $\Pi_{п. р}$ — прибыль от продаж;

$\Sigma_{п. п}$ — затраты на производство продукции.

5. Рентабельность продаж ($R_{пр}$) показывает, сколько прибыли получают с 1 руб. реализованной продукции:

$$R_{пр} = \text{ЧП} / N \cdot 100,$$

где ЧП — чистая прибыль (доступная к распределению среди собственников);

N — выручка от реализации.

6. Рентабельность инвестиций ($R_{и}$) определяет эффективность использования средств, инвестируемых в предприятие: $R_{и} = \text{ЧП} / \text{И} \cdot 100$.

Виды рентабельности инвестиций:

а) рентабельность инвестиций с позиции всех заинтересованных лиц дает оценку общеэкономической эффективности использования совокупных ресурсов организации и определяется с помощью расчета аналитического коэффициента, называемого коэффициентом генерированного дохода ($БЕР$):

$$БЕР = \Pi / A,$$

где Π — прибыль до вычета процентов и налогов;

A — стоимостная оценка совокупных активов.

Коэффициент генерированного дохода характеризует возможность генерирования доходов активов и показывает, сколько рублей операционной прибыли приходится на 1 руб., вложенный в активы. Рост $БЕР$ в динамике рассматривается как положительная тенденция. Учитывая, что операционная прибыль является обобщающим показателем эффекта, коэффициент $БЕР$ действительно представляет интерес для всех категорий пользователей;

б) рентабельность инвестиций ($R_{и}$) с позиции инвесторов. При проведении аналитических расчетов с позиции инвестора, т. е. физических и юридических лиц, обеспечивающих предприятие капиталом на долгосрочной основе, состав исходных показателей несколько меняется. Совокупным доходом инвесторов (акционеров и лендеров) является чистая прибыль и величина

процентов к уплате. Этот совокупный доход сравнивается либо со всеми активами и рассчитывается рентабельность активов (R_a), либо с долгосрочным капиталом и рассчитывается рентабельность инвестированного капитала ($R_{и}$):

$$R_{и} = \text{ЧП} + I_y / A; R_{и} = \text{ЧП} + I_y / \text{ВП} - \text{КО},$$

где ЧП — чистая прибыль (доступная к распределению среди собственников);

I_y — проценты к уплате;

A — активы;

ВП — совокупный капитал (валюта баланса-нетто по пассиву);

КО — краткосрочные пассивы (обязательства).

Сопоставление дохода инвесторов с величиной активов (R_a) вполне оправдано, так как именно инвесторы инициировали создание данного предприятия и финансово обеспечивают его функционирование в стратегическом плане, предоставив свои финансовые ресурсы в долгосрочное пользование, иммобилизовав их в активы.

Рентабельность инвестиций в зарубежной практике является способом управления инвестициями. Учитывая, что руководство не может влиять на величину налога предприятия, облагаемого с прибыли, то при расчете рентабельности инвестиции в числителе применяют прибыль до налогообложения.

Итак, в анализе финансовых результатов деятельности предприятия применяются показатели экономической эффективности и экономического эффекта. Экономическая эффективность функционирования предприятия измеряется относительными показателями рентабельности. Оценка экономической эффективности имеет два подхода: ресурсный и затратный. При первом подходе экономический эффект (прибыль) сопоставляется с ресурсами, при втором — с затратами. Показателем экономического эффекта является прибыль.

5.5. Анализ риска банкротства

В период перехода к рыночной экономике появилось новое понятие для финансовой практики — банкротство (несостоятельность) организации. Оно характеризует реализацию катастрофических рисков организации в процессе его финансовой деятельности.

Внешним признаком банкротства организации является приостановление его текущих платежей и неспособность удовлетворять требования кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения. По истечении этого срока кредиторы получают право на обращение в арбитражный суд о признании предприятия-должника банкротом.

Заявление о возбуждении производства по делу о банкротстве могут подать должник, кредитор и прокурор.

Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей определяется на дату подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс. руб. и к должнику-гражданину — не менее 10 тыс. руб., а также когда имеются признаки банкротства. Если после одной процедуры назначается другая, то состав и размер этих обязательств и платежей определяются на дату введения каждой процедуры банкротства.

Условно банкротство можно разделить на три вида:

1. Банкротство бизнеса, связанное с неэффективным управлением организацией, неумелой маркетинговой стратегией, нерациональным расходом ресурсов и т. д.

2. Банкротство собственника, вызванное отсутствием инвестиций в оборотный капитал для осуществления простого воспроизводства (даже при наличии спроса на продукцию на рынке) и в развитие производства (даже при наличии спроса на продукцию на рынке) и в развитие производства для поддержания рыночной стоимости организации.

3. Банкротство производства, когда под влиянием первых двух факторов выпускается конкурентоспособная продукция.

Основным законом, регулирующим экономические, финансовые отношения организаций и граждан между собой и государством является Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹.

¹ *Собр. законодательства Российской Федерации.* — 2001. — № 43. — Ст. 4 190.

При несостоятельности могут быть применены различные процедуры и формы их реализации. Это может быть реструктуризация, ликвидация организации или мировое соглашение между кредиторами и собственниками организации.

Восстановление платежеспособности происходит, с одной стороны, за счет реализации части имущества организации-должника, с другой — на основе проведения соответствующих организационно-технических экономических мероприятий.

Банкротство предопределено самой сущностью рыночных отношений, которые сопряжены с неопределенностью достижения конечных результатов и риском потерь.

Виды несостоятельности субъекта хозяйствования:

Несчастный — не по собственной вине, а вследствие неопределенных обстоятельств (стихийных бедствий, военных действий, политической нестабильности в обществе, кризиса в стране, общего спада производства, банкротства должника и других внешних факторов). При несчастном виде несостоятельности организаций государство должно оказывать им помощь по выходу из кризисной ситуации.

Ложный (корыстный) — в результате умышленного сокрытия собственного имущества с целью избежания уплаты долгов кредиторам. *Злоумышленное банкротство* уголовно наказуемо.

Неосторожный — вследствие неэффективной работы осуществления рискованных операций. Неосторожное банкротство наступает постепенно и является наиболее распространенным видом. Его предотвращение возможно на основе систематического проведения анализа финансового состояния, который позволяет выявить основные причины снижения финансовой устойчивости и принять конкретные меры по финансовому оздоровлению экономики организации.

Банкротство (финансовый крах, разорение, несостоятельность) — это подтвержденная документально неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств. В состав задолженности организации-должника по закону включают:

- а) неоплаченные обязательства за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги;
- б) сумму займов с процентами.

При этом не включаются в расчет подлежащие штрафы, неустойки и пени за исполнение или ненадлежащее исполнение обязательств. Предпосылками банкротства являются как внешние, так и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся:

1. Экономические — кризисное состояние страны, общий спад производства, инфляция, нестабильность финансовой системы, рост цен на ресурсы, изменение конъюнктуры рынка, неплатежеспособность и банкротство партнеров, высокий уровень налогообложения.

2. Политические — политическая нестабильность общества, внешнеэкономическая политика государства, разрыв экономических связей, потеря рынка сбыта, изменение условий экспорта и импорта, несовершенство хозяйственного права, антимонопольная политика, предпринимательская деятельность и прочие проявления регулирующей функции государства.

3. Усиление международной конкуренции.

4. Демографические — численность, состав населения, уровень материальной обеспеченности, определяющие спрос населения на определенные виды товаров и услуг и его платежеспособность.

К внутренним факторам относятся:

1. Дефицит собственного оборотного капитала как следствие неэффективной производственно-экономической деятельности или инвестиционной политики.

2. Низкие уровни обеспеченности техникой, технологии и организации производства.

3. Снижение экономической эффективности использования производственных ресурсов, которое способствует росту себестоимости и убыточности.

4. Наличие сверхнормативных остатков незавершенного производства, производственных запасов, готовой продукции, вызывающее затоваривание и снижение оборачиваемости капитала, образующее его дефицит.

5. Неплатежеспособная клиентура, которая оплачивает свои обязательства с большой просроченностью или вообще не платит из-за несостоятельности, что вынуждает организацию расширять кредиты и займы. Так зарождается цепное банкротство.

6. Низкий уровень сбыта из-за отсутствия или плохой организации маркетинговой службы по изучению рынков сбыта продукции, формированию портфеля заказов, повышению качества и конкурентоспособности продукции, выработке ценовой политики.

7. Привлечение заемных средств в оборот организации на невыгодных условиях способствует росту расходов, снижению рентабельности хозяйственной деятельности и уровня самофинансирования.

8. Быстрое неконтролируемое расширение хозяйственной деятельности, где запасы, затраты и дебиторская задолженность растут быстрее объема продаж. Поэтому появляется необходимость привлечения краткосрочных заемных средств, которые могут превысить собственный оборотный капитал, попасть под контроль банков и других кредиторов и приблизить предприятие к грани банкротства.

Неформальные признаки, характеризующие вероятность потенциального банкротства организации. Для предприятий государственной (муниципальной) формы собственности, а также предприятий, в капитале которых есть доля государственной (муниципальной) собственности, утверждена система критериев, на основании которых принимается решение о признании структуры баланса предприятия. Структура баланса (удовлетворительная или неудовлетворительная) определяется по следующим показателям: коэффициенту текущей ликвидности ($K_{т.л.}$) и коэффициенту обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ($K_{о.а}COC$).

Структура баланса удовлетворительна, если

$$K_{т.л.} \geq 2, K_{о.а}COC \geq 0,1.$$

Структура баланса неудовлетворительна, если хотя бы один из выше представленных коэффициентов не соответствует нормативу, т. е. меньше нормативного значения: $K_{т.л.} \leq 2$; $K_{о.а}COC \leq 0,1$, а предприятие неплатежеспособно.

При неудовлетворительной структуре баланса организации для проверки реальной возможности восстановления платежеспособности рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности (K_v):

$$K_v = [K_{т. л. о. п} + Y / T (K_{т. л. о. п} - K_{т. л. б. п})] / 2 \geq 1,$$

где Y — период восстановления платежеспособности (6 мес);

T — продолжительность отчетного периода, мес;

$K_{т. л. о. п}$, $K_{т. л. б. п}$ — коэффициенты текущей ликвидности за отчетный и базисный периоды.

При удовлетворительной структуре баланса организации устойчивость финансового состояния определяется коэффициентом утраты платежеспособности (K_y) по формуле

$$K_y = [K_{т. л. о. п} + Y / T (K_{т. л. о. п} - K_{т. л. б. п})] / 2 \geq 1,$$

где Y — период восстановления платежеспособности (3 мес).

Коэффициент восстановления (K_v) рассчитывается на нормативный период — 6 месяцев.

Коэффициент утраты платежеспособности (K_y) рассчитывается на нормативный период — 3 месяца.

Если $K_v \geq 1$ или $K_y \geq 1$, значит организация имеет реальную возможность восстановить платежеспособность и решение о признании организации банкротом может быть отложено на срок, установленный федеральным управлением по делам о несостоятельности.

Если $K_v \leq 1$ или $K_y \leq 1$, значит организация не имеет возможность в ближайшее время оплатить свои обязательства кредиторам и восстановить свою платежеспособность. Поэтому оно ставится на учет в Федеральном управлении по делам о несостоятельности.

Вероятность банкротства определяется способами, основанными на применении анализа:

- обширной системы критериев и признаков;
- ограниченного круга показателей;
- интегральных показателей, рассчитанных с помощью скоринговых моделей, многомерного рейтингового анализа, мультипликативного дискриминантного анализа.

Признаки банкротства при многокритериальном способе в соответствии с рекомендациями Комитета по обобщению практики аудирования (Великобритания) делятся на две группы.

Первая группа включает показатели, свидетельствующие о возможных финансовых затруднениях и вероятности банкротства в ближайшее время:

- повторяющиеся существенные потери в основной деятельности, выражающиеся в хроническом спаде производства, сокращении объемов продаж и хронической безубыточности;

- наличие хронически просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;

- низкие значения коэффициентов ликвидности и тенденция к их снижению;

- увеличение до опасных пределов доли заемного капитала в общей их сумме;

- дефицит собственного оборотного капитала;

- систематическое увеличение продолжительности оборота капитала;

- наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции;

- использование новых источников финансовых результатов на невыгодных условиях;

- неблагоприятные изменения в портфеле заказов;

- падение рыночной стоимости акций предприятия;

- снижение производственного потенциала и т. д.

Во вторую группу входят показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое, но сигнализируют о возможности резкого его ухудшения в будущем при непринятии действенных мер. К ним относятся:

- чрезмерная зависимость предприятия от какого-либо одного конкретного проекта, типа оборудования, вида актива, рынка сырья или рынка сбыта;

- потеря ключевых контрагентов;

- недооценка обновления техники и технологии;

- потеря опытных сотрудников аппарата управления;

- вынужденные простои, неритмичная работа;

- неэффективные долгосрочные соглашения;

— недостаточность капитальных вложений и т. д.

Достоинством этой системы индикаторов возможного банкротства является системный и комплексный способы.

Недостаток — более высокая степень сложности принятия решения в условиях многокритериальной задачи, информативный характер рассчитанных показателей, субъективность прогнозного решения.

В зарубежных странах для оценки риска банкротства и кредитоспособности предприятий широкое распространение получили факторные модели, разработанные с помощью многомерного дискриминантного анализа.

Наибольшую известность получила модель Альтмана:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5,$$

где X_1 — Собственный оборотный капитал / Сумма активов;

X_2 — Нераспределенная прибыль / Сумма активов;

X_3 — Прибыль до уплаты процентов / Сумма активов;

X_4 — Балансовая стоимость собственного капитала / Заемный капитал;

X_5 — Объем продаж (выручка) / Сумма активов.

Константа сравнения — 1,23. Если $Z < 1,23$, то это признак высокой вероятности банкротства, тогда как значение $Z > 1,23$ и более свидетельствует о малой его вероятности.

Однако данные модели, как показали результаты их тестирования, не могут быть использованы для оценки риска банкротства отечественных субъектов хозяйствования из-за разной методики отражения инфляционных факторов и разной структуры капитала, а также различий в законодательной и информационной базах.

Следует учесть и тот факт, что модели Альтмана разрабатывались относительно давно и для стран со стабильной рыночной экономикой. Поэтому для российских предприятий необходима разработка собственных дискриминантных функций для каждой отрасли, которые бы учитывали специфику нашей действительности. Эти функции должны тестироваться на новых выборках с целью уточнения их дискриминантной силы. Для обоснования основных индикаторов риска банкротства и создания дискриминантной модели, для его оценки

белорусским экономистом Г. В. Савицкой собрана информация о 200 сельскохозяйственных предприятиях Республики Беларусь за 1995—1998 гг. и на ее основе рассчитаны 26 финансовых коэффициентов по каждому субъекту хозяйствования за каждый год.

С помощью корреляционного и многомерного факторного анализа установлено, что наибольшую роль в изменении финансового положения сельскохозяйственных предприятий имеют следующие показатели:

— X_1 — доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов (коэффициент);

— X_2 — соотношение оборотного и основного капитала;

— X_3 — коэффициент оборачиваемости совокупного капитала;

— X_4 — рентабельность активов предприятия, %;

— X_5 — коэффициент финансовой независимости (доля собственного капитала в общей валюте баланса).

На основе перечисленных показателей разработана дискриминантная факторная модель диагностики риска банкротства сельскохозяйственных предприятий: $Z = 0,111X_1 + 13,239X_2 + 1,676X_3 + 0,515X_4 + 3,80X_5$.

Константа сравнения равна 8. Если величина $Z > 8$, то риск банкротства малый или отсутствует. При $Z < 8$ риск банкротства присутствует, при Z от 8 до 5 — небольшой, от 5 до 3 — средний, ниже 3 — большой, ниже 1 — 100 %-я несостоятельность.

Таким образом, при анализе потенциального банкротства организации определяется структура баланса по видам: удовлетворительная или неудовлетворительная. Для проверки платежеспособности рассчитываются коэффициенты платежеспособности: при удовлетворительной структуре баланса — коэффициент утраты платежеспособности (K_y), при неудовлетворительной структуре баланса — коэффициент восстановления платежеспособности (K_v).

Если коэффициенты будут меньше норматива: $K_y < 1$ и $K_v < 1$, то организацию следует банкротить, так как она неплатежеспособна.

5.6. Комплексная оценка финансового состояния

Комплексная рейтинговая оценка финансового состояния организации является заключительным, важным элементом анализа и может быть основана на методических подходах.

Первый подход направлен на комплексную оценку финансового состояния организации на основе рейтинга. Рейтинг представляет собой обобщенную количественную характеристику организации, которая определяет место этой организации на рынке.

Рейтинговая оценка организации — это отношение уровня показателей финансово-хозяйственной деятельности этой организации к соответствующим уровням этих же показателей других организаций. Рейтинговая оценка финансово-хозяйственной деятельности организации является как инструментом межхозяйственного сравнительного анализа, так и критерием инвестиционной привлекательности. Основные пользователи результатами рейтинговой оценки: банки, фондовый рынок, инвесторы, страховые компании. Определение рейтинга может быть основано на абсолютных и относительных показателях. Но в основном используются относительные показатели. Для достоверного определения рейтинговой оценки целесообразна объективная и обоснованная система показателей.

Этапы разработки методики рейтинговой оценки:

1. Отбор и обоснование системы показателей, используемых для расчета рейтинга.
2. Формирование нормативной базы по каждому показателю.
3. Разработка алгоритма итоговой рейтинговой оценки финансового состояния организации¹.

Нормативные значения каждого показателя уточняются на основе результатов исследования отечественных и зарубежных специалистов и собственных изучений. Нормативные значения показателей подразделяют по классам надежности: первый — лучший, последний — худший.

¹ См.: Новопашина Е. А. Экономический анализ : учеб. пособие. — СПб., 2011. — С. 142.

Показатели, которые подбирают и используют для определения комплексной рейтинговой оценки, должны быть наиболее значимыми в определении финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности и эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также положения на рынке ценных бумаг.

Заключительный алгоритм рейтинговой оценки организации может быть построен на основе:

- использования экспертно-балльного метода;
- формирования интегрального показателя.

На основе использования экспертно-балльного метода каждому классу надежности присваивается определенное число баллов: первому — наибольшее, последнему — наименьшее и формируется нормативная база по рейтинговому числу. Рейтинг определяется на основе суммарного балла.

Формирование интегрального показателя выстраивается на основе отобранных для рейтинга показателей, который зависит от них функционально и для которого определяется его индивидуальное нормативное значение. Наглядно расчет подобных показателей можно проследить на примере модели прогнозирования вероятности банкротства (*Z*-модели Алтмана, Лиса, Бивера и др.), которые определяют влияние основных показателей финансового состояния на вероятность организации.

Таким образом, при неравнозначности показателей при рейтинговой оценке организации в обоих вариантах расчета вводятся коэффициенты весомости, которые показывают их значимость для расчета рейтинга.

Использование абсолютных и относительных показателей (коэффициентов), которые определяют платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость организации, приобретает иногда противоречивые значения. Поэтому в данном случае целесообразно рассчитать обобщающую оценку финансового состояния.

Показатели (коэффициенты), используемые для итоговой оценки финансового состояния организации:

- критической ликвидности;
- текущей ликвидности;
- автономии.

Рассмотрим классификацию представленных коэффициентов (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Классификация коэффициентов

Показатель	I класс	II класс	III класс
Коэффициент критической ликвидности	Более 1	1—0,6	Менее 0,6
Коэффициент текущей ликвидности	Более 2	2—1,5	Менее 1,5
Коэффициент автономии	Более 0,4	0,4—0,3	Менее 0,3

Каждому показателю по уровню его значения присваивается рейтинг в баллах (табл 5.2).

Таблица 5.2

Рейтинг коэффициентов

Показатель	Рейтинг, баллы
Коэффициент критической ликвидности	40
Коэффициент текущей ликвидности	35
Коэффициент автономии	25

Итоговая рейтинговая оценка рассчитывается как произведение классности каждого коэффициента и их рейтинговых коэффициентов, затем определяется общая сумма баллов по (всем) трем коэффициентам. На основе достигнутого уровня каждого коэффициента определяется классность организации по следующей шкале:

первый класс: 100—150 баллов;

второй класс: 151—220 баллов;

третий класс: 221—275 баллов;

четвертый класс: > 275 баллов.

Следовательно, к первому классу относятся организации с абсолютной финансовой устойчивостью, о чем свидетельствуют

итоговые числовые значения как отдельных показателей, так и итогового рейтинга.

Ко второму классу относятся организации, которые имеют нормальную финансовую устойчивость т. е. незначительные отклонения от лучших значений по отдельным показателям.

К третьему классу относятся организации с нестабильной финансовой устойчивостью, т. е. с повышенным риском, которые имеют значительные отклонения от лучших показателей. Однако они имеют потенциальные возможности их повышения.

К четвертому классу относятся предприятия с неудовлетворительной финансовой устойчивостью и отсутствием перспектив его повышения устойчивости.

Рассмотрим результаты проведения рейтинговой оценки финансового состояния деятельности организации (табл. 5.3).

Таблица 5.3

**Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния
организации**

Показатель	Отчетный год	Базисный год
1. Коэффициент критической ликвидности	0,543	0,541
Класс	3	3
Рейтинг	40	40
Балл	120	120
2. Коэффициент текущей ликвидности	1,99	1,95
Класс	2	2
Рейтинг	35	35
Балл	70	70
3. Коэффициент автономии	0,77	0,76
Класс	1	1
Рейтинг	25	25
Балл	25	25
4. Итого баллов	215	215

Данные табл. 5.3 показывают, что исследуемая организация относится ко второму классу и имеет нормальную финансовую устойчивость, т. е. незначительные отклонения от лучших значений по отдельным показателям.

