

**А.И. Кибиткин, А.И. Дрождина,  
Е.В. Мухомедзянова, О.В. Скотаренко**

## **УЧЕТ И АНАЛИЗ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Учебное пособие

Рекомендовано УМО РАЕ  
по классическому университетскому  
и техническому образованию в качестве  
учебного пособия для студентов высших  
учебных заведений, обучающихся по  
направлениям подготовки  
080100.62 – «Экономика»;  
100800.62 – «Торговое дело»;  
080200.62 – «Менеджмент»;  
230700.62 – «Прикладная информатика»;  
080100.68 – «Экономика»;  
080200.68 – «Менеджмент»

Москва  
2012

УДК 657(075.8)  
ББК 65.052.2 я 73  
У91

***Рецензенты:***

**Репникова В.М.** — директор Мурманского филиала Северо-Западной академии государственной службы при Президенте РФ, зав. кафедрой «Менеджмента», доктор экономических наук, профессор, академик РАЕН;

**Грудинов В.Г.** — кандидат экономических наук, доцент кафедры «Учета, анализа и аудита» Калининградского государственного технического университета

**Учет и анализ** в коммерческой организации: учебное пособие / А.И. Кибиткин, А.И. Дрождина, Е.В. Мухомедзянова, О.В. Скотаренко. — М.: Издательский дом Академии Естествознания, 2012. — 368 с.

**ISBN 978-5-91327-179-2**

В данном учебном пособии рассматриваются основополагающие принципы, сущность, цели, предмет, метод и содержание бухгалтерского финансового учета, его нормативное регулирование в Российской Федерации, а также сущность и назначение анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации, методики проведения финансового анализа, анализа себестоимости продукции, ее выпуска и реализации, анализа использования производственных ресурсов.

**ISBN 978-5-91327-179-2**

© Кибиткин А.И., Дрождина А.И.,  
Мухомедзянова Е.В., Скотаренко О.В., 2012  
© ИД «Академия Естествознания»  
© МОО «Академия Естествознания»

---

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ.....</b>	<b>9</b>
<b>Раздел I. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....</b>	<b>10</b>
Глава 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКОЙ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	10
1.1. История зарождения бухгалтерского учета .....	10
1.2. Понятие и основные задачи бухгалтерского учета .....	11
1.3. Пользователи бухгалтерской информации .....	12
1.4. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации .....	13
Глава 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	17
2.1. Объект, предмет и метод бухгалтерского учета .....	17
2.2. Бухгалтерский баланс, его строение и содержание .....	19
2.3. Счета бухгалтерского учета и двойная запись хозяйственных операций .....	23
2.4. Синтетический и аналитический учет .....	29
2.5. Оборотные ведомости и их контрольное значение .....	30
2.6. Документирование хозяйственных операций .....	32
2.7. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета .....	34
Глава 3. ОБОБЩЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	41
3.1. Учетные регистры бухгалтерского учета .....	41
3.2. Формы бухгалтерского учета .....	43
3.3. Бухгалтерская отчетность коммерческой организации .....	45
<b>Раздел II. БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ         В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>54</b>
Глава 4. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	54
4.1. Принципы бухгалтерского финансового учета .....	54
4.2. Коммерческая организация: понятие, цель и задачи, организационно-правовые формы .....	57

---

4.3. Учетная политика организации .....	63
Глава 5. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	67
5.1. Учет операций по расчетному счету .....	67
5.2. Учет кассовых операций .....	69
5.3. Специальные счета в банке и переводы в пути.....	71
Глава 6. УЧЕТ ТЕКУЩИХ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	77
6.1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.....	77
6.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками .....	79
6.3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	83
6.4. Учет расчетов с подотчетными лицами .....	85
6.5. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям .....	88
6.6. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами .....	89
6.7. Учет расчетов по налогам и сборам .....	93
6.8. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению .....	94
Глава 7. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ .....	97
7.1. Понятие, классификация и оценка материально-производственных запасов .....	97
7.2. Документальное оформление движения материалов.....	100
7.3. Учет материалов на складе и в бухгалтерии .....	101
7.4. Синтетический учет материалов.....	104
7.5. Оценка материалов при отпуске в производство.....	107
7.6. Инвентаризация материалов .....	109
Глава 8. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	115
8.1. Понятие, классификация и оценка основных средств.....	115
8.2. Учет поступления объектов основных средств .....	117
8.3. Амортизация основных средств.....	120
8.4. Восстановление основных средств.....	125
8.5. Учет выбытия объектов основных средств.....	128
8.6. Инвентаризация основных средств.....	129
8.7. Учет НДС при движении основных средств .....	131
8.8. Аренда основных средств.....	134
Глава 9. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ .....	140
9.1. Понятие, классификация и оценка нематериальных активов.....	140

9.2. Учет поступления нематериальных активов .....	142
9.3. Амортизация нематериальных активов.....	145
9.4. Учет выбытия нематериальных активов.....	148
9.5. Деловая репутация .....	150
<b>Глава 10. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ</b>	
<b>ПО ОПЛАТЕ ТРУДА.....</b>	<b>154</b>
10.1. Основные принципы организации расчетов по оплате труда .....	154
10.2. Системы и формы оплаты труда.....	156
10.3. Учет начисления заработной платы и прочих выплат .....	159
10.4. Удержания из заработной платы.....	165
10.5. Учет отчислений на социальное страхование и обеспечение .....	170
10.6. Учет выплаты заработной платы.....	172
<b>Глава 11. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ .....</b>	<b>176</b>
11.1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений .....	176
11.2. Учет финансовых вложений в акции и уставный капитал .....	179
11.3. Учет финансовых вложений в ценные бумаги .....	181
11.4. Учет финансовых вложений в займы .....	183
11.5. Инвентаризация финансовых вложений .....	184
<b>Глава 12. УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО .....</b>	<b>188</b>
12.1. Понятие и классификация затрат на производство.....	188
12.2. Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции .....	192
12.3. Синтетический учет затрат на производство .....	200
<b>Глава 13. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ .....</b>	<b>211</b>
13.1. Понятие готовой продукции и её оценка.....	211
13.2. Учет выпуска готовой продукции .....	212
13.3. Учет продажи продукции .....	216
13.4. Учет расходов на продажу .....	219
<b>Глава 14. УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>	
<b>КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>223</b>
14.1. Учет уставного капитала.....	223
14.2. Учет резервного капитала.....	225
14.3. Учет добавочного капитала .....	225

14.4. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) .....	227
14.5. Целевое финансирование .....	229
<b>Глава 15. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ .....</b>	<b>232</b>
15.1. Понятие и классификация доходов организации.....	232
15.2. Понятие и классификация расходов организации .....	233
15.3. Учет прочих доходов и расходов .....	235
15.4. Порядок формирования и учет финансовых результатов .....	237
15.5. Расчеты по налогу на прибыль .....	239
<b>Раздел III. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>244</b>
<b>Глава 16. СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>244</b>
16.1. Цели, задачи и виды анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации .....	244
16.2. Субъекты анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации .....	249
16.3. Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации .....	251
16.4. Характеристика форм финансовой отчетности коммерческой организации .....	255
16.5. Методы и этапы проведения финансового анализа .....	260
<b>Глава 17. МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>269</b>
17.1. Методика анализа структуры и динамики имущества коммерческой организации .....	269
17.2. Методика анализа финансовой устойчивости коммерческой организации .....	272
17.3. Методика анализа ликвидности коммерческой организации .....	279

---

17.4. Методика анализа деловой активности коммерческой организации.....	282
17.5. Методика анализа доходов, расходов, финансовых результатов и рентабельности коммерческой организации.....	288
17.6. Методика анализа и оценка собственного капитала коммерческой организации .....	292
17.7. Методика анализа денежных потоков коммерческой организации.....	295
<b>Глава 18. МЕТОДИКА АНАЛИЗА СЕБЕСТОИМОСТИ       ПРОДУКЦИИ, РАБОТ И УСЛУГ       КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>306</b>
18.1. Виды анализа себестоимости, его цели и задачи .....	306
18.2. Методика проведения анализа затрат на производство.....	308
18.3. Анализ себестоимости продукции по элементам затрат и калькуляционным статьям.....	310
18.4. Анализ затрат на 1 руб. произведенной продукции.....	311
18.5. Факторный анализ отклонений по статьям калькуляции.....	313
18.6. Анализ «затраты — объем — прибыль».....	318
18.7. Пути снижения себестоимости продукции, работ и услуг .....	323
<b>Глава 19. АНАЛИЗ ВЫПУСКА ОТГРУЗКИ И РЕАЛИЗАЦИИ       ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ, РАБОТ И УСЛУГ       КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>330</b>
19.1. Цели, задачи и этапы анализа выпуска, отгрузки и реализации готовой продукции, работ и услуг .....	330
19.2. Анализ динамики производства и реализации продукции и выполнения договорных обязательств.....	332
19.3. Анализ ассортимента и структуры продукции.....	336
19.4. Анализ качества продукции и ее конкурентоспособности .....	338
19.5. Факторный анализ выпуска и реализации продукции, работ и услуг .....	342
19.6. Резервы увеличения выпуска и реализации продукции, работ и услуг .....	344

---

Глава 20. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	347
20.1. Анализ основных средств коммерческой организации .....	347
20.2. Анализ использования материальных ресурсов коммерческой организации .....	349
20.3. Анализ использования трудовых ресурсов коммерческой организации .....	352
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....</b>	<b>364</b>



---

## ПРЕДИСЛОВИЕ

---

Бухгалтерский учет является одной из функций управления необходим для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 080100.62 «Экономика», 100800.62 «Торговое дело», 080200.62 «Менеджмент», 230700.62 «Прикладная информатика», 080100.68 «Экономика», 080200.68 «Менеджмент».

Бухгалтерский учет отражает многочисленные хозяйственные процессы, происходящие в организации. На долю бухгалтерской информации приходится около 70 % всего объема экономической информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Понятия бухгалтерский учет и анализ неразрывно связаны друг с другом. Финансовая отчетность является основным источником информации о деятельности коммерческой организации как для внутренних, так и для внешних ее пользователей, интерпретация показателей которой необходима для принятия управленческих решений. Анализ финансово-хозяйственной деятельности является связующим звеном между учетной информацией и обоснованием управленческих решений.

Очевидно, что субъекты анализа финансово-хозяйственной деятельности, а это руководители и работники экономических служб организации должны знать и понимать возможности и методику анализа конкретных хозяйственных ситуаций.

Настоящее учебное пособие составлено на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по выше перечисленным направлениям подготовки.

Весь материал в учебном пособии излагается в соответствии с нормативно-законодательными документами, регулирующими организацию бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Пособие состоит из 3-х разделов и отдельных глав, соответствующих отдельным вопросам бухгалтерского финансового учета и анализа в коммерческой организации.

Для лучшего усвоения материала в конце каждой главы даны контрольные вопросы, тесты и практические задания.

---

## Раздел I. ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

---

### Глава 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКОЙ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

#### 1.1. История зарождения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет зародился в эпоху итальянского Возрождения. Изобретение двойной записи дало толчок для дальнейшего развития частного капитала, создавшего благосостояние для жизни и творчества человеческого общества. Система двойной записи возникла в XIII-XIV вв., пользовались ею в некоторых торговых центрах Северной Италии. Найденная в муниципальных записях Генуи система двойной записи датируется 1340 г.

Еще более ранняя двойная запись обнаружена во флорентийской торговой фирме (1299-1300 гг.), а также в фирме, торговавшей в провинции Шампань (Франция).

О бухгалтерском учете как науке впервые упоминается в трудах Бенедетто Котрульи (1458 г.).

Систематизировать учет первым начал францисканский монах Лука Пачоли, создавший исторический «Трактат о счетах и записях» (1494), котором раскрыл смысл учетных записей. Его книга остается актуальной и сейчас.

Бухгалтерский учет того периода значительно отличался от современного. Он обеспечивал информацией единоличного собственника, который все учетные данные держал в секрете. Отсутствовали границы между собственностью и имуществом организации. Не существовало понятий отчетного периода и действующей организации. Использование двойной бухгалтерии затрудняло наличие множества денежных единиц.

Хозяйственный учет в Древней Руси велся в церквах, монастырях, у купцов, в имениях знати. В писцовые книги заносились сведения об имуществе, постройках, пахотных землях, сенокосах, поголовье скота и пр. Какой-либо одной строгой формы ведения книг не было. Каждый писец вел книги по своему усмотрению. Для подсчетов применялись счета.

Усложнение государственного механизма заставило царя Алексея Михайловича прибегнуть к созданию особого приказа «Счетных дел». Этот приказ ведал учетом и контролем государственных финансов, ревизовал приходно-расходные книги, руководил постановкой учета и отчет-

---

ности в государственных учреждениях, изымал в государственную казну свободные денежные средства, образовавшиеся в других приказах.

Значительные изменения организации учета произошли при Петре I, который уделял большое внимание подготовке в специальных школах грамотных людей, знающих счет и умеющих вести учетные книги. Для изучения счетоводства по европейскому образцу посылали за границу специальных лиц, переводили на русский язык книги по коммерческому делу. Петр I добивался не только точного учета государственных доходов и расходов, но и правильного ведения учета на казенных заводах.

Очень подробный и хорошо налаженный учет велся на казенных заводах. Все факты хозяйственной жизни отражались в хронологическом регистре — Журнале. Рабочая сила учитывалась в «списках мастеровых людей», а материалы — в специальных приходно-расходных книгах, в которых было необходимо «записывать каждую вещь по содержанию своему, счетом, мерою и весом и по цене».

Позднее появляются первые печатные труды по бухгалтерскому учету на русском языке. В 1783 г. была опубликована первая книга по бухгалтерскому учету — «Ключ коммерции или торговли, т.е. наука бухгалтерии, изъясняющая содержание книг и происхождение счетов купеческих». За ней последовало много других бухгалтерских книг.

Несмотря на то, что учетная наука в России зародилась позднее, чем в западноевропейских странах, русские ученые по оригинальности и уровню исследования не уступали зарубежным коллегам. Во второй половине XIX — начале XX в. в России сложилась школа бухгалтеров: И.Ф. Валицкий, А.М. Вольф, А.М. Галаган, Л.И. Гомберг, Ф.В. Езерский, Н.С. Лунский, Э.А. Мудров, Н.И. Попов, А.В. Прокофьев, П.И. Рейнбот, А.П. Рудановский, Е.Е. Сивере и др.

## 1.2. Понятие и основные задачи бухгалтерского учета

*Бухгалтерский учет* представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, а также филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации.

Основные задачи бухгалтерского учета сформулированы в Федеральном законе «О бухгалтерском учете»:

1) 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 пользователям бухгалтерской отчетности — инвесторам, кредиторам и др.;

2) 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;

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

Из определения бухгалтерского учета, можно заключить, что *основной целью бухгалтерского учета* является формирование полных и достоверных данных для обеспечения внутренних и внешних пользователей бухгалтерской информации, необходимых для выработки и принятия управленческих решений, а также для контроля за реализацией принятых решений.

### 1.3. Пользователи бухгалтерской информации

Все пользователи бухгалтерской информации подразделяются на внутренних и внешних.

*Внутренние пользователи* используют учетную информацию на всех стадиях принятия управленческих решений. Информация должна содержать сведения о производственной и инвестиционной деятельности, состоянии снабженческо-заготовительной, финансово-сбытовой и организационной деятельности организации. К этой категории пользователей можно отнести:

- аппарат управления организацией (генеральный директор, дирекция, наблюдательный совет и др.);
- собственников организации;
- руководителей структурных подразделений и специалистов организации.

*Внешними пользователями* являются сторонние юридические и физические лица с прямым и косвенным финансовым интересом. По степени финансового интереса их можно разделить на три группы.

К первой группе относятся пользователи, *имеющие прямой финансовый интерес* (настоящие или потенциальные инвесторы, кредиторы, поставщики, акционеры, покупатели), которые по данным бухгалтерской отчетности определяют финансовое положение и платежеспособность организации. Их интересует, прежде всего, компенсация вложенных средств: возврат кредитов и процентов, исполнение договоров, получение дивидендов, соблюдение экономических интересов и другие вопросы.

Вторая группа пользователей *не имеет прямого финансового интереса*. К ним относятся:

- налоговые органы, проверяющие налогооблагаемую базу, соблюдение методологии расчета налогов, контролирующие полноту и своевременность их уплаты;
- профессиональные участники фондового рынка — дилеры, брокеры, депозитарии, фондовые биржи и прочие организации, определяющие степень финансовой устойчивости участников фондового рынка;
- органы управления экономикой, использующие информацию о размещении ресурсов, о деятельности организаций при прогнозировании развития отдельных производств, отраслей, регионов.

В третью группу входят пользователи без финансового интереса (аудиторские фирмы, органы статистики, арбитраж и др.).

Внешние пользователи, которые имеют право на всю или часть внутренней бухгалтерской информации, должны соблюдать действующее законодательство о коммерческой тайне организаций.

#### **1.4. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации**

В настоящее время сформирована *четырёхуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России*.

*Первый уровень (законодательный)* — Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 04.12.2011 г. № 402-ФЗ, другие законы, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета.

*Второй уровень (нормативный)* — положения по бухгалтерскому учету.

*Третий уровень (методический)* — методические указания, инструкции, план счетов, рекомендации и иные аналогичные им документы.

*Четвертый уровень (организационный или учетная политика организации)* — рабочие документы организации, формирующие учетную политику в методическом, техническом, налоговом и организационном аспектах, другие рабочие документы организации.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ призвана обслуживать множество задач, решаемых посредством бухгалтерского учета, затрагивающих отношения организаций не только с государственными органами (включая налоговые), но и между ними на территории и за пределами России.

### **Контрольные вопросы**

1. Каким образом формулируется определение бухгалтерского учета?
2. В чем состоят основные задачи бухгалтерского учета?
3. Кто является основными пользователями бухгалтерской информации?
4. Что является нормативной основой организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации?
5. Какие нормативные документы по бухгалтерскому учету являются обязательными, какие – рекомендательными?

### **Контрольные тесты**

1. Бухгалтерский учет отражает хозяйственные процессы:
  - 1) прерывно;
  - 2) непрерывно;
  - 3) по состоянию на отчетную дату.
2. Всю учетную информацию можно подразделить на:
  - 1) оперативного и статистического учета;
  - 2) оперативного, бухгалтерского и статистического учета;
  - 3) оперативного учета, оперативного анализа, статистического учета;
  - 4) нормативную, учетную, плановую.
3. Основным измеритель, применяемый в бухгалтерском учете:
  - 1) натуральный;
  - 2) денежный;
  - 3) трудовой.
4. Кто организует и ведет бухгалтерский учет на предприятии:
  - 1) генеральный директор, бухгалтерская служба, специализированная организация;
  - 2) бухгалтерская служба, аудиторская фирма, владелец;
  - 3) учредители, главный бухгалтер, аудиторская служба;
  - 4) главный бухгалтер, бухгалтерская служба, акционеры.
5. Кто несет ответственность за организацию бухгалтерского учета:
  - 1) руководитель;
  - 2) учредители;
  - 3) главный бухгалтер;
  - 4) финансовый менеджер.

6. Кто несет ответственность за формирование учетной политики предприятия:

- 1) руководитель и главный бухгалтер;
- 2) бухгалтерская служба во главе с главным бухгалтером;
- 3) учредители;
- 4) главный бухгалтер.

7. За что несет ответственность главный бухгалтер:

- 1) за формирование учетной политики и организацию бухгалтерского учета;
- 2) за формирование учетной политики и ведение бухгалтерского учета;
- 3) за организацию и ведение бухгалтерского учета;
- 4) за соблюдение законодательства при совершении хозяйственных операций и достоверность бухгалтерской отчетности

8. К объектам бухгалтерского учета относятся:

- 1) имущество организации и его обязательства;
- 2) имущество организации, его обязательства и хозяйственные операции;
- 3) хозяйственные операции;
- 4) обязательства организации.

9. К одной из основных задач бухгалтерского учета относится:

- 1) оценка имущества в рублях;
- 2) ведение учета двойной записью;
- 3) отражение хозяйственных операций на счетах сплошным способом;
- 4) формирование информации, необходимой пользователям отчетности.

10. К одной из основных задач бухгалтерского учета относится:

- 1) формирование полной и достоверной информации для предоставления в налоговые органы;
- 2) обеспечение сохранности имущества организации;
- 3) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности;
- 4) раздельное отражение затрат на производство и капитальные вложения.

11. К требованиям в бухгалтерском учете относят принцип:

- 1) непрерывности деятельности;
- 2) временной определенности фактов хозяйственной деятельности;
- 3) имущественной обособленности;
- 4) приоритета содержания перед формой.

12. К требованиям в бухгалтерском учете относят принцип:

- 1) непрерывности деятельности;
- 2) имущественной обособленности;

- 
- 3) осмотрительности;
  - 4) последовательности.
13. К допущениям в бухгалтерском учете относят принцип:
- 1) имущественной обособленности;
  - 2) обратной связи;
  - 3) аналитичности;
  - 4) непротиворечивости.
14. К допущениям в бухгалтерском учете относят принцип:
- 1) аналитичности;
  - 2) рациональности;
  - 3) непрерывности деятельности;
  - 4) обратной связи.
15. Методологическое руководство бухгалтерским учетом осуществляет:
- 1) Правительство РФ;
  - 2) Госкомстат РФ.
  - 3) Ассоциация профессиональных бухгалтеров;
  - 4) Международный комитет по бухгалтерскому учету.
16. Бухгалтерский учет в Российской Федерации регулируется системой:
- 1) одноуровневой;
  - 2) двухуровневой;
  - 3) трехуровневой;
  - 4) четырехуровневой.
17. К документам первого уровня можно отнести:
- 1) Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету;
  - 2) Инструкции;
  - 3) Федеральные законы, Постановления Правительства РФ.
18. К документам второго уровня можно отнести:
- 1) Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету;
  - 2) Инструкции, методические рекомендации;
  - 3) Гражданский кодекс, Налоговый кодекс;
  - 4) рабочие документы организации.
19. К документам третьего уровня можно отнести:
- 1) Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету;
  - 2) План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению;
  - 3) рабочие документы организации;
  - 4) Федеральный закон «О бухгалтерском учете».
20. К документам четвертого уровня можно отнести:
- 1) Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету;
  - 2) Инструкции, методические рекомендации;
  - 3) рабочие документы организации;
  - 4) Указы Президента РФ.



---

## Глава 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### 2.1. Объект, предмет и метод бухгалтерского учета

Сферой применения бухгалтерского учета является отдельный хозяйствующий субъект – организация.

В распоряжении каждой организации имеются различные виды имущества для совершения хозяйственных операций, составляющих сущность хозяйственной деятельности организации. Именно хозяйственная деятельность организации является *предметом бухгалтерского учета*.

Имущество организации, источники его формирования, обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе хозяйственной деятельности, рассматриваются в качестве *объектов бухгалтерского учета*.

Таким образом, *объектами бухгалтерского учета являются* (рис. 2.1):

- объекты, обеспечивающие хозяйственную деятельность организации, к которым относится имущество организации (активы) и источники образования имущества (собственный капитал и обязательства);
- объекты, составляющие хозяйственную деятельность организации, к которым относятся хозяйственные процессы и финансовые результаты.

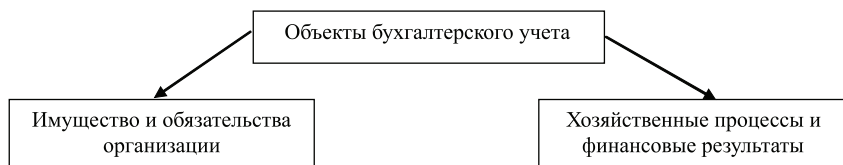


Рис. 2.1. Объекты бухгалтерского учета

*Имущество организации* – это совокупность материальных ресурсов и денежных средства организации, которые находятся в её распоряжении и используются для осуществления хозяйственной деятельности. Имущество организации группируется по составу и функциональной роли, а также по источникам образования.

В зависимости от состава и функциональной роли имущество организации разделяют на две группы:

- внеоборотные активы (период использования более 12 месяцев);
- оборотные активы (период использования – менее 12 месяцев).

Активы организации постоянно находятся в движении, так как включены в кругооборот хозяйственной деятельности.

Имущество организации формируется за счет привлечения средств из различных источников, в связи с чем, у хозяйствующего субъекта возникают обязательства перед различными юридическими и физическими

лицами. В зависимости от механизма образования и использования обязательств различают собственный и заёмный капитал. Следовательно, по источникам образования имущество разделяют на две группы:

- собственный капитал (уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, целевое финансирование);
- заёмный капитал (обязательства перед кредиторами).

Хозяйственные операции формируют хозяйственные процессы. Можно выделить три основных процесса: снабжение, производство и реализацию (рис. 2.2).

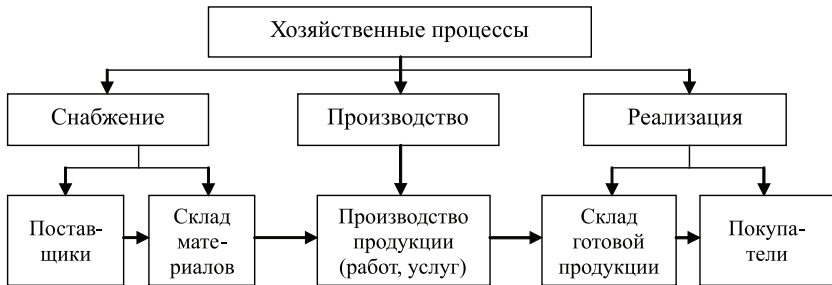


Рис. 2.2. Схема основных хозяйственных процессов

Причем процессы снабжения и реализации в свою очередь составляют процесс обращения. Организации постоянно осуществляют процесс производства и принимают участие в процессе обращения.

*В процессе снабжения* у поставщиков приобретаются оборудование, сырье, материалы, которые необходимы для изготовления продукции, выполнения работ. Материальные запасы, как правило, поступают сначала на склады организаций, а затем уже используются в производстве.

*Процесс производства* является основной деятельностью организации. При его осуществлении используют:

- трудовые ресурсы;
- материальные ресурсы — сырье, материалы, топливо, запасные части и т.п., которые являются предметами труда и составляют материальную основу выпускаемой продукции;
- средства труда — оборудование, машины и прочие основные средства, которые создают условия производственного процесса.

Результатом процесса производства является готовая продукция, поступающая на склад и подлежащая продаже покупателям.

*Процесс реализации* представляет собой третью стадию кругооборота хозяйственных средств организации. Его задачей является продажа про-

дукции покупателям и получение выручки от реализации, которая должна не только возместить затраты на производство и реализацию продукции, но и обеспечить получение прибыли. За счет полученной выручки организация приобретает новые партии материалов, выплачивает заработную плату своим работникам, вновь производит продукцию и продает ее покупателям. Таким образом, повторяется цикл производственной деятельности организации.

*Метод бухгалтерского учета* — совокупность всех приемов и способов, с помощью которых в бухгалтерском учете отражается движение и состояние имущества и источников его образования. Он включает в себя следующие приемы и способы, которые принято называть *элементами метода бухгалтерского учета*:

1. Документация и инвентаризация (как способ бухгалтерского наблюдения).
2. Оценка и калькуляция (как способ бухгалтерского измерения).
3. Счета и двойная запись (как способ бухгалтерской группировки).
4. Бухгалтерский баланс и отчетность (как способ бухгалтерского обобщения).

## 2.2. Бухгалтерский баланс, его строение и содержание

*Бухгалтерский баланс* — это способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе организации по его составу, размещению и источникам его формирования на определенную дату в денежном выражении.

Схематично бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей: левая часть называется активом и отражает группировку имущества по составу и размещению, а правая — пассивом и показывает группировку имущества по источникам его формирования.

Строение баланса основано на принципе двойственности как основополагающей концепции бухгалтерского учета. Уравнение двойственности можно представить следующим образом:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства.}$$

Итого актива равен итогу пассива баланса. Величина этих итогов называется валютой баланса.

Баланс составляется на определенную дату, как правило, на конец отчетного периода, что обусловлено требованиями, предъявляемыми к отчетности, и показывает состояние имущества и его источников на данный момент.

Все имущество в активе баланса и источники его образования в пассиве баланса представлены в сгруппированном виде. Основным элементом бухгалтерского баланса является статья. *Статьей бухгалтерского баланса* называется показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования и обязательств организации. Балансовые статьи объединяются в *группы*, группы — в *разделы*, исходя из их экономического содержания.

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для различных пользователей. Он знакомит собственников, менеджеров и различных внешних пользователей с имущественным положением организации.

В настоящее время составляется *баланс-нетто*, очищенный от регулирующих статей: «Амортизация основных средств», «Амортизация нематериальных активов», «Торговая наценка». В современных условиях значение баланса-нетто возросло, так как он позволяет определить реальную стоимость имущества организации.

Рассмотрим примерную схему бухгалтерского баланса организации (табл. 2.1).

Таблица 2.1

## Бухгалтерский баланс организации

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
РАЗДЕЛ I. Внеоборотные активы		РАЗДЕЛ III. Капитал и резервы	
Нематериальные активы	80 000	Уставный капитал	300 000
Основные средства	250 000	Добавочный капитал	5 500
		Резервный капитал	6 000
		Нераспределенная прибыль	40 000
Итого по разделу I	330 000	Итого по разделу III	351 500
РАЗДЕЛ II. Оборотные активы		РАЗДЕЛ IV. долгосрочные обязательства	
Производственные запасы	10 000		
Товары	18 000	Итого по разделу IV	
Касса	1 000	РАЗДЕЛ V. Краткосрочные обязательства	
Расчетные счета	12 000	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	10 000
		Расчеты по налогам и сборам	1 500
Итого по разделу II	41 000	Итого по разделу V	19 500
БАЛАНС	371 000	БАЛАНС	371 000

Возникающие в процессе деятельности организации многочисленные хозяйственные операции не нарушают равенства итогов актива и пассива, в то время как суммы в разрезе отдельных статей и итоги ба-

ланса могут меняться. В зависимости от характера изменений статей баланса хозяйственные операции можно разделить на *четыре типа*.

При операциях первого типа *изменяется только* состав имущества организации (*актив баланса*), одна статья актива увеличивается, а другая уменьшается, итог баланса (валюта) остается прежним.

Первый тип балансовых изменений можно представить в виде уравнения

$$A + X - X = П.$$

**Пример операции первого типа.** Получено в кассу с расчетного счета в банке для выдачи заработной платы персоналу организации 10 000 руб. В результате денежные средства в кассе увеличились на 10 000 руб., а на расчетном счете — уменьшились на 10 000 руб. Обе статьи расположены в активе баланса, следовательно, валюта баланса не изменилась.

Таблица 2.2

## БАЛАНС (первоначальный)

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	60 000
2. Материалы	20 000	2. Кредиты банка	20 000
3. Касса	1000	3. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 000
4. Расчетные счета	29 000	4. Расчеты с персоналом по оплате труда	10 000
Баланс	100 000	Баланс	100 000

Таблица 2.3

## БАЛАНС (после операции первого типа)

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	60 000
2. Материалы	20 000	2. Кредиты банка	20 000
3. Касса	11 000	3. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 000
4. Расчетные счета	19 000	4. Расчеты с персоналом по оплате труда	10 000
Баланс	100 000	Баланс	100 000

При операциях второго типа уменьшаются имущество организации (*актив баланса*) и источники его формирования (*пассив баланса*) на одну и ту же сумму, равенство итогов баланса не нарушается, валюта баланса уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Второй тип балансовых изменений можно представить в виде уравнения

$$A - X = П - X.$$

**Пример операции второго типа.** Выдана из кассы заработная плата персоналу организации 10 000 руб. В результате денежные средства в кассе уменьшаются на 10 000 руб. и одновременно уменьшается задолженность по заработной плате перед персоналом. Операция вызывает уменьшение и актива (по статье «Касса»), и пассива баланса (по статье «Расчеты с персоналом по оплате труда») на равную сумму — 10 000 руб. При этом равенство итогов актива и пассива баланса не нарушается, валюта баланса уменьшилась не 10 000 рублей.

Таблица 2.4

## БАЛАНС (после операции второго типа)

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	60 000
2. Материалы	20 000	2. Кредиты банка	20 000
3. Касса	1 000	3. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 000
4. Расчетные счета	19 000	4. Расчеты с персоналом по оплате труда	-
Баланс	90 000	Баланс	90 000

При операциях третьего типа увеличиваются имущество организации (*актив баланса*) и источники его формирования (*пассив баланса*) на равную сумму равенство итогов баланса не нарушается, валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции.