Данная методика имеет жесткие критерии оценки, что вызывает затруднения в определении их классности.

Поэтому в данную методику дополнительно вводятся такие показатели, как коэффициенты рентабельности, оборачиваемости, соотношения заемных и собственных средств. Каждому из этих коэффициентов присваивается определенное число баллов. А затем сумма баллов по группе основных показателей уточняется.

Кроме этой методики в рейтинговой оценке эмитента используют методику А. Д. Шеремета, где рейтинговая оценка учитывает данные о производственном потенциале, рентабельности и эффективности использования основных видов ресурсов, состоянии, размещении и их использовании.

Эти показатели в зависимости от поставленной цели рейтинговой оценки делятся на четыре группы:

- показатели оценки прибыльности хозяйственной деятельности (общая рентабельность, чистая рентабельность, рентабельность собственного капитала, общая рентабельность производственных фондов);

- показатели оценки эффективности управления (чистая прибыль на 1 руб. объема продаж, прибыль от продаж на 1 руб. объема продаж, прибыль до налогообложения на 1 руб. объема продаж);

- показатели оценки деловой активности (отдача всех активов, отдача основных фондов, оборачиваемость оборотных фондов, оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость наиболее ликвидных активов, отдача собственного капитала);

- показатели оценки ликвидности и рыночной устойчивости (коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности, индекс постоянного актива, коэффициент автономии, обеспеченность запасов собственными оборотными средствами).

Основой расчета итогового показателя рейтинговой оценки является сравнение предприятий по каждому показателю финансового состояния, рентабельности и деловой активности с условным эталонным предприятием, имеющим наилучшие результаты по всем сравниваемым показателям. Поэтому при

сравнении получают сложившиеся результаты из всей совокупности сравниваемых объектов.

Алгоритм сравнительной рейтинговой оценки проводится поэтапно:

1. Исходные данные представляются в виде матрицы (a_{ij}) по строкам (i) номера показателей, по столбцам (j) номера предприятий.

2. По каждому показателю находится максимальное значение и заносится в столбец условного эталонного предприятия.

3. Исходные показатели матрицы стандартизируются в отношении соответствующего показателя эталонного предприятия по формуле $x_{ij} = a_{ij} / \max a_{ij}$.

4. Для каждого предприятия значение его рейтинговой оценки определяется по формуле

$$R_j = (1 - X_{1j}) + (1 - X_{2j}) + \dots + (1 - X_{nj}),$$

где R_j — рейтинговая оценка для j -го предприятия;
 $X_{1j}, X_{2j}, \dots, X_{nj}$ — стандартизированные показатели для j -го предприятия.

5. Предприятия упорядочиваются (ранжируются) в порядке убывания рейтинговой оценки. Наивысший рейтинг имеет предприятие с минимальным значением R .

Алгоритм может применяться на дату составления баланса или в динамике. При составлении рейтинга в динамике рассчитываются темпы роста и на их основе получают оценку усилий предприятия по изменению показателя на перспективу.

Особенности определения комплексной оценки финансового состояния организации заключаются в том, что:

- она базируется на комплексном многомерном подходе к оценке финансово-хозяйственной деятельности организации;
- осуществляется на основе публичной отчетности;
- является сравнительной, так как учитывает реальные достижения всех конкурентов;
- для получения рейтинговой оценки используется гибкий алгоритм, который формируется на основе сравнения.

Итак, рейтинговая оценка производственно-финансовой деятельности организаций является сравнительной, потому что

основана на сравнении реальных показателей всех конкурентов. Результаты рейтинговой оценки организации направлены на определение инвестиционной привлекательности партнера, эмитента.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение бухгалтерскому балансу.
2. Какие способы анализа бухгалтерского баланса вы знаете?
3. Чему способствует наличие просроченной задолженности?
4. На что указывает чрезмерное наличие остатков денежных средств организации на протяжении длительного времени?
5. За счет каких средств приобретаются оборотные и внеоборотные активы?
6. В каком случае структура баланса удовлетворительна?
7. Дайте определение ликвидности баланса и укажите принципы деления активов и пассивов на четыре группы.
8. Определите сущность финансовой устойчивости, охарактеризуйте этапы ее анализа и виды.
9. Какие виды финансовых результатов вы знаете?
10. Дайте определение рейтинга и укажите, чему он способствует?

Библиографический список

Основная литература

1. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие / Т. Б. Бердникова. — Москва : ИНФРА-М, 2010. — С. 52—115.
2. Кирьянова, З. В. Анализ финансовой отчетности : учеб. для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. — 2-е изд. испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2012. — С. 146—250.
3. Турманидзе, Т. У. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. / Т. У. Турманидзе. — Москва : Экономика, 2011. — С. 180—362.

Дополнительная литература

1. *Ковалев, В. В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В. В. Ковалев. — Москва : Проспект, 2010. — 420 с.

2. *Савицкая, Г. В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие. — 4-е изд. доп. и пераб. — Минск : Новое знамя, 2000. — 688 с.

3. *Когденко, В. Г.* Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией [Электронный ресурс] / В. Г. Когденко. — Москва : Юнити, 2008. — 543 с. — Режим доступа: http://serbakov.narod.ru/olderfiles3Kogdenko_VG_Metodologiya_i_metody_JEA1

6. АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

План

- 6.1. Анализ и управление объемом производства и продажи продукции.
- 6.2. Анализ и оценка технико-организационного уровня.
- 6.3. Анализ использования оборотных средств.
- 6.4. Анализ использования трудовых ресурсов.
- 6.5. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции.

6.1. Анализ и управление объемом производства и продажи продукции

В условиях развития рыночных отношений и ограниченности производственных ресурсов предприятию целесообразно производить такой объем продукции, который оно сможет реализовать. Поэтому именно возможный объем реализации продукции на рынке является основой управления объемом производства и продажи продукции на предприятии.

Целью анализа выпуска продукции является разработка резервов роста объемов производства и реализации продукции при максимальном использовании производственных мощностей, что способствует снижению себестоимости произведенной продукции и увеличению прибыли предприятия.

Задачи анализа объема производства и реализации продукции на предприятии:

- анализ и оценка динамики и выполнения плана производства и реализации продукции по ассортименту, структуре, качеству, ритмичности;
- оценка оптимальности бизнес-планов, их напряженности и реальности;
- определение факторов, влияющих на производство и реализацию продукции;
- выявление резервов и разработка управленческих решений роста объема производства и реализации продукции.

Объем производства продукции выражается натуральными, условно-натуральными, трудовыми и стоимостными измерителями.

Натуральные показатели используют при анализе объемов производства отдельных видов однородной продукции (штуки, литры, тонны, метры и т. д.).

Условно-натуральные показатели применяют для обобщенной характеристики объемов производства продукции. Например, в виноделии оперируют показателем меры емкости, декалитр (дал).

1 дал = 10 литров. На консервных заводах — условные банки (туб), на ремонтных предприятиях — количество условных ремонтов и т. д.

Показатели трудоемкости измеряют объем оказанных определенных услуг населению затратами труда или суммой выплаченной заработной платы на предприятиях.

Стоимостные показатели — это универсальный измеритель общего объема производства и реализации различных видов продукции на предприятии.

Анализ объема производства и реализации продукции включает его динамику, темпы роста и прироста, определяемые базисным и цепным способами.

Объем выпуска включает товарную и готовую продукцию.

Объем реализации — проданная и отгруженная продукция, которая оплачена покупателями. Стоимость проданной продукции определяется по действующим оптовым и договорным ценам.

Валовая продукция (ВП) — это стоимость всей произведенной продукции и выполненных услуг, работ (ТП), включая незавершенное производство (НП) и внутрихозяйственный оборот (ВО). Валовая продукция рассчитывается по формуле $ВП = ТП + НП + ВО$.

Анализ динамики валовой продукции проводится на основе сравнения ее уровней по годам, рассчитанных в сопоставимых ценах, для исключения ценового фактора.

Товарная продукция (ТП) — это только та продукция, которая подготовлена для продажи. Она не включает остатки незавершенного производства и внутрихозяйственный оборот и рассчитывается в действующих в отчетном году оптовых (без налога на добавленную стоимость) и плановых ценах.

Товарная продукция состоит:

— из готовой продукции, которая может быть продана сторонним потребителям и пригодна для внутреннего потребления на самом предприятии (ГП);

— полуфабрикатов собственного производства, отпущенных на сторону (ПФ);

— работ промышленного характера, выполненных по заказам со стороны (P_c).

Товарная продукция рассчитывается по формуле $ТП = ГП + ПФ + P_c$.

Реализованная продукция — это продукция, отгруженная покупателям и оплаченная ими за исследуемый период. Реализованная продукция иногда включает часть стоимости товарной продукции, которая отгружена в прошлом периоде, а оплата за нее произведена в текущем периоде. Поэтому объем реализованной продукции может отличаться от объема товарной продукции за этот период.

Чистая продукция — это разность между валовой продукцией и материальными затратами в ценах конечного потребления:

$ЧП = ВП - \text{Материальные затраты}$.

Готовая продукция оценивается:

— по фактической или неполной (сокращенной) производственной себестоимости и применяется в основном на предприятиях индивидуального и мелкосерийного производства;

— оптовым ценам реализации и используется в качестве твердых учетных цен. Отклонения фактической себестоимости продукции учитываются на отдельном аналитическом счете;

— плановой (нормативной) производственной себестоимости продукции. При ее использовании необходимо отдельно учитывать отклонения по отдельным видам расходов фактических сумм от нормативных;

— свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на сумму налога на добавленную стоимость, при выполнении единичных заказов и работ;

— свободным рыночным ценам, при учете товаров, реализуемых через розничную сеть.

При анализе объема произведенной продукции изучают ее динамику и выполнение плана. Динамика производства и реализации продукции рассчитывается с использованием коэффици-

ентов роста (K_p) или снижения. Значение коэффициента роста больше единицы ($K_p > 1$) показывает, во сколько раз сравниваемый уровень больше уровня, с которым он сравнивается.

Коэффициент роста определяется двумя способами:

— цепным, как отношение каждого последующего уровня показателя к каждому предыдущему уровню показателя, и рассчитывается по формуле

$${}^{\text{ц}}K_p = \frac{Y_i}{Y_{i-1}},$$

где Y_i — сравниваемая величина;

Y_{i-1} — уровень показателя в предыдущем году.

— базисным, как отношение каждого последующего уровня показателя к базисному уровню показателя, и рассчитывается по формуле

$${}^{\text{б}}K_p = \frac{Y_i}{Y_0},$$

где Y_i — сравниваемая величина;

Y_0 — база сравнения (табл. 6.1).



Таблица 6.1

Динамика производства и реализации продукции (в сопоставимых ценах)¹

Год	Объем производства продукции, тыс. руб.	Коэффициент роста		Объем реализации продукции, тыс. руб.	Коэффициент роста	
		Базисный	Цепной		Базисный	Цепной
1-й	90 000	—	—	89 500	100,0	100,0
2-й	92 400	102,7	102,7	92 600	103,4	103,4
3-й	95 800	106,4	103,6	94 300	105,4	101,8
4-й	94 100	104,6	98,2	93 500	104,4	99,2
5-й	100 800	112,0	107,1	96 600	107,9	103,0

Данные табл. 6.1 показывают, что за пять лет объем производства продукции увеличился на 12 %, а объем реализации — на

¹ См.: Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия АПК : учеб. — Минск : Новое знание, 2001. — С. 52.

7,9 %. За предыдущие годы темпы роста производства и реализации почти совпадали, а за последний год темпы роста производства значительно увеличились по сравнению с темпами роста реализации продукции. А это свидетельствует о накоплении остатков нереализованной продукции на складах предприятия и не оплаченной покупателями.

Темп роста (T_p) — это коэффициент роста, выраженный в процентах. Он определяется двумя способами: цепным и базисным, как произведение коэффициента роста и 100 %:
 ${}^uT_p = {}^uK_p \cdot 100$; ${}^bT_p = {}^bK_p \cdot 100$.

Темп прироста (T_{np}) — это разница между темпом роста (T_p) каждого периода и 100 %. Рассчитывается цепным и базисным способами по формуле ${}^uT_{np} = {}^uT_p - 100$; ${}^bT_{np} = {}^bT_p - 100$.

Среднегодовой темп роста выпуска и реализации продукции определяется по этапам:

1-й этап: рассчитывается среднегодовой коэффициент роста или снижения (\bar{K}_p);

2-й этап: исчисляется среднегодовой темп роста — (\bar{T}_p).

Средний коэффициент роста (\bar{K}_p) рассчитывается двумя способами:

— по формуле средней геометрической из ежегодных коэффициентов роста за отдельные периоды:

$${}^u\bar{K}_p = \sqrt[n]{K_{p1} \cdot K_{p2} \cdot K_{p3} \dots K_{pn}} = \sqrt[n]{\prod K_{p.ц}},$$

где ${}^uK_{p1}$, ${}^uK_{p2}$, ${}^uK_{p3} \dots {}^uK_{pn}$ — цепные коэффициенты роста за временные периоды;

n — число цепных и базисных коэффициентов роста;

bK_p — базисный коэффициент роста за весь период динамического ряда;

$\prod K_{p.ц}$ — произведение коэффициентов, рассчитанных цепным способом;

— на основе абсолютных показателей ряда динамики:

$$\bar{K}_p = \sqrt[n-1]{\frac{Y_n}{Y_0}}.$$

В качестве основы и критерия правильности исчисления среднего темпа роста (снижения) применяется определяющий показатель — произведение цепных темпов роста, равное темпу роста за весь рассматриваемый период. Следовательно, если значение признака образуется как произведение отдельных вариантов, то, согласно общему правилу, нужно применять среднюю геометрическую.



Исходя из данных табл. 6.1 можно рассчитать \bar{K}_p двумя способами:

— по средней геометрической при исчислении коэффициентов роста цепным способом:

$$\bar{K}_p = \sqrt[n]{K_{p1} \cdot K_{p2} \cdot K_{p3} \dots K_{pn}} = \sqrt[4]{1,027 \cdot 1,036 \cdot 0,982 \cdot 1,071} = \sqrt[4]{1,12} = 1,0287;$$

— по абсолютным показателям ряда динамики:

$$\bar{K}_p = \sqrt[n-1]{\frac{Y_n}{Y_1}} = \sqrt[5-1]{\frac{100800}{90000}} = \sqrt[4]{1,12} = 1,0287.$$

Средний темп роста (\bar{T}_p) — это средний коэффициент роста, выраженный в процентах.

Он рассчитывается как цепным, так и базисным способом по формулам ${}^u\bar{T}_p = {}^u\bar{K}_p \cdot 100$ и ${}^6\bar{T}_p = {}^6\bar{K}_p \cdot 100$.

Средний темп прироста $T_{пр}, \%$ — это разница между средним темпом роста (\bar{T}_p) и 100 %. Он рассчитывается как цепным, так и базисным способами по формулам ${}^u\bar{T}_p = {}^u\bar{K}_p - 100$ и ${}^6\bar{T}_p = {}^6\bar{K}_p - 100$.



Исходя из данных табл. 6.1 рассчитаем средний темп роста (\bar{T}_p) и средний темп прироста ($\bar{T}_{пр}$) в процентах.

Средний темп роста, %:

$${}^6\bar{T}_p = {}^6\bar{K}_p \cdot 100 = 1,0287 \cdot 100 = 102,87.$$

Средний темп прироста, %:

$${}^6\bar{T}_{пр} = {}^6\bar{T}_p - 100 = 102,87 - 100 = 2,87.$$

Следовательно, среднегодовой темп прироста произведенной продукции составил 2,87 %.

Анализ выполнения плана по выпуску и реализации продукции в отчетном году проводится сравнением результатов отчетного года и плана (табл. 6.2).



Таблица 6.2

**Анализ выполнения плана по выпуску
и реализации продукции в отчетном году¹**

Товар	Объем производства продукции, тыс. руб.				Реализация продукции, тыс. руб.			
	План	Факт	Изменения к плану		План	Факт	Изменения к плану	
			+ / –	%			+ / –	%
А	28 800	25 200	–3 600	–12,5	28 500	24 250	–4 250	–14,9
В	33 600	33 264	–336	–1,0	33 600	31 800	–1 800	–5,35
С	19 200	22 176	2 976	15,5	18 900	21 350	2 450	13,0
Д	14 400	20 160	5 760	40,0	14 250	19 200	4 950	34,7
Итого	96 000	100 800	4 800	5,0	95 250	96 600	1 350	1,42

Анализ данных табл. 6.2 показывает, что фактический объем производства продукции превышает план на 5 %, по реализации продукции — всего лишь на 1,42 %, что указывает на рост остатков нереализованной продукции.

На объем реализованной продукции существенное влияние оказывает выполнение договорных обязательств по поставкам продукции. На основе анализа выполнения договорных обязательств дается их оценка и определяются факторы недовыполнения плана. Недовыполнение плана по договорам способствует уменьшению выручки, прибыли и выплате штрафных санкций, что приводит к потере рынка сбыта и спаду производства.

Коэффициент выполнения договорных обязательств ($K_{в. д. о}$) определяется как отношение разности планового объема отгрузки по договорным обязательствам ($Q_{п. о}$) и суммы недопоставленной продукции к плановому объему договорных обязательств по формуле $K_{в. д. о} = (Q_{п. о} - Q_{недопост}) / Q_{п. о}$.

¹ См.: Савицкая Г. В. Указ. соч. С. 526.

На формирование *ассортимента* и структуры выпуска продукции оказывает влияние спрос и наличие производственно-финансовых ресурсов.

Анализ ассортимента и структуры выпуска продукции должен быть направлен на выполнение плана и изучение динамики выпуска всех видов продукции, в том числе и сертифицированной. При анализе ассортимента и структуры выпуска продукции следует выделить объем новых видов изделий как дополнение к ассортименту или замена выпускаемой продукции. Производство продукции по ассортименту определяется как номенклатура.

Номенклатура — перечень наименований изделий с указанием кодов, установленных для соответствующих видов продукции в действующем Общероссийском классификаторе продукции ОК 005-93 (ОКП), утвержденном постановлением Госстандарта от 30 декабря 1993 г. № 301¹.

Ассортимент товаров — совокупность видов, разновидностей и сортов товаров, объединенных или сочетающихся по определенному признаку с указанием марок, сортов, фасонов, артикулов, ГОСТов и т. д. Он бывает полный, групповой и внутригрупповой.

Номенклатура товаров — совокупность всех ассортиментных групп товаров и товарных единиц, предлагаемых продавцом или производителем.

Оценка степени выполнения заданий по ассортименту определяется следующими способами:

- среднего процента (наиболее распространенный);
- наименьшего процента (наиболее простой);
- невыполненной продукции.

Средний процент выполнения задания по ассортименту ($ВП_{а.с}$) рассчитывается как отношение фактически выпущенной продукции ($ВП_{ф}$), но не более плана по ассортименту, к выпуску продукции по плану ($ВП_{п}$) по формуле $ВП_{а.с}(\%) = ВП_{ф} / ВП_{п} \cdot 100$.

¹ ОК 005-93. Общероссийский классификатор продукции. — М.: Изд-во стандартов, 1994. — 179 с.

Наименьший процент выполнения задания по ассортименту ($ВП_{a.m}$) учитывает наименьшее фактическое значение определенного вида продукции из всех видов ассортимента ($ВП_m$) по сравнению с планом и рассчитывается по формуле: $ВП_{a.m} = ВП_m / ВП_{п} \cdot 100 = 690 / 725 \cdot 100 = 95,1 \%$.

Недовыполнение планового задания по ассортименту (НП) рассчитывается как разница между 100 % и средним выполнением плана: $НП = 100 \% - ВП_{a.c} = 100 \% - 98,9 \% = 1,1 \%$ (табл. 6.3).



Таблица 6.3

Выполнение плана по ассортименту продукции

Вид продукции	Товарная продукция в плановых ценах, тыс. руб.			Товарная продукция, зачтенная в выполнение плана по ассортименту, тыс. руб.	Выполнение плана, %	Отклонение от предыдущего года		Отклонение от плана	
	Предыдущий год	План	Факт.			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
А	1 425	1 600	1 650	1 600	103,1	225	15,8	50	3,1
В	870	725	690	690	95,1	–180	20,7	–35	4,8
С	2 004	2 290	2 330	2 290	101,7	326	16,3	40	1,8
Д	1 001	803	780	780	97,1	–321	29,2	–23	2,9
Итого	5 400	5 418	5 450	5 360	100,6	50	0,9	32	0,5

Для расчета среднего процента в таблице вводят дополнительную графу «Факт в пределах плана», в которую заносят базисные значения по позициям, выполнившим план, и фактические значения по позициям, не выполнившим план. Для общей оценки сопоставляют итог по этой графе (5 360) с итогом по плану (5 418). $ВП_{a.c} = 5360 / 5418 \cdot 100 = 98,9 \%$.

Этот способ расчета $ВП_{a.c} (\%)$ используется при небольшой номенклатуре выпускаемой продукции. Суть этого способа заключается в том, что в выполнении плана по ассортименту включаются фактические данные только в пределах плана.

Продукция, изготовленная сверх плана или не предусмотренная планом, не учитывается в выполнении плана по ассортименту. Исходя из результатов анализа и оценки выполнения плана по ассортименту продукции определяются факторы как

негативно, так и позитивно влияющие на план по ассортименту. Факторы делятся на внешние и внутренние.

Внешние факторы: конъюнктура рынка, материально-техническое обеспечение, спрос продукции.