Третий тип балансовых изменений можно представить в виде уравнения

$$A + X = П + X.$$

**Пример операции третьего типа.** От поставщиков поступили материалы на сумму 20 000 руб. В результате запасы материалов увеличиваются на 20 000 руб. Одновременно увеличивается задолженность поставщикам за материалы. Операция затрагивает одновременно и актив, и пассив баланса: в активе происходит увеличение на 20 000 руб. по статье «Материалы»; в пассиве увеличивается на ту же сумму статья «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При этом равенство итогов баланса не нарушается, валюта баланса увеличивается на 20 000 рублей.

Таблица 2.5

## БАЛАНС (после операции третьего типа)

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	60 000
2. Материалы	40 000	2. Кредиты банка	20 000
3. Касса	1 000	3. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 000
4. Расчетные счета	19 000	4. Расчеты с персоналом по оплате труда	-
Баланс	110 000	Баланс	110 000

Операции четвертого типа вызывают изменения только в составе источников формирования имущества (*пассив баланса*), одна статья пассива увеличивается, а другая уменьшается, итог баланса (валюта) остается прежним.

Четвертый тип балансовых изменений можно представить в виде уравнения

$$A = П + X - X.$$

**Пример операции четвертого типа.** Оплачена задолженность поставщикам за счет краткосрочных кредитов банка на сумму 5000 руб. По данной хозяйственной операции задолженность перед поставщиками уменьшилась на 5000 руб., а задолженность по кредитам банка увеличилась на эту же сумму. Обе статьи отражены в пассиве баланса. Итог пассива не меняется и равен итогу активу баланса.

Таблица 2.6

БАЛАНС (после операции четвертого типа)

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	60 000
2. Материалы	40 000	2. Кредиты банка	25 000
3. Касса	1 000	3. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25 000
4. Расчетные счета	19 000	4. Расчеты с персоналом по оплате труда	-
Баланс	110 000	Баланс	110 000

Следовательно, любая хозяйственная операция не нарушает равенства итогов актива и пассива баланса.

### 2.3. Счета бухгалтерского учета и двойная запись хозяйственных операций

Контроль за движением имущества организации и его источников ведут при помощи одного из элементов метода бухгалтерского учета — счетов бухгалтерского учета.

*Счета бухгалтерского учета* — способ группировки и текущего отражения и контроля состояния и движения имущества организации и источников его формирования, а также хозяйственных процессов и результатов хозяйственной деятельности.

Счет имеет форму двусторонней таблицы, левая часть которой называется «*Дебет*», а правая «*Кредит*» (от лат. debet — должен, credit — верит).

Все счета по отношению к балансу делятся на активные, пассивные и активно-пассивные счета.

*Активные счета* — это счета, предназначенные для учета состояния и движения имущества организации (счета «Нематериальные активы», «Материалы», «Валютные счета» и др.).

*Пассивные счета* — это счета, предназначенные для учета состояния и движения источников формирования этого имущества (счета «Резервный капитал», «Уставный капитал» и др.).

Запись на счетах начинают с указания начального остатка, который называется сальдо (от итал. saldo — расчет). При этом в активных счетах начальный остаток отражается по дебету, а в пассивных — по кредиту счета.

Затем на счетах в хронологическом порядке отражают суммы хозяйственных операций, вызывающих изменения начальных остатков. Суммы, увеличивающие соответствующий объект учета, записывают на той стороне счета, где записано сальдо, уменьшающие — на противоположной стороне. Следовательно, в *активных счетах увеличение отражается по дебету счета, а уменьшение по кредиту счета, в пассивных, наоборот, увеличение — по кредиту счета, уменьшение — по дебету.*

В конце месяца по каждому счету подсчитывают обороты по дебету и кредиту и сальдо конечное. Оборот счета — это сумма всех хозяйственных операций, записанных на одной стороне счета. При подсчете оборотов начальное сальдо не учитывается. По дебету счета подсчитывают *дебетовый оборот*, а по кредиту — *кредитовый*.

*Конечное сальдо по счету определяют* следующим образом:

— если счет активный

$$Ск = Сн + ОБд - ОБк;$$

— если счет пассивный

$$Ск = Сн + ОБк - ОБд,$$

где Ск — сальдо конечное;

ОБд — оборот по дебету счета;

ОБк — оборот по кредиту счета;

Сн — сальдо начальное.

### Схема строения активного счета

Дебет	Кредит
Сн — остаток на начало периода	Операции, вызывающие уменьшение имущества (—)
Операции, вызывающие увеличение имущества (+)	
ОБд	ОБк
Ск — остаток на конец периода	



**Например**, на начало месяца на счете «Касса» числилось 8000 руб., в течение месяца в кассу поступило 40 000 руб. от покупателей, сдано в банк на расчетный счет 46 000 руб. Рассчитать конечное сальдо.

## Касса

Дебет		Кредит
Сн	8 000	
	1) 40 000	2) 46 000
Оборот	40 000	Оборот 46 000
Ск	2 000	

## Схема строения пассивного счета

Дебет	Кредит
Операции, вызывающие уменьшение источника имущества (—)	Сн — остаток на начало периода
	Операции, вызывающие увеличение источника имущества ( + )
ОБд	ОБк
	Ск — остаток на конец периода

**Например**, на начало месяца задолженность поставщикам на счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составила 104 000 руб., в течение месяца она уменьшилась на 40 000 руб. путем перечисления с расчетного счета указанной суммы. Рассчитать конечное сальдо.

## Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Дебет	Кредит
	Сн 104 000
1) 64 000	
Оборот 64 000	Оборот —
	Ск 40 000

*Активно-пассивные счет* предназначены одновременно для учета имущества и источников его образования.

Как правило, такие счета предназначены для учета расчетов организации с юридическими и физическими лицами. Например, к *активно-пассивным счетам* относится счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Сальдо по дебету этого счета означает дебиторскую задолженность, а сальдо по кредиту — кредиторскую. Расчеты с дебито-

рами и кредиторами объединяют на одном счете, чтобы не открывать разных счетов для организаций, которые в разное время могут быть и дебиторами и кредиторами.

В данном активно-пассивном счете увеличение или уменьшение дебиторской задолженности отражается по правилам активного счета, а увеличение или уменьшение кредиторской задолженности по правилам пассивного счета.

Активно-пассивные счета могут иметь сальдо как дебетовое, так и кредитовое, а также одновременно дебетовое и кредитовое (развернутое сальдо). Аналитический учет дает информацию о состоянии расчетов с каждым дебитором и кредитором отдельно.

#### Схема строения активно-пассивного счета

Дебет	Кредит
Сн — остаток дебиторской задолженности на начало периода	Сн — остаток кредиторской задолженности на начало периода
Увеличение дебиторской задолженности (+) Уменьшение кредиторской задолженности (—)	Уменьшение дебиторской задолженности (—) Увеличение кредиторской задолженности (+)
Ск — остаток дебиторской задолженности на конец периода	Ск — остаток кредиторской задолженности на конец периода

Счета открывают на каждый экономически однородный вид имущества, его источников и процессов в соответствии с классификацией объектов учета (счета «Касса», «Расчетные счета», «Основные средства», «Уставный капитал» и др.). Открыть счет это значит указать название счета и записать начальное сальдо. Бухгалтерские счета связаны с бухгалтерским балансом, они открываются на основе статей баланса на начало месяца. Конечное сальдо счетов отражаются в балансе на конец отчетного месяца.

#### Например:

Баланс на 01.03.20... г.

Актив	Сумма, руб.	Пассив	Сумма, руб.
Основные средства	320 000	Уставный капитал	470 000
Расчетные счета	150 000		
Баланс	470 000	Баланс	470 000

По данным баланса на 01 марта необходимо открыть следующие счета:

Основные средства		Расчетные счета	
Дт	Кт	Дт	Кт
Сч. 320 000		Сч 150 000	
Уставный капитал			
Дт	Кт		
	Сч 470 000		

Хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета по правилу двойной записи.

*Двойной записью* называется взаимосвязанное отражение изменений объектов бухгалтерского учета по дебету и кредиту счетов в одной и той же сумме.

*Двойная запись имеет контрольное значение:* сумма дебетовых оборотов по всем синтетическим счетам за отчетный месяц должна быть равна сумме кредитовых оборотов.

Чтобы отразить каждую операцию на счетах бухгалтерского учета, надо сделать записи в двух счетах, **например:**

**О п е р а ц и я 1.** Получены материалы на сумму 40 000 руб. от поставщика по акцептованному, но еще не оплаченному счету. В результате данной хозяйственной операции увеличился запас материалов на 40 000 руб. и увеличилась задолженность поставщику за материалы на 40 000 руб.

Данная операция затрагивает два объекта учета и, следовательно, должна быть записана на двух счетах: «Материалы» и «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет «Материалы» — *активный*, следовательно, *увеличение отражается по дебету*. Счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — *пассивный*, следовательно, *увеличение отражается по кредиту*.

**О п е р а ц и я 2.** На основании платежного поручения с расчетного счета перечислены денежные средства поставщикам за материалы 40 000 руб. В результате данной хозяйственной операции уменьшилась сумма денежных средств на расчетном счете и уменьшилась сумма задолженности поставщикам за материалы на 40 000 руб.

Данная операция затрагивает два объекта учета, следовательно, должна быть записана на двух счетах: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и «Расчетные счета». Счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — *пассивный*, следовательно, *уменьшение отражается по дебету*. Счет «Расчетные счета» — *активный*, следовательно, *уменьшение отражается по кредиту*.

Данные хозяйственные операции отражаются на бухгалтерских счетах следующим образом:

«Расчетные счета»		«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»		«Материалы»	
Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
	2) 40 000	↔ 2) 40 000	1) 40 000	↔ 1) 40 000	

В результате записи операций на счетах бухгалтерского учета способом двойной записи между счетами возникает взаимосвязь.

Связь, возникшая между счетами в результате двойной записи на них хозяйственной операции, называется *корреспонденцией счетов*.

Счета, между которыми такая взаимосвязь возникла, называются *корреспондирующими*.

Обозначение корреспонденции счетов, то есть наименование дебетуемого и кредитуемого счетов с указанием суммы хозяйственной операции, называется *бухгалтерской проводкой*.

Бухгалтерские проводки по рассмотренным операциям имеют следующий вид:

Операция 1. Дт «Материалы» — 40 000 руб.

Кт «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 40 000 руб.

Операция 2. Дт «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 40 000 руб.

Кт «Расчетные счета» — 40 000 руб.

Все счета систематизированы и сведены в *План счетов бухгалтерского учета*.

План счетов и инструкция по его применению утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. План счетов обязателен для применения всеми организациями независимо от их организационно-правовой формы, кроме кредитных и бюджетных организаций, для которых существуют специальные Планы счетов.

Представленные в Плане счета сгруппированы в соответствии с их экономическим содержанием в *восемь разделов*:

I. Внеоборотные активы.

II. Производственные запасы.

III. Затраты на производство.

IV. Готовая продукция.

V. Денежные средства.

VI. Расчеты.

VII. Капитал.

VIII. Финансовые результаты.

В каждом разделе отражены экономически однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций. Разделы расположены в определенной последовательности, в соответствии с характером участия имущества в его кругообороте: разделы со счетами имущества, необходимого для производственного процесса (раздел I «Внеоборотные активы», раздел II «Производственные запасы»), затем разделы со счетами издержек производства, готовой продукции и товаров, денежных средств и расчетов (разделы III–VI). Таким образом, в первых шести разделах сгруппированы счета имущества и процессов в сферах производства и обращения. Имущество отражено по разделам по принципу ликвидности — от труднореализуемого к легко реализуемому. В последующих разделах (VII, VIII) отражены капитал и финансовые результаты организации.

Отдельно выделены *забалансовые счета*, которые используются для учета хозяйственных средств и их источников, не принадлежащих данной организации, но учитываемых в процессе деятельности.

План счетов содержит двузначный код (шифр) синтетического счета, его наименование, код (шифр) субсчета и его наименование.

На основе Плана счетов и инструкции каждая организация разрабатывает и утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учета, который отражает специфику её хозяйственной деятельности и включает только те счета, которые необходимы для учета имущества данной организации.

#### 2.4. Синтетический и аналитический учет

Для принятия управленческих решений в хозяйственной деятельности организации необходимо иметь информацию об объектах бухгалтерского учета различной степени детализации. Поэтому в бухгалтерском учете используются две группы счетов: синтетические и аналитические.

Счета, на которых однородные объекты учета отражаются в обобщенном виде, называются *синтетическими* («Основные средства», «Материалы», «Уставный капитал» и т.д.).

Учет, осуществляемый на синтетических счетах, называется *синтетическим*. Он ведется только в денежном выражении.

Счета, которые открывают в развитии синтетического счета для детализированной группировки и учета однородных объектов, называются *аналитическими*.

Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется *аналитическим*. Он ведется как в денежном, так и в натуральном выражении.

*Аналитические счета открывают в дополнение к синтетическим с целью их детализации и получения частных показателей по каждому виду имущества, его источников и процессов отдельно. Каждая операция,*

записанная по синтетическому счету, должна быть обязательно отражена и на соответствующих аналитических счетах, открытых к нему. Причем запись в аналитическом счете производится на ту же сторону, что и в синтетическом счете.

Между синтетическими и аналитическими счетами существует взаимосвязь, которая проявляется в следующем. Остатки и обороты синтетического счета должны быть равны суммам соответствующих остатков и оборотов всех аналитических счетов, открытых в дополнение к нему.

Схема взаимосвязи синтетического и аналитического учета представлена на рис. 2.3.

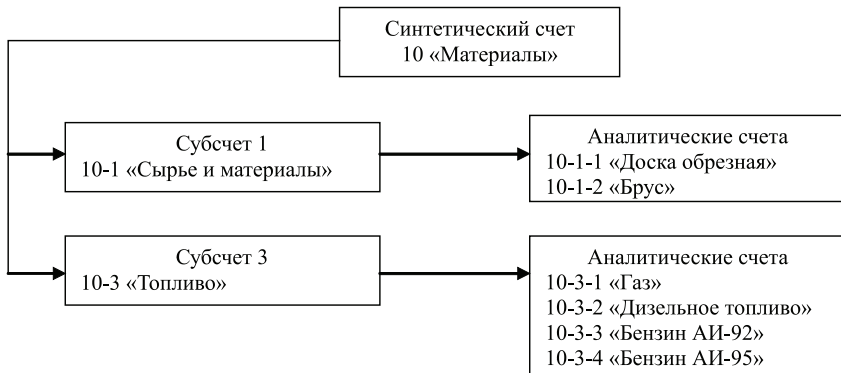


Рис. 2.3. Схема взаимосвязи синтетического и аналитического учета

Промежуточное место между синтетическими и аналитическими счетами занимают субсчета. Примером служит счет «Материалы», к которому открывается ряд субсчетов: 10-1 «Сырье и материалы»; 10-2 «Полуфабрикаты»; 10-3 «Топливо»; 10-4 «Тара и тарные материалы» и др. (рис. 2.3).

Субсчет представляет собой способ группировки данных аналитического учета. Синтетические счета называют счетами первого порядка, а субсчета — счетами второго порядка.

Количество синтетических счетов и субсчетов определяется потребностями составления отчетности, а количество и состав аналитических счетов организации устанавливают самостоятельно исходя из целей и задач управления.

## 2.5. Оборотные ведомости и их контрольное значение

Одним из средств проверки и обобщения учетных данных служат оборотные ведомости. *Оборотная ведомость* представляет собой свод оборотов и остатков по счетам бухгалтерского учета за определенный период.

Различают два вида оборотных ведомостей: оборотные ведомости по синтетическим счетам и оборотные ведомости по аналитическим счетам (табл. 2.7, 2.8).

Таблица 2.7

Оборотная ведомость по синтетическим счетам

№ п/п	Наименование счета	Остаток на начало месяца		Обороты за месяц		Остаток на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	Основные средства	40 000	—	—	—	40000	—
2	Товары	23 300	—	41600	34 800	30100	—
3	Касса	50	—	1000	950	100	—
4	Расчетные счета	3000	—	—	1000	2000	—
5	Уставный капитал	—	56 650	—	—	—	56 650
6	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	—	4000	—	3000	—	7000
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	—	6000	3000	8 300	—	11300
8	Расчеты с персоналом по оплате труда	—	1500	950	—	—	550
9	Расчеты с подотчетными лицами	1800	—	5 500	4000	3 300	—
	<b>Итого:</b>	<b>68 150</b>	<b>68 150</b>	<b>52 050</b>	<b>52050</b>	<b>75 500</b>	<b>75 500</b>

Таблица 2.8

Оборотная ведомость по аналитическим счетам (к счету «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»)

№ п/п	Наименование счета (поставщика)	Остаток на начало месяца		Обороты за месяц		Остаток на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	ООО «Уют»	—	1000	1000	2300	—	2300
2	ООО «Заря»	—	2000	1000	3000	—	4000
3	ООО «Рассвет»	—	3000	1000	3000	—	5000
	<b>Итого:</b>	<b>—</b>	<b>6000</b>	<b>3000</b>	<b>8300</b>	<b>—</b>	<b>11300</b>

Оборотная ведомость по синтетическим счетам составляется *на основании данных синтетического учета за месяц*. В нее записывают наименование синтетических счетов, остатки на начало месяца, обороты за месяц и остатки на конец месяца.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам является средством проверки и контроля полноты и правильности записей на счетах. Кон-

троль осуществляется на основе итоговой строки, представляющей *три пары равных итогов*:

- 1 пара – итог остатков на начало отчетного периода по дебету и кредиту;
- 2 пара – итог оборотов по дебету и кредиту за отчетный период;
- 3 пара – итог остатков на конец отчетного периода по дебету и кредиту.

Если такого равенства нет, значит был нарушен принцип двойной записи операций на счетах.

*Оборотные ведомости по аналитическим счетам* составляются на основе данных аналитического учета за месяц отдельно по каждой группе аналитических счетов, объединяемых соответствующим синтетическим счетом.

В зависимости от применяемых в аналитическом учете измерителей различают две формы оборотных ведомостей по аналитическим счетам: суммовая (в денежной форме) и количественно-суммовая (в натуральных и денежных измерителях).

Суммовая оборотная ведомость (табл. 2.8) составляется по аналитическим счетам учета расчетов с поставщиками, дебиторами, кредиторами, подотчетными лицами и т.п., количественно-суммовая – по аналитическим счетам учета материальных ценностей на складах и в производстве. Итог оборотной ведомости по аналитической группе одного синтетического счета должен соответствовать строке этого синтетического счета в оборотной ведомости.

## 2.6. Документирование хозяйственных операций

Согласно принципу полноты все факты хозяйственной деятельности находят сплошное и непрерывное отражение на бухгалтерских счетах на основании первичных документов.

*Документация – основной способ бухгалтерского наблюдения за хозяйственной деятельностью организаций, ее первичного контроля.* Документация служит основанием для последующих бухгалтерских записей и обеспечивает точность, достоверность и полноту учетных показателей, а также возможность их контроля.

Каждая операция, независимо от объема и содержания, в момент ее совершения оформляется документом, что является первым этапом учета.

*Документ* представляет собой письменное доказательство, подтверждающее факт совершения хозяйственной операции, право на его совершение.

Первичные документы должны быть составлены своевременно, в момент совершения хозяйственной операции, а если это не возможно – сразу же после неё. За достоверность содержащихся в документах дан-



ных и качество его оформления несут ответственность лица, подписавшие документ.

К первичным документам предъявляются определенные требования. Составлены они могут быть по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации или разработанным организациями самостоятельно. К учету принимаются только документы, составленные по установленной форме.

Каждый документ должен полностью отвечать своему назначению, он должен содержать определенные показатели. Показатели, характеризующие хозяйственную операцию, отраженную в документе, называют *реквизитами*.

Реквизиты бывают обязательные и дополнительные. Первичные учетные документы должны содержать следующие *обязательные реквизиты*.

- наименование документа;
- дата составления;
- наименование организации;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции;
- подписи ответственных лиц и т.д.

К *дополнительным реквизитам* могут относиться: адрес и телефон организации, указаны стороны, участвующие в совершении операции, и т.д.

В документах должны быть заполнены все реквизиты, отражающие достоверные данные. Документы могут заполняться пастой шариковых ручек, химическим карандашом, при помощи ПК. Документ должен быть оформлен четко, ясно, без помарок, производить записи в документах простым карандашом не разрешается. Итоговые записи, связанные с передачей ценностей, должны писаться прописью. Свободные строки должны быть подчеркнуты.

Документы, которыми оформляют факты хозяйственной жизни, связанные с движением денежных средств, подписывают руководитель организации и главный бухгалтер или уполномоченные ими лица.

Ошибочные записи в документах исправляют следующим образом: зачеркивают неправильный текст или сумму, чтобы было видно зачеркнутое, а сверху подписывают правильный текст или сумму. Исправление должно быть оговорено надписью «исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, указана дата исправления. В *банковских и кассовых документах никакие исправления не допускают-*

ся. Неверно составленный документ уничтожается и составляется новый документ.

Поступившие в бухгалтерию документы подлежат проверке и обработке. Проверка первичных документов осуществляется:

- по форме (полнота и правильность заполнения);
- арифметически (правильность расчетов);
- по существу (законность и целесообразность операции).

Проверенные документы подлежат группировке и расценке, затем на каждом документе указывается корреспонденция счетов, на основании которой содержание документов переносится в учетные регистры.

Первичные документы, прошедшие обработку подлежат гашению, исключающему возможность их повторного использования.

После этого первичные документы поступают в текущий бухгалтерский архив.

Движение документов от момента составления или получения от других организаций до передачи в архив называется *документооборотом*.

Контролирует процесс документооборота в организации главный бухгалтер.

## 2.7. Инвентаризация как метод бухгалтерского учета

Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета позволяет через проверку в натуре материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств выявить их фактическое состояние. Она или подтверждает данные бухгалтерского учета, или выявляет неучтенные ценности и допущенные потери, хищения, недостачи. При помощи инвентаризации также контролируется сохранность материальных ценностей и денежных средств, проверяется полнота и достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности.

*Инвентаризация* — метод бухгалтерского учета, позволяющий обеспечить соответствие данных бухгалтерского учета об имуществе и обязательствах их фактическому состоянию.

Правила проведения инвентаризации, порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации определены Методическими указаниями по инвентаризации имущества и обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13.06.95 № 49. В соответствии с данным документом инвентаризации подлежат все имущество и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежат производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные,

полученные для переработки), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Инвентаризации классифицируют по ряду признаков:

1) по степени охвата имущества:

— *полная инвентаризация* охватывает все виды имущества и финансовых обязательств;

— *частичная инвентаризация* охватывает один или несколько видов имущества или обязательств;

2) по времени проведения:

— *плановая инвентаризация* осуществляются в соответствии с установленным графиком;

— *внеплановая (внезапная) инвентаризация* проводится, чтобы установить наличие материальных ценностей неожиданно для материально-ответственных лиц.

Количество плановых инвентаризаций в отчетном году, сроки их проведения, перечень проверяемых имущества и обязательств устанавливаются руководителем организации, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» проведение инвентаризации *обязательно*:

— при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственной или муниципальной организации;

— перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года. Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов — один раз в пять лет. В районах, расположенных на Крайнем Севере, и в приравненных к ним местностях инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков;

— при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

— при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

— в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

— при ликвидации (реорганизации) организации или в других случаях, предусмотряемых законодательством Российской Федерации.

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Персональный состав

постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организации.

В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации, организации, работники бухгалтерской службы, другие специалисты.

Инвентаризация имущества проводится по его местонахождению и материально-ответственному лицу.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств. Материально ответственные лица дают расписки в том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их ответственность, приняты к учету, а выбывшие — списаны в расход.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном присутствии материально ответственных лиц. Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то помещения, где хранятся материальные ценности, при уходе инвентаризационной комиссии должны быть опечатаны. В ходе инвентаризации все ценности пересчитываются в натуральном выражении и отражаются в инвентаризационных описях. Инвентаризационные описи составляют в двух экземплярах и передают в бухгалтерию. В бухгалтерии данные о фактическом наличии материальных ценностей сравниваются с данными бухгалтерского учета. Для этого составляются сличительные ведомости, в которых отражаются результаты сличения — излишки и недостачи.

Инвентаризационная комиссия обязана выявить причины недостач или излишков, обнаруженных при инвентаризации. Выводы и решения комиссии оформляют протоколом, утвержденным руководителем организации, после чего результаты инвентаризации отражают в учете и отчетности того месяца, в котором она была завершена.

Выявленные при инвентаризации излишки принимаются к учету:

*Д 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 50 «Касса»,*

*К 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».*

Недостача материальных ценностей, выявленная в ходе инвентаризации, независимо от причин её возникновения вначале отражается с целью контроля на счете 94 *«Недостачи и потери от порчи ценностей»:*

*Д 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»,*

*К 10 «Материалы», К 01 «Основные средства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 50 «Касса».*

В зависимости от причин возникновения порядок списания недостач будет разным:

— недостача в пределах норм естественной убыли относится на затраты: Д 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», К 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;

— недостача сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц: Д 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба», К 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

В тех случаях, когда виновные лица не установлены, недостачи списываются на расходы организации:

Д 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы», К 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете в течение 10 дней после ее проведения.

### Контрольные вопросы

1. В каких единицах измерения ведется бухгалтерский учет в Российской Федерации и что является его предметом?

2. Что представляет собой метод бухгалтерского учета и какие элементы этого метода применяются на практике?

3. Что такое бухгалтерский баланс, на какие даты и за какие периоды он формируется?

4. Что служит источниками данных для заполнения начального и конечного балансов?

5. Какие существуют варианты изменения баланса в одной операции при увеличении актива и какие — при уменьшении пассива?

6. Могут ли одновременно увеличиваться в одной операции и актив и пассив баланса?

7. Какова сущность двойной записи на счетах бухгалтерского учета?

8. Что такое счет бухгалтерского учета, какие объекты учитываются на активных, пассивных и активно-пассивных счетах?

9. Как определяются дебетовый оборот счета, сальдо конечное активного счета, сальдо конечное пассивного счета и сальдо конечное активно-пассивного счета?

10. Может ли сальдо начального активного счета быть кредитовым, а сальдо конечное пассивного счета — дебетовым?

11. Обязательно ли наличие сальдо начального и сальдо конечного по счетам?

12. Какие счета являются корреспондирующими?

13. Что такое План счетов бухгалтерского учета и каковы принципы группировки в нем счетов?

14. В чем состоит отличие бухгалтерской проводки от бухгалтерской записи?

15. Для каких целей используются синтетические, для каких — аналитические счета учета?

16. Каким образом строится и заполняется оборотно-сальдовая ведомость и какую функцию она выполняет в бухгалтерском учете?

17. Какие равенства должны выполняться в оборотно-сальдовой ведомости?

18. В чем состоит сущность документирования в бухгалтерском учете, какие документы выполняют роль первичных учетных документов?

19. Что такое реквизиты документов и каков их минимальный состав?

20. Какова сущность инвентаризации?

### Контрольные тесты

1. К объектам бухгалтерского учета относятся:

- 1) имущество организации и его обязательства;
- 2) имущество организации, его обязательства и хозяйственные операции;
- 3) хозяйственные операции;
- 4) обязательства организации.

2. Имущество организации по источникам его образования группируется следующим образом:

- 1) заемные и привлеченные;
- 2) средства производства, средства в сфере обращения, средства в непроизводственной сфере;
- 3) собственные и заемные (привлеченные).

3. Что относится к собственным источникам образования имущества:

- 1) средства труда, предметы труда.
- 2) кредиты и займы;
- 3) кредиторская задолженность;
- 4) собственный капитал, прибыль.

4. Что относится к заемным источникам образования имущества:

- 1) задолженность покупателей, задолженность подотчетных лиц;
- 2) кредиты и займы, кредиторская задолженность;
- 3) бюджетное финансирование;
- 4) собственный капитал, прибыль.

5. Способ проверки соответствия фактического наличия имущества организации и его обязательств данным бухгалтерского учета называется:

- 1) документация;
- 2) инвентаризация;
- 3) калькуляция;
- 4) двойная запись.

6. Способ первичной регистрации объектов бухгалтерского учета, позволяющий осуществить сплошное и непрерывное наблюдение за хозяйственными объектами называется:

- 1) документация;
- 2) оценка;
- 3) калькуляция;
- 4) двойная запись.

7. Способ группировки затрат, их обобщения и определения себестоимости объектов учета называется:

- 1) инвентаризация;
- 2) оценка;
- 3) калькуляция;
- 4) отчетность.

8. Способ экономической группировки, текущего отражения и оперативного контроля за средствами организации и хозяйственными операциями называется:

- 1) инвентаризация;
- 2) оценка;
- 3) калькуляция;
- 4) система счетов;
- 5) отчетность.

9. Баланс — это:

- 1) способ экономической группировки имущества предприятия;
- 2) способ экономической группировки хозяйственных операций в денежной оценке на определенную дату;
- 3) способ экономической группировки имущества предприятия и источников его образования в денежной оценке на определенную дату.

10. В пассиве бухгалтерского баланса отражается:

- 1) хозяйственные операции, связанные с учетом имущества предприятия;
- 2) источники формирования имущества предприятия;
- 3) имущество предприятия;
- 4) хозяйственные операции, связанные с учетом источников формирования имущества предприятия.

11. Баланс, при составлении которого регулирующие статьи уменьшают валюту баланса:

- 1) реформированный баланс;
- 2) баланс-нетто;
- 3) баланс-брутто.

12. В активе бухгалтерского баланса отражаются:

- 1) хозяйственные операции, связанные с учетом имущества предприятия;
- 2) источники формирования имущества предприятия;
- 3) имущество предприятия по видам;
- 4) хозяйственные операции, связанные с учетом источников формирования имущества предприятия.

- 
13. Бухгалтерским документом является:
- 1) документ, содержащий обязательные реквизиты, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
  - 2) документ, содержащий только корреспондирующие счета;
  - 3) любой документ, подписанный главным бухгалтером и генеральным директором;
  - 4) любой материальный носитель данных, который позволяет юридически доказательно подтвердить факты хозяйственной деятельности и право на их совершение.
14. Бухгалтерской обработкой документов в организации является проверка поступивших документов:
- 1) по назначению, по форме;
  - 2) по составу, по существу;
  - 3) по существу, по форме, арифметически.
15. При проверке документов по существу устанавливается:
- 1) законность, правильность и целесообразность совершенной хозяйственной операции;
  - 2) правильность арифметических вычислений и подсчетов;
  - 3) правильность использования бланка соответствующей формы для оформления конкретной хозяйственной операции.
16. По объему инвентаризации подразделяются на:
- 1) полные и частичные инвентаризации;
  - 2) плановые и внезапные инвентаризации;
  - 3) ординарные и экстраординарные инвентаризации;
  - 4) информативные и доказательные инвентаризации.
17. Выявленный в результате проведения инвентаризации излишек относится на:
- 1) себестоимость продукции (работ, услуг);
  - 2) уставный капитал;
  - 3) финансовый результат;
  - 4) добавочный капитал.
18. Выявленная в результате проведения инвентаризации недостача в пределах норм естественной убыли относится на:
- 1) издержки производства или обращения;
  - 2) виновных лиц;
  - 3) финансовый результат.
19. Выявленная в результате проведения инвентаризации недостача сверх норм естественной убыли относится на:
- 1) издержки производства или обращения;
  - 2) виновных лиц;
  - 3) финансовый результат.



---

## Глава 3. ОБОБЩЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 3.1. Учетные регистры бухгалтерского учета

Данные сгруппированных первичных документов, принятых к учету, накапливаются и систематизируются в регистрах бухгалтерского учета.

*Учетные регистры* представляют собой носители данных определенной формы, построенные в соответствии с экономической группировкой информации об активах, капитале и обязательствах хозяйствующего субъекта.

Внешний вид и материальная основа учетных регистров весьма разнообразны: книги, журналы, карточки, свободные листы, электронные носители информации, оперативная память ЭВМ и т.п.

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

Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной. Информация о хозяйственных операциях, произведенных организацией за определенный период (месяц, полугодие, год) из регистров бухгалтерского учета переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты.

Учетные регистры классифицируют по ряду признаков:

- по внешнему виду: книги, карточки, свободные листы, электронные таблицы;
- по объему содержания: синтетические, аналитические, комбинированные;
- по охвату записи: хронологические, синтетические, комбинированные;
- по строению: односторонние, двусторонние, линейные, шахматные.

Записи в учетные регистры осуществляются ручным способом или с помощью компьютерных бухгалтерских программ. Если регистры формируются в электронном виде, то хранятся в памяти компьютера или на дискетах. При этом должна быть предусмотрена их распечатка, а также защита от несанкционированного исправления.

При заполнении учетных регистров могут быть допущены ошибки.

Ошибки могут быть *локальные* — искажают информацию только в одном учетном регистре (например, неправильно поставлена дата) и *транзитные* — искажают информацию нескольких учетных регистров (например, искажение записи любой суммы в журнале регистрации операций ведет к ошибкам на счетах, в оборотной ведомости и балансе).

Ошибки должны быть выявлены и исправлены. Исправление ошибок осуществляется корректурным способом, способом дополнительных проводок и способом «красное сторно».

1. *Корректурный способ* применяется в тех случаях, когда ошибка не затрагивает корреспонденции счетов и итоговых учетных записей. Исправления в документах и учетных регистрах должны быть сделаны разборчиво, оговорены и подписаны лицами, составившими документ. Зачеркивание производится таким образом, чтобы можно было его прочесть, а правильный текст надписывается над зачеркнутым.

2. *Способ дополнительных проводок* применяется в тех случаях, когда корреспонденция счетов указана верно, а стоимостная оценка занижена. Для исправления ошибки составляется дополнительная проводка на сумму недостающую до правильной. *Например, подотчетным лицам выдали из кассы 40 000 руб., а ошибочно записали 10 000 руб., то на разность между этими суммами – 30 000 руб. (40 000–10 000) нужно составить дополнительную проводку.*

3. *Способ «красное сторно»* применяется в случаях, если указана неправильная корреспонденция счетов или при правильной корреспонденции счетов преувеличена сумма операции. *Сторнировочная запись* выполняется при необходимости аннулировать частично или полностью ошибочную запись. Сущность данного способа состоит в том, что вначале ошибочная проводка повторяется в той же корреспонденции счетов, но запись производится красным цветом. При подсчете итогов в учетных регистрах суммы, записанные красным цветом, вычитаются из итога. Тем самым неправильная запись аннулируется. После этого составляется новая проводка с правильной корреспонденцией счетов и записывается в регистры обычными чернилами.

Исправление ошибочных записей *способом «красное сторно»* покажем примере, представленном в табл. 3.1.

Таблица 3.1

## Журнал хозяйственных операций

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена заработная плата рабочим основного производства	23	70	12 000
2	Сторнирована начисленная заработная плата	23	70	(12 000)
3	Начислена заработная плата рабочим основного производства	20	70	12 000

На счетах эти суммы будут отражены следующим образом:

Счет 23 «Вспомогательное производство»

Дт	Кт
Сн -	
1) 12 000	
2) (12 000)	
Об. -	
Ск -	

Счет 70 «Расчеты по оплате труда»

Дт	Кт
	Сн -
	1) 12 000
	2) (12 000)
	3) 12 000
	Об. 12 000
	Ск 12 000

Счет 20 «Основное производство»

Дт	Кт
Сн -	
3) 12 000	
Об. 12 000	
Ск 12 000	

При исправлении ошибок бухгалтер должен составить бухгалтерскую справку, являющуюся документом бухгалтерского оформления.

### 3.2. Формы бухгалтерского учета

*Форма бухгалтерского учета* — совокупность учетных регистров, в которых в определенной последовательности соответствующим образом делаются учетные записи с целью получения итоговых данных, характеризующих имущественное, финансовое положение и результаты хозяйственной деятельности организации.

Основными *отличительными признаками*, определяющими отдельные формы бухгалтерского учета, являются: внешний вид и строение учетных регистров, их количество, сочетание и взаимосвязь регистров синтетического и аналитического учета, техника учетной регистрации. Прогрессивной считается такая форма, которая обеспечивает своевременное и полное получение экономических показателей для управления деятельностью организации, повышает производительность труда счетных работников при обработке первичных данных, сокращает количество ошибок при регистрации и обобщении учетных данных. При этом должны обеспечиваться минимальные затраты труда и средств на ведение учета.

В зависимости от видов учетных регистров различают *несколько форм бухгалтерского учета*:

- Журнал-Главная.
- Мемориально-ордерная.
- Журнально-ордерная.
- Упрощенная форма для малых предприятий.

*Журнал-Главная* ведется в организациях с небольшим объемом хозяйственной деятельности. Регистры для хронологической и систематической записи по счетам синтетического учета объединяются в одной комбинированной книге Журнал-Главная. В остальном учетный процесс практически не отличается от регистрации, применяемой при мемориально-ордерной форме учета.

При *мемориально-ордерной форме* на каждую группу однородных операций ежемесячно составляется соответствующий мемориальный ордер. Данные мемориальных ордеров отражаются в регистрационном журнале, а затем переносятся в Главную книгу. Достоинством этой формы является простота, техника записи позволяет накапливать данные в одном документе. Недостатком — отсутствие систематизации объектов учета, многократность записей одной и той же суммы в различных регистрах, отрыв и отставание аналитического учета от синтетического, трудоемкость.

При *журнально-ордерной форме* основным регистром является журнал-ордер (ЖО), в нем сочетается хронологическая и систематическая запись, а также синтетический и аналитический учет. Журналы-ордера ведутся по кредитовому признаку одного счета или группы счетов с указанием дебета корреспондирующих счетов. Каждому объекту или группе однородных объектов учета соответствует определенный журнал-ордер. Схема ЖО № 1 по кредиту счета «Касса» представлена в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Журнал-ордер № 1 по счету 50 «Касса» за январь 20 \_\_ г.

№ п/п	Дата	С кредита счета 50 в дебет счетов				Итого
		70 «Расчеты по оплате труда»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	...	
1	06.01	1 000	500	-	...	1 500
2	25.01	-	1 000	2 000	...	3 000
3	31.01	5 000	-	500	...	5 500
	Итого	6 000	1 500	2 500	...	10 000

К некоторым журналам-ордерам составляются ведомости по дебетовому признаку, которые имеют вспомогательное назначение. Журналы-ордера и ведомости заполняются в течение месяца и в конце месяца закрываются подсчетом итогов и сальдо на конец месяца. Кредитовые обороты за месяц из журналов-ордеров переносят в Главную книгу, которая ведется в течение года. Каждому счету в ней соответствует один лист. Главная книга ведется по дебетовому признаку. Ежемесячно в Главной книге по каждому счету отражаются сальдо на начало месяца, обороты за

месяц и сальдо на конец месяца, что позволяет формировать данные для составления бухгалтерского баланса.

Лист Главной книги при журнально-ордерной форме учета представлен в табл. 3.3.

Таблица 3.3

## Главная книга по счету 50 «Касса»

Дата	Обороты по дебету				Оборот по кредиту	Сальдо	
	С кредита сч.51	С кредита сч.71	...	Итого по дебету		Дебет	Кредит
На 01.01.**	-	-	...	-	-	100	-
Январь	10 000	1 500	...	11 500	10 000	-	-
На 01.02.**	-	-	...	-	-	1 600	-

Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета при ручном документообороте является основной в коммерческих организациях.

Упрощенную форму бухгалтерского учета применяют малые предприятия. Основные данные отражаются в книге учета хозяйственных операций, в которой каждая операция в хронологическом порядке с указанием номера, суммы и содержания отражается на счетах бухгалтерского учета. Упрощенная форма может вестись двумя способами: без использования учетных регистров (простая форма); с использованием учетных регистров. Подведение итогов финансово-хозяйственной деятельности за месяц производится в шахматной ведомости, являющейся основанием для составления бухгалтерского баланса.

Современный бухгалтерский учет в организациях в значительной мере автоматизирован благодаря применению бухгалтерских компьютерных программ. Наибольшее распространение получили такие программы, как «1С: Предприятие», «1С: Зарботная плата и кадры», «1С: Торговля и склад», БЭСТ, «Турбо-Бухгалтер», «СТЭК», «АМБА» и др.

При автоматизированном ведении бухгалтерского учета с применением специализированных бухгалтерских компьютерных программ в течение отчетного периода учет может проводиться лишь с использованием компьютерных технологий. Но это не освобождает организацию от оформления учетной информации на бумажных носителях.

### 3.3. Бухгалтерская отчетность коммерческой организации

Наиболее простой и доступной формой отражения имущественного и финансового положения коммерческой организации на отчетную дату, а также результатов её деятельности за отчетный период является система бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей, сгруппированных в определенные формы, которые отражают имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты его хозяйственной деятельности за отчетный период. Таким образом, отчетность — это система сводных показателей результатов хозяйственной деятельности организации, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Все организации в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» обязаны составлять бухгалтерскую отчетность на основе обобщения данных синтетического и аналитического учета с целью получения стоимостных экономических показателей, используемых для управления.

Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности раскрыты в гл. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете» и в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденном приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями от 24.12 2010 г.), а также в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденном приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н.

Начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2011 г. вступил в силу Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (далее — Приказ № 66н), которым установлены обновленные формы бухгалтерской отчетности организаций (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

Бухгалтерская финансовая отчетность включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в виде трех отчетов: об изменениях капитала, движении денежных средств и целевом использовании полученных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

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

Организации самостоятельно должны определять детализацию показателей по статьям форм отчетности, а также содержание пояснений в табличной форме с учетом Приложения 3 к Приказу № 66н.

Упрощенная система формирования бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства состоит из:

- бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, которые включают показатели только по группам статей (без детализации по статьям);

— приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в котором приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Вместе с тем малым предприятиям предоставлено право формировать бухгалтерскую отчетность в общеустановленном порядке.

Некоммерческим организациям по-прежнему рекомендовано применять форму отчета о целевом использовании полученных средств.

Следует отметить, что Коды строк бухгалтерской отчетности приведены в Приложении 4 к Приказу № 66н, а графа «Код» включается в бухгалтерскую отчетность, представляемую в органы государственной статистики и другие органы исполнительной власти.

В любом случае при составлении бухгалтерской отчетности следует исходить из того, что она должна давать пользователям достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Измерение показателей в отчетных формах осуществляется в валюте РФ. При этом показатели в бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж и обязательств, в соответствии с действующим нормативным регулированием имеют право отражать показатели в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.

Организация представляет годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 апреля следующего года за отчетным, а промежуточную — не позднее 30 дней по окончании отчетного периода.

Бухгалтерская отчетность утверждается в порядке, установленном законодательно и указанном в учредительных документах организации. При этом отчетность подписывается руководителем организации и главным бухгалтером.

Вопросы дополнительного раскрытия информации в бухгалтерской отчетности представлены в Положениях по бухгалтерскому учету: «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) от 25 ноября 1998 г. № 56н; «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01) от 28 ноября 2001 г. № 96н; «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) от 29 апреля 2008 г. № 48н, «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) от 06 ноября 2008 г. № 106н., «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) от 28 июня 2010 г.

Вопросы отражения показателей консолидированной отчетности регулируются ФЗ № 208 от 27.07.2010 г. «О консолидированной финансовой отчетности», сводной отчетности регламентируются Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности от 30 декабря 1996 г. Отдельным вопросам формирования сводной бухгалтерской отчетности посвящено Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010). При этом в каждом Положении по бухгалтерскому учету, определяющем базовые нормы ведения отдельных участков учета, имеются разделы, устанавливающие правила формирования и представления в бухгалтерской отчетности основных показателей таких участков учета.

В соответствии с действующим законодательством под отчетным периодом понимается период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Именно по этой причине бухгалтерская (финансовая) отчетность является завершающим этапом учетного процесса. Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность нарастающим итогом с начала года за 3, 6, 9 месяцев и год. В свою очередь, отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных организаций первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организаций, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года включительно.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о деятельности организации, о финансовом положении и финансовых результатах и изменениях в ее финансовом положении. Ответственность за достоверность данных, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, несут руководитель и главный бухгалтер организации.

Система учетных показателей, по существу, является содержанием бухгалтерской отчетности. Под показателем понимается качественно определенная величина, имеющая переменное количественное значение. Так, каждая статья, представленная в формах отчетности, выделяется как качественно однородная, но, как правило, от одного отчетного периода к другому количественное значение показателя меняется.

Сама система показателей задается с определенной целью, которая вытекает из целей отражения в ней экономической сущности деятельности организации, используемых для управления.

Данные бухгалтерского учета — показатели счетов Главной книги и данные регистров аналитического учета сгруппированы в целях формирования бухгалтерской отчетности.

Основным источником информации об имущественном состоянии организации является бухгалтерский баланс. Кроме того, бухгалтерский



баланс отражает информацию о системе финансовых и расчетных взаимоотношений, по данным которой можно судить о платежеспособности организации и ликвидности баланса. В основу бухгалтерского баланса положено основное уравнение бухгалтерского учета, показывающее взаимосвязь между активами и обязательствами (пассивами) организации, основывающуюся на принципе двойной записи хозяйственных операций.

Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи в регистрах, подтвержденные оправдательными документами. Показатели учетных регистров переносятся в Главную книгу. На основании конечных остатков по счетам Главной книги составляется бухгалтерский баланс.

В применяемой в настоящее время форме бухгалтерского баланса указывается в специальной графе номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в котором раскрываются показатели об отдельных видах активов и обязательств. В состав промежуточной отчетности пояснения не включаются, поэтому в промежуточной отчетности первую графу формы баланса можно не заполнять.

Показатели об отдельных активах и обязательствах могут приводиться в балансе в виде общей суммы с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и 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. То есть, в указанной ситуации можно обойтись без детализации показателей по статьям баланса, но при этом обязательно раскрыть их в пояснениях и указать в балансе номер соответствующего пояснения.

В соответствии с ПБУ 4/99 по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности (кроме отчета, составляемого за первый отчетный период) должны быть приведены данные как минимум за два года — отчетный и предшествующий отчетному. В настоящее время организации должны включать в отчетность информацию по состоянию:

- на отчетную дату отчетного периода;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Необходимым дополнением к балансу и наиболее значимой отчетной формой о финансовых результатах является «Отчет о прибылях и убытках». Она отражает воздействие управленческих решений на хозяйственную деятельность и соответственно на итоговую прибыль (или убыток) за строго определенный период.

Отчет представляет информацию о формировании финансовых результатов по разнообразным видам деятельности организации, а также итоги различных фактов хозяйственной деятельности за отчетный пери-

од, способных повлиять на величину конечного финансового результата. Кроме того, рассматриваемая отчетная форма является связующим звеном между прошлым и настоящим отчетными периодами и показывает, за счет чего произошли изменения в бухгалтерском балансе отчетного периода по сравнению с прошлым. Иначе говоря, между бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках существует тесная взаимосвязь, которая выражается через важнейший показатель бухгалтерской отчетности — финансовый результат хозяйственной деятельности организации. Прирост активов бухгалтерского баланса образуется за счет превышения доходов над расходами, разница между которыми квалифицируется как прибыль. Полученная прибыль отражается в пассиве баланса как увеличение собственного капитала, а в отчете о прибылях и убытках — как сальдо превышения доходов над расходами. В свою очередь, уменьшение активов, представленных в бухгалтерском балансе, происходит в результате превышения расходов над доходами организации, которые квалифицируются как убыток. Указанная разница отражается в бухгалтерском балансе в уменьшении пассивов в виде собственного капитала, а в отчете о прибылях и убытках — как сальдо превышения расходов над доходами. Таким образом, отчет о прибылях и убытках показывает, как изменяется собственный капитал организации под воздействием доходов и расходов, осуществляемых в текущем периоде.

В основу построения отчета о прибылях и убытках положена его последовательная структура представления информации на основе классификации доходов и расходов по отношению к видам деятельности организации развернутым методом формирования показателей.

Формирование показателей отчета о прибылях и убытках осуществляется на основе данных синтетического и аналитического учета, которые находят отражение в этом отчете. Порядок формирования доходов и расходов сформулирован в ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Отчет о прибылях и убытках отражает воздействие управленческих решений на хозяйственную деятельность и соответственно на итоговый финансовый результат за строго определенный период.

Бухгалтерская прибыль в условиях рыночной экономики является важнейшим оценочным показателем (ст. 50 ГК РФ), а доходы и расходы представляют собой ее важнейшие элементы.

Отчет о прибылях и убытках показывает полученные за определенный период поступления, а также себестоимость, доходы и расходы, кроме того, приведены финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

С изменением экономических условий, принципов хозяйствования происходят постоянные изменения форм отчетности.

В нашей стране проводится большая работа по совершенствованию бухгалтерской (финансовой) отчетности, поиску оптимального набора форм, при котором минимум показателей мог бы удовлетворить максимум пользователей бухгалтерской информации.

В Законе о бухгалтерском учете раскрыто понятие публичности бухгалтерской отчетности. Оно заключается в опубликовании бухгалтерской отчетности в газетах и журналах, доступных ее пользователям, либо в распространении среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для представления заинтересованным пользователям.

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое учетные регистры и каковы правила по внесению и исправлению в них записей?
2. Что такое Главная книга организации?
3. В чем состоят достоинства и недостатки различных форм ведения бухгалтерского учета?
4. По какому принципу отражается учетная информация в журналах-ордерах?
5. Дайте определение бухгалтерской отчетности.
6. Каково значение бухгалтерской отчетности для управления коммерческой организацией?
7. Назовите основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
8. Каков состав отчетности коммерческой организации (годовой, квартальной)?
9. Кто несет ответственность за составление бухгалтерской отчетности?
10. Каковы сроки представления отчетности?

### **Контрольные тесты**

1. Что следует понимать под формой бухгалтерского учета?
  - 1) совокупность технических средств и учетных регистров, используемых в учете;
  - 2) совокупность учетных регистров, предопределяющих связи синтетического и аналитического учета, методику и технику регистрации хозяйственных операций, технологию и организацию учетного процесса;
  - 3) совокупность приемов производства записей в учетных регистрах;

4) совокупность применяемых учетных регистров, их назначение, содержание и внешний вид.

2. Назовите основные формы, применяемые в бухгалтерском учете России?

- 1) упрощенная форма для малых организаций, мемориально-ордерная;
- 2) журнально-ордерная, мемориально-ордерная;
- 3) автоматизированная, Журнал-Главная;
- 4) журнал-Главная, упрощенная форма для малых предприятий, мемориально-ордерная, журнально-ордерная и автоматизированная.

3. При какой форме бухгалтерского учета применяются регистрационный журнал и Главная книга?

- 1) при журнально-ордерной;
  - 2) при форме учета Журнал-Главная;
  - 3) при упрощенной форме для малых предприятий;
  - 4) при мемориально-ордерной;
4. Какой принцип положен в основу строения журналов-ордеров?
- 1) шахматный;
  - 2) дебетовый;
  - 3) кредитовый;
  - 4) смешанный.

5. Форму бухгалтерского учета составляют:

- 1) первичные документы;
- 2) учетные регистры;
- 3) финансовая отчетность;
- 4) все вышеперечисленное.

6. В каких случаях в бухгалтерском учете применяются сторнировочные записи

- 1) аннулирования ошибочных записей;
- 2) уточнения показателей в записях;
- 3) аннулирования ошибочных записей и уточнения показателей.

7. Что понимается под бухгалтерской отчетностью?

- 1) составление баланса, отчета о прибылях и убытках;
- 2) система показателей имущества и финансового положения организации по результатам ее хозяйственной деятельности за отчетный период, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам;
- 3) обобщение и систематизация состояния имущества организации в целях проведения анализа и управления;
- 4) единая система данных об имущественном и финансовом положении организации по результатам ее хозяйственной деятельности,

составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

8. Бухгалтерский баланс характеризует:

- 1) финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату;
- 2) формирование финансовых результатов за отчетный период;
- 3) состояние заемных средств организации на отчетную дату.

9. Согласно ПБУ 4/99 достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность:

- 1) сформированная, исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету;
- 2) если в ней отражены все факты хозяйственной деятельности организации;
- 3) если в ней не содержится существенных ошибок.

10. В какие сроки предоставляется промежуточная бухгалтерская отчетность после окончания отчетного периода?

- 1) в течение 30 дней после окончания отчетного периода;
- 2) в течение 60 дней после окончания отчетного периода;
- 3) в течение 90 дней после окончания отчетного периода.

11. В какие сроки предоставляется годовая бухгалтерская отчетность после окончания отчетного периода?

- 1) в течение 30 дней после окончания отчетного периода;
- 2) в течение 60 дней после окончания отчетного периода;
- 3) в течение 90 дней после окончания отчетного периода.

12. Какие формы отчетности включаются в состав промежуточной бухгалтерской отчетности?

- 1) декларация по налогу на добавленную стоимость, Отчет о прибылях и убытках, Бухгалтерский баланс;
- 2) бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, Отчет о движении денежных средств;
- 3) бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках.

13. Отчет о прибылях и убытках характеризует:

- 1) финансовые результаты деятельности организации за отчетный период;
- 2) внеоборотные активы организации на отчетную дату;
- 3) состояние заемных средств организации на отчетную дату.

14. Отчет о финансовых результатах характеризует:

- 1) финансовые результаты деятельности организации за отчетный период;
- 2) внеоборотные активы организации на отчетную дату;
- 3) состояние заемных средств организации на отчетную дату.

---

## Раздел II. БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

---

### Глава 4. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

#### 4.1. Принципы бухгалтерского финансового учета

Информация, формируемая в системе бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, должна отвечать требованиям всех заинтересованных пользователей. В зависимости от интересов различных групп пользователей информацией в системе бухгалтерского учета можно выделить взаимосвязанные подсистемы: финансовый учет; управленческий учет; налоговый учет. Эти виды учета основаны на одной базе первичных данных — документах, оформляющих хозяйственные факты, но представляют разную их интерпретацию и дают разную итоговую информацию.

Финансовый учет отражает состояние имущества, обязательств, капитала и финансовых результатов деятельности организации в едином денежном выражении с целью формирования финансовой отчетности необходимой для внешних и внутренних пользователей.

Управленческий учет представляет собой систему учета затрат и доходов, нормирования, планирования, контроля и анализа, которая систематизирует информацию необходимую внутренним пользователям для принятия оперативных и стратегических управленческих решений будущего развития организации.

Налоговый учет формирует информацию для исчисления налогооблагаемой базы и величины налогов в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом РФ.

Все подсистемы бухгалтерского учета взаимосвязаны между собой единством информационной базы и общностью методов и приемов учета, однако каждый из них имеет принципиальные особенности, позволяющие его обособить. Одной из таких отличительных особенностей являются принципы учета.

Для ведения управленческого учета отсутствуют централизованно регламентирующие нормативные акты, его ведение не является обязательным и осуществляется по решению собственников и руководства в соответствии с приказом руководителя и учетной политикой организации.

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя

---

из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета. Порядок ведения налогового учета устанавливается организацией в учетной политике для целей налогообложения, утвержденной приказом руководителя. Таким образом, на законодательном уровне установлена обязательность его ведения.

Финансовый учет является обязательным, поэтому правила его ведения (законы, положения, инструкции) регламентируются государством и правительством. Целью финансового учета является обеспечение широкого круга заинтересованных пользователей полезной информацией о финансовом положении, финансовых результатах и изменениях в финансовом положении организации.

Для этого бухгалтерский финансовый учет должен строиться на общих принципах и отвечать определенным требованиям построения учетного процесса. Основные правила его ведения определенные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. К ним относятся следующие:

- 1) обязательность двойной записи хозяйственных операций на счетах рабочего плана счетов, составляемого на основе Плана счетов, утверждаемого Минфином РФ;
- 2) учет объектов учета в рублях и на русском языке;
- 3) осуществление в бухгалтерском учете текущих затрат на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг отдельно от затрат, связанных с капитальными и финансовыми вложениями;
- 4) обязательность документирования хозяйственных операций;
- 5) для систематизации и накопления информации, содержащейся в учетных документах, использование учетных регистров, формы которых разрабатываются Минфином РФ, органами, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, федеральными органами исполнительной власти или самой организацией при соблюдении ими общих методических принципов бухгалтерского учета;
- 6) оценка объектов учета в денежном выражении;
- 7) обязательность проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- 8) формирование учетной политики для ведения бухгалтерского учета в организации в соответствии с установленными допущениями и требованиями.

Принципы бухгалтерского финансового учета — это универсальные положения, являющиеся основой построения концепции бухгалтерского финансового учета. В настоящее время отечественный бухгалтерский

учет основывается на общепринятых в мировой практике принципах ведения учета. Они делятся на две группы:

- принципы допущения;
- принципы требования.

Допущения — это базовые принципы, предполагающие определенные условия, создаваемые организацией при постановке бухгалтерского учета, которые не должны меняться.

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» хозяйствующие субъекты при формировании учетной политики должны соблюдать следующие *допущения*:

1) имущественной обособленности означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника и имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации;

2) непрерывности деятельности организации означает, что она будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности;

3) последовательности применения учетной политики означает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики возможно в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета и существенного изменения условий деятельности;

4) временной определенности фактов хозяйственной деятельности означает, что они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

*Принципы требования* — условия, обязательные к выполнению при разработке учетной политики и организации бухгалтерского учета. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» устанавливает следующие *требования*:

1) полноты означает необходимость отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

2) своевременности подразумевает необходимость своевременного отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности фактов хозяйственной деятельности;

3) осмотрительности (осторожности, в западной практике — еще и консерватизма) означает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская скрытых резервов);



4) приоритета содержания перед формой означает, что в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности должны отражаться исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. Например, сам по себе факт выдачи руководителям организации крупных сумм ссуд не является незаконным. Однако если выдача этих сумм осуществляется в период неустойчивого финансового состояния организации, особенно при задержке выплат начисленной оплаты труда из-за отсутствия денежных средств, то данную хозяйственную операцию следует признать неправомерной;

5) непротиворечивости обуславливает необходимость тождества данных аналитического учета с оборотами и остатками по синтетическим счетам на 1-е число каждого месяца, показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетности на начало и конец периода;

6) рациональности означает необходимость рационального и экономного ведения бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Приведенные взаимосвязанные принципы, значимость которых обусловлена теорией, в известной мере предопределяют решение любой задачи бухгалтерского финансового учета, каждая из которых основана на фактах хозяйственной деятельности.

#### **4.2. Коммерческая организация: понятие, цель и задачи, организационно-правовые формы**

*Организация* (предприятие, фирма, концерн) — самостоятельный хозяйственный субъект, производящий продукцию, выполняющий работы и оказывающий услуги в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли. Как юридическое лицо оно соответствует определенным признакам, установленным законодательством Российской Федерации: отвечает за принятые обязательства, может получать банковские кредиты, заключать договоры на поставку необходимых материалов и реализацию продукции.

*Цель коммерческой организации* — получение прибыли.

Для достижения поставленной цели организации должны:

— выпускать конкурентоспособную продукцию, систематически ее обновлять в соответствии со спросом и имеющимися производственными возможностями;

— рационально использовать производственные ресурсы, снижать себестоимость и повышать качество продукции;

— разрабатывать стратегию и тактику поведения организации и корректировать их в соответствии с изменяющимися условиями рынка;

- обеспечивать условия для роста квалификации и заработной платы персонала, создавать благоприятный социально-психологический климат в трудовом коллективе;

- проводить гибкую ценовую политику на рынке и осуществлять другие функции.

Задачи организации определяются интересами владельца, размерами капитала, ситуацией внутри организации, внешней средой.

В Гражданском кодексе РФ классификация организаций как юридических лиц основана на трех основных критериях:

- праве учредителей в отношении юридических лиц или имущества;
- цели экономической деятельности юридических лиц;
- организационно-правовой форме юридических лиц.

В зависимости от того, какие права сохраняют за собой учредители (участники) в отношении юридических лиц или их имущества, юридические лица могут быть разделены на три группы:

1) юридические лица, в отношении которых их участники имеют обязательные права. К их числу относятся: хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы;

2) юридические лица, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право. К ним относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия, в том числе дочерние, а также финансируемые собственником учреждения;

3) юридические лица, в отношении которых их учредители (участники) не имеют имущественных прав: общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

Приведенная выше классификация юридических лиц имеет большое практическое значение, особенно в части выделения первой группы юридических лиц, в отношении которых их участники и учредители имеют лишь обязательственные права.

По организационно-правовой форме юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, в соответствии с ГК РФ классифицированы следующим образом (рис. 4.1):

- хозяйственные товарищества;
- полное товарищество, товарищество на вере (коммандитные товарищества);
- хозяйственные общества — общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, акционерные общества (открытого и закрытого типов);
- унитарные предприятия — основанные на праве хозяйственного ведения, основанные на праве оперативного управления;
- производственные кооперативы (артели).

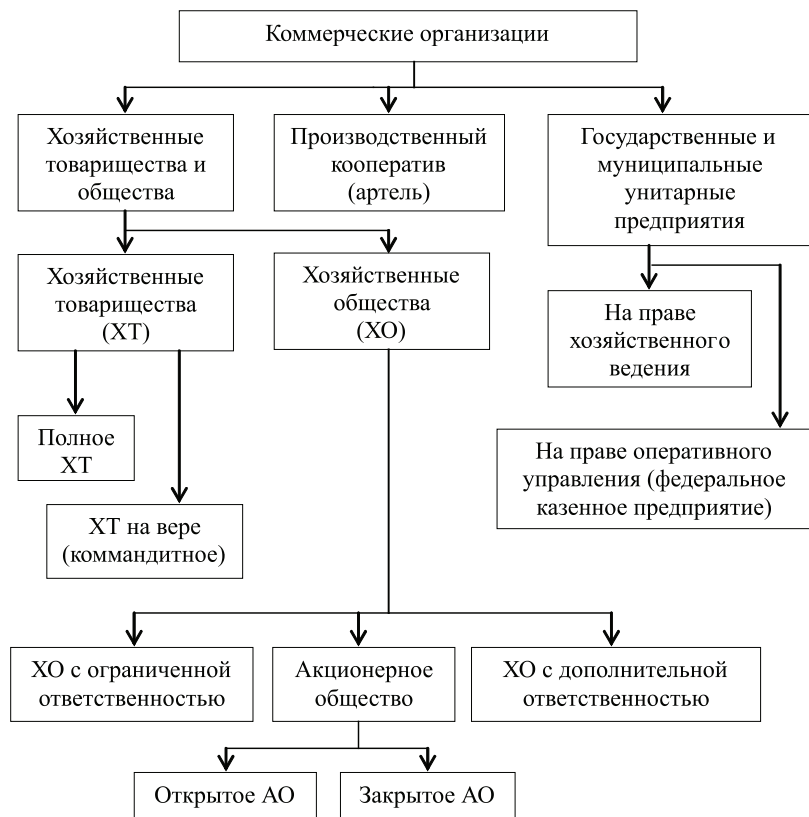


Рис. 4.1. Организационно-правовые формы коммерческой организации

*Хозяйственные товарищества* являются объединением лиц, они могут создаваться в форме полных товариществ и товариществ на вере (коммандитных).

*Полное товарищество* — это объединение двух или более лиц для осуществления предпринимательской деятельности с целью извлечения прибыли, участники которого лично участвуют в делах товарищества и каждый несет ответственность по обязательствам товарищества не только вложенным капиталом, но и всем своим имуществом. Убытки и прибыли распределяются пропорционально доле каждого из участников в общем имуществе товарищества. Учредительный договор полного товарищества содержит следующие положения: имена участников, фирменное назва-

ние, местонахождение, предмет деятельности, вклад каждого участника, характер распределения прибыли, сроки функционирования.

Согласно законодательству запрещена продажа одним из участников своей доли новому лицу без согласия других членов полного товарищества.

Форма полного товарищества большого распространения не имеет и применима только для мелких и средних организаций.

*Товарищество на вере (командитное)* – это объединение двух и более лиц для осуществления предпринимательской деятельности, в котором участники (полные товарищи) несут ответственность по делам товарищества как своим вкладом, так и всем своим имуществом, а другие (командитисты, или члены-вкладчики) отвечают только своим вкладом.

Командитисты, в отличие от полных товарищей, не принимают участия в предпринимательской деятельности и не могут влиять на решение полных товарищей. Товарищество на вере действует на основании учредительного договора.

*Хозяйственные общества* являются объединением капиталов, что предполагает сложение капиталов, но не деятельности вкладчиков: руководство и оперативное управление организациями осуществляется специально созданными органами. Ответственность по обязательствам несет сама организация, участники освобождены от риска, возникающего в результате хозяйственной деятельности.

Существуют следующие разновидности хозяйственных обществ: акционерные общества, общества с ограниченной и дополнительной ответственностью.

*Акционерное общество (АО)* образуется за счет выпуска и размещения акций, участники (акционеры) несут ответственность, ограниченную суммой, которая была уплачена за приобретение акций. АО обязано публиковать отчеты о своей деятельности по истечении каждого финансового года. Данная форма организации является в настоящее время наиболее распространенной.

АО образуется на основе устава, который разрабатывается и утверждается учредителями общества. Устав определяет максимальную сумму, на которую могут быть выпущены акции (она называется уставным капиталом), и их номинальную стоимость.