Внутренние факторы: уровень организации производства и труда, техническое состояние активной части основных фондов, потери рабочего времени, несовершенство управления и оплаты труда.

Структура продукции — доля и удельный вес определенных видов продукции в общем объеме ее выпуска. Рассчитывается она как отношение определенных видов продукции к общему объему ее выпуска. Выполнение плана по структуре указывает на фактическое соотношение производимых видов продукции в соответствии с планом. Увеличение объема произведенной и реализованной продукции прямо пропорционально росту доли (удельного веса) видов наиболее рентабельной продукции. Определение влияния структуры на объем произведенной и реализованной продукции возможно на основе факторного анализа методами цепных подстановок и абсолютных разниц (табл. 6.4).



Таблица 6.4

Анализ изменения товарной продукции за счет структуры продаж продукции

Изделие	Оптовая цена за 1 шт., руб.	Объем производства продукции, шт.		Товарная продукция в оптовых ценах, тыс. руб.			Изменение товарной продукции за счет структуры продаж, тыс. руб.
		План	Факт	План	Факт при плановой структуре	Факт	
1	2	3	4	5 (2 · 3)	6	7 (2 · 4)	8 (7–6)
А	50	22 000	18 000	1 100	1 196	900	–296
В	60	25 000	26 000	1 500	1 631	1 560	–71
С	70	18 000	24 000	1 260	1 370	1 680	+310
Д	80	15 000	19 000	1 200	1 305	1 520	+215
Итого	—	80 000	87 000	5 060	5 502	5 660	+158

Следовательно, в данном случае товарная продукция увеличилась за счет структуры продаж на 158 тыс. руб.

Товарная продукция при базисной структуре рассчитывается, как произведение коэффициента изменения общего уровня объема продаж: ($K_{о.п} = 87\,000 / 80\,000 = 1,0875$) и плановой товарной продукции $\Pi_{т.п}$ (табл. 6.5).



Таблица 6.5

Анализ изменения товарной продукции за счет объема продаж

Изделие	Оптовая цена за 1 шт., руб.	Объем производства продукции, шт.		Коэффициент изменения объема продаж	Плановая товарная продукция, тыс. руб.	Фактическая товарная продукция при плановой структуре, тыс. руб.
		План	Факт			
1	2	3	4	5 ($\Sigma 4 / \Sigma 3$)	6	7 ($5 \cdot 6$)
А	50	22 000	18 000		1 100	1 196
В	60	25 000	26 000		1 500	1 631
С	70	18 000	24 000		1 260	1 370
Д	80	15 000	19 000		1 200	1 305
Итого	—	80 000	87 000	$87\,000 / 80\,000 = 1,0875$	5 060	5 502

Итак, товарная продукция при базисной структуре составила: $K_{о.п} \cdot \Pi_{т.п} = 1,0875 \cdot 5\,060 = 5\,502$ тыс. руб.

Фактическую товарную продукцию в оптовых ценах при плановой структуре можно рассчитать исходя из плановой структуры объема производства продукции и фактического объема производства продукции при плановой структуре объема производства продукции (табл. 6.6).

Изменение фактической товарной продукции при плановой структуре производства продукции можно определить вторым способом как произведение разности коэффициентов изменения объема продаж продукции в стоимостном ($K_{п.с.и}$) и абсолютном ($K_{п.а.и}$) измерении и плановой стоимости товарной продукции ($\Pi_{п}$) и рассчитать по формуле $\Delta \Pi_{с} = (K_{п.с.и} - K_{п.а.и}) \cdot \Pi_{п} = (1,1186 - 1,0875) \cdot 5060 = 0,0311 \cdot 5060 = 158$ тыс. руб.

Коэффициент изменения объема продаж ($K_{п. а. и}$) продукции в абсолютном выражении определяется как отношение фактического объема производства продукции ($ПП_{ф}$) к плановому ($ПП_{п}$) по формуле $ПП_{ф} / ПП_{п} = 87\,000 / 80\,000 = 1,0875$.



Таблица 6.6

Анализ изменения товарной продукции за счет оптовой цены и структуры продаж

Изделе	Опто- вая цена за 1 шт., руб.	План		Факт		
		Объем производства продукции, шт.	Структура объема производства продукции, %	Объем продаж, шт.	Объем продаж при плановой структуре, шт.	Товарная продукция в оптовых ценах при плановой структуре, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6 ($\Sigma 5 \cdot 4$)	7 ($2 \cdot 6$)
А	50	22 000	27,5	18 000	23 925	1 196
В	60	25 000	31,2	26 000	27 144	1 631
С	70	18 000	22,5	24 000	19 575	1 370
Д	80	15 000	18,8	19 000	16 356	1 305
Итого	—	80 000	100,0	87 000	87 000	5 502

Фактическая товарная продукция при плановой структуре производства продукции составила 5 502 тыс. руб., если бы объем реализации по всем изделиям увеличился на 8,75 %, а плановая структура производства продукции осталась неизменной. Фактическая товарная продукция при фактической структуре достигла 5 660 тыс. руб. Исходя из фактической товарной продукции при фактической и плановой структурах производства продукции определяется изменение уровня товарной продукции ($\Delta ТП_c$) как разница между ними: $\Delta ТП_c = ТП_{ф} - ТП_{п. с} = 5\,660 - 5\,502 = 158$ тыс. руб. Рост уровня фактической товарной продукции произошел за счет более дорогих видов продукции на 158 тыс. руб., или на 2,8 %.

Коэффициент изменения объема продаж ($K_{п. с. и}$) продукции в стоимостном выражении определяется как отношение фактического объема производства продукции ($ТП_{ф}$) к плановому ($ТП_{п}$) и рассчитывается по формуле $ТП_{ф} / ТП_{п} = 5\,660 / 5\,060 = 1,1186$.

Плановая товарная продукция в стоимостном выражении равна 5 060 тыс. руб.

Анализ обновления и качества продукции, ритмичности производства и продаж, анализ динамики и выполнения плана по продаже. Обновление продукции включает анализ:

- общего уровня обновления продукции и его темпов;
- новизны продукции;
- сменяемости продукции.

Общий уровень обновления продукции измеряется долей новой продукции в общем объеме производимой продукции в действующих ценах. При анализе обновления продукции изучается динамика ее уровня сравнением уровня отчетного года ($Y_{o,г}$) с предыдущими годами ($Y_{п,г}$) по показателям:

- абсолютное изменение: ${}^6A = Y_{o,г} - Y_{п,г}$;
- коэффициент роста: $K_p = Y_{o,г} / Y_{п,г}$;
- темп роста: $T_p = K_p \cdot 100 = Y_{o,г} / Y_{п,г} \cdot 100$;
- темп прироста: $T_{пр} = T_p - 100$.

Анализ новизны продукции (структура новой продукции) проводится по трем степеням новизны:

- 1) принципиально новой продукции, которая не имеет аналогов в мировой практике;
- 2) продукции, впервые осваиваемой в РФ, имеющей зарубежные аналоги;
- 3) продукции новой для предприятия-изготовителя, имеющей отечественные аналоги.

При оценке новизны продукции целесообразно учитывать увеличение доли новой продукции, не имеющей аналогов в мировой практике, и доли продукции, впервые осваиваемой в РФ, имеющей зарубежные аналоги.

Анализ сменяемости продукции проводится по следующим показателям:

1. Коэффициент опережения ($K_{o,п}$) до и вновь освоенных изделий над долей снятых с производства:

$K_{o,п}$ = Доля вновь освоенных изделий в общем выпуске продукции / Доля снятых с производства изделий в общем выпуске продукции, если $K_{o,п} \geq 1$, то он характеризует расширение номенклатуры выпускаемой продукции.

Если $K_{o.п} \leq 1$ — сокращение номенклатуры выпускаемой продукции.

2. Средний возраст выпускаемой продукции (T_{cp}) — это средневзвешенная величина. Анализ среднего возраста выпускаемой продукции проводится в динамике.

Анализ качества продукции указывает на изменение выручки и прибыли за счет повышения цен и спроса на продукцию. Изменение выручки от продажи продукции повышенного качества ($\Delta ВП_{кач}$) определяется как произведение разницы между фактической ($\Pi_{ф}$) и плановой ценой ($\Pi_{п}$) продукции и фактическим объемом товарной продукции в абсолютных единицах ($Q_{ф}$): $\Delta ВП_{кач} = (\Pi_{ф} - \Pi_{п}) \cdot Q_{ф}$ (табл. 6.7).



Таблица 6.7

Анализ качества товара X

Сорт	Плановая цена реализации товара X, руб.	Производство продукции, шт.		Товарная продукция, тыс. руб.	
		План	Факт	План	Факт
1	60,0	11 000	10 000	660	600,0
2	45,0	6 600	5 000	297	225,0
3	32,5	4 400	3 000	143	97,5
Итого	50,0	22 000	18 000	1 100	922,5

Таким образом, в связи с повышением качества товара X ее средняя плановая цена ($\bar{\Pi}_{п}$), рассчитанная как простая средняя арифметическая, по формуле: $\bar{\Pi}_{п} = \Pi_{п} / Q_{п} = 1\,100 \text{ тыс. руб.} / 22 \text{ тыс. шт.} = 50 \text{ руб.}$, составила 50 руб. Отчетная цена составила 51,25 руб. (922,5 тыс. руб. / 18 тыс. шт.). Следовательно, фактическая цена реализации товара X увеличилась по сравнению с плановой ценой реализации товара X на 1,25 руб/шт. (51,25 – 50,0), что способствовало увеличению товарной продукции. Абсолютное изменение (прирост) товарной продукции за счет изменения качества рассчитывается по формуле $\Delta ВП_{кач} = (\Pi_{ф} - \Pi_{п}) \cdot Q_{ф} = (51,25 \text{ руб/шт.} - 50,00 \text{ руб/шт.}) \cdot 18 \text{ тыс. шт.} = 22,5 \text{ тыс. руб.}$

Анализ качества продукции дополняется косвенным показателем — брак. Брак имеет несколько видов:

- исправимый;
- неисправимый;

- внутренний (выявленный на предприятии);
- внешний (выявленный потребителями).

Брак способствует уменьшению объема продукции, росту себестоимости и снижению прибыли, поэтому продукция должна производиться при условии снижения и устранения брака.

Анализ ритмичности производства и продаж продукции как равномерного выпуска продукции соответствующего ассортимента и качества, обеспеченного бесперебойным производственным процессом и полным использованием производственных ресурсов, проводится на основе прямых и косвенных показателей ритмичности:

1. Показатель ритмичности производства (P_{Π}) рассчитывается как отношение фактически выпущенной продукции за декаду к фактически выпущенной продукции за месяц по формуле

$$P_{\Pi} = Q_{\text{д}} \cdot 100 / Q_{\text{м}},$$

где P_{Π} — показатель ритмичности производства;

$Q_{\text{д}}$ — фактический выпуск продукции за декаду, тыс. руб.;

$Q_{\text{м}}$ — фактический выпуск продукции за месяц, тыс. руб.

Показатель ритмичности производства не учитывает количество рабочих дней по декадам и выполнение планового графика выпуска продукции.

2. Коэффициент ритмичности производства за сутки (декаду) (K_p) определяется как отношение фактически выпущенной продукции за сутки (декаду) в пределах плана к плановому выпуску продукции за сутки (декаду) по формуле

$$K_p = Q_{\text{ф}} / Q_{\text{п}},$$

где K_p — коэффициент ритмичности производства;

$Q_{\text{ф}}$ — фактический выпуск продукции за сутки (декаду) в пределах плана, тыс. руб.;

$Q_{\text{п}}$ — план выпуска продукции за сутки (декаду), тыс. руб.

3. Коэффициент ритмичности производства за любой период времени определяется как разница между единицей и отношением невыполненного плана выпуска продукции к плановому выпуску продукции по формуле

$$K_p = 1 - Q_n / Q_{\text{п}},$$

где K_p — коэффициент ритмичности производства;

Q_n — недовыполненный объем выпуска продукции по плану за отдельные периоды времени, тыс. руб.;

$Q_{\text{п}}$ — план выпуска продукции за отдельные периоды, тыс. руб (табл. 6.8).



Таблица 6.8

Данные для расчета коэффициента ритмичности

Показатель	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Итого
План выпуска продукции, тыс. руб.	100	105	90	110	115	520
Факт выпуска продукции, тыс. руб.	95	110	90	110	120	525
Недовыполнение плана продукции, тыс. руб.	-5	—	—	—	—	-5

Коэффициент ритмичности, рассчитанный двумя способами, составил 0,99:

$$1. K_p = Q_{\text{ф}} / Q_{\text{п}} = 95 + 105 + 90 + 110 + 115 = 515 / 520 = 0,99.$$

$$2. K_p = 1 - Q_n / Q_{\text{п}} = 1 - 5 / 520 = 1 - 0,01 = 0,99.$$

Анализ динамики и выполнения плана по продаже (реализации) продукции и выполнению договорных обязательств способствует определению факторов и изменению ее объема. Учет реализации продукции проводится как по факту свершения отгрузки, так и по факту оплаты товарной продукции (реализации). В связи с этим баланс товарной продукции имеет вид:

— по отгрузке товарной продукции: $ГП_{\text{н}} + ТП = РП + ГП_{\text{к}}$;
или $РП = ГП_{\text{н}} + ТП - ГП_{\text{к}}$;

— факту оплаты отгруженной продукции:

$$ГП_{\text{н}} + ТП + ОТ_{\text{н}} = РП + ОТ_{\text{к}} + ГП_{\text{к}};$$

$$\text{или } РП = ГП_{\text{н}} + ТП + ОТ_{\text{н}} - ОТ_{\text{к}} - ГП_{\text{к}},$$

где $ГП_{\text{н}}$, $ГП_{\text{к}}$ — остатки готовой продукции на складах на начало и конец периода;

РП — объем реализации продукции за отчетный период;
 ОТ_н, ОТ_к — остатки отгруженной продукции на начало и конец периода;
 ТП — стоимость выпуска товарной продукции.

Изменение объема реализации зависит:

— от объема товарной продукции;

— остатков готовой продукции на складе;

— остатков отгруженной продукции на начало и конец года

(табл. 6.9).



Таблица 6.9

Анализ факторов изменения объема реализации продукции

Показатель	Сумма в плановых ценах, тыс. руб.		
	План	Факт	+ / -
1. Остаток готовой продукции на начало года	3 000	3 000	
2. Выпуск товарной продукции	100 000	102 500	2 500
3. Остаток готовой продукции на конец года	3 500	4 000	500
4. Отгрузка продукции за год (п. 1 + п. 2 – п. 3)	95 000	95 300	300
5. Остаток товаров, отгруженных покупателям:			
5.1. На начало года	4 000	5 200	1 200
5.2. На конец года	5 000	5 800	800
6. Реализация продукции (п. 4 + п. 5 – п. 5.2.)	94 000	94 700	700

Данные табл. 6.9 показывают, что план реализации продукции перевыполнен за счет роста выпуска товарной продукции и сверхплановых остатков товаров, отгруженных покупателям на начало года. Негативно повлияли на объем продаж продукции такие факторы, как увеличение остатков готовой продукции на складах предприятия, рост остатков, отгруженных товаров на конец года, оплата за которые не поступила еще на расчетный счет предприятия.

Объем реализации продукции определяется в основном объемом производства продукции, поэтому изменение объема выпуска и реализации продукции зависит от обеспеченности предприятия ресурсами и их использования и рассчитывается по схеме 1:

Трудовые ресурсы и эффективность их использования	
$ВП = К \cdot ГВ$	$РП = К \cdot ГВ \cdot Д_{рп}$
Материальные ресурсы и эффективность их использования	
$ВП = МЗ \cdot МО$	$РП = МЗ \cdot МО \cdot Д_{рп}$
Основные производственные фонды и эффективность их использования	
$ВП = ОФ \cdot ФО$	$РП = ОФ \cdot ФО \cdot Д_{рп}$

В данной схеме: $Д_{рп}$ — доля реализованной продукции (выручки) в общем объеме валовой продукции;

$К$ — число работников;

$ГВ$ — выработка среднегодовая;

$МЗ$ — материальные ресурсы;

$МО$ — материалоотдача;

$ОФ$ — основные фонды;

$ФО$ — фондоотдача.

Влияние факторов на объем валовой и товарной продукции можно определить на основе факторного анализа, используя способ цепных подстановок по схеме 2:

Трудовые ресурсы и эффективность их использования	
$\Delta ВП = К_{\phi} \cdot \Delta ГВ$	$\Delta РП = К_{\phi} \cdot \Delta ГВ \cdot Д_{рп. \phi}$
Материальные ресурсы и эффективность их использования	
$\Delta ВП = МЗ_{\phi} \cdot \Delta МО$	$\Delta РП = МЗ_{\phi} \cdot \Delta МО \cdot Д_{рп. \phi}$
Основные производственные фонды и эффективность их использования	
$\Delta ВП = ОФ_{\phi} \cdot \Delta ФО$	$\Delta РП = ОФ_{\phi} \cdot \Delta ФО \cdot Д_{рп. \phi}$

Расчеты влияния факторов по предложенной схеме на объем ВП и ТП показывают их степень и позитивность или негативность влияния на результативный показатель.

Исходя из факторов определяются *резервы* (резерв — это неиспользованный фактор).

Резерв роста валовой продукции за счет эффективности использования трудовых ресурсов:

$$P \uparrow ВП_{р. м} = P \uparrow РМ \cdot В_{г. \phi};$$

$$P \uparrow ВП_{п. \phi. э} = P \uparrow \Phi_{э} \cdot В_{ч. \phi};$$

$$P \uparrow ВП_{в. ч} = P \uparrow В_{ч. \phi} \cdot В_{\phi. э},$$

где $R\uparrow ВП_{р. м.}$, $R\uparrow ВП_{п. ф. э.}$, $R\uparrow ВП_{в. ч.}$ — резерв роста валовой продукции за счет создания новых рабочих мест, фонда рабочего времени (эффективного) и увеличения среднечасовой выработки;

$R\uparrow РМ$ — резерв увеличения за счет количества рабочих мест;

$R\uparrow \Phi_3$ — резерв увеличения за счет фонда рабочего времени, сокращения потерь;

$R\uparrow В_{ч. ф.}$ — резерв роста среднечасовой выработки за счет совершенствования техники, технологии, организации производства и рабочей силы;

$\overline{В}_{г. ф.}$, $\overline{В}_{ч. ф.}$ — среднегодовая и среднечасовая фактическая выработка;

$\overline{В}_{ф. э.}$ — возможный (эффективный) фонд рабочего времени с учетом выявленных резервов его роста.

Резерв изменения производства продукции за счет эффективного использования основных фондов:

$$R\uparrow ВП_{о. ф.} = R\uparrow Q_{о. ф.} \cdot В_{ч. ф.};$$

$$R\uparrow ВП_{т.} = R\uparrow T \cdot В_{ч. ф.};$$

$$R\uparrow ВП_{в. п.} = R\uparrow В_{ч.} \cdot T_{в.},$$

где $R\uparrow ВП_{о. ф.}$, $R\uparrow ВП_{т.}$, $R\uparrow ВП_{в. п.}$ — резервы увеличения производства продукции за счет роста количества оборудования, времени его работы и выпуска продукции на один машино-час;

$R\uparrow Q_{о. ф.}$ — резерв увеличения за счет количества основных фондов;

$R\uparrow T$ — резерв увеличения за счет времени работы оборудования;

$R\uparrow В_{ч.}$ — резерв увеличения за счет среднечасовой выработки;

$В_{ч. ф.}$ — среднечасовая фактическая выработка;

$T_{в.}$ — возможный фонд рабочего времени.

Резерв увеличения производства продукции за счет эффективного использования материальных ресурсов:

а) дополнительное поступление материала. Дополнительное количество j -го материала ($P\uparrow M_j$) делится на норму его расхода (НР) на единицу i -го вида продукции и умножается на плановую цену единицы продукции ($\Pi_{i\text{пл}}$). Полученные результаты суммируются по всем видам продукции:

$$P\uparrow ВП = \sum (P\uparrow M_j / \text{НР}_{ji\text{пл}} \cdot \Pi_{i\text{пл}}),$$

где $P\uparrow ВП$ — резерв увеличения производства за счет дополнительного поступления материалов;

$P\uparrow M_j$ — дополнительное количество j -го материала;

$\text{НР}_{ji\text{пл}}$ — плановая норма расхода j -го материала на единицу продукции i -го вида;

$\Pi_{i\text{пл}}$ — плановая цена.

б) сверхплановые отходы: сверхплановые отходы материалов ($P\downarrow \text{ОТХ}$) делятся на норму их расхода на единицу i -го вида продукции ($\text{НР}_{ji\text{пл}}$) и умножаются на плановую цену определенного вида продукции ($\Pi_{i\text{пл}}$). Полученные результаты суммируются:

$$P\uparrow ВП_{\text{отх}\downarrow} = \sum (P\downarrow \text{ОТХ}_j / \text{НР}_{ji\text{пл}} \cdot \Pi_{i\text{пл}}),$$

где $P\uparrow ВП_{\text{отх}\downarrow}$ — резерв роста выпуска продукции за счет снижения нормы расхода;

в) сокращение нормы расхода. Планируемое сокращение нормы расхода j -го ресурса на единицу i -го вида продукции ($P\downarrow \text{НР}_{ji}$) умножается на планируемый к выпуску объем производства i -го вида продукции ($QВП_{i\text{пл}}$). Полученный результат делится на плановую норму расхода ($\text{НР}_{ji\text{пл}}$) и умножается на плановую цену определенного вида продукции ($\Pi_{i\text{пл}}$):

$$P\uparrow ВП_{\text{нр}\downarrow} = \sum (P\downarrow \text{НР}_{ji} \cdot QВП_{i\text{пл}} / \text{НР}_{ji\text{пл}} \cdot \Pi_{i\text{пл}}),$$

где $P\uparrow ВП_{\text{нр}\downarrow}$ — резерв роста выпуска продукции за счет снижения нормы расхода.