*Уставный капитал АО* образуется двумя способами:

- через публичную подписку на акции (открытое акционерное общество – ОАО);
- через распределение акций среди учредителей (закрытое акционерное общество – ЗАО).

*Акция* — это ценная бумага, удостоверяющая участие в АО и позволяющая получать долю прибыли общества. Акции могут быть различных видов: именные и на предъявителя; простые и привилегированные и т.д.

Органы управления АО могут иметь двух- и трехзвенную структуру. Первая состоит из правления и общего собрания акционеров, вторая включает также наблюдательный совет. Общее собрание акционеров позволяет реализовать право управления членов АО. Собрание правомочно решать такие вопросы, как определение генеральной линии развития общества, изменение устава, создание филиалов и дочерних организаций, утверждение результатов деятельности, избрание правления и др.

*Правление (совет директоров)* осуществляет текущее руководство деятельностью общества, решает все вопросы, не входящие в компетенцию общего собрания. В компетенции правления находятся важнейшие управленческие вопросы: заключение сделок, бухгалтерский учет, управление организацией, финансирование и кредитование и т.д.

*Наблюдательный совет* — это орган, контролирующий деятельность правления. Член наблюдательного совета не может быть одновременно членом правления. Устав ОА может предусматривать определенные виды сделок, для совершения которых необходимо получить согласие наблюдательного совета.

*Общество с ограниченной ответственностью (ООО)* — это форма организации, участники которой вносят определенный паевой взнос в уставный капитал и несут ограниченную ответственность в пределах своих вкладов. Паи распространяются между учредителями без проведения публичной подписки и должны быть именными. Размер долей определяется учредительными документами. Члену ООО выдается письменное свидетельство, которое не является ценной бумагой и не может быть продано другому лицу без разрешения общества.

ООО имеет следующие характерные особенности, отличающие его от других форм и видов хозяйственных обществ:

- 1) организации в форме ООО по большей части мелкие и средние, более мобильные и гибкие в сравнении с АО;
- 2) паевые свидетельства не являются ценными бумагами, соответственно не обращаются на рынке;
- 3) структура ООО является наиболее простой, управление делами, заключение сделок осуществляют один или несколько распорядителей;
- 4) число участников может быть ограничено в законодательном порядке;
- 5) ООО не обязано публиковать свой устав, данные о балансе и др.
- 6) ООО действует на основании учредительного договора и устава.

*Общество с дополнительной ответственностью (ОДО)* — это разновидность хозяйственных обществ. Особенность ОДО в том, что при недостатке имущества общества для удовлетворения потребностей кредиторов участники ОДО могут быть привлечены к имущественной ответственности по долгам общества их личным имуществом в солидарном порядке. Однако размер этой ответственности ограничен: он касается не всего имущества, как в полном товариществе, а только его части — одинакового для всех кратного размера к сумме внесенных вкладов (трех-, пятикратный и т.д.).

*Производственный кооператив (артель)* — это объединение граждан для совместной производственной или хозяйственной деятельности. В производственном кооперативе возможно участие юридических лиц. Число членов не должно быть менее пяти. Члены производственного кооператива несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность в размере и в порядке, предусмотренных законом о производственном кооперативе и уставом.

Имущество, находящееся в собственности кооператива, делится на паи его членов в соответствии с уставом. Кооператив не вправе выпускать акции. Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с трудовым участием. Высший орган управления — общее собрание членов кооператива.

*Унитарное предприятие* — это коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым, не может быть распределено по вкладам.

Устав унитарного предприятия содержит сведения о предмете и целях деятельности, размерах уставного фонда, порядке и источниках его формирования. В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия.

Имущество принадлежит унитарному предприятию *на правах хозяйственного ведения* или *оперативного управления*.

Организация, основанная на праве оперативного управления (федеральное казенное предприятие), создается по решению Правительства РФ на базе имущества, находящегося в федеральной собственности.

### 4.3. Учетная политика организации

Понятие учетной политики, правила ее построения и раскрытия устанавливаются ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденным приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 106н от 6 октября 2008 года, а также статьей 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ.

*Учетная политика* — это выбранная организацией «совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности».

Путем формирования и раскрытия своей учетной политики организации реализуют свое право в выборе правил учета и составления отчетности; объясняют ее пользователям порядок получения данных, представленных в формах отчетности; дают возможность потребителям информации составить представление об особенностях хозяйственных процессов, условий деятельности и своевременно узнать об изменениях в них. Посредством учетной политики пользователи также извещаются обо всех фактах отклонения от допущений и требований, сформулированных в Положении.

Формирует учетную политику главный бухгалтер организации. При этом он исходит из обязательного соблюдения допущений и требований, зафиксированных в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, составляющих его базовые принципы. Содержание учетной политики должно включать методологический, технический и организационный аспекты.

*Методологический аспект* раскрывает сущность отдельных объектов учета, исходя из действующей нормативной базы. Способы ведения бухгалтерского учета, оказывающие существенное влияние на оценку и принятие управленческих решений пользователей бухгалтерской отчетности, также должны получить отражение в учетной политике организации. Способы ведения бухгалтерского учета, зафиксированные в приказе об учетной политике, применяются с первого января года, следующего за годом его издания. В течение всего года они не должны изменяться.

*Технический аспект* учетной политики предусматривает рабочие инструменты реализации методологического аспекта. Он включает разработку и утверждение:

- рабочего плана счетов бухгалтерского учета на базе общепринятого плана счетов;
- формы первичных учетных документов в тех случаях, когда для оформления некоторых хозяйственных операций не предусмотрены типовые формы;
- формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- формы бухгалтерского учета;
- порядка проведения инвентаризации;
- методов оценки отдельных видов имущества и обязательств;

- правил документооборота и технологии обработки учетной информации;

- продолжительности первого отчетного года, если организация приобрела права юридического лица после 1 октября.

Рабочий план счетов формируется из перечня счетов, необходимость в которых устанавливается по каждому объекту учета. Он включает в себя счета разной степени детализации и обобщения в пределах действующего плана счетов, утвержденного Минфином РФ.

Технический аспект учетной политики включает также разработку различных вариантов распределения расходов по управлению производством и его обслуживанию и определение состава внутрипроизводственной отчетности для аппарата управления.

*Организационным аспектом* учетной политики является форма организации бухгалтерской службы управления. Соблюдение законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности организации, равно как и ответственность за постановку бухгалтерского учета, возложены на руководителя.

Учетная политика *может быть изменена* в следующих случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- разработка организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации. В этом случае изменения в учетную политику организации могут вноситься согласно приказу (или распоряжению) руководителя;

- изменение условий деятельности организации.

Существенные изменения условий деятельности организации могут быть связаны с реорганизацией, изменением видов деятельности, реструктуризацией производства, значительным расширением или уменьшением объемов деятельности и т.д.

При этом не считается изменением учетной политики утвержденные способы ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые впервые возникли в деятельности организации, т.е. ранее таких фактов не было.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться в порядке, утвержденном для учетной политики. Изменения должны вводиться с 1 января года, следующего за годом их утверждения.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении. Оценка производится на ос-



новании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Необходимо обратить внимание на то, что изменения учетной политики, вызванные изменением законодательства РФ или нормативных актов бухгалтерского учета, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующими законодательными актами или нормативными актами.

Если такой порядок не предусмотрен законодательными или нормативными актами, то изменения отражаются в бухгалтерской отчетности исходя из требования предоставления числовых показателей минимум за два года.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Данная информация должна включать следующие позиции:

- причину изменения учетной политики;
- обоснованность такого изменения;
- оценку последствий изменений в денежной оценке.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объясняются в пояснениях к бухгалтерской отчетности организации.

#### **Контрольные вопросы**

1. Перечислите основные правила бухгалтерского учета.
2. Какие допущения установлены положением по учетной политике?
3. Дайте понятие организации.
4. Что является целью коммерческой организации?
5. По каким признакам деятельности различают организации?
6. Как классифицируются коммерческие организации по организационно-правовым формам?
7. Какая форма коммерческой организации является наиболее распространенной в настоящее время?
8. Какова структура органов управления АО?
9. Как образуется ООО?
10. Раскройте понятие кооперации и концентрации?
11. В чем суть объединения организаций, назовите мотивы их объединения?
12. Что такое учетная политика?
13. Исходя из каких требований и допущений формируется учетная политика?
14. На какие показатели деятельности организации учетная политика может оказать существенное влияние?
15. Может ли учетная политика изменяться в течение отчетного года?
16. Кем формируется и кто утверждает учетную политику?
17. Каким документом оформляется учетная политика?

---

18. Каким образом отражаются в бухгалтерском учете и отчетности последствия изменений в учетной политике?

#### Контрольные тесты

1. Что обеспечивает финансовый учет?
  - 1) оформление и регистрацию хозяйственных организаций;
  - 2) ведение сводного учета;
  - 3) составление бухгалтерской отчетности;
  - 4) оформление и регистрацию хозяйственных операций, ведение сводного учета и составление бухгалтерской отчетности.
2. Дайте определение учетной политики.
  - 1) совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета;
  - 2) приемы организации документооборота, инвентаризации и способы применения бухгалтерского учета;
  - 3) применение системы учетных регистров и порядок их заполнения;
  - 4) совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.
3. Из каких аспектов складывается учетная политика организации?
  - 1) из методологического и технологического;
  - 2) из организационного и методологического;
  - 3) из организационного, методологического и технологического;
  - 4) из методологического и организационно-технического.
4. Кто в организации несет ответственность за формирование учетной политики?
  - 1) экономисты;
  - 2) руководитель;
  - 3) учетные работники;
  - 4) главный бухгалтер.
5. Какие требования учитываются при формировании учетной политики?
  - 1) постоянство, полнота, рациональность;
  - 2) регламентация принципов, своевременность;
  - 3) полнота, своевременность, осмотрительность, непротиворечивость, рациональность, приоритет содержания перед формой;
  - 4) извещение внешних потребителей, непротиворечивость и рациональность.
6. В каких случаях допускается изменение учетной политики?
  - 1) при изменении законодательства РФ или нормативных актов;
  - 2) при разработке организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
  - 3) при существенном изменении условий деятельности;
  - 4) при изменении законодательно-нормативных актов, разработке новых способов ведения бухгалтерского учета, а также существенном изменении деятельности организации.

---

## Глава 5. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Учет операций по расчетному счету

Денежные средства организации существуют в виде наличных денежных средств и денежных документов в кассе, а также в виде безналичных денежных средств на расчетных счетах в банках.

Организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков.

Для этого организация открывает в учреждениях банков расчетный, валютный и специальные счета.

Расчетные счета открываются хозяйствующим субъектам, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс.

Организация может иметь неограниченное количество рублевых расчетных счетов в одном или разных банках.

В процессе хозяйственной деятельности у организации возникают производственные взаимоотношения со множеством физических и юридических лиц, которые приводят к возникновению обоюдных расчетных обязательств.

По выполнении работниками производственных заданий у организации возникают обязательства по оплате их труда, а также по начислениям отчислений на социальные нужды. При получении или продаже организацией материальных ценностей, выполнении работ или оказании услуг у него возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками, а также перед покупателями их продукции, работ и услуг.

Расчеты между организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юридического лица на счета другого на основании расчетных документов.

Первичным документом для осуществления безналичных расчетов является платежное поручение, под которым понимается поручение банку перечислить денежные средства с расчетного счета организации-плательщика на расчетный счет организации-получателя. Платежные поручения имеют единую форму для всех видов перечислений. В них указываются следующие обязательные реквизиты: наименование организации-получателя, номер расчетного счета, сумма, основание (договор, счет-фактура), цель (назначение платежа), очередность, дата платежа.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание.

При недостаточности денежных средств на счете списание их осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством которой соответствует несколько очередей выполнения платежей. Так в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

Как правило, платежи осуществляются с согласия владельца счета. Однако имеются исключения. В бесспорном порядке списываются платежи, не внесенные в срок в бюджет, внебюджетные фонды, по исполнительным листам судебных органов. В безакцептном порядке оплачиваются счета за электроснабжение, теплоснабжение, водоснабжение.

Прием наличных денежных средств на расчетный счет из кассы организации осуществляется на основании объявления на взнос наличными, которое является письменным приказом владельца счета и составляется в одном экземпляре.

Выдача наличных денежных средств организации на определенные цели производится на основании денежного чека. Денежный чек является распоряжением владельца счета банку выдать указанную в нем сумму наличных денежных средств.

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту — их выбытие (перечисление, снятие).

Основания для отражения операций по счету 51 — выписки с расчетного счета, которые банк выдает организации ежедневно (или периодически в установленные им сроки). К выписке прилагаются документы, подтверждающие выполнение операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

В ней указывается остаток денежных средств на расчетном счете на начало текущего дня, а также их поступление, выбытие и остаток на конец дня. Банковская выписка — единственное основание для отражения в бухгалтерском учете движения денежных средств на расчетном счете.

Полученные из банка выписки проверяются и обрабатываются (подбираются оправдательные документы, указываются корреспондирующие счета). Выписки являются основанием для отражения операций по расчетному счету в регистрах бухгалтерского учета по счету 51 «Расчетные счета».

Бухгалтерские записи по учету движения денежных средств на расчетном счете представлены в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Операции по учету движения денежных средств на расчетном счете

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Зачислены на расчетный счет денежные средства из кассы	51	50	Сумма зачисления
2	Зачислены денежные средства, поступившие на расчетный счет от покупателей в счет погашения числящейся за ними задолженности	51	62-1	Сумма дебиторской задолженности
3	Зачислены денежные средства, поступившие на расчетный счет в виде авансов от покупателей и заказчиков	51	62-2	Сумма аванса
4	Зачислены поступления на расчетный счет денежных средств долгосрочного, краткосрочного займа (кредита)	51	66, 67	Сумма займа, кредита
5	Поступили денежные средства на расчетный счет от учредителей в счет вклада в уставный капитал	51	75-1	Сумма задолженности
6	Получены денежные средства с расчетного счета в кассу	50	51	Сумма зачисления
7	С расчетного счета погашена задолженность перед поставщиками	60	51	Сумма кредиторской задолженности
8	С расчетного счета погашен долгосрочный, краткосрочный кредит (заем)	66, 67	51	Сумма задолженности

## 5.2. Учет кассовых операций

Касса организации предназначена для хранения, выдачи и получения наличных денежных средств и денежных документов.

Порядок хранения, расхода и учета денежных средств в кассе установлен Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ, утвержденным Центральным Банком РФ от 12.10.2011 г. № 373-П.

Согласно Положению мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия денежных средств в кассе определяются юридическим лицом.

Организации в кассе могут иметь наличные деньги в пределах лимитов, установленных организациями самостоятельно. Величина лимита рассчитывается по специальной формуле и зависит от объемов поступления выручки, расчетного периода, а также периода времени между днями сдачи наличных в банк (этот период не должен превышать семи

рабочих дней). Об установленном лимите следует издать распорядительный документ (приказ, распоряжение).

Все денежные средства сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе организации обязаны сдавать в банк в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Хранение в кассе наличных денежных средств сверх установленных лимитов допускается в период выплаты заработной платы (в течение пяти рабочих дней) и в выходные (праздничные) дни, если в эти дни организация осуществляет кассовые операции.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя организации, главного бухгалтера и кассира. Кассир отвечает за сохранность денежных средств в кассе, с ним заключается договор о полной материальной ответственности.

Прием наличных денег в кассу организации производится по приходным кассовым ордерам, которые подписывают главный бухгалтер и кассир. Наличные денежные средства в кассу могут поступать в оплату счетов за проданную продукцию, работы и услуги от покупателей, от подотчетных лиц, из банка и прочих дебиторов.

Выдача наличных денег из кассы организации производится по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.), на которые ставится штамп с реквизитами расходного кассового ордера. Расходные кассовые ордера должны иметь подписи руководителя, главного бухгалтера и кассира. Из кассы организации производится выплата заработной платы, средств на командировочные и хозяйственные расходы, оплата услуг наличными.

Расчеты наличными денежными средствами ограничиваются ЦБ РФ суммой в 100 000 руб. по одному договору.

Все приходные и расходные кассовые ордера до передачи их кассиру для осуществления операций по ним регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Все поступления и выдачи наличных денег из кассы организации кассир регистрирует в кассовой книге. Каждая организация ведет лишь одну кассовую книгу в двух экземплярах под копировальную бумагу. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована, скреплена печатью и подписями руководителя и главного бухгалтера данной организации.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром по каждому кассовому ордеру по мере совершения операций. В конце каждого рабочего дня кассир подсчитывает итоги совершенных операций, выводит остаток денег в кассе на конец дня и передает в бухгалтерию в качестве отчете-

та второй экземпляр листа кассовой книги вместе с приходными и расходными документами под расписку в кассовой книге.

При автоматизированном учете отдельные листы кассовой книги формируются в виде двух регистров: «Вкладной лист кассовой книги», «Отчет кассира», содержание которых соответствует кассовой книги. В этом случае листы кассовой книги нумеруются автоматически и выводятся на печать.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе предназначен активный счет 50 «Касса».

Бухгалтерские записи по учету движения денежных средств в кассе организации представлены в табл. 5.2.

Таблица 5.2

## Операции по учету движения денежных средств в кассе

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражены суммы наличных денежных средств, поступивших в кассу	50	51	Сумма поступления
2	Отражено поступление наличных денежных средств от покупателей и заказчиков в счет погашения задолженности	50	62	Сумма задолженности
3	Отражено поступление кредита (займа) в кассу организации	50	66, 67	Сумма кредита
4	Отражен возврат работниками организации в кассу неизрасходованных сумм ранее выданных им под отчет	50	71	Сумма долга
5	Сданы денежные средства из кассы организации на расчетный счет	51	50	Сумма зачисления
6	Отражена выдача наличных денежных средств в счет погашения задолженности	60	50	Сумма задолженности
7	Отражена выдача заработной платы работникам организации	70	50	Сумма задолженности
8	Отражена выдача наличных денежных средств под отчет	71	50	Сумма предстоящих расходов

## 5.3. Специальные счета в банке и переводы в пути

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся на территории нашей страны и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах.

К данному счету могут быть открыты следующие субсчета: 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др.

Особенность счета 55 — «замораживание» денежных средств организации на установленное время и установленные цели с возможностью использования всей «замороженной» суммы на эти цели.

Аккредитив — письменное свидетельство об открытии специального счета в банке для выплаты любой суммы в пределах аккредитива при расчетах с указанным в договоре поставщиком на указанные цели в течение срока действия данного свидетельства.

При открытии аккредитива оформляется договор и деньги с расчетного счета переводятся на специальный счет. Неиспользованные суммы в конце срока действия договора возвращаются на расчетный счет.

Бухгалтерские записи по учету аккредитива представлены в табл. 5.3.

Таблица 5.3

## Операции по учету аккредитива

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Открыт аккредитив	55-1	51	Сумма аккредитива
2	Произведены расчеты с поставщиком за счет средств аккредитива	60	55-1	Сумма расчета
3	Возвращена неиспользованная сумма	51	55-1	Сумма остатка

Чековая книжка — денежный документ с указанием реквизитов организации и суммы, зарегистрированной для оплаты.

Выполнение платежа оформляется выпиской чека на сумму, не превышающую величину резерва. Получатель чека предъявляет его в банк, который переводит указанную в нем сумму с расчетного счета организации-чекодателя на расчетный счет получателя. Остаток суммы отражается в корешке чека. Бухгалтерские записи по учету расчетов по чековой книжке представлены в табл. 5.4.

Таблица 5.4

## Операции по учету расчетов по чековой книжке

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Открыта чековая книжка	55-2	51	Сумма книжки
2	Произведена оплата чеком	60	55-2	Сумма чека
3	Возвращена неиспользованная сумма	51	55-2	Сумма остатка

Субсчет 55-3 «Депозитные счета» предназначен для учета движения денежных средств, представленных банковскими и другими вкладами



(сберегательными сертификатами, депозитными счетами в кредитных организациях и т.п.).

В течение срока действия договора (три месяца, шесть месяцев, 12 месяцев) на «замороженную» сумму начисляется доход в виде процента от суммы вклада, а по окончании этого срока организации возвращаются денежные средства и прибыль в виде начисленного процента. Бухгалтерские записи по учету расчетов на депозитных счетах представлены в табл. 5.5.

Таблица 5.5

Операции по учету расчетов на депозитных счетах

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Открыт депозитный счет	55-3	51	Сумма депозита
2	Закрыт депозитный счет	51	55-3	То же
3	Отражены проценты к получению по депозитному счету	51	91-1	Сумма процентов

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в российской и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению. Этот счет используется для учета денежных средств, находящихся в пути между банком и организацией (инкассаторская служба, почтовые переводы).

Бухгалтерские записи по учету переводов в пути представлены в табл. 5.6.

Таблица 5.6

Операции по учету переводов в пути

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражены денежные средства, сданные из кассы в кредитную организацию для зачисления на расчетный счет, но еще не зачисленные по назначению	57	51	Сумма денежных средств, переданных инкассаторам
2	Отражено поступление денежных средств на расчетный счет	51	57	То же

Основанием для принятия на учет по счету 57 сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Служба инкассации при получении денег оставляет в банке документ установленной формы.

### Контрольные вопросы

1. Какие виды денежных средств используют организации для расчетов?
2. В какой форме должны выполняться основные расчеты между организациями?
3. Сколько расчетных счетов в банках может иметь одна организация?
4. Какую функцию выполняет платежное поручение?
5. Является ли выписка платежного поручения основанием для отражения движения по расчетному счету?
6. Какую роль выполняют банковские выписки с расчетного счета?
7. Какие требования установлены к порядку денежного обращения в кассе организации?
8. Чем ограничен лимит кассы организации?
9. В каких случаях допускается превышение величины лимита кассы?
10. Какие документы являются основанием для приема денежных средств в кассу?
11. Какие документы являются основанием для выдачи денежных средств из кассы?
12. Может ли другое физическое лицо, не отраженное в кассовом ордере, получить указанную в нем сумму?
13. Кем должен быть подписан расходный кассовый ордер?
14. В каком учетном регистре отражаются все записи по движению наличных денежных средств?
15. В чем состоят достоинства и недостатки аккредитива?
16. Для каких расчетов применяются чековые книжки?
17. Приносит ли депозитный счет доход в абсолютном выражении?
18. Каким образом учитываются денежные средства организации, находящиеся временно на хранении в службах инкассации или почты?
19. Каков предельный размер расчетов наличными денежными средствами по одному договору?
20. Каким нормативным документом регламентируется порядок учета и расчетов наличными денежными средствами?
21. Каким нормативным документом регламентируется порядок расчетов денежными средствами между организациями?

### Контрольные тесты

1. Информации о движении денежных средств в кассе обобщается в:
  - 1) приходных кассовых ордерах;
  - 2) расходных кассовых ордерах;
  - 3) журнале-ордере № 1 и ведомости № 1;
  - 4) кассовой книге.
2. Выявленное при инвентаризации кассы превышение фактического наличия денежных средств по сравнению с данными бухгалтерского учета отражается следующими проводками:
  - 1) Дт сч. 50 Кт сч. 99;
  - 2) Дт сч. 50 Кт сч. 98;
  - 3) Дт сч. 50 Кт сч. 91.
3. Кроме денежной наличности, в кассе организации могут храниться:
  - а) денежные документы;
  - б) приходные и расходные кассовые ордера;
  - в) бланки строгой отчетности;
  - г) журналы-ордера по счету «Касса»;
  - д) ценные бумаги. Варианты ответов:
    - 1) а, б, в;
    - 2) в, г, д;
    - 3) а, в, д;
    - 4) а, г, д.
4. В соответствии с действующим законодательством организация может иметь расчетных счетов:
  - 1) один;
  - 2) три;
  - 3) неограниченное число в различных кредитных организациях.
5. Расчетные счета открываются организациям, имеющим:
  - 1) собственные оборотные средства;
  - 2) самостоятельный баланс;
  - 3) самостоятельный баланс и собственные оборотные средства.
6. Какие документы относятся к банковским платежным документам?
  - 1) приходные кассовые ордера, объявления о вносе денег, платежные требования, чеки и аккредитивы;
  - 2) объявления о вносе денег, платежные поручения, платежные требования, платежные требования-поручения, чеки и аккредитивы;
  - 3) приходные и расходные кассовые ордера, платежные требования, платежные поручения, чеки и аккредитивы;
  - 4) платежные требования, платежные поручения, платежные требования-поручения.

---

7. Недостача денежных документов в кассе организации отражается в учете записью по кредиту счета 50 «Касса», субсчет «Денежные документы» и дебету счета:

1) 76; 2) 91; 3) 94; 4) 99.

8. Получены и оприходованы в кассу денежные средства с расчетного счета организации. В учете сделана бухгалтерская проводка:

1) Дт сч. 51 Кт сч. 50;

2) Дт сч. 50 Кт сч. 51;

3) Дт сч. 50 Кт сч. 71.

9. Сдача денежных средств на расчетные счета организации оформляется первичным документом:

1) чеком;

2) платежным поручением;

3) объявлением на взнос.

10. Списание денежных средств с расчетных счетов по предъявленным поставщиками расчетным документам оформляется бухгалтерской записью:

1) Дт сч. 71 Кт сч. 51;

2) Дт сч. 50 Кт сч. 51;

3) Дт сч. 60 Кт сч. 51.

11. Когда организация отражает по счету «Расчетный счет» движение денежных средств:

1) в день выписки платежных документов;

2) по дате выписки банка о списании средств с расчетного счета;

3) в день сдачи платежных документов в банк.

12. На каком основании банк может списывать со счетов организации средства:

1) по усмотрению банка;

2) на основании расчетных документов, выставленных в банк получателем средств;

3) по распоряжению владельцев счетов, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

---

## Глава 6. УЧЕТ ТЕКУЩИХ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

### 6.1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности

В процессе хозяйственной деятельности организации вступают в экономические взаимоотношения и выполняют функции дебиторов и кредиторов.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации.

Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Дебиторы, обязательства которых возникли при продаже им готовой продукции, либо выполнении для них работ, либо оказании им услуг, называются покупателями или заказчиками.

Дебиторы, задолженность которых возникла по прочим операциям, получили наименование прочих дебиторов.

Дебиторская задолженность отражается с использованием следующих счетов бухгалтерского учета:

Д 60-2 «Расчеты по авансам выданным»;

Д 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Д 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

Д 76-5 «Расчеты с разными дебиторами».

Кредиторской называется задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Кредиторы, задолженность которым возникла при покупке у них материальных ценностей, либо при выполнении ими работ или оказании услуг, называются поставщиками и подрядчиками. Задолженность по начисленной заработной плате, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды представляет собой начисления по распределению. А кредиторы, задолженность которых возникла по другим операциям, называются прочими кредиторами.

Кредиторская задолженность отражается с использованием счетов бухгалтерского учета:

К 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

К 62-2 «Расчеты по авансам полученным»;

К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Д 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

К 76-6 «Расчеты с разными кредиторами»;

К 69 «Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению».

В бухгалтерском учете дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в аналитическом разрезе и отдельно по видам задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности имеют срок ликвидации, установленный в договоре купли-продажи (подряда) либо законодательно.

По истечении срока дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Установленный ГК РФ срок исковой давности составляет три года. Он начинается исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента возможности предъявления требований об исполнении обязательств.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на убытки или на уменьшение резерва по сомнительным долгам. Списание задолженности оформляется приказом руководителя.

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью её взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Если в течение пятилетнего срока дебиторская задолженность не возмещена, то она аннулируется — списывается с кредита забалансового счета 007.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты.

Бухгалтерские записи по списанию дебиторской и кредиторской задолженности представлены в табл. 6.1.

Таблица 6.1

## Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Списана в убыток дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности	91-2	60-2, 62-1, 76-5	Сумма задолженности
2	Списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности за счет резерва по сомнительным долгам	63	60-2, 62-1, 76-5	Сумма задолженности
3	Отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007		То же
4	Получены денежные средства по ранее списанной дебиторской задолженности	51	91-1	Сумма дебиторской задолженности
5	Отражено списание суммы задолженности неплатежеспособных дебиторов, ранее списанной в убыток		007	То же
6	Списана кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности	60-1, 62-2, 76	91-1	Сумма задолженности

## 6.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

При отгрузке продукции покупателю возникает дебиторская задолженность на сумму отгруженной продукции (работ, услуг).

Для расчетов с покупателями и заказчиками используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет в данном случае ведется по каждому покупателю и заказчику.

Бухгалтерские записи, связанные с расчетами с покупателями и заказчиками, представлены в табл. 6.2.

Таблица 6.2

Операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отгружена готовая продукция, товары покупателю (признана выручка)	62-2	90-1	Выручка (в т.ч. НДС)
2	Поступили денежные средства от покупателя (заказчика) в счет погашения дебиторской задолженности	50, 51	62-1	Сумма оплаты
3	Произведен взаимозачет задолженностей	60	62	Сумма задолженности

В современных условиях, когда вероятность банкротства субъектов хозяйственной деятельности достаточно высока, практически каждая организация сталкивается в своей работе с невозможностью получения оплаты от дебитора. В результате на балансе организации формируется задолженность, возможность погашения которой вызывает сомнения, так называемая сомнительная задолженность.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России № 34 н от 29 июля 1998 г., организации могут создавать резервы сомнительных долгов.

Суммы созданного резерва учитываются в составе прочих расходов. Для выявления сомнительных долгов проводится инвентаризация.

При этом порядок и сроки создания резерва сомнительных долгов должны быть предусмотрены учетной политикой организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

При оценке финансового состояния (платежеспособности) должника могут быть использованы внешние признаки несостоятельности (бан-

кротства), указанные в ст. 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. К таким признакам, относится неисполнение должником обязательств по оплате в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Обязательным условием создания резерва является истечение сроков погашения задолженности. Если в договоре этот срок не предусмотрен, он определяется в порядке, установленном законодательством. Так, согласно п. 1 ст. 486 Гражданского кодекса РФ покупатель обязан произвести оплату непосредственно до или после передачи товара продавцом. По другим видам договоров (на оказание услуг или выполнение работ) срок платежа может быть определен в соответствии со ст. 314 Гражданского кодекса РФ. Согласно п. 2 этой статьи, обязательство должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а также обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня требования кредитора об оплате.

При этом следует отметить, что резервы сомнительных долгов могут создаваться только по расчетам за продукцию, товары, работы и услуги. Поэтому организация не может включить в резерв задолженность по оплате признанной или присужденной неустойки, не возвращенным работниками подотчетным суммам, задолженности по возврату предоставленного займа и т.п.

Бухгалтерские записи, связанные с созданием резерва сомнительных долгов и списанием задолженности за счет данного резерва, представлены в табл. 6.3.

Таблица 6.3

Порядок списания задолженности за счет резерва сомнительных долгов

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Создан резерв по сомнительным долгам	91-2	63	Сумма резерва
2	Списана дебиторская задолженность за счет резервов сомнительных долгов: — в части, покрываемой резервом; — в части, непокрываемой резервом	63 91	62-1 62-1	Сумма недоплаты
3	Учены остатки резерва в тех случаях, когда резерв не использован в полном объеме	63	91-1	Остатки резерва

Одновременно организация может принять новое решение о создании резерва сомнительных долгов, включив в него непогашенные долги резерва прошедшего периода.

**Пример 6.1.** Согласно учетной политике, организация создает резерв ежеквартально. По итогам проведения инвентаризации на 31 марта



20xx г. в учете организации была выявлена задолженность покупателей за отгруженную продукцию, числящаяся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», в следующих суммах:

- по расчетам с ООО «Импульс» — 60 000 руб. (включая НДС);
- по расчетам с ООО «Зенит» — 30 000 руб. (включая НДС);
- по расчетам с ЗАО «Марс» — 90 000 руб. (включая НДС).

Суммы данной задолженности были оценены инвентаризационной комиссией как сомнительные. Руководитель организации принял решение о создании резерва сомнительных долгов на всю сумму задолженности.

В бухгалтерском учете необходимо сделать следующие проводки:

Д-т 91 К-т 63 «Резерв сомнительных долгов»:

- 180 000 руб. (60 000 + 30 000 + 90 000) — образован резерв по расчетам за отгруженную продукцию.

В течение 20xx–20xx + 1 гг. произошли следующие события:

- во II квартале 20xx г. ООО «Импульс» полностью оплатило отгруженную в его адрес продукцию;
- в III квартале 20xx г. истек срок исковой давности по обязательству ООО «Зенит»;
- ЗАО «Марс» свое обязательство не исполнило, но срок исковой давности по его задолженности не истек.