Все полученные результаты резервов увеличения производства продукции должны быть обобщены по всем видам

ресурсов: трудовых ресурсов, основных фондов и материальных ресурсов (табл. 6.11).



Таблица 6.11

Резервы увеличения выпуска продукции, тыс. руб.

Резерв	Резервы увеличения выпуска продукции за счет		
	трудовых ресурсов	основных фондов	материальных ресурсов
Количественное увеличение ресурсов	—	—	4 000
Полнота использования рабочего времени	5 500	8 000	—
Повышение производительности труда	1 500	—	—
Сокращение сверхплановых отходов сырья и материалов	—	—	500
Снижение норм расхода сырья и материалов	—	—	1 500
Итого	7 000	8 000	6 000

Исходя из анализа резервов, способствующих увеличению выпуска продукции, следует, что максимальный резерв составил по основным фондам 8 000 тыс. руб. Он может быть освоен в том случае, если по трудовым и материальным ресурсам будут выявлены резервы в таком же размере, т. е. все резервы должны быть сбалансированы по всем группам ресурсов. Однако увеличение выпуска продукции ограничено резервами материальных ресурсов в пределах 6 000 тыс. руб. и трудовых ресурсов — 7 000 тыс. руб. В связи с этим максимальный резерв выпуска продукции может быть применен за счет наиболее эффективного использования основных фондов при условии дополнения резервов по трудовым ресурсам на 1 000 тыс. руб. (8 000 – 7 000) и по материальным ресурсам — на 2 000 тыс. руб. (8 000 – 6 000).

При анализе увеличения выпуска продукции за счет резервов целесообразно наряду с представленными резервами, изучить уровень сверхплановых остатков готовой продукции на складах предприятия и отгруженной покупателям. А их уровень находится в прямой зависимости от спроса на определенные виды продукции.

Итак, анализ выпуска продукции — это разработка резервов роста объемов производства и реализации продукции при макси-

мальном использовании производственных мощностей, что способствует снижению себестоимости произведенной продукции и увеличению прибыли предприятия. Продукция бывает различных видов: валовая, товарная, реализованная, готовая. При анализе объема произведенной продукции изучают ее динамику и выполнение плана по показателям: коэффициент роста, темп роста, темп прироста. Влияние факторов на объем валовой и товарной продукции определяется на основе факторного анализа.

6.2. Анализ и оценка технико-организационного уровня

Увеличение объема производства продукции на предприятиях зависит от технико-организационного уровня обеспеченности основными фондами в необходимом количестве и ассортименте и более полное и эффективное их использование.

Анализ наличия, структуры и динамики основных средств проводится при сравнении данных отчетного периода с предыдущими по показателям вертикального и горизонтального способов:

- абсолютное изменение (Δ);
- коэффициент роста (K_p);
- темп роста (T_p);
- темп прироста ($T_{пр}$).

Показатели движения основных фондов рассчитываются на основе данных баланса по полной стоимости:

Коэффициент пополнения ($K_{\text{поп}}$) — это доля поступивших (новые плюс прочие) основных фондов по полной стоимости в основных фондах по полной стоимости на конец года:

$$K_{\text{поп}} = \text{ОФ}_{\text{п. с. пос}} / \text{ОФ}_{\text{п. с. к. г.}} \cdot 100,$$

где $\text{ОФ}_{\text{п. с. пос}}$ — основные фонды, поступившие по полной стоимости;

$\text{ОФ}_{\text{п. с. к. г.}}$ — основные фонды по полной стоимости на конец года.

Коэффициент обновления ($K_{\text{обн}}$) — это доля поступивших новых основных фондов по полной их стоимости в основных фондах по полной стоимости на конец года:

$$K_{\text{обн}} = \text{ОФ}_{\text{п. с. нов}} / \text{ОФ}_{\text{п. с. к. г.}} \cdot 100,$$

где $\text{ОФ}_{\text{п. с. нов}}$ — основные фонды новые по полной стоимости;

$\text{ОФ}_{\text{п. с. к. г.}}$ — основные фонды по полной стоимости на конец года.

Коэффициент выбытия ($K_{\text{выб}}$) — это доля выбывших основных средств по полной их стоимости в основных средствах по полной стоимости на начало года:

$$K_{\text{выб}} = \text{ОФ}_{\text{п. с. выб}} / \text{ОФ}_{\text{п. с. н. г}} \cdot 100,$$

где $\text{ОФ}_{\text{п. с. выб}}$ — основные фонды, выбывшие по полной стоимости;

$\text{ОФ}_{\text{п. с. н. г}}$ — основные фонды по полной стоимости на начало года.

Коэффициент интенсивности выбытия ($K_{\text{инт}}$) показывает, сколько выбывших основных фондов по полной стоимости приходится на 1 руб. поступивших основных фондов по полной стоимости:

$$K_{\text{инт}} = \text{ОФ}_{\text{п. с. выб}} / \text{ОФ}_{\text{п. с. поп}}.$$

Показатели состояния основных фондов:

Коэффициент износа ($K_{\text{изн}}$) — это доля износа ОФ по полной их стоимости в ОФ по полной стоимости на определенную дату:

$$K_{\text{изн}} = A / \text{ОФ}_{\text{п. с.}}, \text{ или } K_{\text{изн}} = (\text{ОФ}_{\text{п. с.}} - \text{ОФ}_{\text{о. с.}}) / \text{ОФ}_{\text{п. с.}} \cdot 100,$$

где A — сумма износа (амортизации), начисленная за весь период эксплуатации;

$\text{ОФ}_{\text{п. с.}}$ — основные фонды по полной стоимости;

$\text{ОФ}_{\text{о. с.}}$ — основные фонды по остаточной стоимости.

Снижение коэффициента износа отражает улучшение физического состояния основных средств. Чем ниже коэффициент изношенности машин и оборудования, тем выше их производительность, а следовательно, и фондоотдача.

Коэффициент технической годности ($K_{\text{год}}$) — это доля основных фондов по их остаточной стоимости в полной стоимости наличных ОФ за определенный период: $K_{\text{год}} = \text{Остаточная стоимость ОФ на начало года} / \text{Полная стоимость ОФ на начало года} \cdot 100$.

Сумма $K_{\text{изн}}$ и $K_{\text{год}}$ равна 100 %. Следовательно, $K_{\text{изн}} = 100 - K_{\text{год}}$, или $K_{\text{год}} = 100 - K_{\text{изн}}$.

Обеспеченность организации отдельными видами машин, механизмов, оборудования, помещений устанавливается срав-

нением фактического их наличия с плановой потребностью, необходимой для выполнения плана по выпуску продукции.

Показатели использования основных фондов:

Фондоотдача (ФО) показывает, сколько продукции получено с каждого рубля, вложенного в основные производственные фонды, и рассчитывается по формуле

$$\text{ФО} = Q / \text{ОФ},$$

где Q — объем произведенной продукции в денежном измерении;

ОФ — средняя стоимость основных производственных фондов.

Фондоёмкость (ФЕ) показывает, сколько затрачено основных фондов на производство единицы продукции, и рассчитывается по формуле $\text{ФЕ} = \text{ОФ} / Q$.

Соотношение темпов прироста стоимости основных средств и темпов прироста объема выпуска позволяет определить предельный показатель фондоёмкости, т. е. прирост основных средств на 1% прироста продукции. Если предельная фондоёмкость меньше единицы, то отмечается повышение эффективности использования основных средств и рост коэффициента использования производственных мощностей.

Относительная экономия (или перерасход) основных фондов ($\pm \Delta_{\text{о. ф}}$) — это произведение разницы фондоёмкостей отчетного и базисного периодов и выручки отчетного периода. Она рассчитывается по формуле $\pm \Delta_{\text{о. ф}} = (\text{ФЕ}_{\text{отчет}} - \text{ФЕ}_{\text{базис}}) \cdot Q_{\text{отчет}}$, или это разница между среднегодовыми основными средствами отчетного года и базисного периода, скорректированная на индекс объема валового производства продукции:

$$\pm \Delta_{\text{о. ф}} = (\text{ОФ}_{\text{отчет}} - \text{ОФ}_{\text{базис}}) \cdot I_{\text{в. п}},$$

где $\text{ОФ}_{\text{отчет}}$ — объем выпуска продукции в отчетном периоде;

$I_{\text{в. п}}$ — индекс объема валовой продукции.

Сокращение темпов прироста стоимости основных средств и темпов прироста объема выпуска позволяет определить предельный показатель фондоёмкости, т. е. прирост основных средств на 1 % прироста продукции. Если предельный показатель фондоёмкости меньше единицы, имеют место повышение

эффективности использования основных средств и рост коэффициента использования производственной мощности.

Для обобщающей характеристики эффективности использования основных средств используют *фондорентабельность* ($R_{\text{оф}}$), которая характеризует выход прибыли на рубль основных фондов и рассчитывается по формуле

$$R_{\text{оф}} = \Pi_{\text{о.п.д}} / \text{ОФ},$$

где $\Pi_{\text{о.п.д}}$ — прибыль от основной производственной деятельности.

Фондоотдача основных средств активной части в отчетном периоде за счет всех факторов снизилась на 23 коп. по сравнению с прошлым периодом. Наибольшее влияние на увеличение фондоотдачи (ФО) оказала производительность оборудования и составила 39 коп., а изменение количества дней работы единицы оборудования, соответственно, 4 коп. Изменение количества действующего оборудования снизило фондоотдачу на 19 коп. Увеличение фондоотдачи ОФ способствует снижению себестоимости выпускаемой продукции, а следовательно, росту прибыли.

Таким образом, одним из важных факторов увеличения объема производства продукции на предприятиях является обеспеченность основными фондами, их технико-организационный уровень в необходимом количестве и ассортименте, а также определение относительной экономии (или перерасход) основных фондов и повышение эффективности их использования на основе факторного анализа.

6.3. Анализ использования оборотных средств

Оборотные средства. Оборотные средства — это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения, они обеспечивают бесперебойный процесс производства и реализации продукции.

Оборотные средства функционируют только в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на весь изготовленный продукт. Оборотные средства предприятия участвуют в процессе производства и реализации продукции, совершают непрерывный кругооборот: Д — Т ... П ... Т1 — Д1.

В первой фазе (Д — Т) оборотные средства имеют первоначально форму денежных средств, которые превращаются в производственные запасы, т. е. переходят из сферы обращения в сферу производства.

Во второй фазе (Т ... П ... Т1) оборотные средства участвуют непосредственно в процессе производства и принимают форму незавершенного производства, полуфабрикатов и готовых изделий.

Третья фаза кругооборота оборотных средств (Т1 — Д1) совершается в сфере обращения. В результате реализации готовой продукции оборотные средства снова принимают форму денежных средств. Следовательно, функционируя на всех стадиях одновременно, оборотные средства обеспечивают непрерывность процесса производства и обращения. Кругооборот оборотных средств — это единство трех его фаз, где предприятие покупает сырье и материалы, производит продукцию, затем продает ее, как правило, в кредит. В результате образуется дебиторская задолженность, которая через определенный промежуток времени превращается в денежные средства, которыми погашаются текущие обязательства. Прямой взаимосвязи между оборотными средствами и кредиторской задолженностью нет, однако нормально функционирующие предприятия по своим текущим активам должны превышать текущие обязательства. Избыток оборотных средств означает, что часть капитала предприятия бездействует и не приносит дохода. Недостаток оборотного капитала тормозит производственный процесс, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия и ухудшая его финансовое состояние. Однако даже при хороших финансовых результатах, высоком уровне рентабельности предприятие может испытывать финансовые трудности при нерациональном использовании финансовых ресурсов, вложив их в сверхнормативные запасы или допустив большую дебиторскую задолженность.

Устойчивость финансового состояния в значительной степени зависит от оптимального размещения средств по стадиям процесса кругооборота (снабжения, производства и сбыта продукции) в зависимости от отраслевых и технологических особенностей предприятия. Для предприятий с материалоемким

производством требуются значительное вложение капитала в производственные запасы, для предприятий с длительным циклом производства — незавершенное производство, для финансовых корпораций характерно наличие значительных денежных средств и т. д.

В процессе анализа оборотных средств предприятия в первую очередь необходимо изучить изменения в их составе, структуре, динамике и дать им оценку. Стабильная структура оборотного капитала свидетельствует о стабильном, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции. Существенные ее изменения указывают на нестабильную деятельность предприятия. В условиях постоянного изменения конъюнктуры рынка удовлетворять потребности в оборотных средствах только за счет собственных источников становится практически невозможно, а эффективность использования заемных средств оказывается более высокой. Поэтому основной целью управления процессом формирования и использования оборотных средств является обеспечение эффективности привлечения заемных средств. Источники формирования оборотных средств делятся: на собственный капитал (прибыль, уставный капитал, резервный капитал, фонд накопления и целевого финансирования); заемный капитал (краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность) и привлеченный капитал (дополнительно привлеченные источники).

Собственный капитал (СК) — это по существу «чистые активы» (ЧА), определяемые как разница между суммой активов, принимаемых к расчету и суммой пассивов, принимаемых к расчету, т. е. $СК = ЧА$.

В международной практике разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами определяется рабочим капиталом (РК). Этот показатель характеризует уровень обеспеченности оборотных активов собственными средствами. В работах А. Д. Шеремета этот показатель получил название «чистые оборотные активы» (ЧОА).

Цель анализа оборотных средств — своевременное выявление и устранение недостатков управления оборотными средствами и нахождение резервов повышения интенсивности и эффективности его использования.

Задачи анализа оборотных средств:

- оценить состав, структуру оборотного капитала за исследуемый период;
- определить тенденцию изменения оборотного капитала;
- исследовать потребности в оборотном капитале;
- оценить показатели эффективности использования оборотного капитала в динамике;
- выявить факторы, изменяющие размер, состав, структуру оборотного капитала и количественно их измерить;
- провести анализ движения денежных средств;
- оценить эффективность политики управления дебиторской задолженностью;
- выявить резервы ускорения оборачиваемости оборотного капитала;
- определить направления рационального управления оборотным капиталом.

При оценке оборачиваемости оборотных средств учитываются внешние и внутренние факторы.

Внешние факторы включают сферу деятельности предприятия, отраслевую принадлежность, масштабы предприятия, экономическую ситуацию в стране и связанные с ней условия хозяйствования предприятия.

Внутренние факторы — ценовая политика организации, состав и структура активов, анализ и оценка материально-производственных запасов и направления управления оборотным капиталом.

Проведение анализа оборотного капитала изучает, с одной стороны, процессы его формирования и развития, а с другой — процессы его функционирования. Особое место в системе анализа оборотных средств предприятия занимают изучение их текущего состояния, а также показателей интенсивности и эффективности использования.

Эффективность использования оборотных средств определяют показатели:

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств ($K_{об}$) определяется как отношение выручки (N) к среднегодовой стоимости оборотных средств (OA), рассчитывается по формуле $K_{об} = N / OA$. Он показывает, сколько раз (или сколько оборотов) обра-

чиваются (совершают оборотов) оборотные активы в выручке за отчетный период.

Рост коэффициента оборачиваемости указывает на ускорение оборотного капитала, что способствует улучшению использования оборотных средств.

Продолжительность одного оборота оборотных средств ($T_{\text{дн}}$) определяется как отношение дней за анализируемый период (D) к коэффициенту оборачиваемости оборотных активов ($K_{\text{об}}$) и рассчитывается по формуле

$$T_{\text{дн}} = D / K_{\text{об}}, \text{ или } (D \cdot \text{ОА}) / N,$$

где D — количество календарных дней в анализируемом периоде (год — 360 дней, квартал — 90 дней, месяц — 30 дней).

Сокращение продолжительности одного оборота способствует высвобождению средств из оборота, а его увеличение ведет к дополнительной потребности в оборотных средствах.

Коэффициент закрепления оборотных средств (K_3) показывает, сколько оборотных активов приходится на 1 руб. выручки от продажи товаров, и рассчитывается как обратный показатель коэффициента оборачиваемости оборотного капитала по формуле $K_3 = \text{ОА} / N$.

Потребность предприятия в оборотном капитале рассчитывается как произведение коэффициента закрепления оборотного капитала и планируемого объема реализации.

Обеспеченность производства оборотным капиталом — это отношение фактического запаса оборотных средств к среднесуточному расходу или среднесуточной потребности в нем.

Анализ использования оборотного капитала позволяет проследить изменение его оборачиваемости (замедление или ускорение) на всех стадиях кругооборота. Продолжительность оборота оборотных средств в разных отраслях неодинакова. Она во многом зависит от продолжительности производственного цикла и процесса обращения.

Ускорение оборачиваемости оборотного капитала способствует:

— сокращению потребности в оборотном капитале (абсолютному высвобождению);

— приросту объемов продукции (относительному высвобождению);

— увеличению получаемой прибыли.

В результате улучшается финансовое состояние организации и укрепляется платежеспособность организации.

Ускорение оборачиваемости оборотных фондов способствует повышению эффективности деятельности предприятия. Замедление оборачиваемости оборотного капитала требует привлечения дополнительных средств для достижения рационального хозяйствования организации. Сумма высвобожденных (привлеченных) оборотных средств рассчитывается двумя способами:

$$\Delta OA = OA_{\text{факт}} - OA_{\text{баз}} \cdot K_{\text{р. выручки}},$$

где ΔOA — величина высвобождения (–) или привлечения (+) оборотного капитала;

$OA_{\text{факт}}$, $OA_{\text{баз}}$ — величина оборотного капитала за отчетный и базисный годы;

$K_{\text{р. выручки}}$ — коэффициент роста выручки (в относительных единицах): $K_{\text{р. выручки}} = N_{\text{факт}} / N_{\text{баз}}$.

$$\Delta OA = (D_{\text{факт}} - D_{\text{баз}}) \cdot N_{\text{одного дня}},$$

где $D_{\text{факт}}$, $D_{\text{баз}}$ — длительность одного оборота оборотного капитала, дн.;
 $N_{\text{одного дня}}$ — однодневная продажа продукции, д. ед.

Увеличение объема продаж возможно за счет ускорения оборачиваемости оборотного капитала (при прочих равных условиях) и рассчитывается по формуле

$$(K_{\text{об. факт}} - K_{\text{об. баз}}) \cdot OA,$$

где $K_{\text{об. факт}}$, $K_{\text{об. баз}}$ — коэффициент оборачиваемости оборотных активов за отчетный и базисный годы.

Прирост прибыли зависит от оборачиваемости оборотного капитала:

$$\Delta \Pi = \Pi_{\text{в. баз}} \cdot (K_{\text{об. факт}} / K_{\text{об. баз}}) - \Pi_{\text{в. баз}},$$

где $\Pi_{\text{в. баз}}$ — валовая прибыль за базисный год.

Определение потребности в оборотном капитале возможно на основе следующих методов:

— статистико-аналитического, который способствует укрупненному расчету оборотных средств в размере среднефактических остатков. Этот метод направлен на учет различных факторов, которые влияют на организацию и формирование оборотных средств, и используется при незначительных изменениях условий деятельности и значительном удельном весе средств, направленных на приобретение материальных ценностей и запасов;

— прямого счета, который основан на определении научно-обоснованных норм запаса и однодневного оборота по каждому элементу нормируемых оборотных средств: материальных запасов, готовой продукции, незавершенного производства, дебиторской задолженности, денежных средств и ценных бумаг.

— коэффициентного, который основан на определении нового норматива на базе имеющегося с учетом поправок на планируемое изменение объемов производства и сбыта продукции, а также на ускорение оборачиваемости оборотных средств. Все запасы и затраты при использовании прямого метода подразделяются на сырье, материалы, затраты на незавершенное производство и готовую продукцию на складе, которые зависят от изменения объема производства и запасные части, расходы будущих периодов, которые не зависят от объема производства.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств возможно за счет:

- сокращения продолжительности производственного цикла;
- улучшения организации материально-технического снабжения с целью бесперебойного обеспечения производства необходимыми материальными ресурсами и сокращения времени нахождения капитала в запасах;
- ускорения процесса отгрузки продукции и оформления расчетных документов;
- сокращения времени нахождения средств в дебиторской задолженности.

Таким образом, оборотные средства (составная часть капитала предприятия), которые способствуют обеспечению бесперебойного производственного процесса. Критерием эффективности использования оборотных средств является их скорость оборота и продолжительность одного оборота. Чем быстрее

оборотные средства проходят все стадии кругооборота и возвращаются к предприятию в виде выручки от реализации, тем эффективнее они используются. Использование оборотных средств предполагает постоянный поиск факторов и резервов ускорения их оборачиваемости.

Анализ материальных запасов и управление ими. Основной составляющей в структуре оборотных средств являются материальные ресурсы — это различные виды сырья, материалов, топлива, энергии, комплектующих и полуфабрикатов, используемые в хозяйственной деятельности предприятия, для выпуска продукции, оказания услуг и выполнения работ.

Цель анализа материальных ресурсов состоит в повышении эффективности производства за счет рационального использования ресурсов.