Эти события будут отражены в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д-т 51 К-т 62:

- 60 000 руб. — отражено погашение задолженности ООО «Импульс» во II квартале 20xx г.;

Д-т 63 «Резерв сомнительных долгов» К-т 91:

- 60 000 руб. — часть резерва по задолженности ООО «Импульс» присоединена к финансовому результату во II квартале 20xx г.;

Д-т 63 «Резерв сомнительных долгов» К-т 62:

- 30 000 руб. — задолженность ООО «Зенит» в III квартале 20xx г. списана за счет образованного резерва;

Д-т 63 «Резерв сомнительных долгов» К-т 91:

- 90 000 руб. — в конце 20xx + 1 г. неиспользованная часть резерва по задолженности ЗАО «Марс» присоединена к финансовому результату.

По состоянию на 31 декабря 20xx + 1 г. организация может вновь произвести инвентаризацию задолженности и принять решение о повторном образовании резерва на сумму задолженности ЗАО «Марс».

В этом случае в бухгалтерском учете вновь делается запись об образовании резерва сомнительных долгов:

Д-т 91 К-т 63 «Резерв сомнительных долгов»:  
 – 90 000 руб. – образован резерв сомнительных долгов по расчетам с ЗАО «Марс».

Расчеты с покупателями и заказчиками могут осуществляться на условиях предоплаты (выдачи авансов). Для учета авансов полученных используется субсчет 62-2 «Расчеты по авансам полученным».

Бухгалтерские записи по авансам, полученным в счет будущей поставки готовой продукции, представлены в табл. 6.4.

Таблица 6.4

Порядок учета авансов, полученных в счет будущих поставок продукции

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Поступила предоплата за предстоящие поставки готовой продукции	51	62-2	Сумма предоплаты
2	Начислен НДС	62-2	68-2	Сумма НДС
3	Отгружена готовая продукция покупателю, признан доход	62-1	90-1	Выручка (в том числе НДС)
4	Списана себестоимость готовой продукции	90-2	43	Себестоимость
5	Начислен НДС по реализации	90-3	68	Сумма НДС по реализованной продукции
6	Зачтена предоплата	62-2	62-1	Сумма зачета по реализации
7	Учтен НДС с предоплаты	68	62-2	Сумма зачета по НДС

Неиспользованный аванс возвращается.

**Пример 6.2.** Получена предоплата за предстоящую поставку готовой продукции в размере 11 800 руб. Реализована готовая продукция на сумму 6000 руб., в том числе НДС – 18% в зачет предоплаты. Себестоимость готовой продукции – 3500 руб. Составить бухгалтерские записи.

Решение представлено в табл. 6.5.

Таблица 6.5

Порядок учета авансов, полученных в счет будущих поставок продукции

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Поступила предоплата от покупателя	51	62-2	11 800
2	Начислен НДС по полученной предоплате	62-2	68-2	1 800
3	Отгружена готовая продукция покупателю (признана выручка)	62-1	90-1	6 000
4	Списана себестоимость реализованной продукции	90-2	43	3 500
5	Начислен НДС по реализации	90-3	68-2	915
6	Зачтена предоплата	62-2	62-1	6 000
7	Учтен НДС с предоплаты	68-2	62-2	915
8	Возвращен неиспользованный аванс	62-2	51	4 885

### 6.3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электро-, тепловой энергии, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Расчеты с поставщиками (подрядчиками) осуществляются на основании заключенных между организацией и поставщиками (подрядчиками) договоров.

Поставщики отгружают материальные ценности, оказывают услуги или выполняют работы и выставляют счет-фактуру, в котором указана стоимость поставки и выделена сумма НДС. Организация дает согласие (акцепт) на оплату поставляемых материальных ценностей, услуг или выполненных работ.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Учет на счете 60 ведется методом начисления, то есть все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками представлены в табл. 6.6.

Таблица 6.6

Операции по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Приняты к оплате счета поставщиков за приобретенные у них материальные ценности	07, 08, 10, 41	60-1	Договорная стоимость за вычетом НДС
2	Учтен НДС	19	60-1	НДС
3	Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные ими работы, оказанные услуги	20, 23, 25, 26, 44	60-1	Договорная стоимость за вычетом НДС
4	Учтен НДС	19	60-1	НДС
5	Предъявлены претензии поставщикам (подрядчикам) за обнаруженную при приемке ценностей, работ, услуг недостачу сверх норм естественной убыли, несоответствие цен, нарушение условий договоров	76-2	60	Сумма претензии
6	Перечислены денежные средства поставщику	60-1	51	Сумма оплаты
7	Произведен взаимозачет задолженностей, если поставщик является одновременно и покупателем продукции, работ, услуг данной организации	60	62	Сумма задолженности

Для стимулирования хозяйственных отношений организации выполняют предоплату (выдает авансы) поставщикам. Выданные авансы представляют собой предварительные платежи по сделкам, совершаемые по условиям расчетов между участниками договоров. Суммы выданных авансов перечисляются платежным поручением с расчетных и других счетов в банках и учитываются на субсчете 60-2 «Расчеты по авансам выданным».

В тех случаях, когда сумма предоплаты превышает стоимость поставки, разница либо возвращается поставщиком на расчетный счет, либо учитывается как предоплата для последующих поставок. Бухгалтерские записи по выдаче аванса в счет будущей поставки материальных ценностей представлены в табл. 6.7.

Таблица 6.7

Порядок выдачи аванса в счет будущих поставок материалов

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена предоплата поставщикам	60-2	51	Сумма аванса
2	Материально-производственные запасы, поступившие в счет предоплаты, приняты к учету	10, 41	60-1	Стоимость запасов (в том числе НДС)
3	Учтен НДС	19	60-1	Сумма НДС
4	Произведен зачет аванса	60-1	60-2	Сумма зачета
5	Возвращена разница на расчетный счет поставщика	51	60-2	Разница

В тех случаях, когда сумма предоплаты меньше договорной стоимости поставки, выполняется зачет на суммы предоплаты, а оставшаяся часть кредиторской задолженности оплачивается обычным образом.

**Пример 6.3.** Произведена предоплата поставщику материалов в размере 10 000 руб. Поступили материалы стоимостью 7000 руб.

Отразим в бухгалтерском учете операции по выдаче аванса и поступлению материалов (табл. 6.8).

Таблица 6.8

Порядок выдачи аванса в счет будущих поставок материалов

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена предоплата	60-2	51	10 000
2	Поступили материалы в счет предоплаты	10	60-1	7 000
3	Учтен НДС	19	60-1	1 260
4	Произведен зачет аванса	60-1	60-2	8 260
5	Возвращена разница на расчетный счет поставщика	51	60-2	1 740

#### **6.4. Учет расчетов с подотчетными лицами**

Подотчетными лицами являются работники организации, которым выданы из кассы наличные денежные средства с условием представления отчета об их использовании. Руководителем организации утверждается перечень лиц, имеющих право на получение денежных средств под отчет.

Как правило, под отчет выдаются денежные средства на хозяйственно-операционные, командировочные и представительские расходы.

К хозяйственно-операционным расходам относят расходы работников на покупку товаров, включая оплату ГСМ, работ и услуг.

Под служебной командировкой понимается поездка по распоряжению работодателя на определенный срок для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы.

К представительским расходам относят расходы на официальный прием или обслуживание представителей других организаций участвующих в переговорах, в целях установления и поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров или иной руководящей структуры, независимо от места организации данных мероприятий.

Порядок выдачи денег под отчет регулируется правилами ведения кассовых операций, размер авансов и сроки, на которые они могут быть выданы, устанавливаются руководителем организации.

Выдача наличных средств под отчет производится при условии полного отчета подотчетного лица по ранее предоставленному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается. Денежные средства, полученные под отчет, должны быть израсходованы только на установленные цели.

Не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который были выданы средства под отчет, или со дня возвращения из командировки сотрудники обязаны представить в бухгалтерию организации авансовый отчет об израсходованных суммах с приложением оправдательных документов.

Под оправдательными документами понимаются чеки контрольно-кассовых машин, товарные чеки, счета, накладные, проездные билеты, квитанции, командировочное удостоверение и другие документы.

Наличные денежные средства на командировочные расходы выдаются в размере сумм, необходимых на оплату проезда, проживания и суточных за время пребывания в командировке. Министерство финансов устанавливает нормы возмещения командировочных расходов для бюджетных организаций. Коммерческие организации учитывают командировочные расходы в пределах установленных норм для целей на-

логообложения, для целей финансового учета нормы командировочных расходов устанавливаются данными организациями самостоятельно.

Вместо наличных денежных средств под отчет могут выдаваться банковские корпоративные карты для оплаты представительских или командировочных расходов. В этом случае подотчетные лица обязаны представить в качестве оправдательных документов квитанции электронных терминалов, банкоматов.

Бухгалтер проверяет авансовый отчет, руководитель утверждает сумму расхода, что является основанием списания расходов, оплаченных из подотчетных сумм и осуществления окончательных расчетов с подотчетными лицами. В случае превышения признанных расходов подотчетного лица над полученной суммой разница выдается работнику из кассы. А оставшаяся часть неиспользованного аванса возвращается подотчетным лицом в кассу организации или удерживается из его заработной платы.

Для расчетов с подотчетными лицами используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Дебетовое сальдо по счету 71 отражает сумму дебиторской задолженности работников организации по подотчетным суммам.

Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами представлены в табл. 6.9.

Таблица 6.9

Порядок учета расчетов с подотчетными лицами

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	На основании расходного ордера из кассы выданы денежные средства работнику организации под отчет	71	50	Сумма предстоящих расходов
2	Материальные ценности, приобретенные подотчетным лицом, приняты к учету	07, 08, 10, 41	71	Стоимость материальных ценностей
3	Утвержден авансовый отчет. Списана с подотчетного лица утвержденная сумма: — расходов, связанных с основным видом деятельности; — расходов, несвязанных с основным видом деятельности	20, 23, 25, 26, 44 91-2	71 71	Утвержденная сумма авансового отчета
4	Возвращены неиспользованные подотчетные суммы в кассу организации	50	71	Остаток аванса
5	Отражены подотчетные суммы, не возвращенные подотчетным лицом в установленные сроки	94	71	То же
6	Удержана из заработной платы невозвращенная подотчетная сумма	70	94	То же
7	Выплачена сумма, превышающая аванс	71	50	Перерасход

При приобретении материальных ценностей и признании услуг из подотчетных сумм НДС учитывается только при предоставлении счетов-фактур. Во всех остальных случаях он не выделяется, не учитывается и к вычету предъявляться не может.

**Пример 6.4.** Работнику организации выдано под отчет 10 000 руб. на приобретение материалов. Подотчетным лицом куплено материалов на сумму 11 200 руб. (в том числе НДС – 18 %), что подтверждается кассовым чеком и счетом-фактурой продавца. Работником составлен и представлен в бухгалтерию организации авансовый отчет. Перерасход по авансовому отчету выдан работнику из кассы организации. Составим бухгалтерские записи (табл. 6.10).

Таблица 6.10

Журнал хозяйственных операций  
по учету расчетов с подотчетными лицами

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Выданы денежные средства из кассы под отчет	71	50	10 000
2	Материалы приняты к учету	10	71	9 492
3	Учтен НДС	19	71	1 708
5	Выдан подотчетному лицу перерасход	71	50	1 200
6	НДС предъявлен к вычету	68	19	1 708

**Пример 6.5.** По распоряжению руководителя работник аппарата управления направлен в трехдневную служебную командировку с целью заключения договора. Сотруднику выдано под отчет 8 000 руб. По возвращении из командировки ему выплачены суточные за три дня по норме, установленной организацией, 600 руб. в сутки. Подотчетное лицо представило оправдательные документы: железнодорожные билеты в оба конца на сумму 2900 руб., счет за проживание в гостинице на сумму 3 000 руб. Сумма остатка возвращена работником в кассу организации. Составим бухгалтерские записи (табл. 6.11).

Таблица 6.11

Журнал хозяйственных операций по учету выданного аванса

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Выданы денежные средства из кассы под отчет	71	50	8 000
2	Принята к учету сумма суточных (расчет: 600 руб./дн.×3 дня)	26	71	1 800

Окончание табл. 6.11

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
3	Принята к учету сумма проезда (на основании железнодорожных билетов): – стоимость проезда – НДС (18 %)	26 19	71 71	2 458 442
4	Принята к учету сумма расходов по найму жилого помещения: – стоимость проживания – НДС (18 %)	26 19	71 71	2 542 458
4	Возвращен остаток аванса в кассу организации	50	71	300

### 6.5. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям

Для учета расчетов по прочим операциям используется счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

На данном счете обобщается информация обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда, с подотчетными лицами и депонентами.

Согласно Плану счетов, к данному счету могут быть открыты субсчета 73-1 «Расчеты по предоставленным займам», 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др.

На субсчете 73-1 «Расчеты по предоставленным займам» отражаются расчеты с персоналом организации по предоставленным работникам займам. Организации могут предоставлять работникам займы на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, обзаведение домашним хозяйством и др.

Условия выдачи займов (в частности, ограничение размеров) определяются организацией самостоятельно. Договор займа должен быть заключен в письменной форме и в нем должны указываться условия его возврата. Работник может получить от организации заем в виде материальных ценностей по их рыночной стоимости или денежных средств.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по предоставленным займам представлены в табл. 6.12.

На субсчете 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач, хищений денежных и товарно-материальных ценностей и т.д.

Списание недостач и хищений за счет виновных лиц может быть произведено в тех случаях, когда граждане признаны виновными по решению суда, если они виновны в силу принятия на себя полной материальной ответственности и в других случаях.



Таблица 6.12

Порядок учета предоставленных займов

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Выдан работнику организации заем	73-1	50, 51, 10, 41	Сумма займа
2	Отражено поступление денежных средств, переданных работником в счет погашения задолженности	50, 51	73-1	То же
3	Отражено поступление товарно-материальных ценностей, переданных работником в счет погашения задолженности	10, 41 и др.	73-1	То же

Бухгалтерские записи по учету расчетов по возмещению материального ущерба представлены в табл. 6.13.

Таблица 6.13

Порядок учета расчетов по возмещению материального ущерба

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражена сумма недостачи, выявленной в ходе инвентаризации	94	10, 41, 01, 43	Сумма недостачи
2	Списана на виновное лицо сумма возмещения	73-2	94	Сумма возмещения
3	Отражена разница между рыночной и фактической суммами	94	98-4	Разница сумм
4	Удержана из заработной платы виновного лица сумма возмещения	70	73-2	Сумма возмещения
5	Внесена виновным лицом в кассу или удержана из заработной платы сумма возмещения	70, 50	73-2	То же
6	Отражен доход текущего периода по возмещенной недостаче	98-4	91-1	Сумма дохода, пропорциональная размеру возмещения

## 6.6. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

Для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с другими организациями и лицами по имущественному и личному страхованию, по претензиям, по исполнительным документам или постановлениям судов в пользу других организаций и лиц и др. То есть по данному счету учитываются расчеты, не связанные с приобретением и поставкой материальных ценностей, осуществлением работ, оказанием услуг.

К счету 76 могут открываться следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала организации (кроме расчетов по социальному и обязательному медицинскому страхованию), когда она выступает страхователем.

Страхование выплачивается внешними организациями (страховщиками). Организация, получающая страховую премию, называется страхователем. Сумма страховой премии перечисляется страховщику.

Страхование имущества обеспечивает организации возмещение затрат, связанных с приобретением нового имущества взамен утраченного или поврежденного, и выполняется при его приобретении.

Личное страхование позволяет предоставить работникам организации материальное обеспечение в случае утраты трудоспособности. Наиболее распространены следующие виды страхования:

1) от несчастных случаев, связанных с осуществлением работником трудовой деятельности;

2) профессиональных заболеваний;

3) на случай потери работы.

Личное страхование относится на затраты того производства, где трудится работник.

Общий объем страховой суммы не может превышать 1 % от объема реализации за год.

При наступлении страхового события — причинении ущерба организации либо здоровью персонала в указанных в договоре границах начисляется задолженность страховщика по возмещению материального ущерба. Возмещение по страховому событию выполняется в размере, указанном в договоре страхования применительно к страховому событию.

Некомпенсируемые суммы по страховым событиям относят на убытки организации.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по имущественному и личному страхованию представлены в табл. 6.14.

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

В процессе совершения сделок у сторон, исполняющих договор, могут возникнуть взаимные претензии, например, при нарушении сроков по-

ставки, при обнаружении недостачи груза сверх предусмотренных в договоре величин, при получении товара качество, которого не соответствует стандартам, при несоблюдении других договорных обязательств.

Таблица 6.14

Порядок учета расчетов по имущественному и личному страхованию

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Принята к учету страховая сумма по застрахованному имуществу	08, 10, 41, 43	76-1	Сумма страхования
2	Принята к учету страховая сумма по застрахованному персоналу	20, 23, 25, 26, 28, 29, 44	76-1	То же
3	Произведена оплата страхования	76-1	51	Сумма страховой премии
4	Списана стоимость ущерба на страховой случай	76-1	10	Стоимость ущерба
5	Начислена оплата лечения сотруднику в случае возникновения страхового случая	76-1	73-2	Стоимость лечения
6	Получена сумма возмещения	51	76-1	Сумма возмещения
7	Списаны потери от страховых случаев	91	76-1	Некомпенсируемая сумма

Претензии могут быть выставлены за брак, простой, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков.

Урегулирование споров между юридическими лицами возможно в два этапа. На первом этапе одна сторона предъявляет претензию другой стороне, нарушившей договорные обязательства. Если после этого стороны не смогли прийти к согласию, то на втором этапе пострадавшая сторона обращается с иском в арбитражный суд.

Требование на претензию подписывает руководитель организации. В течение 30 календарных дней должен быть получен письменный ответ за подписью руководителя другой организации.

**Пример 6.6.** Согласно договору, организация «А» должна была отгрузить организации «Б» материалы на сумму 12 000 руб. Получены материалы на сумму 9000 руб. Организацией «Б» была произведена предоплата в полном объеме и выставлена претензия организации «А» на сумму недостающих материалов.

В бухгалтерском учете организации «Б» отражены операции по приобретению материалов и выставлению претензии, если:

- претензия признана виновным лицом или судом;
- претензия не признана виновным лицом или судом.

Решение представлено в табл. 6.15.

Таблица 6.15

Журнал хозяйственных операций по учету расчетов по претензии

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена предоплата поставщику материалов	60-2	51	12 000
2	Приняты к учету материалы	10	60-1	7 627
3	Учтен НДС	19-3	60-1	1 373
4	Учтена претензия по поставке материалов	76-2	60-1	3 000
5	Приняты к учету материалы (в случае признания претензии)	10	76-2	2 542
6	Учтен НДС (в случае признания претензии)	19-3	76-2	458
7	Списана сумма претензии на убытки (в случае не-признания претензии)	91-2	76-2	3 000

На субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок из-за неявки получателей. Сумма невостребованной заработной платы депонируется и сдается в банк на расчетный счет организации.

Своевременно не полученную работниками заработную плату организация хранит в течение трёх лет, учитывает на счете 76-4 и в книге учета депонированных сумм. Депонированная заработная плата выдается по первому требованию работника. Не полученные в течении установленного срока депонированные суммы относятся на финансовые результаты.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по депонированным суммам представлены в табл. 6.16.

Таблица 6.16

Порядок учета расчетов по депонированным суммам

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена заработная плата	20, 23, 25, 26, 29, 44	70	Заработная плата
2	Получены денежные средства для выплаты заработной платы	50	51	Сумма заработной платы к выплате
3	Выдана заработная плата	70	50	Фактическая сумма выплаты
4	Депонирована неполученная сумма	70	76-4	Неполученная сумма
5	Возвращена в банк неполученная сумма	51	50	То же
6	Выплачена депонированная сумма	76.4	50	Депонированная сумма

## 6.7. Учет расчетов по налогам и сборам

Основным нормативным документом, определяющим состав налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц, является НК РФ. Для учета расчетов по налогам и сборам используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Он предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым непосредственно организацией, и налогам, удерживаемым с персонала этой организации.

К счету 68 могут открываться следующие субсчета: 68-1 «Налог на доходы физических лиц», 68-2 «Налог на добавленную стоимость», 68-3 «Акцизы», 68-4 «Налог на прибыль организации» и др.

Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регулируется законодательными и другими нормативными актами.

Начисление налогов и сборов, причитающихся в соответствии с налоговыми декларациями (расчетами) организации к уплате в бюджет, отражается по кредиту соответствующих субсчетов (аналитических позиций) счета 68 и может производиться посредством:

1) затрат на производство (расходов на продажу) — например, земельный налог;

2) финансовых результатов деятельности организации — например, налог на имущество организаций;

3) доходов, выплачиваемых физическим и юридическим лицам — например, налог на доходы физических лиц.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по налогам и сборам приведены в табл. 6.17.

Таблица 6.17  
Порядок учета расчетов по налогам и сборам

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислен земельный налог	08, 20, 26	68	Налоговая база × Ставка
2	Начислен НДС	90-3, 91-2	68	То же
3	Начислен налог на имущество	91	68	То же
4	Начислен НДФЛ	70	68	То же
5	Перечислено в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогам и сборам	68	51	Сумма налога

### 6.8. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Учет расчетов организации по социальным взносам, связанных с отчислениями в государственные (внебюджетные) фонды, а также расчетов с работниками по причитающимся им выплатам из средств фонда социального страхования ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

К данному счету могут быть открыты субсчета:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Плательщиками данных взносов на социальное страхование выступают:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями);

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты.

При определении расчетной базы отчислений на социальные нужды учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных ниже) вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты.

Суммы, не учитываемые при расчете:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, по уходу за больным ребенком, безработице, беременности и родам;

2) возмещение вреда, причиненного здоровью;

3) оплата стоимости и (или) выдача полагающегося натурального довольствия, а также выплата денежных средств взамен этого довольствия;

4) выплаты, связанные с увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск, и т.д.

Ставка по социальным взносам с 1 января 2012 г. составляет 30 %. Бухгалтерские записи по учету расчетов по социальному страхованию и пенсионному обеспечению представлены в табл. 6.18.

Таблица 6.18

Порядок учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена заработная плата	20, 23, 25, 26, 28, 29, 44	70	Заработная плата
2	Начислены взносы на социальные нужды	20, 23, 25, 26, 28, 29, 44	69	Заработная плата × 30 %
3	Перечислены социальные взносы	69	51	То же

### **Контрольные вопросы**

1. Кого можно отнести к прочим кредиторам и прочим дебиторам?
2. На каких счетах бухгалтерского учета отражается кредиторская задолженность?
3. Чему равен срок исковой давности в Российской Федерации?
4. Чем будет являться по окончании года неликвидированная дебиторская задолженность?
5. Каким образом отражается в бухгалтерском учете частичная ликвидация списанной в убыток дебиторской задолженности?
6. Как отражаются реализация покупателям готовой продукции и излишки материальных ценностей?
7. С какой целью и за счет чего создаются резервы сомнительных долгов?
8. На каких счетах бухгалтерского учета ведутся расчеты с поставщиками?
9. Каким видом задолженности является полученная предоплата и на каком счете бухгалтерского учета она отражается?
10. Каким видом задолженности является произведенная предоплата и на каком счете бухгалтерского учета она отражается?
11. Каким образом отражается в бухгалтерском учете зачет авансов выданных и полученных?
12. В какой мере зачитываются авансы выданные и полученные?
13. В какой мере учитываются суммы НДС по предоплатам?
14. Каким образом учитывается несовпадение сумм авансов по предоплате с суммами договоров о поставках?
15. На какие цели выдаются под отчет наличные денежные средства?
16. В какой мере оплачиваются расходы по служебным командировкам?
17. Какую сумму может получить под отчет сотрудник, не сдавший предыдущий авансовый отчет?
18. Что является оправданием расходов подотчетного лица?
19. Какая задолженность возникает при выдаче денежных средств под отчет, а какая при признанном перерасходе подотчетных сумм?
20. В течение какого периода сотрудником представляется авансовый отчет?
21. Каковы действия бухгалтерии при несвоевременном представлении авансового отчета?
22. Могут ли быть признаны расходы подотчетного лица на цели, не указанные в явном виде при получении подотчетных сумм?
23. В каких случаях учитывается НДС по материальным ценностям, приобретенным из подотчетных сумм?

- 
24. Каким образом отражаются в бухгалтерском учете получение и возврат работником материального займа?
25. Каким образом выполняется страхование имущества организации?
26. Каким образом и в каком размере выполняется возмещение убытка по страховому случаю?
27. Каким образом отражается в бухгалтерском учете претензия по качеству и количеству приобретенных материальных ценностей?
28. Каким образом отражаются в бухгалтерском учете начисление и уплата налогов?

### **Практические задания**

#### **Задача 1.**

Организация приняла к оплате счет поставщика за выполненные работы по ремонту основных средств, используемых в основном производстве. Стоимость работ 28 880 руб. (в том числе НДС 18 %) Счет поставщика оплачен.

Составьте бухгалтерские проводки по учету расчетов с поставщиками.

#### **Задача 2.**

Организация приобретает партию материалов на сумму 18 850 руб., в том числе НДС 18 %. Согласно договору с поставщиком материалы отгружаются в адрес покупателя только после внесения последним 80 % стоимости материалов. После получения материалов организация перечисляет на расчетный счет поставщика оставшиеся 20 % стоимости материалов.

Составьте бухгалтерские проводки по учету расчетов между покупателем и поставщиком.



## Глава 7. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

### 7.1. Понятие, классификация и оценка материально-производственных запасов

Согласно ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов к учету принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, предназначенных для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.
- предназначенные для продажи;

В состав материально-производственных запасов входят сырье, материалы, готовая продукция и товары (рис. 7.1).

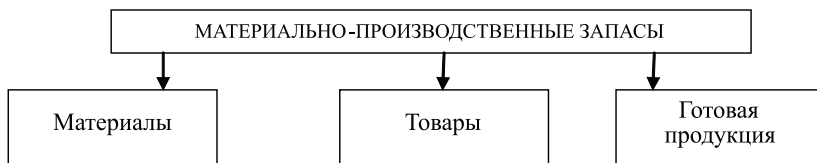


Рис. 7.1. Состав материально-производственных запасов

Материалы — часть материально-производственных запасов организации, представляющая собой исходное сырье для производства готовой продукции либо используемая при производстве готовой продукции, выполнении работ, оказании услуг, а также при продаже товаров и готовой продукции.

Товары — часть материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенных для продажи.

Готовая продукция — часть материально-производственных запасов, предназначенных для продажи, являющихся конечным результатом производственного процесса, законченных обработкой, качественные характеристики которых соответствуют условиям договора (учет готовой продукции рассмотрен в главе 10)

Для учета материалов используется синтетический счет 10 «Материалы». По своему составу материально-производственные запасы разнообразны, и для надлежащей организации синтетического и аналитического учета необходима их классификация с целью получения информации об остатках, поступлении и расходе материальных ценностей в производственно-хозяйственной деятельности организации. В бухгалтерском

учете применяется следующая классификация материалов в зависимости от их роли в процессе производства:

- сырье и основные материалы;
- вспомогательные материалы;
- покупные полуфабрикаты;
- отходы (возвратные);
- топливо;
- тара и тарные материалы;
- инвентарь и хозяйственные принадлежности;
- запасные части;
- материалы, переданные в переработку на сторону.

Внутри каждой группы материалы подразделяются по видам, по сортам, по маркам, по типоразмерам.

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов организации является номенклатурный номер, разрабатываемый по отдельным наименованиям или однородным группам запасов. Систематизированный перечень материальных запасов, в котором указывается их наименование, сорт, марка, единица измерения, номенклатурный номер и учетная цена называется номенклатурой материалов.

Материалы принимаются к учету по фактической себестоимости их приобретения, которая определяется в зависимости от способа приобретения запасов и включает фактические затраты организации на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов, кроме случаев предусмотренных законодательством.

Фактическая себестоимость материальных ценностей приобретенных за плату включает следующие фактические затраты:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- таможенные пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям;
- затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования (транспортно-заготовительные расходы), включая расходы по страхованию;
- начисленные проценты по кредитам и займам, если они привлечены для приобретения материально-производственных запасов и начислены до принятия их к бухгалтерскому учету;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, приобретаемых другими способами, определяется следующим образом:

- при их изготовлении собственными силами организации исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов;
- при внесении в счет вклада в уставный капитал исходя из денежной оценки, согласованной учредителями организации;
- при безвозмездном получении исходя из текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- при получении по договорам, предусматривающим исполнение обязательств в неденежной форме исходя из стоимости активов переданных в обмен.

При всех способах приобретения материально-производственных запасов в их фактическую себестоимость включаются затраты по доставке и доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Фактическую себестоимость материалов можно рассчитать только по окончании месяца, когда бухгалтерия будет иметь информацию о величине затрат формирующих фактическую себестоимость поступивших материалов.

Движение материалов происходит в организации ежедневно, и документы на приход и расход материалов должны оформляться своевременно. Поэтому большинство организаций ведут текущий учет материалов по *учетным ценам*.

Согласно Методическим указаниям по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов в качестве учетных цен на материалы применяются:

- договорные цены;
- фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода;
- планово-расчетные цены;
- средняя цена группы материалов.

В случае использования в текущем учете договорных цен по окончании месяца рассчитывают суммы и процент транспортно-заготовительных расходов. Фактическая себестоимость определяется как сумма стоимости материалов по учетным ценам и суммы транспортно-заготовительных расходов.

При использовании в текущем учете плановых цен по окончании месяца рассчитывают суммы и процент отклонений фактической себестоимости от плановой. Фактическая себестоимость определяется как сумма стоимости материалов по плановым ценам и отклонения.

Порядок определения учетных цен должен быть закреплен в учетной политике организации.

## 7.2. Документальное оформление движения материалов

Сырье и материалы поступают в организацию различными способами: от поставщиков, через подотчетных лиц, от списания пришедших в негодность основных средств, из собственного производства.

Поступающие в организацию материалы должны быть своевременно оприходованы.

Большая часть материально-производственных запасов пополняется за счет их приобретения у поставщиков или снабженческих организаций на основании договора поставки или договора купли-продажи. Поставщики на отгруженные материалы высылают покупателю расчетные и другие сопроводительные документы: платежные требования, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, спецификации, удостоверения качества. Данные документы поступают в бухгалтерию, где проверяется правильность их оформления, после чего их передают в отдел снабжения для регистрации и проверки.

При условии получения материалов со склада иногородних поставщиков экспедитору выдают *доверенность*, в которой указывают перечень материалов, подлежащих получению.

Принятые грузы экспедитор доставляет и сдает на склад организации.

Принимая материалы на склад, материально-ответственное лицо проверяет соответствие данных, указанных в документах, с фактическими данными и при отсутствии расхождений оформляет поступление материалов на склад приходным ордером (форма № М-4).

В тех случаях, когда количество прибывших на склад материалов не соответствуют данным счета поставщика, а также в случаях, когда качество материалов не соответствует предъявленным требованиям, приемку материалов производит комиссия, которая оформляет *акт о приемке материалов* (форма № М-7). Акт о приемке материалов служит основанием для предъявления претензий поставщику или транспортной организации. Акт составляют также при приемке материалов, поступивших в организацию без счета-фактуры поставщика. Такая поставка называется неотфактурованной.

Если перевозку материалов осуществляют автотранспортом, то в качестве первичного документа применяют *товарно-транспортную накладную*, которую составляет грузоотправитель. Товарно-транспортную накладную применяют в качестве приходного документа у покупателя в случае отсутствия расхождения количества поступивших грузов с данными накладной.

Поступление на склад материалов собственного изготовления, отходов производства и других оформляют *требованиями-накладными* (форма

№ М-11). Материалы, полученные от ликвидации основных средств, приносятся на основании *акта об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений* (форма № М-35).

Материалы отпускают со склада организации для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, для управленческих нужд организации, на сторону, для переработки или в порядке реализации излишних и неликвидных запасов.

Расход материалов, систематически потребляемых для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, осуществляется на основе предварительно установленных лимитов и оформляется *лимитно-заборными картами* (форма № М-3).

Для учета движения материалов внутри организации применяют *требования-накладные* (форма № М-11).

Отпуск материалов сторонним организациям или хозяйствам своей организации, расположенным за ее пределами, оформляют *накладными на отпуск материалов на сторону* (форма № М-15).

Списание материалов (вследствие непригодности их к использованию) оформляют *актом на списание материалов*, который составляется специально созданной комиссией с участием материально ответственного лица.