Задачами анализа наличия и использования материальных ресурсов являются:

- определение фактического уровня обеспеченности материальными ресурсами предприятия в сравнении с плановым и нормативным уровнем по видам, сортам, маркам, качеству и срокам поставок;

- выполнение плана договоров поставок материальных ресурсов по сроку (ритмичность), качеству и соответствию стандартам;

- анализ динамики и структуры материальных ресурсов;

- анализ эффективности использования материальных ресурсов;

- изучение влияния факторов на эффективность использования материальных ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов повышения эффективности использования материальных ресурсов и снижения материальных затрат.

Материальные ресурсы, которые используются в процессе производственной деятельности предприятия, переносят свою стоимость в материальные затраты себестоимости вновь производимой продукции.

Коэффициент обеспеченности потребности по источниками их покрытия по плану — это отношение суммы внутренне-

го покрытия потребности и по заключенным договорам к плановой потребности по плану. Рассчитывается по формуле

$$K_{об. Mi} = (Q_{вн} + Q_{дог}) / Q_{план},$$

где $K_{об. Mi}$ — коэффициент обеспеченности потребности организации в материалах;

$Q_{вн}$ — покрытие потребности из внутренних источников;

$Q_{дог}$ — плановый объем поставок по заключенным договорам;

$Q_{факт}$ — фактический объем поставок из внешних источников.

Коэффициент обеспеченности потребности по источниками их покрытия по факту — это отношение суммы внутреннего покрытия потребности и выполненного по факту к плановой потребности по плану. Рассчитывается по формуле $K_{об. факт} = (Q_{вн} + Q_{факт}) / Q_{план}$.

Исследование этих коэффициентов осуществляется по каждому виду материалов. Наряду с обеспеченностью потребности по источникам их покрытия изучается обеспеченность приобретенных материалов в соответствии с их стандартами, указанными в договорах, и выполнение плана по срокам поставки материалов. Все эти показатели способствуют увеличению прибыли.

Прибыль на 1 руб. материальных затрат определяется отношением суммы полученной прибыли от основной деятельности к сумме материальных затрат и показывает, сколько прибыли получено на 1 руб. использованных материальных затрат, и рассчитывается по формуле

$$\Pi / З = \Pi_{осн. д} / З,$$

где $\Pi_{осн. д}$ — прибыль по основной деятельности, руб.;

$З$ — запасы, руб.

Материалоотдача (МО) показывает, сколько получено продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. Рассчитывается делением стоимости произведенной и проданной продукции (выручка — N) на сумму материальных затрат ($З$) по формуле $МО = N / З$.

Материалоемкость (МЕ) показывает, сколько материальных затрат ($З$) приходится на каждый рубль произведенной про-

дукции (N), и рассчитывается как отношение материальных затрат к объему произведенной продукции: $ME = Z / N$.

Коэффициент соотношения темпов роста объема производства продукции и материальных затрат ($K_{с. i}$) — отношение индекса валовой или товарной продукции ($I_{в. п}$ или $I_{т. п}$) к индексу материальных затрат (I_3):

$$K_{с. i} = I_{в. п} / I_3,$$

где $K_{с. i}$ — коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат.

$I_{в. п}$ — индексы валовой продукции;

I_3 — индекс материальных затрат.

Он показывает в относительном выражении динамику материалоотдачи и раскрывает факторы ее роста.

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции ($УЗ$) — отношение суммы материальных затрат (Z) к полной себестоимости (C) произведенной продукции. Динамика его характеризует изменение материалоемкости продукции и рассчитывается по формуле $УЗ = Z / C$.

Коэффициент соотношения материальных затрат (K_c) — отношение фактической суммы материальных затрат ($Z_{факт}$) к плановой ($Z_{план}$), пересчитанной на фактический объем произведенной продукции. Он показывает, сколько использовано материалов в процессе производства в сравнении с установленными нормативами, и рассчитывается по формуле $K_c = Z_{факт} / Z_{план}$.

Если коэффициент соотношения больше единицы ($K_c > 1$), то это указывает на перерасход материальных ресурсов на производство продукции. Если коэффициент меньше единицы ($K_c < 1$), то материальные ресурсы использовались более экономно.

Частные показатели использования материальных ресурсов применяются для определения эффективности использования их отдельных видов (сырьеемкость (СЕ), металлоемкость (МТЕ), топливоемкость (ТЕ), энергоемкость (ЭЕ) и др.), а также для определения материалоемкости отдельных изделий и рассчитываются по следующим формулам:

$СЕ = \text{Стоимость потребленного сырья, материалов и полуфабрикатов} / \text{Стоимость валовой продукции};$

МТЕ = Стоимость потребленного металла / Стоимость валовой продукции;

ТЕ = Стоимость потребленного топлива / Стоимость валовой продукции;

ЭЕ = Стоимость потребленной энергии / Стоимость валовой продукции.

Изучив уровень и динамику данных показателей, обобщают результаты и определяют их влияние на общую материалоемкость продукции и выявляют резервы ее снижения.

Удельная материалоемкость рассчитывается как отношение стоимости всех потребленных материалов на единицу продукции к ее оптовой цене произведенной продукции. Она может быть выражена как в стоимостном, так и в натуральном и условно-натуральном выражении.

Относительная экономия материальных затрат представляет собой разность между стоимостью материалов в отчетном периоде и стоимостью материалов базисного периода, пересчитанную на изменение объема производства и реализации:

$$\pm \text{Э} = (M_{\text{отч}} - M_{\text{баз}}) \cdot N,$$

где $M_{\text{отч}}$ — материальные затраты отчетного года, руб.;

$M_{\text{баз}}$ — материальные затраты базисного года, руб.

Факторный анализ материальных ресурсов. Общая материалоемкость зависит от объема произведенной продукции (Q), ее структуры (УД), нормы расхода (УР) материалов на единицу продукции, цен на материальные ресурсы (ЦМ) и отпускных цен на продукцию (ЦП) по формуле $ME = MЗ / ВП = \sum(Q_{\text{общ}} \cdot УД_i \cdot УР_i \cdot ЦМ_i) / \sum(Q_{\text{общ}} \cdot УД_i \cdot ЦП_i)$.

Материалоемкость отдельных видов продукции зависит от удельного расхода материалов, их стоимости и отпускных цен на продукцию. Расчет их влияния на материалоемкость изделий осуществляется способом цепных подстановок и рассчитывается по формуле

$$ME_i = \sum (УД_i \cdot ЦМ_i) / ЦП_i,$$

где ME_i — удельная материалоемкость (материальные затраты на единицу продукции);

$УД_i$ — удельный расход материалов;

$ЦМ_i$ — цена на сырье и материалы;

$ЦП_i$ — отпускная цена единицы продукции.

Влияние факторов первого порядка на материалоемкость рассчитывается способом цепной подстановки.

Влияние каждого фактора на материалоемкость определяется методом абсолютных разниц.

Одним из показателей эффективности использования материальных ресурсов является *прибыль на рубль материальных затрат* ($П/МЗ$), которая рассчитывается по формуле

$$П / МЗ = П / N \cdot N / ВП \cdot ВП / МЗ = R_{об} \cdot D_v \cdot MO,$$

где $П$ — прибыль от реализации продукции;

$МЗ$ — материальные затраты;

N — выручка от реализации продукции;

$ВП$ — стоимость произведенной продукции;

$R_{об}$ — рентабельность оборота материальных затрат;

D_v — доля выручки в общем объеме товарной продукции;

$МО$ — материалоотдача.

Способом цепных подстановок определяют изменение прибыли за счет:

— материалоотдачи: $\Delta П / МЗ = \Delta МО \cdot D_v \cdot R_{об.о}$;

— доли реализованной продукции в общем объеме ее производства: $\Delta П / МЗ = МО1 \cdot \Delta D_v \cdot R_{об}$;

— рентабельности продаж: $\Delta П / МЗ = МО1 \cdot D_{v1} \cdot \Delta R_{об}$.

Методом абсолютных разниц рассчитывается влияние каждого фактора на материалоемкость.

По результатам анализа материалоемкости и прибыли на рубль материальных затрат разрабатывается тактическая и стратегическая политика ресурсосбережения, направленная на повышение эффективности использования материальных ресурсов предприятий.

Рациональное управление запасами способствует:

- оптимизации общего размера и структуры запасов товарно-материальных ценностей;
- минимизации затрат по их обслуживанию;
- обеспечению эффективного контроля за их движением.

Таким образом, большое влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности организации оказывают наличие и состояние материальных запасов. Для эффективного производства и сбыта продукции запасы должны быть оптимальными. Накопление больших запасов свидетельствует о спаде активности предприятия. К обобщающим показателям эффективности использования материалов в производстве относятся: материалоемкость, материалоотдача, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент оборачиваемости и продолжительность оборота материальных запасов. Большие сверхплановые материальные запасы и недостаток запасов (сырья, материалов, топлива) способствуют замедлению их оборачиваемости, что способствует перебоям процесса производства, росту себестоимости и снижению прибыли.

Анализ дебиторской задолженности и управление ею.

Данный анализ заключается в оптимизации общего ее размера и обеспечения своевременной ее инкассации.

Анализ дебиторской задолженности направлен на изучение ее динамики, состава, причин и давности ее образования и сумм, нереальных для взыскания или по которым истекают сроки исковой давности. Увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах и в выручке свидетельствует:

- о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям;
- увеличении объема продаж;
- неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

Сокращение дебиторской задолженности оценивается положительно при условии сокращения периода ее погашения. Однако если дебиторская задолженность снижается за счет уменьшения отгрузки продукции, то это свидетельствует о деловой активности предприятия. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение — положительно. Дебиторская задолженность под-

разделяется на нормальную и просроченную. Наличие просроченной задолженности создает финансовые затруднения, так как предприятие испытывает недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и др. Замораживание средств в дебиторской задолженности способствует замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная дебиторская задолженность означает также рост риска непогашения долгов и уменьшение прибыли, поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения его платежей. Ускорение платежей возможно за счет:

- совершенствования расчетов;
- своевременного оформления расчетных документов;
- предварительной оплаты;
- применения вексельной формы расчетов и т. д.

Оценка дебиторской задолженности возможна на основе расчетов следующих показателей:

— *оборачиваемость дебиторской задолженности*, которая рассчитывается как отношение выручки (N) к дебиторской задолженности по формуле $K_{об} = N / ДЗ$.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности ($T_{дн}$) — это отношение дней отчетного периода ($Д$) к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{об}$) и рассчитывается по формуле $T_{дн} = Д / K_{об}$;

— *период инкассации долгов* период времени между отгрузкой товаров и получением за них наличных денег от покупателей. Чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения;

— *доля резерва по сомнительным долгам (ДСЗ)* в общей сумме дебиторской задолженности — это отношение сомнительной задолженности к общей сумме дебиторской задолженности, которая рассчитывается по формуле $ДСЗ = СЗ / ДЗ$. Рост уровня доли резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности свидетельствует о снижении качества дебиторской задолженности. Качество дебиторской задолженности оценивается также удельным весом в ней вексельной формы расчетов, так как вексель — это высоколиквидный актив, который может быть реализован третьему лицу до наступления срока его погашения. Увеличение удельного веса полученных

векселей в общей сумме дебиторской задолженности свидетельствует о повышении ее надежности и ликвидности. *Контроль за дебиторской задолженностью* включает ранжирование (классификацию) дебиторской задолженности по срокам ее возникновения в днях: 0—30, 31—60, 61—90, 91—120, свыше 120. Возможны и иные группировки. Кроме этого необходим контроль безнадежных долгов с целью образования необходимого резерва. Для повышения эффективности работы с кредиторами, многие крупные компании создают самостоятельные подразделения или дочерние компании, специализирующиеся на работе с дебиторской задолженностью, как с использованием традиционных приемов работы с кредиторами, так и применением современных методов — это секьюритизация и факторинг. *Факторинг* (англ. *factor* — посредник) представляет один из способов кредитования торговых операций, при котором специализированная компания (фактор-фирма) приобретает у фирмы-поставщика все права, возникающие с момента поставки товара покупателю, и сама взыскивает долг. Таким образом поставщик освобождается от кредитного риска, связанного с возможной неуплатой долга. Большую часть суммы (60—90 %) за постоянную продукцию поставщик получает от фактора. Оставшаяся часть придерживается для покрытия риска неуплаты. После поступления платежа блокированная сумма за вычетом процентов и комиссионных фактор-фирмы, выплачивается поставщику в срок, определяемый фактор-соглашением, причем независимо от текущего финансового положения покупателя. Эта операция достаточно дорогая для предприятия. В западной практике прослеживаются случаи, когда потеря составляет до 50 % суммы дебиторской задолженности. Существуют различные *виды факторинга*:

1. Открытый факторинг — это операция, когда компания ставит в известность своего должника об участии банка (факторинговой компании) в оплате сделок. При этом на счетах-фактурах делается соответствующая отметка, а все платежи направляются факторинговой компании.

2. Закрытый факторинг — это когда должники не осведомлены о посреднической роли факторской компании. Операции факторинга чаще всего заключаются с условием регресса,

оставляющим за фактором право требования к компании возместить уплаченную за дебиторскую задолженность сумму. А из этого следует, что риск кредитования возлагается на поставщика.

Управление дебиторской задолженностью возможно на основе:

- обязательного контроля состояния расчетов с покупателями по просроченной задолженности;
- ориентира на большее число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплаты одним или несколькими покупателями;
- предоставления скидок при досрочной оплате;
- контроля за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Итак, дебиторская задолженность, в соответствии с международными и российскими стандартами бухгалтерского учета, определяется как сумма долгов, причитающихся предприятию со стороны других предприятий, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами. Для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности целесообразно анализировать состав, структуру дебиторской задолженности по конкретным покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию, контролировать оборачиваемость и продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности.

Анализ денежных средств и управление ими. Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с *движением денежных средств*. Каждая хозяйственная операция способствует либо поступлению, либо расходованию денежных средств.

Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет *денежный поток*, который обеспечивает полноту и своевременность процесса снабжения, производства и сбыта продукции, а также оказывает влияние на результаты основной деятельности предприятия, его финансовую устойчивость и платежеспособность. Для обеспечения эффективного управления денежными потоками целесообразно учитывать:

1) положительный денежный поток (приток денежных средств). К ним относятся: выпуск акций, новый заемный капитал, поступление дебиторской задолженности, продажа товаров и имущества за наличный расчет;

2) отрицательный денежный поток (отток денежных средств). К ним относятся: приобретение основных фондов, финансовые вложения, выплата заработной платы, выплата дивидендов, погашение кредиторской задолженности, погашение кредитов и займов, налоги и наличные платежи;

3) чистый денежный поток представляет разницу между положительным и отрицательным потоками денежных средств. Он может быть как положительной, так и отрицательной величиной.

Цель анализа движения денежных средств:

— выявление уровня достаточности денежных средств, необходимых для нормального функционирования предприятия;

— определение эффективности и интенсивности их использования в процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;

— изучение факторов и прогнозирование сбалансированности притока и оттока денежных средств по объему и времени для обеспечения текущей и перспективной платежеспособности предприятия.

Цель анализа движения денежных средств достигается изучением динамики объема формирования положительного, отрицательного и чистого денежных потоков предприятия в разрезе отдельных источников. При этом рассчитываются темпы их роста, прироста и устанавливается тенденция или закономерность изменения их объема. Для нормального функционирования предприятия, повышения его финансовой устойчивости и платежеспособности целесообразно повышение темпов роста объемов продаж (T_N) над темпами роста активов ($T_{\text{акт}}$), а темпов роста чистого денежного потока ($T_{\text{чдп}}$) над темпами роста объемов продаж: $100 < T_{\text{акт}} < T_N < T_{\text{чдп}}$.

Для определения величины и изучения факторов формирования денежного потока целесообразно использовать прямой и косвенный методы. Различие их заключается в последователь-

ности процедур определения величины потока денежных средств в текущей деятельности.

Прямой метод основан на расчете притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы от покупателей и заказчиков, инкассация дебиторской задолженности, прочие поступления от операционной деятельности) и оттока (оплата приобретенных товарно-материальных ценностей, выплаченная заработная плата персоналу предприятия и отчисления органам соцстраха, налоговые платежи и сборы, отчисления в государственные и внебюджетные фонды, краткосрочные финансовые вложения, выплаты процентов по кредитам, прочие выплаты в процессе операционной деятельности) денежных средств. Основой прямого метода является выручка.

Преимущество прямого метода в том, что он показывает общие суммы поступлений и платежей и концентрирует внимание на тех статьях, которые генерируют наибольший приток денежных средств и позволяет получить более точные данные объема и состава денежных потоков.

Недостаток прямого метода заключается в том, что он не раскрывает взаимосвязи величины финансового результата и величины изменения денежных средств, так как не показывает, почему возникает ситуация, когда прибыльное предприятие является неплатежеспособным. Предприятие может быть прибыльным и не иметь денежных средств на счетах и, наоборот, — убыточным при наличии денежных средств.

Прямой метод направлен на получение данных, характеризующих как валовой, так и чистый поток денежных средств предприятия в отчетном периоде (табл. 6.12).

Таблица 6.12

**Чистый денежный поток
по операционной (основной) деятельности**

Положительный денежный поток	Отрицательный денежный поток
Выручка от реализации	Оплата приобретения товарно-материальных ценностей
Авансы, полученные от покупателей	Сумма выплаченной заработной платы работникам предприятия и отчислений органам соцстрахов

Окончание табл. 6.12

Положительный денежный поток	Отрицательный денежный поток
	Сумма налоговых платежей и сборов
Инкассация дебиторской задолженности	Отчисления в государственные внебюджетные фонды
	Краткосрочные финансовые вложения
Прочие поступления от операционной деятельности	Выплата процентов по кредитам
	Прочие выплаты

При определении причин расхождения между финансовыми результатами и свободными остатками денежных средств применяют косвенный метод, где основой является чистая прибыль.

Косвенный метод основан на корректировке чистой прибыли на сумму изменений в запасах, дебиторской и кредиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и других статей актива, относящихся к текущей деятельности, т. е. статьи расходов, не связанные с оттоком денежных средств, не должны влиять на величину чистой прибыли. Выбытие объектов основных средств связано с получением убытка в размере их остаточной стоимости, который фиксируется на счете «Реализация и прочие выбытие основных средств» и затем списывается на счет «Прибыли и убытки». Если отток средств произошел раньше — в момент приобретения, то не прослеживается влияние операций списания с баланса остаточной стоимости на уровень денежных средств. Следовательно, сумма убытка в размере недоамортизированной стоимости должна быть добавлена к величине чистой прибыли.

Преимущества косвенного метода определения чистого денежного потока (ЧДП) в том, что он позволяет выявить динамику всех факторов, формирующих величину ЧДП.

Расчет чистого денежного потока косвенным методом проводится по видам деятельности (операционной, инвестиционной и финансовой) и в целом по предприятию.

Поступление денежных средств в рамках текущей деятельности связано с получением выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также предоплат от покупателей и заказчиков. Расход денежных средств определяется уплатой по счетам поставщиков, выплатой заработной

платы, отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетами с бюджетом и выплатами процентов по полученным кредитам и займам (табл. 6.13).

Таблица 6.13

**Чистый денежный поток
по операционной (основной) деятельности**

Факторы, способствующие увеличению чистого денежного потока	Факторы, способствующие сокращению чистого денежного потока
Рост суммы чистой прибыли или уменьшение убытков	Уменьшение суммы чистой прибыли или рост убытков
Увеличение суммы амортизации основных средств и нематериальных активов	Уменьшение суммы амортизации основных средств и нематериальных активов
Уменьшение дебиторской задолженности	Прирост дебиторской задолженности
Уменьшение запасов и НДС по приобретенным ценностям	Прирост запасов и налогов по приобретенным ценностям
Прирост остатков краткосрочных финансовых обязательств	Уменьшение остатков краткосрочных финансовых обязательств
Прирост суммы резерва предстоящих расходов и платежей	Уменьшение суммы резервов предстоящих расходов и платежей
Прирост суммы полученных доходов в счет будущих периодов	Уменьшение суммы полученных доходов в счет будущих периодов

Таким образом, косвенный метод показывает различие между чистым финансовым результатом и чистым денежным потоком предприятия. С помощью корректировочных процедур финансовый результат предприятия (чистая прибыль или убыток) преобразуется в величину чистого денежного потока от операционной деятельности.

Движение денежных средств в разрезе инвестиционной деятельности связано с приобретением (реализацией) основных средств и иного имущества, имеющего долгосрочное использование. По инвестиционной деятельности сумма чистого денежного потока определяется как разность между суммой выручки от реализации внеоборотных активов и суммой инвестиций на их приобретение (табл. 6.14).

Таблица 6.14

Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности

Факторы, способствующие увеличению чистого денежного потока	Факторы, способствующие уменьшению чистого денежного потока
Увеличение выручки от реализации основных средств	Уменьшение выручки от реализации основных средств
Увеличение выручки от реализации нематериальных активов	Уменьшение выручки от реализации нематериальных активов
Увеличение выручки от реализации долгосрочных финансовых вложений	Уменьшение выручки от реализации долгосрочных финансовых вложений
Увеличение выручки от реализации ранее выкупленных акций предприятия	Уменьшение выручки от реализации ранее выкупленных акций предприятия
Увеличение суммы полученных процентов и дивидендов по долгосрочным ценным бумагам	Уменьшение суммы полученных процентов и дивидендов по долгосрочным ценным бумагам
Увеличение суммы прочих поступлений	Уменьшение суммы прочих поступлений
Уменьшение инвестиций на приобретение основных средств	Увеличение инвестиций на приобретение основных средств
Сокращение инвестиций на приобретение нематериальных активов	Увеличение инвестиций на приобретение нематериальных активов
Сокращение инвестиций на капитальное строительство	Увеличение инвестиций на капитальное строительство
Сокращение инвестиций на приобретение долгосрочных финансовых активов	Увеличение инвестиций на приобретение долгосрочных финансовых активов
Уменьшение количества выкупленных собственных акций предприятия	Увеличение количества выкупленных собственных акций предприятия
Уменьшение суммы прочих выплат	Увеличение суммы прочих выплат капитального характера

Финансовая деятельность предприятий связана с поступлением средств за счет долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, бюджетных ассигнований и расходованием средств в виде погашения задолженности по полученным ранее кредитам и займам, выплаты дивидендов и процентов. По финансовой

деятельности принято отражать притоки и оттоки денежных средств, связанных с использованием внешнего финансирования. Сумма чистого денежного потока определяется как разность между суммой финансовых ресурсов, привлеченных из внешних источников, и суммой выплаченных дивидендов собственникам предприятия (табл. 6.15).