В небольших организациях отпуск материалов на производство продукции и оказание услуг осуществляется без оформления специальными документами. Фактически израсходованные материалы по их видам отражаются в *актах или отчетах о выпуске и реализации готовой продукции*. Акты составляются, как правило, подекадно работником организации, ответственным за приемку, хранение и реализацию продукции. После утверждения руководителем организации акт служит основанием для списания соответствующих материалов.

В установленные дни документы по приходу и расходу материалов сдают в бухгалтерию организации по *реестру приемки-сдачи документов*, составленному в двух экземплярах: первый сдается в бухгалтерию под расписку бухгалтера на втором экземпляре, а второй остается на складе.

### 7.3. Учет материалов на складе и в бухгалтерии

В основе организации учета материально-производственных запасов на складе и в бухгалтерии лежат следующие принципы:

- организация учета по местам хранения или нахождения материально-производственных запасов;
- организация учета по каждому материально-ответственному лицу;
- определение способа аналитического учета материально-производственных запасов на складах и в бухгалтерии.

Для хранения запасов в организациях создаются склады, каждому присваивается номер, который указывается на всех документах, относящихся к операциям данного склада.

Учет движения и наличия материалов на складе осуществляет материально-ответственное лицо — кладовщик в *карточках учета материалов* (форма № М-17). На каждый номенклатурный номер материалов открывается отдельная карточка, поэтому учет называют сортовым учетом и осуществляют его только в натуральном выражении.

Запись в карточках кладовщик делает на основании первичных документов (приходных ордеров, требований, накладных и др.) в день совершения операций. После каждой записи выводят остаток материалов.

Ведение учета материалов допускается также в *книгах учета материалов*, которые содержат те же реквизиты, что и карточки складского учета.

Первичные документы после записи их данных в карточки складского учета передают в бухгалтерию. *Лимитно-заборные карты* передают по мере использования лимита, но не позднее 1-го числа следующего месяца. Сдачу документов оформляют реестром, в котором указывают наименование и номера сдаваемых документов.

Определённый способ аналитического учета материально-производственных запасов на складах и в бухгалтерии предусматривает порядок и последовательность учета материалов, виды учетных регистров, взаимную сверку показателей складского и бухгалтерского учета. Наиболее распространенными способами аналитического учета запасов являются количественно-суммовой (оборотный) и оперативно-бухгалтерский (сальдовый).

При *количественно-суммовом способе* учет материально-производственных запасов на складах и в бухгалтерии осуществляется одновременно как в количественном, так и в денежном выражении с использованием оборотных ведомостей. Такой способ предусматривает применение двух вариантов учета материалов.

При первом варианте в бухгалтерии открывают на каждый вид и сорт материалов карточки аналитического учета, в которых записывают на основании первичных документов операции по поступлению и расходу материалов. Эти карточки отличаются от карточек складского учета лишь тем, что учет материалов в них ведут не только в натуральном, но и в денежном выражении. По окончании месяца по итоговым данным всех карточек составляют *количественно-суммовые оборотные ведомости материалов* по каждому складу и подразделению. В каждой оборотной ведомости выводят итоги сумм по каждой странице, по группам материалов, по субсчетам, синтетическим счетам и общий итог по складу или подразделению.

На основе указанных оборотных ведомостей составляют *сводную оборотную ведомость*, в которую переносят итоги указанных оборотных ведомостей по группам материалов, субсчетам, синтетическим счетам, по складам и подразделениям в целом. Сводные оборотные ведомости сверяют с данными синтетического учета.

При втором варианте все приходные и расходные документы группируют по номенклатурным номерам и в конце месяца подсчитанные по документам итоговые данные о поступлении и расходе каждого вида материалов записывают в оборотные ведомости, составляемые в натуральном и денежном выражении по каждому складу отдельно в разрезе соответствующих синтетических счетов и субсчетов. На основании указанных оборотных ведомостей составляют сводные оборотные ведомости. При втором варианте трудоемкость учета значительно уменьшается, поскольку отпадает необходимость ведения карточек аналитического учета. Но учет и в этом случае остается громоздким, так как в оборотную ведомость приходится записывать сотни, а иногда и тысячи номенклатурных номеров материалов.

Более прогрессивен *сальдовый метод учета материалов*. При сальдовом методе бухгалтерия не дублирует складской сортовой учет ни в отдельных карточках аналитического учета, ни в оборотных ведомостях, а использует в качестве регистров аналитического учета карточки складского учета материалов, ведущиеся на складах.

Ежедневно или в другие установленные сроки (как правило, не реже одного раза в неделю) работник бухгалтерии проверяет правильность произведенных кладовщиком записей в карточках складского учета и подтверждает их своей подписью на самих карточках. В конце месяца заведующий складом, а в отдельных случаях — работник бухгалтерии переносит количественные данные об остатках на 1-е число месяца по каждому номенклатурному номеру материалов из карточек складского учета в *сальдовую ведомость* (без оборотов прихода и расхода). После проверки и визирования работником бухгалтерии сальдовую ведомость передают в бухгалтерию, где остатки материалов таксируют по твердым учетным ценам и выводят их итоги по отдельным учетным группам материалов и в целом по складу.

На основании указанных сальдовых ведомостей составляют *сводную сальдовую ведомость*, в которую переносят итоги сальдовых ведомостей складов и подразделений по группам материалов, по субсчетам, синтетическим счетам, складам, подразделениям.

Сальдовые ведомости и сводные сальдовые ведомости ежемесячно сверяются с данными синтетического учета материалов.

Для обобщения и группировки информации о движении материалов используют *ведомости движения материалов* (накопительные ведомости). Они составляются по каждому складу (подразделению) отдельно по приходу и расходу материалов, и учет в них может осуществляться по фактической себестоимости материалов или их учетным ценам. По окончании месяца в ведомостях подсчитывают итоги оборотов за месяц в разрезе групп материалов по субсчетам и синтетическим счетам по каждому складу или подразделению.

Итоговые данные ведомостей движения материалов ежемесячно переносят в *сводную ведомость движения материалов*, в которой приводятся также сведения об остатках материалов на начало и конец месяца в разрезе групп материалов по соответствующим синтетическим счетам и субсчетам.

Данные сводной ведомости движения материалов и накопительных ведомостей ежемесячно сверяются с показателями аналитического учета, т.е. с оборотными и сальдовыми ведомостями.

Организации могут составлять *ведомость распределения материалов*, в которой указывают корреспондирующие счета и субсчета по каждому направлению расхода материалов (в стоимостной оценке). В ведомости указывают транспортно-заготовительные расходы или отклонения между покупной стоимостью материалов и их учетной ценой.

#### 7.4. Синтетический учет материалов

Синтетический учет материалов ведется на синтетических счетах 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Действующим положением по учету материально-производственных запасов предусматриваются два варианта синтетического учета материалов:

*Первый вариант* предусматривает отражение учета поступления материалов без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». В этом случае поступление материалов в сумме фактических затрат отражается по дебету счета 10 «Материалы» в корреспонденции со счетами расчетов и другими.

Перечень бухгалтерских записей по поступлению и выбытию материалов без использования счетов 15 и 16 представлен в табл. 7.1.

*Второй вариант* учета предполагает использование счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», при этом синтетический учет материалов ведется по учетным ценам.



Таблица 7.1

**Учет поступления и выбытия материалов  
с использованием счета 10 «Материалы»**

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Приняты к учету материалы, поступившие от поставщиков по фактической себестоимости	10	60	Договорная стоимость
2	Учтен НДС по приобретенным материалам	19-3	60	НДС
3	Приняты к учету материалы, приобретенные подотчетным лицом по фактической себестоимости	10	71	Договорная стоимость
4	Отражены транспортные расходы по приобретению материалов	10	60	Сумма ТЗР
5	Отражены услуги посреднических организаций, связанные с приобретением материалов	10	76	Стоимость услуг
6	Приняты к учету материалы, полученные от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	10	75-1	Согласованная стоимость
7	Приняты к учету безвозмездно полученные материалы	10	98-2	Рыночная стоимость
8	Принят к учету излишек материалов, выявленный при инвентаризации	10	91-1	Рыночная стоимость
9	Приняты к учету материалы, произведенные собственными силами	10	20, 23 и т.д.	Фактические затраты
10	Списаны материалы на нужды основного (вспомогательного, обслуживающего) производства	20, 23, 29	10	Фактическая себестоимость
11	Списаны материалы, использованные на общепроизводственные и общехозяйственные расходы	25, 26	10	Фактическая себестоимость
12	Списаны материалы, использованные в процессе продажи продукции	44	10	Фактическая себестоимость
13	Списаны материалы, использованные на строительство объекта, осуществляемое хозяйственным способом	08	10	Фактическая себестоимость
14	Списана себестоимость проданных материалов	91-2	10	Фактическая себестоимость

В дебет счета 15 относится фактическая стоимость поступивших материалов, прочие расходы, связанные с их покупкой, в том числе транспортно-заготовительные, в корреспонденции со счетами расчетов и другими. Таким образом, по дебету счета 15 отражается фактическая себестоимость приобретенных материалов. Записи по кредиту счета 15 производятся при оприходовании материалов на склад по учетным ценам. В конце месяца по данным счета 15 выявляется разница (отклонение) между фактической себестоимостью приобретенных материалов

и их учетной стоимостью и списывается на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Превышение фактической себестоимости материалов над учетной стоимостью (перерасход) списывают бухгалтерской проводкой:

Дт 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»,  
Кт 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Превышение учетной стоимости материалов над их фактической себестоимостью (экономия) списывается бухгалтерской проводкой:

Дт 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»,  
Кт 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Дебетовое сальдо по счету 16 списывается в конце отчетного месяца на счета, на которые были списаны отпущенные со склада материалы, пропорционально их учетной стоимости.

Кредитовое сальдо по счету 16 сторнируется в конце отчетного месяца в корреспонденции со счетами, на которые были списаны отпущенные со склада материалы, пропорционально их учетной стоимости.

Перечень бухгалтерских записей по поступлению и выбытию материалов с использования счетов 15 и 16 представлен в табл. 7.2.

Таблица 7.2

Учет поступления и выбытия материалов с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражена фактическая себестоимость поступивших от поставщиков материалов	15	60	Договорная стоимость
2	Учен НДС по приобретенным материалам	19-3	60	НДС
3	Отражена фактическая себестоимость материалов, приобретенных подотчетным лицом	15	71	Договорная стоимость
4	Отражены транспортные расходы по приобретению материалов	15	60	Сумма ТЗР
5	Отражены услуги посреднических организаций по приобретению материалов	15	76	Стоимость услуг
6	Оприходованы приобретенные материалы на склад по учетным ценам	10	15	Стоимость по учетным ценам
7	Списывается превышение учетной стоимости материалов над их фактической себестоимостью	15	16	Экономия
8	Списывается превышение фактической себестоимости материалов над их учетной стоимостью	16	15	Перерасход

Окончание табл. 7.2

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
9	Отпущены материалы на нужды основного (вспомогательного, обслуживающего) производства по учетным ценам	20, 23, 29	10	По учетным ценам
10	Списано отклонение в стоимости материалов отпущенных на нужды основного (вспомогательного, обслуживающего) производства по учетным ценам	20, 23, 29	16	Перерасход или экономия (сторно)
11	Отпущены материалы на общепроизводственные и общехозяйственные расходы, расходы, связанные с продажей продукции	25, 26, 44	10	По учетным ценам
12	Списано отклонение в стоимости материалов отпущенных на общепроизводственные и общехозяйственные расходы, расходы, связанные с продажей продукции	25, 26, 44	16	Перерасход или экономия (сторно)
13	Списаны по учетным ценам проданные материалы	91-2	10	По учетным ценам
14	Списано отклонение в стоимости проданных материалов	91-2	16	Перерасход или экономия (сторно)
15	Отпущены материалы на операции, связанные с реализацией продукции	44	10	То же

Организации имеют право выбирать любой вариант синтетического учета материалов, выбранный вариант следует отразить в учетной политике.

### 7.5. Оценка материалов при отпуске в производство

Порядок определения стоимости отпущенных материалов зависит от применяемого варианта их оценки при поступлении – по фактической себестоимости или по учетным ценам.

При оценке материалов по фактической себестоимости заготовления их списание производится одним из следующих методов:

- 1) по себестоимости каждой единицы;
- 2) средней себестоимости;
- 3) по себестоимости первых по времени закупок (метод ФИФО);

Порядок списания должен быть установлен в учетной политике организации. При этом по каждому виду производственных запасов могут применяться различные методы списания исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Характеристика данных методов оценки представлена в табл. 7.3.

Таблица 7.3

Методы оценки материалов при отпуске в производство

Метод оценки	Порядок расчета стоимости
По стоимости каждой единицы	Этот метод оценки применяется для уникальных материалов (кристаллы, самородки, глыб и т.п.)
По средним ценам	<p>Средняя цена (Цср) рассчитывается по формуле:</p> $\text{Цср} = (\text{Снач} + \text{Спост}) / (\text{Кнач} + \text{Кпост})$ <p>где Снач – стоимость остатка материалов на начало отчетного периода;  Спост – стоимость поступивших материалов на момент определения средней цены;  Кнач – количество остатка материалов на начало отчетного периода;  Кпост – количество поступивших материалов на момент определения средней цены.  Стоимость отпущенных в производство материалов (Сотп) определяется по формуле:</p> $\text{Сотп} = \text{Цср} \times \text{Котп},$ <p>где Котп – количество отпущенных материалов.</p>
По стоимости первых поставок	Запасы, первыми отпускаемые в производство (продажу), должны быть оценены по стоимости первых по времени приобретения с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца (FIFO – First Input First Output)

**Пример 7.1.** Используя данные табл. 7.3, определим цену и стоимость отпуска материалов в производство, а также остаток на конец периода методами по средней себестоимости и ФИФО (табл. 7.4).

Таблица 7.4

Расчет списания материалов различными способами

Содержание операции	Количество, шт.	Цена, руб./шт.		Стоимость, руб.	
Остаток на начало периода	20	10		200	
Поступление:					
Партия 1	10	11		110	
Партия 2	50	12		600	
Партия 3	30	15		450	
Итого	110	*		1 360	
Отпуск:		Средние	ФИФО	Средние	ФИФО
Партия 1	25	12,36	*	309,00	255
Партия 2	50	12,36	*	618,00	595
Партия 3	20	12,36	*	247,20	285
Остаток на конец периода	15	12,36	15	185,80	225

\* Расчетные величины.

### 1. По средней себестоимости

$$\Pi_{\text{ср}} = \frac{200 \text{ руб.} + (110 \text{ руб.} + 600 \text{ руб.} + 450 \text{ руб.})}{20 \text{ шт.} + (10 \text{ шт.} + 50 \text{ шт.} + 30 \text{ шт.})} = 12,36 \text{ руб./шт.}$$

Остаток материалов на конец периода с учетом округления при расчете средней себестоимости — 185 руб. 80 коп. (12 руб. 36 коп./шт.×15 шт.)

### 2. По себестоимости первых поставок (ФИФО)

Расчет отпуска в производство партии 1. В производство должно быть отпущено 25 шт. материалов, которые состоят из 20 шт. по 10 руб./шт. числящихся на начало отчетного периода, и 5 шт. по 11 руб./шт. из поступившей партии 1. Тогда стоимость партии 1 — 255 руб. (10 руб./шт.×20 шт. + 11 руб./шт.×5 шт.).

Расчет отпуска в производство партии 2. В производство должно быть отпущено 50 шт. материалов, которые состоят из 5 шт. по 11 руб./шт. (остаток от поступившей партии 1) и из поступивших в партии 2 — 45 шт. по 12 руб./шт. Тогда стоимость партии 2 — 595 руб. (11 руб./шт.×5 шт. + 12 руб./шт.×45 шт.).

Расчет отпуска в производство партии 3. В производство должно быть отпущено 20 шт. материалов, которые состоят из 5 шт. по 12 руб./шт. (остаток от поступившей партии 2) и из поступивших в партии 3 — 15 шт. по 15 руб./шт. Тогда стоимость партии 3 — 285 руб. (12 руб./шт.×5 шт. + 15 руб./шт.×15 шт.).

Остаток материалов на конец периода — 225 руб. (15 руб./шт.×15 шт.)

В случае оценки материалов по учетным ценам фактическая себестоимость отпущенных материалов представляет собой сумму их учетной стоимости и величины отклонений (разница между фактической себестоимостью и учетной стоимостью), приходящихся на списанные материалы.

## 7.6. Инвентаризация материалов

Инвентаризация материалов выполняется инвентаризационной комиссией в сроки, определенные руководителем организации, а также в случаях, когда её проведение обязательно в соответствии ФЗ «О бухгалтерском учете».

Инвентаризация материалов проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Фактическое наличие МПЗ проверяется путем обязательного их пересчета, перемеривания и перевешивания, эти данные заносятся в описи.

Материалы, поступившие во время проведения инвентаризации, принимаются на склад материально-ответственными лицами в присут-

ствии членов инвентаризационной комиссии, на них составляются отдельные описи.

По материальным ценностям, при инвентаризации которых выявлены отклонения фактического наличия от данных бухгалтерского учета, составляются сличительные ведомости.

Суммы излишков или недостач указываются в сличительных ведомостях в соответствии с оценкой их в бухгалтерском учете.

По данным сличительных ведомостей выявляется пересортица по отдельным наименованиям производственных запасов. Пересортица образуется в результате того, что одни и те же наименования материалов могут иметь разные цены, одно и то же производственное назначение, но разные характеристики. В результате пересортицы возникает разница — излишек или недостача. По решению руководителя организации недостача по пересортице может быть покрыта суммой излишка по пересортице. Такой взаимозачет допускается за один и тот же проверяемый период, у одного и того же материально-ответственного лица. Если в результате зачета сумма недостачи не покрыта, то она может быть уменьшена на величину потерь в пределах норм естественной убыли, либо списана на виновника.

Все расхождения, выявленные инвентаризацией, должны быть объяснены материально-ответственным лицом в письменной форме. Окончательное решение по результатам инвентаризации принимает руководитель организации.

Порядок отражения в бухгалтерском учете недостач и излишков, выявленных в результате инвентаризации, представлен в табл. 7.5.

Таблица 7.5

Порядок отражения в бухгалтерском учете результатов инвентаризации

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Выявлена сумма недостачи материалов	94	10	Сумма недостачи
2	Списана недостача в пределах норм естественной убыли	20, 23, 25, 26, 44	94	Сумма в пределах нормы естественной убыли
2	Недостача сверх норм естественной убыли отнесена на виновников	73	94	Сумма возмещения
3	Отражена разница между взыскиваемой стоимостью недостающих материалов и суммой, по которой они отражены в учете	73	98-4	Разница между рыночной и учетной стоимостью
4	Недостача возмещена наличными денежными средствами	50	73	Сумма возмещения

Окончание табл. 7.5

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
5	Сумма недостачи удержана из заработной платы виновного лица	70	73	То же
6	Недостача возмещена материальными ценностями	10	73	То же
7	Отражено списание сумм недостач при отсутствии конкретных виновников	91-2	94	Сумма недостачи
8	Организацией отражено списание сумм выявленных недостач и потерь в связи с чрезвычайной ситуацией	91-2	94	То же
9	Признан доход текущего периода по возмещенной недостаче	98-4	91-1	Разница между рыночной стоимостью и остаточной стоимостью в доле возмещения
10	Приняты к учету излишки неучтенных материалов	10	91-1	Рыночная стоимость

**Пример 7.2.** Размер выявленной в ходе инвентаризации недостачи материалов составил 10 000 руб. На виновное лицо было отнесено 2000 руб. Руководитель определил следующий порядок ее возмещения: удержание в течение двух месяцев по 1000 руб. из заработной платы виновного лица. Составим бухгалтерские записи (табл. 7.6).

Таблица 7.6

Порядок отражения в бухгалтерском учете результатов инвентаризации

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражена недостача материалов	94	10	10 000
2	Списана недостача на виновное лицо	73	94	2 000
3	Отражено списание суммы недостачи при отсутствии конкретных виновников	91-2	94	8 000
4	Удержана из заработной платы недостача в 1-м месяце	70	73	1 000
5	Удержана из заработной платы недостача во 2-м месяце	70	73	1 000

### Контрольные вопросы

1. Какие различают виды материально-производственных запасов по степени их участия в хозяйственных процессах?
2. По каким признакам выделяются из материально-производственных запасов материалы, товары и готовая продукция?

3. Что является единицей учета материалов и в какой оценке они принимаются к учету?
4. Что входит в сумму фактических затрат по приобретению материалов?
5. Какие методы оценки материалов используются при их отпуске в производство?
6. Для каких видов материалов используется метод оценки по стоимости каждой единицы?
7. В чем состоит сущность способа отпуска материалов ФИФО и по средним ценам?
8. Какую стоимость по сравнению с рыночной отражают остатки материалов при их отпуске способом ФИФО?
9. Какими функциональными зонами и оборудованием должно быть обеспечено помещение склада материально-производственных запасов?
10. Какие документы используются для учета материалов на складе?
11. По каким параметрам и документам материалы принимаются на склад?
12. Какие документы используются для планового и разового отпуска материалов в производство?
13. Каков порядок применения лимитно-заборных карт и требований-накладных?
14. Какие документы используются бухгалтерией для учета материалов при сальдовом методе?
15. В чем состоит особенность инвентаризации материально-производственных запасов?
16. Что такое пересортица при инвентаризации материально-производственных запасов, в какой мере и кем она допускается?
17. При каких вариантах поступления материалов учитывается НДС?
18. При каких вариантах выбытия материалов начисляется НДС?
19. Каким образом выделить сумму НДС из договорной стоимости приобретения материалов?
20. Каким образом определить сумму НДС, начисляемую при выбытии материалов?
21. По каким признакам материалы можно отнести к группе специальных, учитываемых по субсчету 10-10?
22. В чем состоит отличие учета спецодежды от учета обычных материалов и какими бухгалтерскими записями отражается ее отпуск в эксплуатацию?
23. Каким образом учитываются износ спецодежды и недостача спецодежды, бывшей в употреблении?
24. Что является критерием для списания стоимости спецодежды за один раз на затраты производства?



### **Практические задания**

#### **Задача 1.**

Приобретены основные материалы (НДС — 18 %) по договору 33 3000 руб. Стоимость консультационных услуг по выбору материалов экспертной организацией составила 300 руб. Выгрузка материалов оплачена наличными в размере 150 руб. Заработная плата заведующего складом составила в текущем месяце 2000 руб. На складе до последнего поступления к учету были приняты материалы на 10 000 руб. Определить общую стоимость принятых к учету на складе материалов.

#### **Задача 2.**

Учредитель внес в качестве вклада в уставный капитал основные материалы (НДС — 18 %) согласованной стоимостью 3000 руб. За услуги по доставке материалов транспортной организации уплачено по договору 300 руб. Выгрузка материалов оплачена наличными в размере 150 руб. Произведены расчеты по договору в объеме 80 %. Все материалы отпущены в основное производство. Определить сумму НДС, которую можно предъявить к вычету в бюджет.

#### **Задача 3.**

Строительная организация купила кирпич для выполнения работ.

Кирпич приобретался тремя партиями по 10 000 шт. в каждой. Первая партия приобретена 1 февраля текущего года за 42 000 руб. (в том числе НДС — 18 %), вторая — 3 февраля за 44 000 руб. (в том числе НДС — 18 %), третья партия 2 марта за 47 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). На выполнение строительных работ было списано 25 000 шт. кирпича. Работы выполнялись в марте текущего года. Определить стоимость списанного кирпича методами средних цен и ФИФО.

#### **Задача 4.**

Строительная организация купила кирпич для выполнения работ.

Кирпич приобретался четыре раза партиями по 10 000 штук в каждой. Первая партия приобретена 1 февраля текущего года за 42 000 руб. (в том числе НДС — 18 %), вторая — 3 февраля за 44 000 руб. (в том числе НДС — 18 %), третья — 2 марта за 47 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). На выполнение строительных работ было списано 25 000 шт. кирпича. Работы выполнялись в марте. Четвертая партия кирпича поступила 2 апреля за 49 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). На выполнение строительных работ 3 апреля было отпущено 10 000 штук кирпича. Определить стоимость списанного кирпича методами средних цен и ФИФО.

#### **Задача 5.**

Рабочему выдана 2 января текущего года на производственные нужды спецодежда стоимостью 600 руб. сроком на один год. При инвентари-

---

зации 1 сентября обнаружена недостача спецодежды. Рабочий признан виновным лицом, обязанным возместить убыток наличными в размере 400 руб. Определить доход организации после возмещения.

**Задача 6.**

В марте текущего года ЗАО «Актив» приобрело 1000 кг цемента на общую сумму 12 00 руб. (в том числе НДС — 18 %). Расходы по до. ставке цемента на склад составили 1800 руб. (в том числе НДС — 18 %). В апреле 500 кг цемента было отпущено в основу производство. Транспортно-заготовительные расходы включены в фактическую стоимость в размере 50 %. Определить, на какую сумму в апреле был отпущен цемент.

**Задача 7.**

При инвентаризации взамен пяти коробок бумаги для факса стоимостью 700 руб. за штуку обнаружено пять коробок бумаги для ксерокса по 600 руб. за штуку. Заведующий складом признан виновным лицом с возложением на него обязанности возместить недостачу в полном объеме. Определить размер недостачи.

**Задача 8.**

При инвентаризации обнаружена недостача двух ящиков гвоздей общей стоимостью 500 руб. Недостача отнесена на виновное лицо в размере рыночной стоимости 600 руб. с возложением на него обязанности возместить стоимость материалов из заработной платы за два месяца. Определить доход организации после первого возмещения недостачи.

**Задача 9.**

Приобретены основные материалы (НДС — 18 %) по договору за 3000 руб. Стоимость консультационных услуг по выбору материалов экспертной организацией по договору составила 300 руб. Материалы приняты к учету на склад, 80 % из них отпущено в производство. Остатки материалов реализованы на сторону как излишки запасов за 590 руб. (в том числе НДС — 18 %). Определить финансовый результат как разность доходов и расходов.

---

## Глава 8. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Понятие, классификация и оценка основных средств

Основные средства представляют собой часть имущества, используемую в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, для сдачи в аренду, либо для управления организацией в течение длительного периода.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 6/01 «Учет основных средств» для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- использование при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организация не предполагает последующую перепродажу данных активов;
- способность активов приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

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

Основные средства, предназначенные только для предоставления организацией во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете в составе доходных вложений в материальные ценности.

Объекты основных средств представляют собой внеоборотные активы. По натурально-вещественному составу и выполняемым функциям основные средства классифицируются следующим образом: здания, сооружения, рабочие машины и оборудование, транспортные средства, вычислительная техника, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения. В составе основных средств учитываются земельные участки и объекты природопользования, находящиеся в собственности организации и т.д.

Учетной единицей основных средств является инвентарный объект, который представляет собой законченное устройство, предмет или комплекс предметов, выполняющих одну функцию. Если объект основных средств состоит из нескольких частей, то он может быть принят к учету

как один инвентарный объект, в том случае, когда сроки полезного использования отдельных его частей существенно не отличаются друг от друга. Если сроки полезного использования отдельных частей объекта существенно отличаются друг от друга, то каждая часть объекта будет принята к учету как отдельный инвентарный объект. Уровень существенности при различии сроков полезного использования различных частей объектов основных средств отражается в учетной политике организации.

В качестве срока полезного использования устанавливается период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды организации.

Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер, который наносится на объект способом, обеспечивающим его длительную сохранность (гравировка, несмываемая краска, инвентарная бирка, закрепленная несъемным способом, и т.п.). Он сохраняется в течение всего периода эксплуатации объекта и повторно не используется в течение пяти лет после выбытия основного средства.

К учету объекты основных средств принимаются по первоначальной стоимости. Величина первоначальной стоимости зависит от способов поступления основного средства в организацию.

Способы поступления объектов и порядок формирования первоначальной стоимости поступивших объектов представлены в табл. 8.1

Таблица 8.1

Порядок формирования первоначальной стоимости основных средств

Способ поступления основных средств	Первоначальная стоимость поступивших объектов
Вклад в уставный капитал	Денежная оценка, согласованная с учредителями
Приобретение по договору мены	Стоимость объектов, подлежащих передаче организацией, устанавливаемая исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет стоимость аналогичных ценностей
Безвозмездное поступление (дарение)	Текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Это стоимость аналогичных объектов, определенная либо по источникам массовой финансовой информации, либо по данным оценки экспертизы
Принятие к учету не учтенных ранее основных средств, выявленных при проведении инвентаризации	
Создание самой организацией	Фактические затраты, связанные с сооружением и изготовлением объектов
Приобретение за плату	Сумма фактических затрат организации по приобретению объектов

При любом способе поступления основных средств организация имеет право включать в их первоначальную стоимость фактические за-

траты на доставку основных средств и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к учету, допускается в случаях их достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценке.

Восстановительная стоимость основных средств — это стоимость воспроизводства основных средств по действующим на определенную дату рыночным ценам, она определяется в результате переоценки.

Остаточная стоимость основных средств представляет собой их реальную стоимость с учетом амортизации на определенную дату. Остаточная стоимость определяется вычитанием из первоначальной стоимости основных средств суммы начисленной амортизации на дату учета. По остаточной стоимости объекты основных средств отражаются в бухгалтерском балансе.

## **8.2. Учет поступления объектов основных средств**

Учет поступления основных средств ведется в разрезе классификационных групп и инвентарных объектов. Для учета движения основных средств организации могут применять унифицированные формы первичной учетной документации по учёту основных средств. Операции по приёму основных средств оформляются актами о приеме-передачи основных средств (формы № ОС-1, № ОС-1-а, № ОС-1б), к которым прилагается техническая документация по объектам.

Для учета наличия объектов основных средств, а также учета движения их внутри организации на каждый объект или на группу объектов открывается инвентарная карточка. В небольших организациях допускается ведение инвентарной книги учета объектов основных средств. Записи в карточки (инвентарные книги) производятся на основании актов о приеме-передачи основных средств. Инвентарные карточки составляются в одном экземпляре и хранятся в бухгалтерии, где группируются по классификационным группам, по местам нахождения, видам, инвентарным номерам. Инвентарные карточки регистрируются в описях типовой формы. При выбытии основных средств инвентарная карточка из картотеки изымается.

В учете затраты по приобретению основных средств рассматриваются как вложения во внеоборотные активы с отражением их на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». Данный счет служит для учета фактических затрат на приобретение основных средств, к которым относятся следующие:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственные пошлины, уплаченные в связи с приобретением основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, через которые приобретены объекты;
- другие затраты, связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объектов основных средств.

Синтетический учет наличия и движения основных средств, принадлежащих организации на правах собственности, осуществляется на счетах: 01 «Основные средства», 07 «Оборудование к установке».

Этапы учета поступления и принятия к учету объектов собственных основных средств (субсчет 01-1) представлены на рис. 8.1.

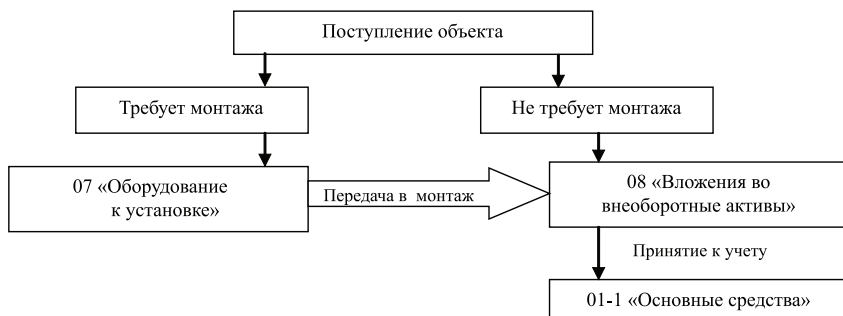


Рис. 8.1. Этапы учета поступления и ввода в эксплуатацию объектов основных средств

Бухгалтерские записи по учету поступления объектов в качестве основных средств представлен в табл. 8.2.

После отражения по дебету счета 08 всех затрат, непосредственно связанных с приобретением, доставкой и доведением объекта до состояния возможного использования, за вычетом НДС, на этом счете формируется первоначальная стоимость основных средств.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая равна сумме фактических затрат по приобретению данного объекта. Ввод в эксплуатацию объектов отражается в бухгалтерском учете записью:

Дт 01 «Основные средства»

Кт 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Таблица 8.2

## Учет операций по поступлению объектов основных средств

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Принято к учету оборудование, полученное от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	08-4	75-1	Согласованная стоимость
2	Получено безвозмездно оборудование	08-4	98-2	Рыночная стоимость
3	Принято к учету имущество, выявленное при инвентаризации	01-1	91-1	То же
4	Принято к учету имущество, приобретенное за плату	08-4	60	Договорная стоимость за вычетом НДС
5	Учен НДС по основному средству, приобретенному за плату	19-1	60	НДС

**Пример 8.1.** Составим бухгалтерские записи по приобретению автоматической линии, определим фактическую стоимость объекта и введем его в состав основных средств.

Хозяйственные операции за отчетный период:

- 1) принята к учету автоматическая линия по договорной стоимости 2 400 000 руб. (в том числе НДС – 366 100 руб.);
- 2) оплачена автоматическая линия – 2 400 000 руб.;
- 3) автоматическая линия доставлена транспортной организацией, счет оплачен в размере 600 000 руб. (в том числе НДС – 91 820 руб.);
- 4) выплачено рабочим наличными денежными средствами за разгрузку – 3000 руб.;
- 5) собственным наладчикам начислено за настройку – 6000 руб.

Решение представлено в табл. 8.3.

Таблица 8.3

## Журнал хозяйственных операций по учету приобретения автоматической линии

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена оплата поставщику за автолинию	60	51	2 400 000
2	Принята к учету автоматическая линия	08-4	60	2 033 900
3	Учен НДС	19-1	60	366 100
4	Принята к учету сумма доставки линии	08-4	60	508 180
5	Учен НДС	19-1	60	91 820
6	Произведена оплата за доставку	60	51	600 000

Окончание табл. 8.3

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
7	Рабочим начислена заработная плата за разгрузку автоматической линии	08-4	70	3 000
8	Начислена заработная плата наладчикам за настройку	08-4	70	6 000
9	Отчисления на социальное страхование от зарплаты (расчет: п.7,8×30%)	08-4	69	2 700
10	Автоматическая линия введена в состав основных средств по первоначальной стоимости (расчет: п.1 + п.4 + п.7 + п.8 + п.9)	01-1	08-4	2 553780

### 8.3. Амортизация основных средств

*Амортизация основных средств* — это денежное выражение износа.

Для учета начисления амортизации основных средств используется счет 02 «Амортизация основных средств», предназначенный для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств. Аналитический учет в данном случае ведется по отдельным инвентарным объектам и должен обеспечивать возможность получения данных об амортизации основных средств, необходимых для управления и составления бухгалтерской отчетности.

Сроком полезного использования (СПИ) является период, в течение которого эксплуатация объекта основного средства приносит экономические выгоды (доход) организации. Этот срок определяется организацией при принятии объекта к учету.

Организация, устанавливая срок полезного использования, должна показать его обоснованность, т.е. указать факторы, повлиявшие на установление конкретного временного интервала.

Факторы, влияющие на установление указанного срока:

- 1) планируемый период полезного использования объекта в соответствии с предполагаемой производительностью и мощностью;
- 2) ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации (количество смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, а также системы проведения ремонта;
- 3) нормативно-правовые и другие ограничения использования объекта (аренда).

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, земельные участки, объекты природопользования).



Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с учета.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания его с учета.

Так, если объект принят к учету 9 октября текущего года, то начисление амортизации начинается с 1 ноября текущего года.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, кроме случаев его перехода по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также периодов восстановления объекта, продолжительность которых превышает 12 месяцев.

Начисление амортизации производится независимо от результата деятельности организации в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете соответствующего отчетного периода. Бухгалтерские записи по начислению амортизации представлены в табл. 8.4.

Таблица 8.4

## Операции по учету амортизации основных средств

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена амортизация по объектам основных средств производственного назначения основных цехов	25	02	Сумма амортизации
2	Начислена амортизация по объектам основных средств производственного назначения вспомогательного производства	23	02	То же
3	Начислена амортизация по объекту основных средств общехозяйственного назначения	26	02	То же
4	Начислена амортизация по объектам основных средств, обслуживающих процесс реализации (продажи)	44	02	То же
5	Начислена амортизация по основным средствам, сданным в текущую аренду	91	02	То же
6	Начислена амортизация по основным средствам, используемым при строительстве объекта собственными силами организации	08	02	То же

Способ начисления амортизации определяется и отражается в учетной политике организации. Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

Существует четыре способа начисления амортизации для целей бухгалтерского учета:

- 1) линейный;
- 2) уменьшаемого остатка;
- 3) по сумме чисел лет срока полезного использования;
- 4) пропорционально объему выпущенной продукции.

### Линейный способ

При линейном способе амортизация начисляется на основании первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

**Пример 8.2.** Организацией приобретен объект основного средства первоначальной стоимостью 12 000 руб., срок полезного использования — пять лет.

Определим сумму амортизации за месяц (табл. 8.5).

Таблица 8.5

Порядок начисления амортизации линейным способом, руб.

Действие	Расчет	Пример
Определяем годовую норму амортизации	$N = 1/СПИ \cdot 100\%$	$N = 1/5 \cdot 100\% = 20\% (0,2)$
Определяем годовую сумму амортизационных отчислений	$Агод = ПнСт \cdot N/100\%$	$Агод = 12\,000 \cdot 0,2 = 2\,400 \text{ руб.}$
Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений	$Амес = Агод/12$	$Амес = 2\,400/12 = 200 \text{ руб.}$

### Способ уменьшаемого остатка

При способе уменьшаемого остатка амортизация определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации. Коэффициент ускорения с 1 января 2006 г. может принимать значение до трех по усмотрению организации-собственника.

Порядок начисления амортизации способом уменьшаемого остатка при различных коэффициентах ускорения Куск рассмотрен в табл. 8.6.

**Пример 8.3.** Организацией приобретен объект основного средства первоначальной стоимостью 15 000 руб., срок полезного использования — четыре года. Определим месячную сумму амортизации объекта в каждый год эксплуатации.

Таблица 8.6

**Порядок начисления амортизации способом  
уменьшаемого остатка, руб.**

Действие	Расчет	Пример
<b>Куск = 1</b>		
Определяем норму амортизации	$N = \text{Куск} / \text{СПИ} \cdot 100\%$	$N = 1/4 \cdot 100\% = 25\% (0,25)$
Определяем годовую сумму амортизационных отчислений	$\text{Агод} = \text{ОстСт} \cdot N$ $\text{ОстСт} = \text{Пн} - \text{А}$	$A1 = (15000 - 0,25) = 3750$ $A2 = (15000 - 3750) \cdot 0,25 = 2813$ $A3 = (15000 - 3750 - 2813) \cdot 0,25 = 2109$ $A4 = (15000 - 3750 - 2812 - 2109) \cdot 0,25 = 1582$
Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений	$\text{Амес} = \text{Агод} / 12$	$\text{Амес 1-й год} = 3750/12 = 312 \text{ руб.}$ $\text{Амес 2-й год} = 2813/12 = 234 \text{ руб.}$ $\text{Амес 3-й год} = 2109/12 = 175 \text{ руб.}$ $\text{Амес 4-й год} = 1582/12 = 132 \text{ руб.}$
<b>Куск = 3</b>		
Определяем норму амортизации	$N = \text{Куск} / \text{СПИ} \cdot 100\%$	$N = 3/4 \cdot 100\% = 75\% (0,75)$
Определяем годовую сумму амортизационных отчислений	$\text{Агод} = \text{ОстСт} \cdot N$ $\text{ОстСт} = \text{Пн} - \text{А}$	$A1 = (15000 - 0,75) = 11250$ $A2 = (15000 - 11250) \cdot 0,75 = 2813$ $A3 = (15000 - 11250 - 2813) \cdot 0,75 = 703$ $A4 = (15000 - 11250 - 2813 - 703) \cdot 0,75 = 176$
Определяем сумму ежемесячных амортизационных отчислений	$\text{Амес} = \text{Агод} / 12$	$\text{Амес 1-й год} = 11250/12 = 938 \text{ руб.}$ $\text{Амес 2-й год} = 2813/12 = 234 \text{ руб.}$ $\text{Амес 3-й год} = 703/12 = 59 \text{ руб.}$ $\text{Амес 4-й год} = 176/12 = 15 \text{ руб.}$

Способ уменьшаемого остатка — это способ ускоренной амортизации, предусматривающий списание стоимости основных средств в первые годы эксплуатации большими суммами по сравнению с суммами, начисленными в последующие годы. Следовательно, этот способ предпочтительно применять по объектам, полезность и производительность которых в первые годы эксплуатации значительно выше, чем в последующие.

**Способ начисления амортизации по сумме чисел лет срока  
полезного использования**

При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования амортизация определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и соотношения, в числителе которого — количество лет до конца срока полезного использования, вклю-

чая текущий год, а в знаменателе — сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

**Пример 8.4.** Организацией приобретен объект основных средств первоначальной стоимостью 130 000 руб., срок полезного использования — восемь лет. Определим сумму накопленной амортизации за этот период.

1. Определяем сумму чисел лет срока полезного использования.

Способ 1:  $N = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 = 36$ .

Способ 2:  $N = (a_1 + a_n)/2 \cdot n$ , тогда  $N = (1 + 8)/2 \cdot 8 = 36$ .

2. Определяем годовую сумму амортизационных отчислений (табл. 8.7).

Таблица 8.7

Расчет годовой нормы амортизации

Год	Годовая норма амортизации, %	Сумма амортизации, %
1-й	$8:36 \cdot 100 = 22$	$130\,000 \cdot 22:100 = 28\,600$
2-й	$7:36 \cdot 100 = 19$	$130\,000 \cdot 19:100 = 24\,700$
3-й	$6:36 \cdot 100 = 16$	$130\,000 \cdot 16:100 = 20\,800$
4-й	$5:36 \cdot 100 = 13,89$	$130\,000 \cdot 13,89:100 = 18\,058$
5-й	$4:36 \cdot 100 = 11$	$130\,000 \cdot 11:100 = 14\,300$
6-й	$3:36 \cdot 100 = 8,33$	$130\,000 \cdot 8,33:100 = 10\,830$
7-й	$2:36 \cdot 100 = 5,56$	$130\,000 \cdot 5,56:100 = 7\,228$
8-й	$1:36 \cdot 100 = 2,78$	$130\,000 \cdot 2,78:100 = 3\,614$

Этот способ также является способом ускоренной амортизации, по которому амортизация начисляется в сумме равной долям оставшихся лет в общей сумме лет срока полезного использования.

В течение отчетного периода амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно для всех указанных выше способов в размере 1/12 годовой суммы.

Способ списания стоимости пропорционально объему выпускаемой продукции

Начисление амортизации этим способом производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и соотношения натурального показателя объема продукции (работ, услуг) в отчетном периоде (Пфакт) и предполагаемого объема продукции (работ, услуг) за весь срок полезного использования объекта (Пплан).

Сумма начисленной амортизации при использовании способа списания стоимости пропорционально объему продукции определяется по формуле:

$$\text{Сумма амортизации} = \frac{\Pi_{\text{факт}}}{\Pi_{\text{план}}} \cdot \text{Первоначальная стоимость.} \quad (8.1)$$

Данный способ используется для основных средств, расходы на эксплуатацию которых определяются не продолжительностью эксплуатации, а интенсивностью их использования, например, по транспорту, множительной технике и т.п.

Порядок начисления амортизации указанным способом представлен ниже.

**Пример 8.5.** В организации числится основное средство первоначальной стоимостью 90 000 руб. Предполагаемый объем выпуска за весь период эксплуатации составляет 50 000 шт. изделий. В первом году было выпущено 7000 шт., во втором — 6000 шт.

Определим сумму накопленной амортизации за два года (табл. 8.8).

Таблица 8.8

Расчет годовой нормы амортизации

Год	Годовая норма амортизации, %	Сумма амортизации, %
1-й	7 000	$90\,000 - 7000 : 50\,000 = 12\,600$
2-й	6 000	$90\,000 - 6000 : 50\,000 = 10\,800$

#### 8.4. Восстановление основных средств

Для обеспечения работоспособности основных средств в течение всего срока их полезного использования необходимо поддерживать эксплуатационные свойства объектов за счет восстановления. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Различают ремонт текущий и капитальный. При текущем ремонте производится замена отдельных деталей и узлов.

При капитальном ремонте осуществляется полная разборка оборудования и восстановление базовых и корпусных деталей. При капитальном ремонте зданий и сооружений заменяются все элементы конструкции, которые не составляют ее основу как целостного объекта недвижимости.

Модернизация и реконструкция имеют целью улучшение качественных характеристик основных средств в виде повышения их производительности, мощности, срока службы и т.п. Учет затрат на модернизацию и реконструкцию ведет к увеличению капиталовложений в основные средства.

Восстановление объектов может выполняться подрядным или хозяйственным способом. При подрядном способе ремонтные работы производятся специализированными сторонними организациями, с которыми заключается договор подряда. При хозяйственном способе ремонт производится соответствующими службами самой организации. Перед осуществлением ремонта данным способом составляется смета на выполнение

ремонтных работ, в которой указывается перечень выполняемых работ, стоимость заменяемых деталей, расходы на оплату труда и другие расходы.

Расходы на ремонт основных средств производственного назначения относят на затраты на производство, непроизводственного назначения списывают на прочие расходы. Если ремонт осуществляется хозяйственным способом ремонтным подразделением организации, произведенные затраты на ремонт предварительно могут накапливаться на счете 23 «Вспомогательные производства».

В бухгалтерском учете вопрос о создании резерва на ремонт основных средств решается в соответствии Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности и в соответствии с Методическими указаниями по учету основных средств. В действующей редакции этих документов (в соответствии с приказом МинФина от 24.12.2010 № 186н) отсутствуют пункты, посвященные созданию резерва на ремонт основных средств. В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» некоторые резервы предстоящих расходов теперь являются оценочными обязательствами (расходы на гарантийный ремонт, расходы на выплату отпускных работникам). Резерв расходов на предстоящие ремонты основных средств критериям оценочного обязательства не соответствует, так как никаких обязательств по проведению ремонтов собственных основных средств у организации перед третьими лицами нет. Следовательно, в бухгалтерском учете резерв на ремонт основных средств не создается.

Организация самостоятельно определяет необходимость создания резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств в целях налогообложения. Принятое решение о создании резерва на ремонт основных средств в налоговом учете обязательно отражается в учетной политике организации, кроме того, должен быть раскрыт порядок создания резерва.

Порядок формирования резерва на предстоящий ремонт основных средств в налоговом учете определен статьей 324 НК РФ. Отчисления в резерв рассчитываются исходя из совокупной стоимости основных средств и нормативов отчислений. Совокупная стоимость представляет собой сумму первоначальной стоимости всех амортизируемых основных средств, введенных в эксплуатацию по состоянию на начало налогового периода, в котором создается резерв. Нормативы отчислений в резерв организация устанавливает самостоятельно. При этом следует определить предельную сумму отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, исходя из следующих критериев:

- периодичности осуществления ремонта;
- частоты замены деталей, конструкций основных средств;
- сметной стоимости ремонта.

При этом, предельная сумма резерва не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившуюся за последние три года.

Отчисления в резерв в течение налогового периода следует списывать на расходы равными долями на последнее число отчетного (налогового) периода. Если для организации отчетным периодом по налогу на прибыль является месяц, то отчисления в резерв на ремонт списываются ежемесячно в размере 1/12 части, если отчетным периодом является квартал — в размере 1/4 на последнее число каждого квартала.

Таким образом, если в налоговом учете резерв на ремонт основных средств существует, в бухгалтерском учете возникает налогооблагаемая временная разница, равная величине накопленного в налоговом учете резерва, которая приведет к образованию отложенного налогового обязательства (ОНО).

Бухгалтерские записи по учету затрат на восстановление основных средств представлены в табл. 8.9.

Таблица 8.9

Учет операций по ремонту основных средств

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Приняты к учету затраты по ремонту основных средств хозяйственным способом	20, 25, 26, 29, 44	10, 70, 69 и др.	Фактическая сумма затрат на ремонт
2	Приняты к учету затраты по ремонту основных средств осуществленные ремонтным цехом организации	23	10, 70, 69 и др.	То же
3	По окончании ремонтных работ затраты по ремонту списываются в затраты	25, 26, 44	23	То же
4	Принята к учету стоимость работ по ремонту основных средств подрядным способом	20, 25, 26, 29, 44	60	То же
5	Отражена сумма НДС от стоимости выполненных работ	19	60	НДС

**Пример 8.6.** Ремонт оборудования цеха основного производства выполняется хозяйственным способом ремонтным цехом. При этом учтены расходы материалов — 20 000 руб. и заработная плата рабочих — 30000 руб. Ремонт производится в ноябре текущего года. По окончании ремонтных работ затраты на ремонт включаются в затраты организации. Решение представлено в табл. 8.10.

Таблица 8.10

**Журнал хозяйственных операций по учету затрат  
на ремонт основных средств**

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отпущены материалы на ремонт основных средств	23	10	20 000
2	Начислена заработная плата ремонтным рабочим	23	70	30 000
3	Начислены социальные взносы от заработной платы рабочих (30 %)	23	69	9 000
4	По окончании ремонтных работ затраты по ремонту списываются в затраты цеха основного производства	25	23	59 000

### 8.5. Учет выбытия объектов основных средств

Основные средства выбывают в следующих случаях:

- 1) по инициативе организации в случаях полного износа;
- 2) при продаже неиспользуемых основных средств;
- 3) безвозмездной передаче объектов другой организации;
- 4) стихийных бедствий;
- 5) недостачи, обнаруженной при инвентаризации;
- 6) при вкладе в уставный капитал другой организации и т.д.

Для определения целесообразности и непригодности основных средств к дальнейшему использованию, невозможности или неэффективности их восстановления приказом руководителя организации создается комиссия. Для оформления списания основных средств комиссия использует акты о списании основных средств. Данные результатов списания вносятся в инвентарную карточку основных средств.

Для отражения выбытия основного средства используется счет 01, к которому на период отражения выбытия открывается субсчет 01-2 «Выбытие основных средств».

Учет выбытия основных средств осуществляется с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы». По кредиту этого счета отражаются доходы от выбытия основных средств. По дебету – расходы от выбытия основных средств.

При всех вариантах выбытия в бухгалтерском учете отражается несколько связанных записей. Бухгалтерские записи по выбытию основных средств представлены в табл. 8.11.



Таблица 8.11

## Учет операций по выбытию основных средств

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Списана первоначальная стоимость выбывающего объекта основных средств	01-2	01-1	Первоначальная стоимость
2	Списана накопленная амортизация на момент выбытия основного средства	02	01-2	Накопленная амортизация
3	Списана остаточная стоимость выбывающего основного средства	91-2	01-2	Остаточная стоимость
4	Отражены расходы, связанные с выбытием основных средств	91-2	10, 70, 69, 76	Сумма расходов
5	Отражена сумма возвратных отходов, полученных при выбытии основных средств	10	91-1	Рыночная стоимость МЦ
6	Отражена продажная стоимость основных средств	62	91-1	Стоимость ОС, в т.ч. НДС
7	Начислен НДС от продажной стоимости основных средств	91-2	68	НДС
8	Отражена передача основных средств в счет вклада в уставный капитал другой организации в размере его остаточной стоимости	76	01-2	Остаточная стоимость ОС
9	Отражена задолженность по вкладу в уставный капитал на величину остаточной стоимости передаваемого объекта	58-1	76	Остаточная стоимость ОС
10	Отражена недостача основного средства	94	01-2	Остаточная стоимость
11	Списывается финансовый результат от выбытия основных средств: — прибыль — убыток	91-9 99	99 91-9	

## 8.6. Инвентаризация основных средств

Инвентаризация основных средств выполняется комиссией, в которую входят представители администрации организации, бухгалтерии и специалисты. Состав комиссии утверждается руководителем организации.

Инвентаризационная комиссия путем сплошного осмотра всех основных средств, находящихся в организации, составляет их опись с указанием инвентарного номера, наименования и фактического состояния износа.

Выполняется сравнение фактического состояния основных средств с тем, которое должно быть по данным учета, и составляется сличительная ведомость, в которой указываются все возникшие отклонения. При

наличии отклонений оформляется акт, который утверждается руководителем организации. При обнаружении виновных лиц с них взыскивается стоимость недостающего или испорченного оборудования.

Случаи обязательной инвентаризации установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

Инвентаризация основных средств проводится не реже чем один раз в три года, а библиотечных фондов — один раз в пять лет.

При инвентаризации основных средств комиссия проводит осмотр и заносит в опись полное их наименование, назначение, инвентаризационные номера и основные технические и эксплуатационные показатели. При инвентаризации зданий, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности организации. В случае выявления объектов, не принятых на учет, либо таких, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствовали или были неправильно указаны характеризующие их данные, комиссия должна включить в опись действительные сведения и технические показатели по данным объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией, неучтенных основных средств должна быть произведена с учетом рыночных цен, а амортизация определяется по фактическому техническому состоянию объектов.

Комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в опись данных о фактических, остатках основных средств. Правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, фактическое наличие имущества определяются путем подсчета и обмера.

Проверка фактического наличия имущества должна производиться при обязательном присутствии материально ответственного лица.

Опись подписывают все члены комиссии и материально ответственные лица.

Для отражения результатов инвентаризации используется счет 94, а для учета расчетов по возмещению недостачи либо порчи основных средств при обнаружении виновных лиц — счет 73.

В том случае, когда комиссия обнаруживает излишки основных средств, составляется акт приемки-передачи, который подписывается руководителем организации, и соответствующие объекты принимаются к учету.

Взаимозачет по стоимости недостач и излишков не допускается. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации представлено в табл. 8.12.

Таблица 8.12

## Операции по учету результатов инвентаризации

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
По результатам инвентаризации обнаружен излишек				
1	Приняты к учету неучтенные основные средства	01-1	91-1	Рыночная стоимость
По результатам инвентаризации обнаружен недостаток или порча				
1	Списана первоначальная стоимость основного средства	01-2	01-1	Первоначальная стоимость
2	Списана начисленная амортизация	02	01-2	Накопленная амортизация
3	Списана остаточная стоимость на недостачу	94	01-2	Остаточная стоимость
4	Отражена разница между рыночной стоимостью аналогичного объекта и остаточной стоимостью недостающего объекта	94	98-4	Разница
5	Отражена задолженность работника возмещению материального ущерба	73	94	п. 3 + п. 4
6	Отражено поступление в кассу денежных средств, внесенных работником организации в погашение причиненного им материального ущерба	50	73	п. 3 + п. 4
7	Отражено удержание из оплаты труда работников сумм по возмещению материального ущерба	70	73	п. 3 + п. 4
8	Признан доход текущего периода по возмещенной недостаче	98-4	91-1	Разница
9	Списана сумма недостачи при отсутствии конкретных виновников	91-2	94	Остаточная стоимость
10	Организацией отражено списание выявленных сумм недостач и потерь в связи с чрезвычайной ситуацией	91-2	94	То же

## 8.7. Учет НДС при движении основных средств

Для учета налога на добавленную стоимость при приобретении основных средств используется субсчет 19-1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств».

Величина учитываемого НДС зависит от способа поступления основных средств в организацию (табл. 8.13). Бухгалтерские записи по учету НДС при поступлении основных средств были представлены в табл. 8.2.

Таблица 8.13

Величина НДС при поступлении основных средств, %

Способ поступления основных средств	Ставка НДС
Вклад основных средств в уставный капитал	НДС = 0 %
Безвозмездное поступление основных средств	НДС = 0 %
Принятие к учету неучтенных основных средств	НДС = 0 %
Приобретение (покупка) основных средств	НДС = 0 %, 10 %, 18 %

**Ставка 0 %** используется для расчетов с бюджетными организациями.

**Ставка 10 %** в ограниченных случаях — в отношении основных средств, предназначенных исключительно для производства товаров детского ассортимента и продуктов питания первой необходимости, перечень которых устанавливается постановлением Правительства Российской Федерации на очередной календарный год.

**Ставка 18 %** используется во всех остальных случаях.

Для определения суммы НДС, включенной в договорную стоимость приобретения с целью выделения суммы НДС и учета ее отдельной записью, применяется формула:

$$\text{НДС} = \text{ДогСт} \cdot \frac{\text{Ст ндс}}{100\% + \text{Ст ндс}}, \quad (8.2)$$

где ДогСт — договорная стоимость приобретения основного средства;  
Ст ндс — ставка НДС.

Для учета налога на добавленную стоимость при выбытии основных средств применяется субсчет 68-2 «Налог на добавленную стоимость».

Порядок определения величины налога на добавленную стоимость при выбытии основных средств представлен в табл. 8.14.

Таблица 8.14

Величина НДС при выбытии основных средств, %

Способ поступления основных средств	Ставка НДС
Списание основного средства при физическом износе	НДС = 0 %
Списание недостачи выявленной при инвентаризации	НДС = 0 %
Безвозмездная передача основных средств	База для начисления НДС — учетная стоимость основного средства
Реализация неиспользуемых основных средств	База для начисления НДС — договорная стоимость

Бухгалтерские записи по начислению НДС при выбытии основных средств представлены в табл. 8.15.

Таблица 8.15

Учет операций по начислению НДС при выбытии основных средств

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Безвозмездная передача основных средств</b>				
1	Списана остаточная стоимость безвозмездно переданного основного средства	91-2	01-2	Остаточная стоимость
2	Начислен НДС	91-2	68-2	НДС
<b>Реализация основного средства</b>				
1	Списана остаточная стоимость реализованного основного средства	91-2	01-2	Остаточная стоимость
2	Реализовано основное средство	62	91-1	Договорная стоимость
3	Начислен НДС	91-2	68-2	НДС

Организация после приобретения основного средства и оплаты его поставщику имеет право уменьшить свою налогооблагаемую базу по задолженности в бюджет на величину НДС, учтенную при покупке данного объекта.

Условия уменьшения налогооблагаемой базы определены Налоговым Кодексом РФ:

- 1) принятие основного средства к учету;
- 2) принятые к учету основные средства используются при производстве продукции, облагаемой НДС;
- 3) НДС должен быть выделен отдельной строкой в счете-фактуре.

Бухгалтерские записи по предъявлению НДС к вычету по приобретенным объектам представлены в табл. 8.16.

Таблица 8.16

Учет операций по предъявлению к вычету НДС по приобретенным основным средствам

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Принят к учету объект	08-4	60	Договорная стоимость – НДС
2	Учен НДС	19-1	60	НДС
3	Принят к учету объект в качестве основного средства	01-1	08-4	Первоначальная стоимость
4	Перечислены с расчетного счета денежные средства поставщику	60	51	Договорная стоимость
5	Предъявлен к вычету НДС	68-2	19-1	НДС

### 8.8. Аренда основных средств

Аренда — передача собственных основных средств, не задействованных в производственном процессе, во временное пользование другой организации на условиях договора. Арендные отношения регулируются главой 34 «Аренда» ГК РФ.

Договор аренды — правовой акт, в котором указываются:

1) наименование и качественные характеристики передаваемого основного средства;

2) срок аренды;

3) размер и порядок оплаты арендной платы;

4) порядок возврата объекта.

Основными видами аренды являются:

— текущая аренда;

— финансовая аренда (лизинг).

Имущество, передаваемое в текущую аренду, продолжает числиться на балансе арендодателя и отражается у него в бухгалтерском учете обособлено. Арендодатель обязан выполнять за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества, начислять по нему амортизацию. Арендатор обязан поддерживать имущество в исправном состоянии, проводить за свой счет текущий ремонт и платить арендную плату в соответствии с договором.

Бухгалтерские записи, осуществляемые арендатором и арендодателем, представлены в табл. 8.17.

Таблица 8.17

#### Учет операций по аренде основных средств

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Позиция арендатора</b>				
1	Принято к учету основное средство, взятое в аренду	001		Договорная стоимость
2	Начислена арендная плата	20	76-6	Арендная плата — НДС
3	Учтен НДС по арендной плате	19-1	76-6	НДС
4	Перечислена арендная плата	76-6	51	Арендная плата
5	Снято с учета арендованное основное средство		001	Договорная стоимость
<b>Позиция арендодателя</b>				
1	Основное средство переведено в состав арендованных	01-3	01-1	Первоначальная стоимость
2	Начислена арендная плата	76-5	91-1	Арендная плата
3	Начислен НДС по арендной плате	91-2	68-2	НДС

Окончание табл. 8.17

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
4	Начислена амортизация по арендованному основному средству	91-2	02	Амортизация
5	Получены денежные средства (арендная плата) от арендатора	51	76-5	Арендная плата
6	Основное средство переведено в состав собственных	01-1	01-3	Первоначальная стоимость

Лизинг — это разновидность финансовой аренды, в которой участвуют продавец, лизингодатель и лизингополучатель, а также присутствует предмет лизинга; таким образом, аренда осуществляется на основе трехстороннего договора, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Предмет лизинга — любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и объектов природопользования.

Продавец — лицо, которое в соответствии с договором передает лизингодателю предмет лизинга.

Лизингодатель — лицо, приобретающее в ходе лизинговой сделки предмет лизинга у продавца и передающий его лизингополучателю.

Лизингополучатель — лицо, получающее предмет лизинга в ходе лизинговой сделки.

Лизингополучатель начисляет и перечисляет лизинговую плату лизингодателю.

Размер суммарной лизинговой платы должен превышать сумму лизинга и все затраты, связанные с лизинговой сделкой.

Допустим, предметом лизинга выступает самолет (рис. 8.2).

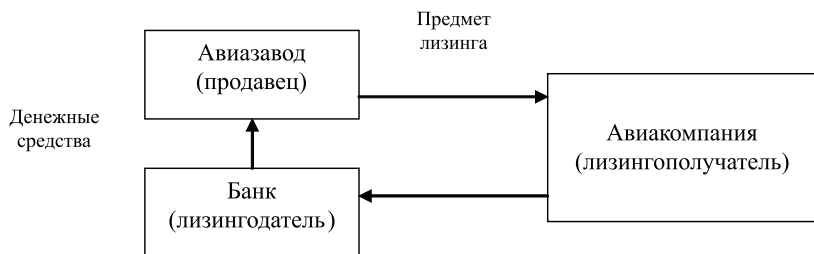


Рис. 8.2. Схема лизинга

Отличие лизинга от обычной аренды состоит в том, что приобретается новое основное средство, которое не требуется лизингодателю и передается лизингополучателю.

Лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивает его сохранность, а также осуществляет капитальный и текущий ремонт.

Имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора является собственностью лизингодателя.

Отражение операций финансовой аренды (лизинга) в бухгалтерском учете зависит от того, на чьем балансе лизингодателя или лизингополучателя будет учитываться имущество по условиям договора. Амортизацию должна начислять сторона договора, на балансе которой находится предмет лизинга.

Для организации, которая занимается лизингом, это обычная деятельность, затраты по которой относятся на счет затрат основного производства.

Бухгалтерские записи по учету лизинговых операций, если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя представлены в табл. 8.18.

Таблица 8.18

Лизинговые операции, если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Позиция лизингодателя</b>				
1	Принят к учету предмет лизинга	08-4	60	Договорная стоимость – НДС
2	Учен НДС	19-1	60	НДС
3	Предмет переведен в статус предоставленного в лизинг	03	08-4	Первоначальная стоимость
4	Предоставлен лизинг	62	91-1	Сумма лизинга
5	Начислен НДС	91-2	68-2	НДС
6	Отпущены материалы на лизинговую деятельность	20	10	Сумма расходов на лизинговую деятельность
7	Начислена заработная плата по лизинговой деятельности	20	70	То же
8	Начислена амортизация по основному средству, используемому при лизинговой деятельности	20	02	Сумма расходов на лизинговую деятельность



Окончание табл. 8.18

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
9	Списаны затраты по лизинговой деятельности	91-2	20	То же
10	Поступила лизинговая плата	51	62	Часть суммы лизинга
<b>Позиция лизингополучателя</b>				
1	Принят к учету предмет лизинга	001		Договорная стоимость
2	Начислена лизинговая плата	20	76-6	Лизинговая плата
3	Учен НДС по лизинговой плате	19-1	76-6	НДС
4	Перечислена лизинговая плата	76-6	51	Лизинговая плата
5	Снят с учета предмет лизинга		001	Договорная стоимость

### Контрольные вопросы

1. Каковы признаки отнесения объекта учета к основным средствам?
2. Каким основным нормативным документом регулируется учет основных средств?
3. Что является учетной единицей основных средств в организации?
4. Что такое первоначальная стоимость основного средства и каким образом она формируется?
5. Что такое срок полезного использования основных средств и каким образом он определяется для целей бухгалтерского учета?
6. Что такое амортизация основных средств и как она связана с их износом?
7. Какие способы начисления амортизации основных средств установлены нормативно?
8. В чем сущность линейного и ускоренных методов начисления амортизации?
9. К каким объектам основных средств применим способ начисления амортизации пропорционально объему продукции?
10. Как влияет коэффициент ускорения амортизации при ее начислении способом уменьшаемого остатка на величину остаточной стоимости по годам и месяцам эксплуатации объекта?
11. Чем текущий ремонт отличается от капитального?
12. Что такое инвентаризация основных средств и какими силами она проводится в организации?