Таблица 6.15

Чистый денежный поток по финансовой деятельности

Факторы, способствующие увеличению чистого денежного потока	Факторы, способствующие уменьшению чистого денежного потока
Увеличение долгосрочных кредитов и займов	Уменьшение долгосрочных кредитов и займов
Увеличение суммы краткосрочных кредитов и займов	Уменьшение суммы краткосрочных кредитов и займов
Увеличение суммы целевого финансирования и поступлений	Сокращение суммы целевого финансирования и поступлений
Увеличение суммы полученных дивидендов и процентов по краткосрочным финансовым вложениям	Сокращение суммы полученных дивидендов и процентов по краткосрочным финансовым вложениям
Увеличение поступлений от эмиссии акций	Сокращение поступлений от эмиссии акций
Увеличение суммы прочих поступлений	Уменьшение суммы прочих поступлений
Сокращение выплат по долгосрочным кредитам и займам	Увеличение выплат по долгосрочным кредитам и займам
Сокращение выплат по краткосрочным кредитам и займам	Увеличение выплат по краткосрочным кредитам и займам
Сокращение суммы выплаченных дивидендов акционерам предприятия	Увеличение суммы выплаченных дивидендов акционерам предприятия
Уменьшение прочих расходов	Увеличение прочих расходов суммы выплаченных дивидендов акционерам предприятия

Результаты расчета суммы чистого денежного потока по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности позволяют определить общий размер чистого денежного потока по предприятию:

$$\text{ЧДП}_{\text{общ}} = \text{ЧДП}_{\text{о. д}} + \text{ЧДП}_{\text{и. д}} + \text{ЧДП}_{\text{ф. д.}}$$

Сумма денежных средств, которая необходима хорошо управляемому предприятию, — это страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков, и которая должна быть в пределах погашения первоочередных платежей. Учитывая, что денежные средства, находясь в кассе или на счетах, не приносят дохода, а их эквиваленты — краткосрочные финансовые вложения имеют невысокую доходность, их нужно иметь в наличии на уровне безопасного минимума. Наличие больших остатков денег длительное время является результатом нерационального использования оборотного капитала. В процессе анализа денежных средств следует изучить динамику остатков денежной наличности на счетах в банке и период нахождения капитала в данном виде активов.

Показатели использования денежных средств и краткосрочных финансовых вложений:

Коэффициент оборачиваемости денежных средств и краткосрочных финансовых вложений — отношение выручки (N) к средней величине денежных средств, краткосрочных финансовых вложений ($\text{ДС}_{\text{ср}}$): $K_{\text{об}} = N / \text{ДС}_{\text{ср}}$.

Этот расчет позволяет оценить оборачиваемость денежных средств и краткосрочных финансовых вложений приближенно. Для уточнения расчета целесообразно вместо выручки от продаж использовать сумму выбытия денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, которая равняется кредитному обороту по бухгалтерским счетам учета денежных средств и краткосрочных финансовых вложений за исключением внутренних оборотов между бухгалтерскими счетами.

Внутренние обороты имеют место при перемещении денежных средств между кассой и расчетным счетом, покупке и продаже иностранной валюты, покупке, реализации или погашении краткосрочных ценных бумаг.

Средний срок оборота в днях денежных средств и краткосрочных финансовых вложений — отношение дней за анализируемый период (D) к коэффициенту оборачиваемости денежных средств ($K_{\text{об}}$): $T = D / K_{\text{об}}$.

Снижение оборачиваемости и рост среднего срока оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений свидетельствует о нерациональной организации работы предприятия, допускающего замедление использования высоколиквидных активов, которые предназначены для обслуживания производственно-хозяйственного оборота предприятия.

Рост оборачиваемости и снижение среднего срока оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений свидетельствует о повышении рациональности управления высоколиквидными активами.

Прогноз суммы остатка денежных средств ($ПСО_{д.с.}$) — отношение планируемого годового объема денежного оборота ($ПГО_{д.с.}$) к количеству оборотов среднего остатка денежных средств в отчетном периоде ($КО_{д.с.}$): $ПГО_{д.с.} / КО_{д.с.} = ПСО_{д.с.}$.

Страховой (резервный) запас денежных средств ($СЗ$) определяется умножением прогноза суммы остатка денежных средств (O) на коэффициент вариации (неравномерности) поступления денежных средств (V) и рассчитывается по формуле $СЗ = O \cdot V / 100$.

В зарубежной практике применяются наиболее сложные расчеты необходимого остатка денежных средств:

$$O_{\max} = \sqrt{2 \cdot \Phi P_o \cdot ДО_{\text{пл}} / ПД}; O_{\text{ср}} = O_{\max} / 2,$$

где O_{\max} — оптимальный размер максимального остатка денежных средств;

ΦP_o — финансовые расходы по обслуживанию одной операции, связанной с привлечением денежных средств;

$ДО_{\text{пл}}$ — планируемый объем денежного оборота;

$ПД$ — уровень потери альтернативных доходов при хранении денежных средств (средняя ставка по депозитам в виде десятичной дроби);

$O_{\text{ср}}$ — оптимальный размер среднего остатка денежных средств.

В непосредственной зависимости от объемов и скорости движения денежного оборота, эффективности управления им находятся платежеспособность и ликвидность предприятия. Поэтому анализ денежных потоков служит основой оценки и про-

гнозирования платежеспособности предприятия и позволяет объективно оценить его финансовое состояние.

Дефицитный денежный поток способствует снижению ликвидности и уровню платежеспособности предприятия, что приводит к росту просроченной задолженности предприятия по кредитам банка, поставщикам, по оплате труда персоналу.

При избыточном денежном потоке происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции, замедляется оборачиваемость капитала из-за простоя денежных средств, теряется часть потенциального дохода в связи с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств в операционном или инвестиционном процессе.

Для достижения сбалансированности дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде разрабатываются мероприятия по ускорению привлечения денежных средств (обеспечение частичной или полной предоплаты за продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке, сокращение сроков предоставления товарного кредита покупателям, увеличение размера ценовых скидок при реализации продукции за наличный расчет, ускорение инкассации просроченной дебиторской задолженности, использование современных форм реинвестирования дебиторской задолженности — учета векселей, факторинга и форфейтинга) и замедлению их выплат (увеличение по согласованности с поставщиками сроков предоставления предприятию товарного кредита, использование флоута — периода прохождения выписанных платежных документов до их оплаты — для замедления инкассации собственных платежных документов, приобретение долгосрочных активов на условиях лизинга, реструктуризация полученных кредитов путем их перевода краткосрочных в долгосрочные).

Данные мероприятия, способствуя повышению абсолютной платежеспособности предприятия в краткосрочном периоде, могут создать дефицит денежных потоков в перспективе. Поэтому в долгосрочном периоде также целесообразно разрабатывать меры по сбалансированности дефицитного денежного потока.

К мероприятиям увеличения положительного денежного потока относятся дополнительная эмиссия акций, дополнительный выпуск облигационного займа, привлечение долгосрочного кредита, привлечение стратегических инвесторов, продажа части долгосрочных финансовых вложений, продажа или сдача в аренду неиспользуемых видов основных средств.

Мероприятия по сокращению отрицательного денежного потока включают снижение суммы постоянных издержек предприятия, сокращение объема реальных и финансовых инвестиций, передача в муниципальную собственность объектов соцкультбыта.

Оптимизация избыточного денежного потока связана с активизацией инвестиционной деятельности предприятия и направлена:

- на досрочное погашение долгосрочных кредитов банка;
- увеличение объема реальных инвестиций;
- увеличение объема финансовых инвестиций.

Увеличение суммы чистого денежного потока возможно за счет:

- снижения суммы постоянных издержек;
- уменьшения уровня переменных издержек;
- проведения эффективной налоговой политики;
- использования метода ускоренной амортизации;
- продажи неиспользуемых видов основных средств, нематериальных активов и запасов;
- усиления претензионной работы с целью полного и своевременного взыскания штрафных санкций и дебиторской задолженности.

Результаты оптимизации денежных потоков должны находить отражение при составлении финансового плана предприятия на год с разбивкой по кварталам и месяцам. Для оперативного управления положительными и отрицательными денежными потоками целесообразно составлять платежный календарь, который позволяет финансовым службам предприятия осуществлять оперативный контроль за поступлением и расходом денежных средств и вовремя принимать корректирующие меры по обеспечению стабильной платежеспособности.

Таким образом, денежные средства предприятия включают в себя деньги в кассе и на расчетном счете в банках. Основным направлением анализа денежных потоков является обоснование степени достаточности формирования объема денежной массы как в целом, так и по видам деятельности. Анализ движения денежных средств и потоков способствует изучению несоответствия между величиной денежного потока в отчетном году организации и полученной за этот период прибылью. Искусство управления денежными средствами заключается в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств для осуществления текущей оперативной деятельности организации.

6.4. Анализ использования трудовых ресурсов

Трудовые ресурсы государства — это часть населения страны, которая обладает соответствующими физическими данными, профессиональными знаниями и навыками труда, соответствующими специальностям и используемые в качестве рабочей силы.

От обеспеченности предприятия персоналом и эффективности его использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ, степень использования оборудования, машин, объем производства, ассортимент и качество производимой продукции, ее себестоимость и как следствие — финансовые результаты деятельности предприятия.

В соответствии с действующим законодательством предприятия сами определяют общую численность работников, их профессиональный и квалификационный состав, утверждают штаты. Обеспеченность кадрами определяется сравнением фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Анализируют и качественный состав персонала по уровню квалификации, стажу работы, образованию и возрасту.

Задачи анализа наличия и использования трудовых ресурсов:

1. Изучение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений персоналом по количественным и качественным параметрам.

2. Расчет и оценка показателей использования работников на предприятии.

3. Определение экстенсивных, интенсивных факторов и оценка эффективности использования работников на предприятии.

4. Выявление резервов наиболее полного и эффективного использования работников предприятия.

Анализ трудовых ресурсов направлен на изучение движения персонала и оценку уровня интенсивности его использования.

Движение персонала:

Коэффициент оборота по приему работников ($K_{пр}$) — это отношение количества принятых работников к среднесписочной численности.

Коэффициент оборота по выбытию ($K_{в}$) — отношение количества уволившихся работников по собственному желанию к среднесписочной численности персонала.

Коэффициент текучести кадров ($K_{т.к}$) — это отношение количества уволившихся работников по собственному желанию и уволенных работников за нарушение трудовой дисциплины к среднесписочной численности персонала.

Коэффициент постоянства состава персонала ($K_{п.с}$) определяется как отношение численности работников, состоящих в списочном составе в течение года и более, к среднесписочной численности работников.

Коэффициенты движения кадров не планируются, поэтому их анализ проводится сравнением показателей отчетного года с показателями предыдущего года или за ряд лет.

Неукомплектованность штатов отрицательно влияет на динамику производства продукции и ее качество, создавая так называемые «узкие места» в производстве. Сокращение численности рабочих не в ущерб объему производства продукции и ее качеству возможно при условии механизации и автоматизации производственных процессов и совершенствовании организации труда, особенно во вспомогательных и подсобных подразделениях предприятия. Если предприятие расширяет свою деятельность, увеличивает производственные мощности, создает новые рабочие места, то следует определить дополнительную потребность работников по их категориям и профессиям.

Оценка уровня интенсивности использования персонала:

— обобщающие показатели — среднедневная, среднечасовая и среднегодовая выработка продукции на одного рабочего в стоимостном выражении;

— частные показатели — это затраты рабочего времени на производство единицы продукции определенного вида (трудоемкость продукции) или выпуск продукции определенного вида в натуральном выражении за один человеко-день или человеко-час;

— вспомогательные показатели — затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ или объем выполненных работ определенного вида за единицу времени.

Резерв увеличения выпуска продукции за счет дополнительных рабочих мест определяется умножением их прироста на фактическую среднегодовую выработку одного работника и рассчитывается по формуле

$$P\uparrow ВП = P\uparrow КР \cdot ГВф,$$

где $P\uparrow ВП$ — резерв увеличения выпуска продукции;

$P\uparrow КР$ — резерв увеличения количества рабочих мест;

$ГВф$ — фактическая среднегодовая выработка работника.

При значительных отклонениях по каким-либо профессиям работников и их квалификации следует установить причины и наметить мероприятия по их устранению. Постоянные кадры, длительное время работающие на предприятии, совершенствуют квалификацию, осваивают смежные профессии, ориентируются в нетипичных ситуациях и оказывают активное влияние на уровень производительности труда. В процессе анализа использования трудовых ресурсов должны быть выявлены резервы сокращения потребности в них за счет наиболее полного использования рабочей силы, интенсификации производства, комплексной механизации и автоматизации производственных процессов, внедрения новой, более производительной техники, усовершенствования технологии и организации труда и роста производительности труда.

Производительность труда, определяемая как объем продукции, произведенной в единицу времени, находится в пря-

мой зависимости от эффективности использования рабочего времени.

Производительность труда (ПТ) — производство продукции одним среднесписочным работником предприятия, или производство продукции за единицу рабочего времени (чел.-ч, чел.-дн.).

Производительность труда рассчитывается по формулам:

$$\begin{aligned} \text{ПТ} &= N / K_{\text{ср}}; \\ \text{ПТ} &= N / \text{чел.-ч (чел.-дн.)}, \end{aligned}$$

где ПТ — производительность труда, руб / чел., или руб / чел.-ч.;

N — выручка, руб.;

$K_{\text{ср}}$ — среднесписочная численность работников, человек.

Производительность труда зависит от выработки производственного персонала, удельного веса последнего в общей численности персонала предприятия, количества отработанных ими дней и продолжительности рабочего дня и может быть представлена взаимодействием факторов.

Среднегодовая выработка продукции одним работником рассчитывается по формуле

$$\text{ПТ} = \text{УД} \cdot \text{Д} \cdot \text{Ч} \cdot \text{ЧВ},$$

где ПТ — производительность труда;

УД — удельный вес рабочих в общей численности работников;

Д — отработано дней одним работником за изучаемый период;

Ч — отработано часов рабочим за один день;

ЧВ — среднечасовая выработка рабочего.

При улучшении использования рабочего времени в отчетном году по сравнению с предыдущим соотношения между темпами роста производительности труда годовой, дневной и часовой одного рабочего должны быть следующими:

Производительность труда: годовая > дневная > часовая.

Соотношение «производительность труда годовая > дневная» свидетельствует о снижении неявок человеко-дней на работу (целодневных потерь) в отчетном году по сравнению с предыдущим.

Соотношение «производительность труда дневная > часовая» характеризует снижение внутрисменных потерь рабочего времени в отчетном году по сравнению с предыдущим.

Следовательно, рост производительности труда во многом зависит от ее факторов и в первую очередь от эффективности использования рабочего времени.

Факторный анализ производительности труда. Наиболее обобщающий показатель производительности труда — среднегодовая выработка продукции одним работающим. Его величина зависит не только от выработки рабочих, но и от удельного веса последних в общей численности ППП, а также от количества отработанных ими дней и продолжительности рабочего дня.

Среднегодовую выработку продукции одним работником можно представить в виде произведения следующих факторов:
 $G_{ппп} = УД \cdot Д \cdot П \cdot ЧВ$.



Проведем расчет влияния факторов на среднегодовую выработку на основе факторного анализа, используя способ абсолютных разниц (табл. 6.16).

Таблица 6.16

Исходные данные для факторного анализа производительности труда

Показатель	План	Факт	Отклонение, +/-
Среднегодовая численность ППП, человек	100	100	0
В том числе рабочих, человек	80	85	5
Доля рабочих в общей численности работников (УД)	0,8	0,85	0,05
Отработано дней одним рабочим за год (Д), дней	220	225	5
Средняя продолжительность рабочего дня (П), ч	7,7	7,6	-0,1
Отработано всеми рабочими, ч	281 000	275 500	-55 000
Производство продукции в плановых ценах, тыс. руб.	10 000	11 000	1 000
Среднегодовая выработка одного работника, руб.	100 000	110 000	10 000
Выработки рабочего:			
среднегодовая (ГВ), руб / раб.	125 000	129 412	4 412
среднедневная (ДВ), руб / день	568	575	7
среднечасовая (ЧВ), руб / ч	73,8	75,7	1,9

Данные табл. 6.18 показывают, что среднегодовая выработка одного работника, занятого в основном производстве, увеличилась на 10 000 руб., или на 1,1 %. Увеличение произошло за счет изменения:

а) удельного веса рабочих в общей численности персонала предприятия:

$$\Delta GB_{уд} = \Delta UD \cdot D_{пл} \cdot Ч_{пл} \cdot ЧВ_{пл} = 0,05 \cdot 220 \cdot 7,7 \cdot 73,8 = 6\,251 \text{ руб.};$$

б) количества отработанных дней одним рабочим за год:

$$\Delta GB_{д} = UD_{ф} \cdot \Delta D \cdot Ч_{пл} \cdot ЧВ_{пл} = 0,85 \cdot 5 \cdot 7,7 \cdot 73,8 = 2\,415 \text{ руб.};$$

в) продолжительности рабочего дня:

$$\Delta GB_{ч} = UD_{ф} \cdot D_{ф} \cdot \Delta Ч \cdot ЧВ_{пл} = 0,85 \cdot 225 \cdot (-0,1) \cdot 73,8 = -1\,411 \text{ руб.};$$

г) среднечасовой выработки рабочих:

$$\Delta GB_{чв} = UD_{ф} \cdot D_{ф} \cdot Ч_{ф} \cdot \Delta ЧВ = 0,85 \cdot 225 \cdot 7,6 \cdot 1,9 = 2\,762 \text{ руб.}$$

Аналогично анализируется изменение среднегодовой выработки рабочего, которая зависит от количества отработанных дней одним рабочим за год, средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой выработки:

$$GB1 = D \cdot Ч \cdot ЧВ;$$

$$\Delta GB1_{д} = \Delta D \cdot Ч_{пл} \cdot ЧВ_{пл} = 5 \cdot 7,7 \cdot 73,8 = 2\,841 \text{ руб.};$$

$$\Delta GB1_{п} = D_{ф} \cdot \Delta Ч \cdot ЧВ_{пл} = 225 \cdot (-0,1) \cdot 73,8 = -1\,661 \text{ руб.};$$

$$\Delta GB1_{чв} = D_{ф} \cdot Ч_{ф} \cdot \Delta ЧВ = 225 \cdot 7,6 \cdot (1,9) = 3\,249 \text{ руб.}$$

где ΔGB — изменение среднегодовой выработки продукции одним работником за счет изменения удельного веса рабочих в общей численности работников;

ΔUD — изменение удельного веса рабочих в общей численности работников;

$D_{пл}$ — количество дней, отработанных одним работником за год по плану;

$Ч_{пл}$ — количество часов, отработанных одним работником за день по плану;

$ЧВ_{пл}$ — среднечасовая выработка одного рабочего за год;

$\Delta GB_{д}$ — изменение среднегодовой выработки продукции одним работником за счет изменения количества дней отработанных одним работником за год;

$UD_{ф}$ — удельный вес фактических работников;

ΔD — изменение количества дней, отработанных одним работником за год;

$\Delta GB_{ч}$ — изменение среднегодовой выработки продукции одним работником за счет изменения количества часов, отработанных одним работником за день;

$D_{ф}$ — количество дней, отработанных одним работником фактически;

$\Delta Ч$ — изменение количества дней, отработанных одним работником за день;

Повышение производительности труда возможно за счет:

— снижения потерь рабочего времени и нерационального его использования без дополнительных инвестиций. Потери рабочего времени должны быть объяснены конкретными причинами и устранением его негативных последствий;

— оптимальной организации производственной деятельности предприятия. Наличие сверхурочных работ компенсирует внутрисменные потери рабочего времени, но указывает на плохую организацию производственного процесса, которая способствует росту себестоимости продукции за счет доплат за сверхурочную работу, снижения качества продукции из-за «штурмовщины», повышения уровня травматизма из-за усталости рабочих и т. д.

В условиях расширения производства, повышения прибыли и рентабельности темпы роста производительности труда должны опережать темпы роста средней заработной платы.

Эффективность использования трудовых ресурсов на предприятии в условиях рыночной экономики определяется рентабельностью персонала (соотношение прибыли к среднегодовой численности промышленно-производственного персонала):

$$R_{ппп} = \frac{\text{Прибыль от реализации продукции и услуг}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Факторная модель данного показателя имеет вид:

$$R_{ппп} = \Pi / Ч_{ппп} = N / ВП \cdot ВП / Ч_{ппп} = R_{об} \cdot Д_{р. п} \cdot ПТ_{ппп},$$

где $R_{ппп}$ — рентабельность промышленно-производственного персонала;

Π — прибыль от реализации продукции;

$Ч_{ппп}$ — среднесписочная численность промышленно-производственного персонала;

N — выручка от реализации продукции;

$ВП$ — стоимость выпуска продукции в текущих ценах;

$R_{об}$ — рентабельность оборота;

$Д_{р. п}$ — доля реализованной продукции (выручки) в стоимости выпущенной (валовой) продукции;

$ПТ_{ппп}$ — среднегодовая выработка продукции одним работником в текущих ценах.

Методом цепных подстановок определяют влияние удельного веса реализованной продукции в общем ее производстве ($D_{рп}$) и рентабельности продаж ($R_{об}$) на изменение прибыли на одного работника за счет производительности труда ($ПТ_{ппп}$).

Модель взаимосвязи факторов позволяет увязать факторы роста производительности труда с темпами роста рентабельности персонала. Для этого изменение среднегодовой выработки продукции за счет i -го фактора ($ПТ_{xi}$) следует умножить на базисный уровень рентабельности продаж ($R_{об. баз}$) и базисный удельный вес реализованной продукции ($D_{р. п. баз}$) в общем ее выпуске и рассчитывается по формуле $\Delta R_{ппп} = \Delta ПТ_{xi} \cdot D_{р. п. баз} \cdot R_{об. баз}$;

Рентабельность персонала ($R_{ппп}$) изменяется за счет факторов, которые формируют рентабельность оборота: объема и структуры продаж, себестоимости продукции, ее качества, рынков сбыта, сроков реализации и т. д.:

$$\Delta R_{ппп} = ПТ_{отч} \cdot D_{р. п. отч} \cdot \Delta R_{об} X_i,$$

где $ПТ_{отч}$ — производительность труда отчетного года;

$D_{р. п. отч}$ — доля реализованной продукции отчетного года;

$\Delta R_{об} X_i$ — изменение рентабельности.

Результаты абсолютных разниц оценивают степень влияния каждого фактора на производительность труда.

Таким образом, наличие и эффективность использования трудовых ресурсов оказывают значительное влияние на результаты деятельности предприятия. Использование трудовых ресурсов зависит от производительности труда, которая определяется как производство продукции одним работником (руб / чел.-ч), или производство продукции за единицу рабочего времени: (руб / чел.-день).

6.5. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции

История различного толкования стоимости факторов производства, потраченных на изготовление товара, описана в русской экономической литературе XX в., где наблюдается терминологическое превращение «ценности» в «стоимость», а стои-

мости в затраты. Проанализируем оглавление книги «Основы политической экономии» Дж. С. Милля¹ в переводах 1896 и 1980 гг.:

1896 г.	1980 г.
Перевод Е. И. Остроградской	Перевод А. А. Калинина и Р. И. Столпер
Под редакцией О. И. Остроградского	Общая редакция А. Г. Милейковского
Глава I	
Ценность	О стоимости
Глава II	
О спросе и предложении и их отношении к ценности	Об отношении спроса и предложения к стоимости
Глава III	
Стоимость производства и ее отношение к ценности	О соотношении между издержками производства и стоимостью
Глава IV	
Окончательный анализ стоимости производства	Окончательный анализ издержек производства

Различное понимание экономических категорий вызвано тем, что в английском, немецком, французском языках выражения, обозначающие цену (*price*, *Preis*, *prix*) и ценность (*value*, *Wert*, *valer*) имеют разное происхождение, а в русском языке они однокоренные. В переводах сочинений К. Маркса и Ф. Энгельса термин «ценность» был заменен определением «стоимость». Термин «стоимость» был принят советскими экономистами и как термин затратного, трудового содержания.

Дальнейшие новации в терминологии повлекли изменение термина «стоимость производства» на термин «издержки производства» или просто «издержки». Одновременно в экономикоматематической литературе категория «стоимость производства» стала называться термином «затраты». Прежнее понятие «стоимость производства» находит свое выражение в экономи-

¹ См.: Гребеницков П. И. Структура общественных затрат труда и плановое ценообразование. — Л., 1984. — С. 89—98; Певзнер Я. А. Дискуссионные вопросы политической экономии. — М., 1987. — С. 56—59; Туган-Барановский М. И. Основы политической экономии. — Пг., 1917. — С. 62—64.

ческой литературе как «себестоимость», представляющая дословный перевод с немецкого языка выражения «*Selbstkosten*»¹.

И до сих пор в отечественной экономике отсутствует единое универсальное определение затрат.

Издержки производства представляют собой затраты живого и общественного труда на производство и реализацию продукции (работ и услуг).

Затраты — это средства, израсходованные на приобретение ресурсов, имеющихся в наличии и отражаемые в балансе как активы предприятия, способные в будущем принести доход.

Расходы — часть затрат, израсходованных предприятием для получения дохода. В отечественной практике понятия «издержки», «затраты», «расходы» отождествляются и для характеристики издержек, использованных при производстве продукции, применяется определение «затраты на производство».

В бухгалтерском учете все доходы соотносятся с затратами на их получение, которые называют расходами. В соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета расходы включают убытки и затраты, которые возникают в основной деятельности.

Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, определяется государственным стандартом, а методы калькулирования — самими предприятиями, согласно учетной политике предприятия (по элементам или статьям затрат).

Группировка затрат по статьям калькуляции показывает, куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы. Она необходима для определения себестоимости отдельных видов изделий, установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов их снижения.

Управленческие решения в основном обращены в будущее. Следовательно, руководителям необходима подробная информация об ожидаемых расходах и доходах. С целью получить такую информацию выделяют следующие виды затрат:

- переменные и постоянные;
- безвозвратные;

¹ См.: Гальперин В. М., Игнатьев С. М., Моргунов В. И. Микроэкономика / под ред. В. М. Гальперина. — СПб. : Экон. шк., 1999. — С. 312—314.

- вмененные;
- инкрементные;
- планируемые и непланируемые;
- маржинальные затраты и доходы.

К переменным относятся затраты, сумма которых изменяется в прямой зависимости от объема производства и реализации продукции, т. е. они зависят от уровня деловой активности предприятия. Это затраты сырья и основных материалов, заработная плата основных производственных рабочих. Переменные затраты, рассчитанные на единицу продукции, являются постоянными.

Постоянными называются затраты, величина которых не зависит от изменения объема производства, т. е. не зависит от уровня деловой активности предприятия. К таким расходам можно отнести расходы на содержание зданий, амортизацию, расходы на рекламу, заработную плату работников управления и т. д. Постоянные затраты, рассчитанные на единицу продукции, изменяются в зависимости от объемов производства — уменьшаются (увеличиваются) при увеличении (уменьшении) объема производства. Постоянные расходы связаны со способностью хозяйствовать и показывают эффективность управления.

Провести четкое разграничение затрат на переменные и постоянные на практике почти невозможно, так как некоторые из них являются полупостоянными либо полупеременными, поэтому зачастую их называют условно-постоянными или условно-переменными.

Безвозвратные затраты — это стоимость уже приобретенных ресурсов, т. е. это затраты истекшего периода, когда выбор в пользу какой-то альтернативы не может повлиять на сумму этих затрат.

Безвозвратные затраты не учитываются при принятии управленческих решений.

Вмененные (альтернативные) затраты — это затраты, которые учитываются при принятии управленческого решения. Эти затраты невозможно отследить в бухгалтерском балансе, так как в нем собраны данные прошлого периода. А вмененные затраты предусматриваются как будущие расходы. Однако этих затрат в

будущем может и не быть. Вмененные затраты характеризуют возможность варианта, обеспечивающего получение прибыли.

Инкрементные затраты (доходы) — это дополнительные затраты (доходы), которые возникают при изготовлении или продаже дополнительной партии продукции. Если постоянные затраты изменяются в результате какого-то решения, то их прирост будет являться инкрементными затратами (поэтому средства, направленные на увеличение заработной платы персоналу, который занимается реализацией товаров). Если принятое решение о выпуске дополнительной партии продукции не влечет за собой увеличения постоянных затрат, то инкрементные затраты равны нулю.

Инкрементные затраты и доходы во многом сходны и маржинальными затратами и доходами. Отличие между ними заключается в том, что:

- маржинальные затраты и доходы представляют дополнительные затраты и доходы в расчете на единицу продукции;

- инкрементные затраты, являясь дополнительными затратами (доходами), представляют результат увеличения объема производства определенной группы продукта.

Маржинальный доход – это дополнительный доход, получаемый от единицы продукции.

Маржинальные затраты и доходы — это дополнительные затраты и доходы в расчете не на весь выпуск продукции, а на единицу продукции.

Себестоимость продукции, работ и услуг — это выраженные в денежной форме затраты всех видов ресурсов: основных фондов, производственного сырья, материалов, топлива и энергии, труда, используемых непосредственно в процессе изготовления продукции и выполнения работ и услуг, а также для сохранения и улучшения условий производства и его совершенствования.

Цель анализа динамики обобщающих показателей себестоимости — сопоставление себестоимости отчетного периода по элементам и статьям с себестоимостью прошлого периода или с аналогичным периодом прошлых лет и выявление факторов, повлиявших на ее изменение (табл. 6.17, 6.18).



Таблица 6.17

Анализ элементов затрат

Показатель	Элементы затрат, тыс. руб.		Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
	План	Факт		
1. Материальные затраты	769	755	–14	98,2
2. Затраты на оплату труда	1 237	1 240	3	100,2
3. Отчисления на социальные нужды	450	378	–72	92,8
4. Амортизация основных средств	105	105	—	—
5. Прочие затраты	1 558	1 657	99	106,4
Итого затрат	4 119	4 135	16	100,4

Общая сумма фактических затрат увеличилась по сравнению с планом на 16 тыс. руб. Увеличение затрат произошло в основном за счет прочих элементов затрат на 99 тыс. руб. и затрат на оплату труда на 3 тыс. руб. Остальные элементы затрат снизились.

Таблица 6.18

Анализ статей затрат

Показатель	Статьи затрат		Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
	План	Факт		
1. Сырье и материалы за вычетом возвратных отходов	656	650	–6	99,1
2. Покупные изделия и полуфабрикаты	113	105	–8	92,9
3. Топливо и энергия на технологические цели	318	355	37	1,1
4. Основная заработная плата производственных рабочих	1 017	1 025	8	1,0
5. Дополнительная заработная плата производственных рабочих	220	215	–5	97,7
6. Отчисления на социальные нужды	450	378	–72	84,0
7. Расходы на подготовку и освоение производства	200	275	75	137,5
8. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	580	500	–80	86,2

Окончание табл. 6.18

Показатель	Статьи затрат		Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
	План	Факт		
9. Общепроизводственные расходы	390	397	7	101,8
10. Потери от брака		45	45	—
11. Прочие производственные расходы	100	120	20	120
12. Коммерческие расходы	75	70	–5	93,3
Итого затрат	4 119	4 135	16	100,4

Итак, затраты, сформированные за счет элементов и статей зависят от их уровня и структуры. И чем меньше уровень элементов и статей в общей сумме затрат, тем ниже уровень себестоимости производимой и продаваемой продукции. А снижение себестоимости единицы продукции способствует росту прибыли.

Анализ динамики и выполнения плана по структуре и уровню себестоимости позволяет: своевременно реагировать на отклонения от плановых, нормативных показателей себестоимости; выявляет негативные тенденции изменения себестоимости; принимать конкретные управленческие решения по их устранению или согласованию.

Задачи анализа себестоимости производства продукции:

— оценка обоснованности и напряженности плана по себестоимости продукции, издержкам производства и обращения на основе анализа поведения затрат;

— установление динамики и степени выполнения плана по себестоимости;

— определение факторов, повлиявших на динамику показателей себестоимости и выполнение плана по ним, величины и причины отклонений фактических затрат от плановых;

— анализ себестоимости отдельных видов продукции;

— выявление резервов дальнейшего снижения себестоимости продукции.

Причины изменения себестоимости производства и реализации продукции:

— объем и структура продукции;

— изменение цен и тарифов на сырье, материалы и услуги;

— инфляция и т. д.

Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции. Затраты на 1 руб. товарной продукции (Z) — обобщающий показатель себестоимости продукции, работ, услуг, который показывает прямую связь между себестоимостью товарной продукции ($C_{т.п.}$) и общей суммой затрат предприятия (ΣZ). Рассчитывается по формуле $Z = \Sigma Z / C_{т.п.}$.

Это наиболее распространенный показатель себестоимости, потому что, во-первых, универсальный, так как может рассчитываться в любой отрасли производства и, во-вторых, наглядно показывает прямую связь между себестоимостью и прибылью.

Объектом анализа является разность между фактическими и плановыми (или базисными) затратами на 1 руб. товарной продукции.

При изменении объема и структуры товарной продукции в ней происходит увеличение доли одних и уменьшение доли других видов изделий. Так как затраты на 1 руб. товарной продукции у них разные, то при росте удельного веса тех изделий, у которых уровень затрат ниже, в целом затраты на 1 руб. товарной продукции по предприятию снизятся, и наоборот.

На отклонение затрат на рубль товарной продукции оказывают влияние следующие факторы:

1. Уровень затрат на 1 руб. товарной продукции по плану ($Z_{п.}$) определяется по формуле

$$Z_{п.} = \Sigma K_{i \text{ план}} Z_{i \text{ план}} / \Sigma K_{i \text{ план}} C_{i \text{ план}}$$

где $K_{i \text{ план}}$ — количество изделий каждого вида продукции по плану;

$Z_{i \text{ план}}$ — затраты на изделие каждого вида продукции по плану;

$C_{i \text{ план}}$ — цена изделия каждого вида продукции по плану.

2. Уровень затрат в плановых ценах при фактическом объеме производства и структуры продукции ($Z_{\text{усл.1}}$) определяется по формуле

$$Z_{\text{усл.1}} = \Sigma K_{i \text{ факт}} Z_{i \text{ план}} / \Sigma K_{i \text{ факт}} C_{i \text{ план}},$$

где $K_{i \text{ факт}}$ — фактическое количество изделий каждого вида продукции.

3. Фактический уровень затрат на 1 руб. товарной продукции (материала) при плановых ценах на ресурсы и продукцию ($Z_{\text{усл. 2}}$) определяется по формуле

$$Z_{\text{усл. 2}} = \sum K_{i \text{ факт}} Z_{i \text{ план и мат}} / \sum K_{i \text{ факт}} C_{i \text{ план}}$$

где $Z_{i \text{ план и мат}}$ — затраты на изделие каждого вида продукции под влиянием ценового фактора.

4. Фактический уровень затрат на 1 руб. товарной продукции при плановых ценах на изделие ($Z_{\text{усл. 3}}$) определяется по формуле

$$Z_{\text{усл. 2}} = \sum K_{i \text{ факт}} Z_{i \text{ факт}} / \sum K_{i \text{ факт}} C_{i \text{ план}},$$

где $Z_{i \text{ факт}}$ — фактические затраты на изделие каждого вида продукции.

5. Фактический уровень затрат на 1 руб. товарной продукции ($Z_{\text{ф}}$) определяется по формуле

$$Z_{\text{ф}} = \sum K_{i \text{ факт}} Z_{i \text{ факт}} / \sum K_{i \text{ факт}} C_{i \text{ факт}},$$

где $C_{i \text{ факт}}$ — фактическая цена на изделие каждого вида продукции.

Количественная оценка влияния факторов на уровень затрат позволяет провести сравнительный анализ влияния цен на продукцию и ресурсы. В приведенном примере отрицательное влияние цен на ресурсы не возмещается ростом цен на продукцию. Единственный резерв роста прибыли — снижение ресурсоемкости изделия.

Управление себестоимостью производимой продукции предусматривает ведение на предприятии управленческого учета. Самыми существенными моментами управленческого учета являются: анализ маржинальной прибыли (разности между отпускной ценой и переменными издержками), учет срока оборачиваемости и анализ не только предприятия в целом, но и отдельных его подразделений (центров финансового учета). Исходя из этих показателей, можно подсчитать эффективность для каждой из товарных позиций, что дает основу для управления ассортиментом.

Существует ли оптимальное соотношение рентабельности, оборота и срока оборачиваемости?

Да, существует, причем для каждого предприятия оно определенное. Это соотношение определяется производственными, рыночными и некоторыми другими возможностями предприятия.

С увеличением уровня рентабельности продукции из-за наценки растет прибыль на единицу продукции, но при этом увеличивается срок оборачиваемости, и в итоге абсолютная прибыль за период уменьшается.

Однако в погоне за малым сроком оборачиваемости можно снижать наценку до уровня себестоимости. При этом, несмотря на быструю оборачиваемость, будет падать абсолютная прибыль, потому что ограничены как рынок по объему, так и внутренние возможности предприятия. В связи с чем имеется оптимальное соотношение этих параметров для каждого предприятия. При анализе эффективности следует помнить об упущенной выгоде, которая сравнивает полученную эффективность с наилучшим использованием оборотных средств, например, вложением их в ценные бумаги или банк.

На основе введения и применения системы управления себестоимостью возможно:

- определить себестоимость по любому наименованию, группе продукции и всему ее спектру, т. е. с любой степенью детализации для одного или нескольких центров прибылей и убытков;

- рассчитать себестоимость в динамике и текущую;

- уточнить прибыли по видам прибылей и убытков,

- экономическую прибыль (прибыль за срок оборачиваемости);

- рассчитать прибыли и убытки суммарно и по каждому центру прибылей и убытков в отдельности;

- провести сравнительный анализ центров прибылей и убытков по затратам, оборотам, прибылям и другим экономическим показателям;

- сделать анализ экономических показателей для предприятия в целом;

- провести полный учет и анализ инвестиций;

- рассчитать цены на продукцию;

- уточнить оптовые и прочие скидки;

- прогнозировать себестоимость продукции;

- собрать всю информацию, имеющую отношение к товарообороту и др.

Управление затратами. Российские предприятия имеют большие накладные расходы, которые съедают почти всю прибыль предприятия. Поэтому предприятия вынуждены повышать цены на изделия. Только в нашей стране возник забавный экономический феномен: чем меньше сбыт продукции, тем выше его цена — хотя должно быть наоборот.

Другая большая проблема руководителя предприятия — сложность принятия эффективных управленческих решений на основе бухгалтерской информации, так как бухгалтерский учет регистрирует произведенные затраты по факту, руководствуясь положением и инструкциями, установленными налоговыми службами.

Основной принцип управления затратами — это принятие решений повышения эффективности производства продукции только по прямым затратам.



Рабочий предлагает производить из отходов производства садовый инвентарь себестоимостью 3 руб. за изделие и продать его по 4 руб. Но при распределении накладных расходов бухгалтерией (допустим, они составят 50 %) себестоимость изделия составит уже 4,5 руб., что превышает его рыночную стоимость. В этом случае рабочий с такими условиями не согласится. И предприятие недополучит 1 руб. на одном изделии, так как накладные расходы будут понесены независимо от производства садового инвентаря рабочим.

Основная цель управления затратами — это защитить предприятие от огромных штрафов или хотя бы минимизировать их. Нормы и правила, установленные для российских предприятий, не всегда согласуются с интересами предприятия. Для решения этих проблем создан механизм управления затратами и динамический метод расчета себестоимости.

Динамический метод расчета себестоимости. Меняется ли себестоимость продукции, которая лежит на складе до реализации?

В бухгалтерском стандарте определено, что если изделие произведено и на него были отнесены накладные расходы, то себестоимость продукции до ее реализации остается неизменной. Однако изделие необходимо держать на складе, который предприятие, возможно, арендует. К тому же оно вынуждено платить сторожу, который охраняет склад и работникам отдела

сбыта, которые заняты реализацией данного изделия. Может быть и сырье на это изделие было закуплено на средства, взятые в кредит. Поэтому необходимо помнить и о растущих процентах по кредиту. В итоге следует, что стоимость, вложенная в изделие, при их хранении каждый день увеличивается. И чем раньше будет продана продукция, тем меньше будут затраты на нее.

На предприятиях производят несколько видов продукции с разными сроками оборачиваемости средств от покупки сырья до продажи готового изделия. Например, средства по одному изделию оборачиваемости в два раза быстрее, чем по другому изделию. В данном случае для бухгалтерии это не имеет никакого значения, т. е. существует общая норма накладных расходов.

Но чем меньше срок оборачиваемости одной продукции относительно другой, тем меньше доля накладных расходов должна относиться на нее.

Для создания логической системы расчета себестоимости следует:

- классифицировать ассортимент выпускаемой продукции предприятием;
- создать дерево затрат так, как это удобно руководителю предприятия или финансовому директору.

На уровне конкретной продукции анализировать эффективность необходимо только относительно прямых затрат и т. д. На самом верхнем уровне сравнивают суммарную маржинальную прибыль с накладными расходами и делают вывод об эффективности производства в целом и по отдельным подразделениям.

Основа динамического метода расчета себестоимости — классификация ее по этапам производственного и коммерческого циклов, где весь процесс подразделяется на снабжение, производство и реализацию.

При этом себестоимость классифицируется:

- на начальную (стоимость сырья, материалов, полуфабрикатов, возможные акцизы и таможенные пошлины на сырье и пр.);
- текущую (производственные расходы, возникшие после начала производства продукции);
- терминальную (затраты, которые появляются вследствие факта продажи товара (налоги и пр.)).

При формировании себестоимости динамическим методом появляется возможность влиять на нее на каждом этапе.

Выявление резервов снижения себестоимости продукции. Резервы снижения себестоимости продукции выявляются в результате анализа себестоимости продукции предприятия. Снижение себестоимости продукции возможно за счет:

- увеличения объема производства продукции;
- повышения производительности труда;
- экономии сырья, материалов и т. д.;
- уменьшения брака;
- снижения непроизводственных расходов и т. д.

Изменение объема производства выявляется при анализе выполнения производственной программы предприятия, выявлении дополнительных производственных мощностей предприятия и т. д. Если на предприятии увеличивается объем производства, то возрастают переменные расходы, представляющие собой заработную плату рабочих, прямые материальные затраты и другое, а постоянные расходы остаются неизменными. В результате снижается себестоимость производимой продукции.

Резервы повышения производительности труда, экономии сырья и материалов, уменьшения брака появляются при улучшении технической базы предприятия, т. е. увеличении производственной мощности предприятия, улучшении организации труда, при нововведениях (снижение простоев, модернизация рабочих мест и т. д.).

Резерв экономии непроизводственных расходов определяется на основе факторного анализа каждой статьи затрат вследствие сокращения аппарата управления (на практике многие неплатежеспособные предприятия имеют большое число административных работников), разумного использования средств на командировки, канцелярские и представительские расходы, оплату простоев и т. д.

Факторный и маржинальный анализ затрат производства продукции. Маржинальный анализ разработан в 1930 г. американским инженером Уолтером Раутенштрахом как метод планирования, известный под названием графика критического производства. Впервые подробно описан в отечественной литературе в 1971 г. Н. Г. Чумаченко, а позднее — А. П. Зудилиным.

Себестоимость продукции (C) зависит от объема производства продукции (Q), уровня удельных переменных ($З_{\text{уд. пер}}$) и суммы постоянных затрат ($З_{\text{пост}}$): $C = (Q \cdot З_{\text{уд. пер}}) + З_{\text{пост}}$.

Расчет влияния факторов на себестоимость проводится на основе метода цепных подстановок:

1 — себестоимость базисная ($C_{\text{базис}}$), рассчитанная по базисному объему реализации продукции при базисных затратах:

$$C_{\text{базис}} = З_{\text{пер. уд. базис}} \cdot Q_{\text{базис}} + З_{\text{пост. базис}};$$

2 — себестоимость условная 1 ($C_{\text{усл. 1}}$), рассчитанная по базисному уровню затрат при фактическом объеме реализации продукции:

$$C_{\text{усл. 1}} = З_{\text{пер. уд. базис}} \cdot Q_{\text{факт}} + З_{\text{пост. базис}};$$

3 — себестоимость условная 2 ($C_{\text{усл. 2}}$), рассчитанная при базисном уровне постоянных затрат и фактических объеме реализации продукции и удельных переменных затратах:

$$C_{\text{усл. 2}} = З_{\text{пер. уд. факт}} \cdot Q_{\text{факт}} + З_{\text{пост. базис}};$$

4 — себестоимость фактическая ($C_{\text{факт}}$), рассчитанная по фактическому объему реализации продукции при фактических затратах:

$$C_{\text{факт}} = З_{\text{пер. уд. факт}} \cdot Q_{\text{факт}} + З_{\text{пост. факт}};$$

Определение влияния каждого фактора на себестоимость реализованной продукции проводится методом абсолютных разниц:

1. Общее изменение себестоимости: $\Delta C = C_{\text{факт}} - C_{\text{базис}}$.

2. Изменение себестоимости за счет изменения объема реализованной продукции: $\Delta C_Q = C_{\text{усл. 1}} - C_{\text{базис}}$.

3. Изменение себестоимости за счет удельных переменных затрат: $\Delta C_{\text{з. пер. уд}} = C_{\text{усл. 2}} - C_{\text{усл. 1}}$.

4. Изменение себестоимости за счет постоянных затрат:

$$\Delta C_{\text{з. пост}} = C_{\text{факт}} - C_{\text{усл. 2}}.$$

Проверка правильности расчетов: $\Delta C = \Delta C_Q + \Delta C_{\text{з. пер. уд}} + \Delta C_{\text{з. пост}}$.

На предприятиях, где учет затрат не позволяет выделить переменные и постоянные затраты, факторный анализ себестоимости осуществляется по формуле $C = ЗП + МЗ + А$, где C — себестоимость;

ЗП — заработная плата;
МЗ — материальные затраты;
А — амортизация.

Маржинальный анализ: изучение взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли.

Особенности маржинального анализа:

1. Введено новое экономическое понятие — маржинальный доход (МД), который рассчитывается двумя способами:

а) $МД = N - З_{пер}$; б) $МД = П + З_{пост} = (N - З_{пост} - З_{пер}) + З_{пост.}$,
где N — выручка;
 $З_{пер}$ — затраты переменные общие;
 $П$ — прибыль;
 $З_{пост}$ — затраты постоянные общие.

2. Маржинальный анализ основан на разделении затрат на постоянные ($З_{пост}$) и переменные ($З_{пер}$).

3. Рассчитываются специфические показатели маржинального анализа:

— точка безубыточности производства и реализации продукции (точка рентабельности продаж (TR));

— запас финансовой прочности (ЗФП);

— сила операционного рычага (COP);

— критический уровень постоянных затрат при заданном уровне маржинального дохода ($З_{пост. кр}$);

— критический уровень переменных затрат на единицу продукции при заданном объеме продаж, цене и сумме постоянных затрат ($З_{пер. кр}$);

— критический объем продаж для получения заданной величины прибыли ($Q_{кр}$);

— критическая цена реализации при заданном объеме продаж и уровне переменных и постоянных затрат ($P_{кр}$).

Способы проведения маржинального анализа:

— графический;

— аналитический.

Графический способ проведения маржинального анализа:

1) строим оси координат;

2) на горизонтальной оси x отмечаем объем реализации продукции в натуральных единицах (для одного вида продукции) и в денежной оценке (для нескольких видов продукции);

3) на вертикальной оси y отражаем переменные, постоянные затраты, которые выражают себестоимость реализованной продукции и прибыль, которая составляет выручку от реализации продукции;

4) соединив нулевой уровень производства и реализации продукции с конечным уровнем выручки можно установить объем реализации продукции, при котором предприятие получит прибыль, а при каком — убыток. Точка пересечения затрат и выручки показывает нулевую ситуацию, где затраты равны выручке, где нет ни прибыли, ни убытка и называется эта точка — точкой безубыточности производства и реализации продукции (порогом рентабельности продаж, точкой рентабельности продаж, критической точкой) (рис. 2).

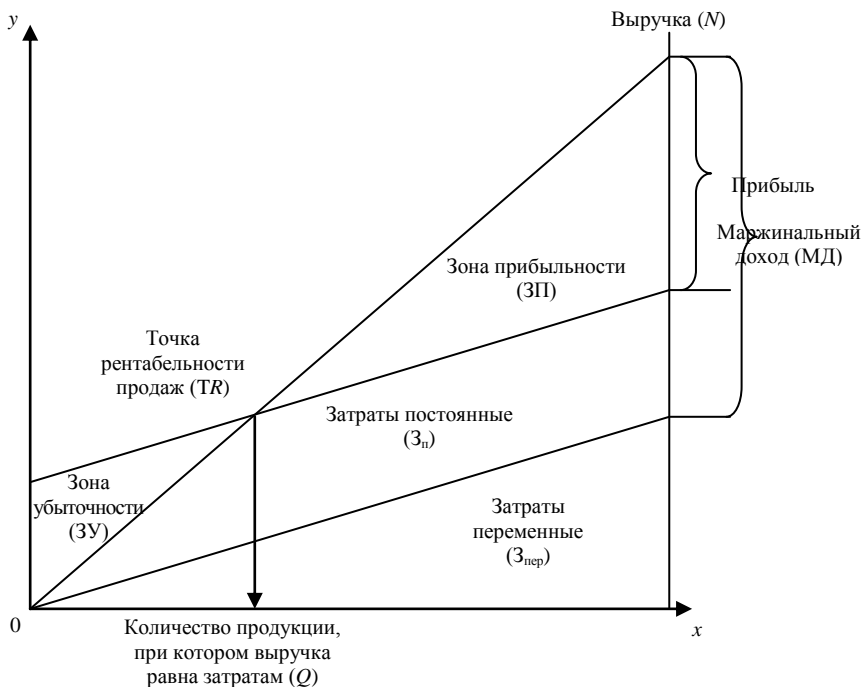


Рис. 2. График маржинального анализа

Аналитический способ маржинального анализа заключается в расчете показателей:

1. Маржинальный доход (МД) определяется двумя способами:

— как разница между выручкой (N) и затратами переменными ($З_{\text{пер}}$): $\text{МД} = N - З_{\text{пер}}$;

— как сумма прибыли (Π) и затрат постоянных ($З_{\text{пост}}$): $\text{МД} = \Pi + З_{\text{пост}}$.

2. Порог рентабельности продаж определяется в денежном и натуральном выражениях:

— в денежном выражении как отношение произведения выручки (N) и затрат постоянных ($З_{\text{пост}}$) к маржинальному доходу (МД): $\text{TR} = N \cdot З_{\text{пост}} / \text{МД}$;

— в денежном выражении как отношение затрат постоянных ($З_{\text{пост}}$) к удельному маржинальному доходу (УМД) в выручке от реализации продукции: $\text{TR} = З_{\text{пост}} / \text{УМД}$, где $\text{УМД} = \text{МД} / N$;

— в натуральном выражении как отношение произведения объема продаж в натуральных единицах (K) и затрат постоянных к маржинальному доходу: $\text{TR} = K \cdot З_{\text{пост}} / \text{МД}$.

3. Запас финансовой прочности (ЗФП) определяется в абсолютном измерении, стоимостном выражении и процентах:

— в абсолютном измерении: как разница между объемом произведенной продукции в абсолютном измерении (Q) и порогом рентабельности продаж в абсолютном измерении (TR): $\text{ЗФП} = Q - \text{TR}$ а. е.;

— в денежном выражении: как разница между выручкой и порогом рентабельности продаж ($\text{PR}_{\text{д. е.}}$): $\text{ЗФП} = N - \text{PR}_{\text{д. е.}}$;

— в процентах: как отношение разницы между выручкой (N) и порогом рентабельности продаж к выручке (PR) и умноженное на 100 %: $\text{ЗФП} = (N - \text{PR}) / N \cdot 100$.

Безубыточный объем продаж и запас финансовой прочности предприятия являются основополагающими показателями при разработке бизнес-планов, обосновании управленческих решений, оценке деятельности предприятий.

4. Сила операционного рычага (эффект операционного рычага) — COP — показывает, на сколько процентов изменится прибыль предприятия при изменении объема сбыта (выручки) на 1 % при неизменных ценах реализации и рассчитывается по

формуле $COP = MD / П$, где MD — маржинальный доход; $П$ — прибыль.

Наиболее высокий эффект силы операционного рычага проявляется вблизи порога рентабельности продаж.

При удалении от порога рентабельности продаж сила операционного рычага уменьшается.

5. Критический уровень постоянных затрат при заданном уровне маржинального дохода и объема продаж определяется по формулам

$$З_{\text{пост}} = Q(Ц - УЗ_{\text{пер}}), \text{ или } З_{\text{пост}} = N \cdot УМД, \text{ или } Q \cdot СМД,$$

где Q — количество проданной продукции в натуральных единицах;

$Ц$ — цена единицы продукции;

$УЗ_{\text{пер}}$ — удельные переменные затраты;

$З_{\text{пост}}$ — затраты постоянные;

N — выручка от реализации продукции;

$УМД$ — удельный вес маржинального дохода в выручке от реализации продукции;

$СМД$ — ставка маржинального дохода в цене за единицу продукции;

PR — порог рентабельности продаж.

Цель расчета критического уровня постоянных затрат — определить максимально допустимую величину постоянных расходов, которая покрывается маржинальным доходом при заданном объеме продаж, цены и уровня переменных затрат на единицу продукции. Если постоянные затраты превысят этот уровень, то предприятие будет убыточным.

6. Критический уровень переменных затрат ($УЗ_{\text{пер}}$) на единицу продукции при заданном объеме продаж, цене ($Ц$) и сумме постоянных затрат ($З_{\text{пост}}$) определяется по формуле $УЗ_{\text{пер}} = Ц - (З_{\text{пост}} / Q)$.

7. Критический объем продаж ($TR_{\text{а. ед}}$) для получения заданной величины прибыли определяется по формуле $TR_{\text{а. ед}} = З_{\text{пост}} / (Ц - УЗ_{\text{пер}})$.

8. Критическая цена реализации ($Ц_{\text{кр}}$) при заданном объеме продаж и уровне переменных и постоянных затрат определяется по формуле $Ц_{\text{к. р}} = З_{\text{пост}} / Q + УЗ_{\text{пер}}$.

9. Объем реализации продукции, который дает одинаковую прибыль по различным вариантам управленческих решений. Если сумму прибыли представить в виде формулы

$$\Pi = Q(\text{Ц} - \text{УЗ}_{\text{пер}}) - \text{З}_{\text{пост}} = Q \cdot \text{СДМ} - \text{З}_{\text{пост}},$$

где неизвестной величиной является объем продаж в натуральных единицах (Q) и, если приравнять прибыль по одному варианту к прибыли по второму варианту: $Q_1 \cdot \text{СДМ} - \text{З}_{\text{пост. 1}} = Q_2 \cdot \text{СДМ} - \text{З}_{\text{пост. 2}}$, то объем продаж можно найти по формуле $Q = (\text{З}_{\text{пост. 2}} - \text{З}_{\text{пост. 1}}) / (\text{СДМ}_2 - \text{СДМ}_1)$.

Можно также определить объем продаж, при котором общая сумма затрат будет одинаковой по различным вариантам управленческих решений, по формулам

$$\begin{aligned} Q_1 \cdot \text{УЗ}_{\text{пер. 1}} + \text{З}_{\text{пост. 1}} &= Q_2 \cdot \text{УЗ}_{\text{пер. 2}} + \text{З}_{\text{пост. 2}}; \\ Q &= (\text{З}_{\text{пост. 2}} - \text{З}_{\text{пост. 1}}) / (\text{УЗ}_{\text{пер. 2}} - \text{УЗ}_{\text{пер. 1}}). \end{aligned}$$

На основании проведенных расчетов выбирается один из вариантов управленческих решений.

Таким образом, маржинальный анализ дает возможность управлять деятельностью предприятия с помощью определения критического уровня не только объема продаж, но и суммы постоянных затрат, а также удельных переменных затрат и цены при заданном значении отдельных факторов.

Исходя из сущности затрат как средств, израсходованных на приобретение ресурсов, имеющих в наличии и отраженных в балансе как активы предприятия, которые способны в будущем принести доход, анализ затрат и себестоимости производства продукции направлен на управление ими с целью повышения эффективности деятельности предприятия в условиях развития рыночных отношений.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение валовой и товарной продукции и укажите отличия между ними.
2. Напишите факторную модель зависимости фондоотдачи от факторов первого уровня.

3. Чему способствуют оборотные средства в деятельности организации?

4. Чему способствует ускорение и замедление оборачиваемости оборотных средств?

5. В каких единицах измеряется коэффициент оборачиваемости материальных запасов и что он показывает?

6. Дайте определение дебиторской задолженности и укажите, на каком этапе финансово-хозяйственной деятельности она формируется?

7. Каковы особенности косвенного и прямого методов формирования денежных потоков?

8. Какова цель группировки затрат по статьям и элементам?

9. Напишите показатели производительности труда и их алгоритмы расчета.

10. Перечислите особенности и цель проведения маржинального анализа.

Библиографический список

Основная литература

1. *Абдукаримов, И. Т.* Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Бес-палов. — Москва : ИНФРА-М, 2012. — С. 29—72.

2. *Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности* : учеб. пособие / А. И. Алексеева, Ю. В. Васильев, А. В. Ма-леева, Л. И. Ушвицкий. — Москва : Финансы и статистика, 2006. — С. 173—310.

3. *Турманидзе, Т. У.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. / Т. У. Турманидзе. — Москва : Экономика, 2011. — С. 144—179, 198—227.

Дополнительная литература

1. *Брауде, А. М.* Внедрение финансовой структуры: использование маржинального анализа при разработке системы оплаты труда. [Электронный ресурс] / А. М. Брауде. — Москва : ИКФ «Альт», 2002. — Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m74/12.htm> — Яз. рус.

2. *Гаррисон, Р.* Управленческий учет / Р. Гаррисон, Э. Норин, П. Брюэр ; пер. с англ. под ред. М. А. Карлика. — 12-е изд. — Санкт-Петербург : Питер, 2012. — 592 с.

3. *Шеремет, А. Д.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учеб. / А. Д. Шеремет. — Москва : ИНФРА-М, 2011. — 415 с.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время все современные хозяйствующие субъекты в России функционируют в условиях развития рыночных отношений. Условия развития рыночной экономики способствуют конкуренции и постоянной борьбе большинства предприятий и организаций, освободившихся от влияния государства и оказавшихся обреченными на разорение.

Выживание в условиях рыночной экономики для большинства предприятий становится очень актуально. Руководству организации больше не на кого положиться при решении текущих проблем. Все решения приходится принимать самостоятельно, и более того, нести за них ответственность. При принятии рационального решения руководитель должен основываться на достоверной бухгалтерской (финансовой) информации. На основе полученных результатов проведения углубленного и всестороннего анализа финансового состояния организации возможны объективные выводы и разработка управленческих решений для дальнейшего повышения эффективности деятельности организации в перспективе.

В условиях перехода на рыночные отношения рациональная стратегия, оптимально составленный план экономического развития, учетная политика, система управления и экономический анализ на основе данных бухгалтерского учета обеспечивают финансовую устойчивость и платежеспособность организации.

Повышение финансовой устойчивости организации в условиях развития рыночных отношений экономики зависит от обоснованности и качества принимаемых управленческих решений и управления производственно-финансовой деятельностью организации, активизации предпринимательства и проявления инициативы со стороны руководителей и специалистов.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Бухгалтерский баланс

на _____ 20__ г.	Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710001	
Организация _____ по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн руб.)	по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20__ г. ³	На 31 декабря 20__ г. ⁴	На 31 декабря 20__ г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			

Продолжение прил. 1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 ____ г. ³	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС			

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 ____ г. ³	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	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			

Окончание прил. 1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 ____ г. ³	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	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.

Примечания:

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел «Целевое финансирование». Вместо показателей «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)», «Собственные акции, выкупленные у акционеров», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» некоммерческая организация включает показатели «Целевой фонд», «Целевой капитал», «Целевые средства», «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», «Резервный и иные целевые фонды» (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение 2

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 20__ г.

Форма по ОКУД		Коды	
Дата (число, месяц, год)		0710002	
Организация _____	по ОКПО _____		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН _____		
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД _____		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС _____		
Единица измерения: тыс. руб. (млн руб.) _____		по ОКЕИ 384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20__ г. ³	За _____ 20__ г. ⁴
	Выручка ⁵		
	Себестоимость продаж	()	()
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		

Окончание прил. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 ____ г. ³	За _____ 20 ____ г. ⁴
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)		

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 ____ г. ³	За _____ 20 ____ г. ⁴
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
« _____ » _____ 20 ____ г.

Примечания:

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода».

**План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной
деятельности организаций**

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Раздел I. Внеоборотные активы		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно- конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
	06	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков
		2. Приобретение объектов природопользования
		3. Строительство объектов основных средств
		4. Приобретение объектов основных средств
		5. Приобретение нематериальных активов
		6. Перевод молодняка животных в основное стадо
		7. Приобретение взрослых животных
		8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	10	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

Продолжение прил. 3

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
		11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Животные на выращивании	11	
	12	
	13	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
	17	
	18	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	1. НДС при приобретении основных средств
		2. НДС по приобретенным нематериальным активам
		3. НДС по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	20	
Полуфабрикаты собственного производства	21	
	22	
Вспомогательное производство	23	
	24	
Общепроизводственные расходы	25	
Общехозяйственные расходы	26	
	27	
Брак в производстве	28	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	
	30	
	31	
	32	
	33	
	34	
	35	
	36	
	37	
	38	
	39	
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах

Продолжение прил. 3

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
		2. Товары в розничной торговле
		3. Тара под товаром и порожня
		4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	
Готовая продукция	43	
Расходы на продажу	44	
Товары отгруженные	45	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
	47	
	48	
	49	
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	1. Касса организации
		2. Операционная касса
		3. Денежные документы
Расчетные счета	51	
Валютные счета	52	
	53	
	54	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы
		2. Чековые книжки
	56	
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции
		2. Долговые ценные бумаги
		3. Предоставленные займы
		4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
	61	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
	64	
	65	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов

Продолжение прил. 3

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию
		2. Расчеты по пенсионному обеспечению
		3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
	72	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам
		2. Расчеты по возмещению материального ущерба
	74	
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал
		2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	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	
	78	
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу
		2. Расчеты по текущим операциям
		3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
	85	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
	87	
	88	
	89	
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	1. Выручка
		2. Себестоимость продаж

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
		3. НДС
		4. Акцизы
		9. Прибыль / убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы
		2. Прочие расходы
		9. Сальдо прочих доходов и расходов
	92	
	93	
Недостачи и потери от прочих ценностей	94	
	95	
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	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	
Забалансовые счета		
Арендованные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в 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	

Учебное издание

**Ольга Михайловна Толкачёва,
Любовь Гавриловна Кашицына**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ
Учебное пособие

для студентов всех форм обучения
по направлению 080100.62 — Экономика

Подписано в печать 27.03.2014. Бумага офсетная. Печать ОСЕ.
Гарнитура Times New Roman. Формат 60 x 84 1/16.
Уч.-изд. л. 14,34. Усл. п. л. 15,81. Тираж 83 экз. Заказ 23.
630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, д. 6,
Сибирский институт управления — филиал РАНХиГС.