13. Что является основанием для проведения внеплановой инвентаризации основных средств в организации?

14. Что такое аренда основных средств, какая сторона договора аренды начисляет амортизацию?

15. Что такое лизинг основных средств?

16. Какими бухгалтерскими записями отражаются приобретение основного средства за плату по договору, начисление амортизации основных средств, позиция арендодателя (лизингодателя) основных средств, позиция арендатора (лизингополучателя) основных средств, позиция продавца предмета лизинга, позиция продавца основного средства?

17. Каков порядок предъявления к вычету НДС по приобретенным основным средствам?

18. Какими бухгалтерскими записями отражается возмещение недостачи основного средства при наличии и отсутствии виновного лица?

19. Каким образом учитываются затраты на демонтаж основных средств при списании объектов?

### Практические задания

#### Задача 1.

Приобретен промышленный холодильник по договору покупки за 300 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). Учтены расходы за доставку собственным транспортом — 3000 руб. Грузчикам выплачено наличными за разгрузку — 600 руб. Холодильник введен в эксплуатацию. Оплачены затраты на рекламу продукции — 60 000 руб. Определить первоначальную стоимость холодильника при принятии его к учету.

#### Задача 2.

Учредитель Петров внес в уставный капитал ООО «Сигнал» автомобиль. По согласованию сторон стоимость автомобиля — 120 000 руб. Расходы по доставке составили 6000 руб. (в том числе НДС — 18 %). Счет транспортной компании за доставку был оплачен в размере 50 % от стоимости оказанных услуг. Объект был введен в эксплуатацию. Определить первоначальную стоимость автомобиля при принятии его к учету.

#### Задача 3.

Приобретено промышленное оборудование по договору за 240 000 руб. Консультационные услуги по заключению предстоящих договоров организации составили 12 000 руб., в том числе НДС — 18 %. Все расходы оплачены. Объект введен в эксплуатацию со сроком полезного использования десять лет, начислением амортизации способом уменьшаемого остатка и коэффициентом ускорения 1. Определить месячную сумму амортизации за 3-й год эксплуатации.

**Задача 4.**

Приобретено здание по договору за 12 000 000 руб., в том числе НДС — 18 %. В соответствии с условиями договора в здании произведен ремонт. Стоимость ремонта — 600 000 руб., в том числе НДС — 18 %. Здание принято на учет 1 февраля текущего года с линейным способом начисления амортизации и сроком полезного использования 25 лет. Объект продан 30 ноября за 12 300 000 руб. Определить финансовый результат как разность доходов и расходов реализации и эксплуатации здания.

**Задача 5.**

Компьютер стоимостью 30 000 руб. внесен в качестве вклада в уставный капитал. Для обеспечения работы на компьютере установлено программное обеспечение. Стоимость обеспечения и работы по договору — 3000 руб., в том числе НДС — 18 %. Компьютер принят к учету 1 февраля текущего года сроком на три года с начислением амортизации способом уменьшаемого остатка. Объект продан за 28 000 руб. 1 февраля. Определить финансовый результат как разность доходов и расходов реализации и эксплуатации компьютера.

**Задача 6.**

Автомобиль с пробегом 10 000 км приобретен за 240 000 руб. За его регистрацию в ГИБДД уплачено 1500 руб. По данным автозавода, пробег объекта до капитального ремонта составляет 200 000 км.

Автомобиль поставлен на учет 1 марта текущего года. Объект продан 31 ноября текущего года за 220 000 руб., показания спидометра — 100 000 км. Определить финансовый результат как разность доходов и расходов реализации и эксплуатации автомобиля.

**Задача 7.**

В результате проведения инвентаризации выявлена недостача системного блока компьютера. Первоначальная стоимость блока — 12 000 руб. Начисленная сумма амортизации по блоку — 1000 руб. Приказом руководителя недостача по блоку в размере 12 000 руб. отнесена на работника организации и возмещается из его заработной платы за два месяца. Определить разницу недостачи и возмещения за первый месяц.

**Задача 9.**

ООО «Интэкс» был безвозмездно получен станок. Экспертная оценка станка — 60 000 руб. Услуги эксперта, согласно договору, — 3000 руб. Затраты по настройке составили 3500 руб. и оплачены наличными. Станок введен в эксплуатацию 2 марта текущего года со сроком полезного использования десять лет и линейным способом начисления амортизации. Определить накопленную сумму амортизационных отчислений на 31 мая следующего за текущим годом.

---

## Глава 9. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

### 9.1. Понятие, классификация и оценка нематериальных активов

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) объекты принимаются к учету в качестве нематериальных активов при одновременном выполнении следующих условий:

1) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем;

2) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем;

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

4) 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;

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

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

7) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

8) 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 и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее — контроль над объектом);

К нематериальным активам могут быть отнесены следующие объекты, отвечающие всем вышеперечисленным условиям:

1. Права на объекты интеллектуальной собственности:

— исключительное авторское право на программы для ЭВМ и базы данных;

— исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

— исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;

— авторское право на произведения науки, литературы и искусства;

— селекционные достижения;

— секреты производства (ноу-хау).

---

2. Деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организацией как имущественного комплекса (в целом или его части).

Единица учета НМА — инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театрально-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы могут поступать в организацию различными способами. Особое внимание необходимо уделять созданию рассматриваемого объекта в организации. В соответствии с Патентным законом Российской Федерации от 23 сентября 1992 г. № 3517-1 автором изобретения, полезной модели, промышленного образца признается физическое лицо, творческим трудом которого они созданы. Патент выдается автору. Согласно данному закону, если изобретение, полезная модель или промышленный образец созданы работником в связи с выполнением им своих трудовых обязанностей или конкретного задания работодателя, то право на получение патента принадлежит работодателю, если в договоре между ним и работником не предусмотрено иное.

В Законе Российской Федерации от 9 июля 1993 г. № 5351-1 «Об авторском праве и смежных правах» установлено, что авторское право на произведение, созданное в порядке выполнения служебных обязанностей или служебного задания работодателя (служебное произведение), принадлежит автору служебного произведения.

Исключительные права на использование служебного произведения принадлежат работодателю, с которым автор состоит в трудовых отношениях, если в договоре между указанными лицами не предусмотрено иное. Таким образом, работодатель приобретает исключительные права на созданные своими работниками изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ и базы данных, селекционные достижения, если в трудовых договорах не содержится иных условий.

Товарный знак будет считаться созданным в том случае, если свидетельство на него или на право пользования наименованием места происхождения товара выдано на имя организации. Графическое изображение

товарного знака может быть разработано как представителями самой организации, так и другими лицами.

Во всех этих случаях объекты интеллектуальной собственности, относящиеся в целях бухгалтерского учета к нематериальным активам, будут считаться созданными.

В бухгалтерском учете и отчетности применяются две оценки нематериальных активов: фактическая (первоначальная) и остаточная.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Первоначальная стоимость определяется в зависимости от способа приобретения актива для объектов:

- приобретенных за плату исходя из фактических расходов на их приобретение;
- полученных по договору дарения исходя из текущей рыночной стоимости на дату принятия их к учету;
- произведенных самой организацией исходя из фактических расходов на их создание;
- поступивших в качестве вклада в уставный капитал исходя из денежной оценки согласованной учредителями;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, исходя из стоимости переданных ценностей.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и ПБУ 14/2007. Изменение фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и накопленной на отчетную дату амортизацией.

## 9.2. Учет поступления нематериальных активов

Нематериальные активы поступают в организацию в результате осуществления долгосрочных инвестиций (покупка или создание), вклада в уставный капитал, безвозмездной передачи, обмена на другое имущество. Основным документом, необходимым для принятия актива к уче-

ту, является документ, подтверждающий право организации на владение и распоряжение данным активом. Таким документом может быть патент, свидетельство о регистрации права, договор об отчуждении исключительного права.

В настоящее время отсутствуют какие-либо рекомендации по документальному отражению движения нематериальных активов. Поэтому организации должны сами разрабатывать формы соответствующих документов, включая в них обязательные реквизиты, предусмотренные ФЗ «О бухгалтерском учете», например, акт о приеме-передаче нематериального актива.

На каждый инвентарный объект нематериального актива оформляется карточка учета нематериального актива.

Поступление нематериальных активов учитывается как вложения во внеоборотные активы и отражается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», к которому открывается субсчет 5 «Приобретение нематериальных активов». По дебету этого счета отражаются расходы на приобретение (создание) нематериального актива и дополнительные затраты, необходимые для обеспечения условий использования актива в запланированных целях. По кредиту – принятие нематериального актива к учету.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Расходы по созданию нематериального актива складываются из начисленной оплаты труда соответствующим работникам, отчислений на социальное страхование, материальных затрат, амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, сумм, уплачиваемых за выполнение работ или оказание услуг сторонним

организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ, иных работ, иных расходов, непосредственно связанных с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива: возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов; расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами. Расходы по полученным займам и кредитам не являются расходами на приобретение, создание нематериальных активов, за исключением случаев, когда актив, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется, относится к инвестиционным.

Синтетический учет наличия и движения нематериальных активов осуществляется на счете 04 «Нематериальные активы». Принятие нематериального актива к учету отражается бухгалтерской проводкой: Дт 04 «Нематериальные активы» Кт 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Этапы принятия нематериальных активов к учету представлены на рис. 9.1.

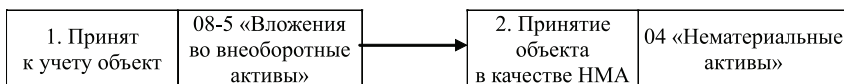


Рис. 9.1. Этапы принятия нематериальных активов к учету

Перечень бухгалтерских записей по операциям поступления объектов в качестве нематериальных активов представлен в табл. 9.1

Таблица 9.1  
Операции по учету поступления объектов в качестве НМА

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Вклад НМА в уставный капитал</b>				
1	Отражено поступление нематериального актива, полученного от учредителей в качестве вклада в уставный капитал	08-5	75-1	Согласованная стоимость



Окончание табл. 9.1

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Безвозмездное получение НМА</b>				
1	Получен нематериальный актив безвозмездно	08-5	98-2	Рыночная стоимость
<b>Поступление неучтенных НМА, выявленных в ходе инвентаризации</b>				
1	Принят к учету неучтенный нематериальный актив, выявленный при инвентаризации	04	91-1	Рыночная стоимость
<b>Приобретение (покупка) НМА</b>				
1	Учтены затраты, связанные с приобретением нематериального актива	08-5	60	Договорная стоимость за вычетом НДС
2	Учен НДС	19-2	60	НДС
3	Принят к учету нематериальный актив	04	08-5	Первоначальная стоимость
<b>Создание НМА своими силами</b>				
1	Учтены расходы по созданию НМА	08-5	10, 70, 69, 02	Сумма затрат
2	Передача объекта НМА в эксплуатацию	04	08-5	Первоначальная стоимость

**Пример 9.1.** Организация приобрела исключительное право на товарный знак за 300 000 руб., в том числе НДС — 45 763 руб. Составим бухгалтерские записи по приобретению и принятию к учету объекта в качестве нематериального актива. Решение представлено в табл. 9.2.

Таблица 9.2

Журнал хозяйственных операций по приобретению объекта в качестве НМА

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Учтены затраты, связанные с приобретением товарного знака	08-5	60	254 237
2	Учен НДС по приобретенному товарному знаку	19-2	60	45 763
3	Принят к учету товарный знак	04	08-5	254 237

### 9.3. Амортизация нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

По нематериальным активам некоммерческих организаций амортизация не начисляется.

При принятии нематериального актива к бухгалтерского учету организация определяет срок его полезного использования.

Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации.

Установленный организацией срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования и не амортизируются.

Амортизация по нематериальным активам начинает начисляться с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету. И прекращает начисляться с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

ся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам в бухгалтерском учете сражаются путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (счет 05 «Амортизация нематериальных активов») либо путем уменьшения первоначальной стоимости объекта (по счету 04 «Нематериальные активы»).

Бухгалтерские записи по начислению амортизации по НМА представлены в табл. 9.3.

Таблица 9.3

Операции по учету начисления амортизации по НМА

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена амортизация по объектам НМА, используемых в основном производстве	20	04, 05	Сумма амортизации
2	Начислена амортизация по объектам НМА, используемых во вспомогательном производстве	23	04, 05	То же
3	Начислена амортизация по объекту НМА общепроизводственного назначения	25	04, 05	То же
4	Начислена амортизация по объекту НМА общехозяйственного назначения	26	04, 05	То же
5	Начислена амортизация по объектам НМА, участвующих в процессе реализации	44	04, 05	То же

Амортизация по нематериальным активам начисляется одним из следующих способов:

- 1) линейным;
- 2) уменьшаемого остатка;
- 3) списания стоимости объекта пропорционально объему продукции (работ).

Выбор способа определения амортизации нематериального актива производится организацией исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива. В том случае, когда расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива не является надежным, размер амортизационных отчислений по такому активу определяется линейным способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается:

- а) при линейном способе — исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки)

нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива;

б) при способе уменьшаемого остатка — исходя из остаточной стоимости нематериального актива на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой — установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе — оставшийся срок полезного использования в месяцах;

в) при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

#### 9.4. Учет выбытия нематериальных активов

Выбытие нематериальных активов может происходить в случаях:

- 1) прекращения срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- 2) прекращения использования вследствие морального износа;
- 3) отчуждения исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности и на средство индивидуализации;
- 4) безвозмездной передачи другой организации;
- 5) вклада в уставный капитал другой организации
- 6) вклада в совместную деятельность и т.д.

При выбытии нематериальных активов в бухгалтерском учете отражается списание сумм начисленной амортизации и остаточной стоимости активов на дату выбытия.

Доходы и расходы от списания нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете как прочие доходы и расходы на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Если организация уступает (продает) принадлежащие ей исключительные права, то стоимость проданного актива списывается с баланса (списываются сумма начисленной амортизации и остаточная стоимость на дату выбытия). При этом поступления от продажи актива отражаются как прочие доходы.

Передача нематериального актива в уставный капитал другой организации отражается как финансовые вложения. При этом определяется разница между денежной оценкой вклада и остаточной стоимостью переданного актива, которая отражается либо как прочие доходы, либо как прочие расходы организации.

При безвозмездной передаче нематериального актива в бухгалтерском учете организации отражается остаточная стоимость переданного актива в составе прочих расходов и, как правило, возникает убыток от такой сделки. Бухгалтерские записи по выбытию НМА представлены в табл. 9.4.

Таблица 9.4

Операции по учету выбытия нематериальных активов

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Продажа НМА</b>				
1	Списана накопленная амортизация	05	04	Накопленная амортизация
2	Списана остаточная стоимость НМА	91-2	04	Остаточная стоимость
3	Отражена продажная стоимость НМА	62, 76	91-1	Выручка
4	Начислен НДС	91-1	68-2	НДС
5	Отражен финансовый результат от продажи НМА: — прибыль — убыток	91-9 99	99 91-9	Разница между доходами и расходами от продажи
<b>Безвозмездная передача НМА</b>				
1	Списана накопленная амортизация	05	04	Накопленная амортизация
2	Списана остаточная стоимость безвозмездно переданного НМА	91-2	04	Остаточная стоимость
3	Начислен НДС по безвозмездно переданному НМА	91-2	68-2	НДС
4	Отражен убыток от выбытия НМА:	99	91-9	Убыток
<b>Списание недостачи НМА, выявленной при инвентаризации</b>				
1	Списана накопленная амортизация	05	04	Накопленная амортизация
2	Отнесена на недостачу остаточная стоимость НМА	94	04	Остаточная стоимость
3	Списана на расходы недостача в случае отсутствия виновного лица	91-2	94	То же
4	Списана на виновное лицо сумма по возмещению недостачи	73	94	Сумма возмещения
5	Отражена разность между рыночной и фактической стоимостью НМА	94	98-4	Разность стоимостей

Окончание табл. 9.4

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Передача НМА в виде вклада в уставный капитал</b>				
1	Отражена задолженность по вкладу в уставный капитал другой организации	58-1	76	Сумма вклада
2	Списана накопленная амортизация	05	04	Накопленная амортизация
3	Списывается остаточная стоимость НМА, переданного в счет вклада в уставный капитал	76	04	Остаточная стоимость НМА
4	Отражено превышение денежной оценки вклада над остаточной стоимостью НМА	58-1	91-1	
5	Отражено превышение остаточной стоимости НМА над денежной оценкой вклада	91-1	58-1	

### 9.5. Деловая репутация

Деловая репутация — разность между стоимостью приобретенной организации как единого имущественного комплекса и балансовой стоимостью его имущества и обязательств.

В зависимости от знака этой разницы различают положительную и отрицательную деловую репутацию. У организации должны быть документы, подтверждающие приобретение имущественного комплекса и позволяющие определить величину деловой репутации.

Если стоимость приобретенной организации превышает стоимость ее имущества, это означает, что приобретена положительная деловая репутация, если же стоимость приобретенной организации меньше стоимости ее имущества, это означает, что приобретена отрицательная деловая репутация.

Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод, и учитывается в составе нематериальных активов.

Положительная деловая репутация амортизируется в течение 20 лет (но не свыше срока деятельности организации). Амортизация начисляется линейным способом.

Сумма отрицательной деловой репутации в полной сумме относится на финансовые результаты организации-покупателя в состав прочих доходов.

**Пример 9.4.** Приобретена организация «Автомастерская» как имущественный комплекс по договору за 1 200 000 руб., с учетом НДС. На балансе организации числится имущество стоимостью 850 000 руб., в том числе основные средства стоимостью 700 000 руб., производственные запасы стоимостью 150 000 руб.

Определим величину и отразим в учете деловую репутацию организации.

Решение представлено в табл. 9.5.

Таблица 9.5

Журнал хозяйственных операций, совершенных организацией по учету приобретенного имущественного комплекса

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена оплата за автомастерскую	76	51	1 200 000
2	Отражена стоимость имущества автомастерской по бухгалтерскому балансу: — производственные запасы — основные средства	10 08	76 76	150 000 700 000
3	Учен НДС по приобретенной автомастерской (1 200 000*18/118)	19-2	76	183 051
4	Отражена положительная деловая репутация (1 200 000 — 850 000 — 183 051)	04	76	166 949
5	Приняты к учету основные средства автомастерской	01	08	700 000
6	Принята к учету положительная деловая репутация в качестве нематериального актива	04	08	166 949
5	НДС принят к вычету	68-2	19-2	183 051

**Пример 9.5.** Приобретена организация «Автомастерская» как имущественный комплекс по договору за 900 000 руб., в том числе НДС. На балансе организации числится имущество 850 000 руб., в том числе основные средства стоимостью 700 000 руб., производственные запасы стоимостью 150 000 руб.

Определим величину и отразим в учете деловую репутацию организации.

Решение представлено в табл. 9.6.

Таблица 9.6

Журнал хозяйственных операций, совершенных организацией по учету приобретенного имущественного комплекса

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена оплата за автомастерскую	76	51	900 000
2	Отражена стоимость имущества автомастерской по бухгалтерскому балансу: – производственные запасы – основные средства	10 08	76 76	150 000 700 000
3	Учен НДС по приобретенной автомастерской (900 000-18/118)	19-2	76	137 288
4	Отражена отрицательная деловая репутация (900 000 – 850 000 – 137 288)	76	91	87 288
5	Приняты к учету основные средства автомастерской	01	08	700 000
5	НДС принят к вычету	68-2	19-2	137 288

### Контрольные вопросы

1. Каковы признаки отнесения объекта учета к нематериальным активам?
2. Какие характерные объекты учета относятся к нематериальным активам?
3. Относятся ли к нематериальным активам товарные знаки?
4. Что является единицей учета нематериальных активов?
5. В какой оценке принимаются к учету нематериальные активы?
6. Что может быть отнесено к сумме фактических затрат при приобретении нематериального актива?
7. Каким образом в бухгалтерском учете отражается приобретение нематериального актива по договору покупки?
8. Каким образом в бухгалтерском учете отражается приобретение нематериального актива при безвозмездном получении?
9. Каким образом в бухгалтерском учете отражается принятие к учету нематериального актива?
10. Какие способы начисления амортизации характерны для каждого вида нематериальных активов?
11. Какие способы начисления амортизации нематериальных активов может использовать организация?
12. Чем определяется срок полезного использования нематериального актива?
13. Чем определяется срок полезного использования патента?
14. Каким образом в бухгалтерском учете отражается выбытие нематериального актива?



15. Что такое деловая репутация организации как объект учета?
16. Чем определяется срок полезного использования деловой репутации?
17. В чем состоит отличие учета положительной деловой репутации от учета отрицательной деловой репутации?
18. Каким образом вариант движения нематериального актива влияет на величину НДС и счет отражения суммы НДС?
19. Являются ли личные затраты учредителя организации нематериальным активом?
20. Является ли нематериальным активом приобретенная организацией для ведения своей деятельности программа бухгалтерского учета?

### **Практические задания**

#### **Задача 1.**

ЗАО «Актив» приобрело у ОАО «Прибор» исключительные права на изобретение, подтвержденные патентом № 1159113. Стоимость патента составила 120 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). Договор об уступке исключительных прав на изобретение был зарегистрирован в Российском агентстве по патентам и товарным знакам (Роспатенте). Затраты на регистрацию составили 500 руб. Определить первоначальную стоимость приобретенного НМА.

#### **Задача 2.**

ЗАО «Актив» приобрело у ОАО «Прибор» исключительные права на изобретение, подтвержденные патентом № 1159113. Стоимость патента, согласно договору, составила 120 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). Договор об уступке патента был зарегистрирован в Роспатенте 25 июля 2010 г. Патент действует на всей территории России в течение 20 лет, начиная с 25 июля 2000 г. Определить сумму амортизации за август 2010 г.

#### **Задача 3.**

Приобретен производственный комплекс с целью выпуска мягкой мебели за 1 200 000 руб. На баланс после приобретения данного комплекса приняты материалы на сумму 24 000 руб., основные средства — 100 000 руб., товары — 76 000 руб. Определить вид и величину деловой репутации приобретенной организации.

#### **Задача 4.**

При создании ООО «Стандарт» определена задолженность одного из учредителей (ЗАО «Актив») по вкладу в уставный капитал — 5000 руб. ЗАО «Актив» оплатило организационные расходы, связанные с созданием ООО «Стандарт», в виде услуг юриста по подготовке учредительных документов ООО «Стандарт» в размере 4000 руб. и регистрационные сборы в размере 100 руб. Определить стоимость НМА при постановке на учет.

---

## Глава 10. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

### 10.1. Основные принципы организации расчетов по оплате труда

Расчеты по плате труда — система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Согласно Трудовому кодексу РФ заработная плата (оплата труда работника) — вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Зарботная плата каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемых функций, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается. В тоже время государство устанавливает минимальный размер оплаты труда (МРОТ) — гарантируемый федеральным законом размер месячной платы неквалифицированного сотрудника, полностью выполнившего норму рабочего времени при осуществлении простых работ в нормальных условиях труда.

Регулирование трудовых отношений между организацией-работодателем и работниками организации осуществляется на основе коллективного договора. Таким договором устанавливаются формы и системы оплаты труда, режим рабочего времени и времени отдыха, условия и охрана труда, социальные льготы и выплаты. Отдельные вопросы оплаты труда и материального стимулирования устанавливаются внутренними нормативными документами организации, такими как Положение об оплате труда, Положение о премировании.

Прием сотрудника на работу осуществляется на основе его личного заявления.

Сторонами трудовых отношений являются работник и работодатель. Работник — это физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем, а работодатель — физическое лицо либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником. Между ними заключается трудовой договор, и прием на работу оформляется в установленном порядке.

Согласно Трудовому кодексу РФ (далее — ТК РФ), под трудовым договором понимается соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым работодатель возлагает на работника определенные функции, обязуется обеспечить надлежащие условия труда, своевременно и в полном размере выплачивать заработную плату, а ра-

---

ботник — лично выполнять определенные этим соглашением функции, соблюдать действующие в организации правила внутреннего трудового распорядка.

Трудовой договор составляется в письменной форме, в двух экземплярах, каждый из которых подписывается всеми сторонами. Один экземпляр трудового договора передается работнику, другой хранится у работодателя.

Отношения работника, заключившего трудовой договор, и организации-работодателя регулируются Трудовым кодексом РФ.

С работниками, не входящими в штат организации, но привлекаемыми со стороны для выполнения определенных работ трудовые взаимоотношения оформляются договорами гражданско-правового характера. Отношения организации-работодателя и работника, заключившего договор данной формы, регулируются Гражданским кодексом РФ.

Организация оплаты труда определяется тремя взаимосвязанными элементами:

- тарифной системой;
- нормированием труда;
- формами оплаты труда.

Тарифная система включает в себя тарифную ставку и тарифную сетку. Тарифная ставка определяет размер оплаты труда за единицу времени (час, день, месяц). Тарифная сетка отражает соотношение в оплате труда между различными разрядами работ и рабочих.

Нормирование труда включает два показателя — норму выработки и норму времени. Норма выработки представляет собой количество натуральных единиц продукции, которое должно быть изготовлено за единицу времени (час, день, месяц). Норма времени — это время, необходимое для выполнения единицы продукции.

Под формой оплаты труда понимают объект учета труда, подлежащий оплате: время или количество выполненной работы.

Движение работников в организации может включать в себя следующие этапы: прием на работу, перевод на другую работу, предоставление отпуска, нахождение в командировке, увольнение. Все этапы оформляются соответствующими формами первичной учетной документации, которые используются для расчетов по оплате труда. К документам по учету личного состава относятся приказы о приеме работника на работу, о переводе на другую работу, о предоставлении отпуска, о прекращении трудового договора с работником (увольнении). В отделе кадров на каждого работника ведется личная карточка работника, содержащая общие сведения о работнике.

В бухгалтерии на каждого работника открывается лицевой счет, который применяется для ежемесячного отражения сведений о заработной плате начисленной и выплаченной работнику в течение календарного года. Лицевой счет является регистром аналитического учета расчетов по оплате труда.

Процесс расчетов по оплате труда включает:

- первичный учет рабочего времени, выработки и других фактов, необходимых для начисления заработной платы;
- начисление заработной платы и отражение её на счетах бухгалтерского учета, начисление отчислений на социальное страхование, отражение сумм удержаний из заработной платы;
- выплата заработной платы, перечисление налогов в бюджет, отчислений органам социального страхования, учет депонированной заработной платы.

## 10.2. Системы и формы оплаты труда

В настоящее время организациям предоставлено право самостоятельно разрабатывать и утверждать формы и системы оплаты труда.

Основными формами оплаты труда являются повременная и сдельная. Каждая из них подразделяется на ряд систем.

Применяемые в хозяйственной деятельности организаций формы и системы оплаты труда представлены на рис. 10.1

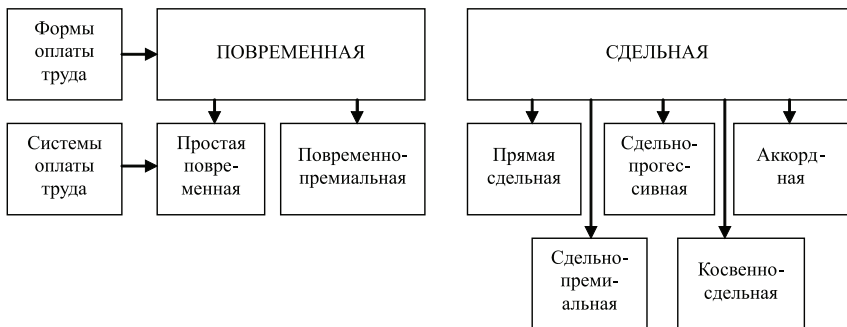


Рис. 10.1. Классификация форм и систем оплаты труда

*Повременная форма* предусматривает оплату отработанного времени в соответствии с тарифной ставкой или должностным окладом. При повременной форме оплаты труда размер заработной платы зависит от тарифной ставки и количества отработанного времени.

В рамках повременной формы оплаты труда, выделяют две основные системы оплаты труда:

– *простая повременная* система предусматривает оплату труда за время работы по часовым тарифным ставкам, дневным тарифным ставкам или месячным тарифным ставкам (окладам);

– *повременно-премиальная* включает в себя заработную плату по тарифу и премии, начисленные за высокое качество работ и т.д. Премии рассчитываются в процентах к окладу или устанавливаются в твердой сумме.

*При повременной оплате* труда основная заработная плата (ОЗПп) рассчитывается следующим образом:

$$\text{ОЗПп} = \text{ЧТС} \times \text{Чотр}, \quad (10.1)$$

где ЧТС – часовая тарифная ставка;

Чотр – фактическое количество отработанных часов.

По окладам основная заработная плата за месяц (ОЗПп) рассчитывается по формуле:

$$\text{ОЗПп} = \text{Ок} / \text{РДм} \times \text{РДо}, \quad (10.2)$$

где Ок – месячный оклад работника, в рублях;

РДм – количество рабочих дней в месяце;

РДо – количество отработанных дней в месяце.

**Например,** оклад работника составляет 15 000 руб., количество рабочих дней в месяце 21, фактически отработано 20 дней, заработная плата за месяц составит 14 285,71 руб. (15 000/21·20).

*Сдельная форма* предусматривает оплату количества продукции (выполненных работ) по установленным сдельным расценкам. В рамках сдельной формы оплаты труда выделяют следующие системы оплаты труда:

– *прямая сдельная*, при этой системе сумма сдельной заработной платы определяется умножением количества произведенной продукции (выполненных работ) на сдельную расценку за единицу продукции (работ);

– *сдельно-премиальная* включает прямую сдельную заработную плату и премии (за перевыполнение норм выработки, продажи, за экономию сырья, за повышенное качество продукции и т.д.) в процентах или твердой сумме к сдельной заработной плате;

– *сдельно-прогрессивная* предусматривает оплату продукции, произведенной в пределах норм (плана) по прямым (неизменным) сдельным расценкам, а оплату продукции, произведенной сверх норм по повышенным расценкам;

– *косвенно-сдельная*, при этой системе заработная плата обслуживающих рабочих зависит от результата труда обслуживаемых ими основных

рабочих и определяется как процент от заработной платы основных рабочих;

– *аккордная*, при этой системе размер заработной платы устанавливается заранее и определяется согласно действующим нормам выработки и расценкам с учетом прогрессивных доплат, премий, устанавливаемых за досрочное выполнение работ.

В зависимости от способа организации труда сдельная оплата подразделяется на *индивидуальную и коллективную (бригадную)*.

При индивидуальной форме оплаты вознаграждение работника за его труд целиком зависит от количества произведенной в индивидуальном порядке продукции, ее качества и сдельной расценки.

При коллективной (бригадной) форме заработка всей бригады определяется с учетом фактически выполненной работы и ее расценки, а оплата труда каждого члена бригады (коллектива) зависит от количества произведенной всей бригадой продукции и от показателей его личного вклада в общем объеме работ.

*При сдельной оплате труда* основная заработная плата (ОЗПс) рассчитывается по формуле:

$$\text{ОЗПс} = K \times \text{СР}, \quad (10.3)$$

где  $K$  — количество произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг), в натуральном выражении;

$\text{СР}$  — сдельная расценка оплаты труда за единицу продукции (работ, услуг), в рублях.

**Например,** работник произвел в течение месяца 250 деталей, сдельная расценка за одну деталь 30 руб. Заработная плата работника за месяц составит 7500 руб.  $(250 \cdot 30)$ .

Формы и системы оплаты труда закрепляются внутренними организационно-распорядительными документами (Положением по оплате труда, коллективным договором, штатным расписанием, трудовыми договорами (контрактами) с каждым работником).

Для учета отработанного времени при повременной форме оплаты труда используются таблицы учета рабочего времени. В них отмечается ежедневно количество часов, отработанных каждым работником в течение каждого дня за календарный месяц.

Для учета выпуска продукции и выполненных работ при сдельной форме оплаты труда применяются первичные документы по учету выработки. К ним относятся следующие: наряд на сдельную работу, ведомость учета выработки, маршрутный лист (карта), акт о выполненных работах. В документах, регистрирующих выработку, отражается следу-

ющая информация: данные о работнике (фамилия, имя, отчество, табельный номер), содержание выполненных работ (место выполнения работы, ее описание; наименование продукции), количество продукции (работ, услуг), в том числе брака, время выполнения работы (в том числе отклонения от норматива) сдельные расценки.

Организация может разрабатывать и применять другие системы оплаты труда, не противоречащие трудовому законодательству и иным нормативным правовым актам, содержащим нормы трудового права.

### 10.3. Учет начисления заработной платы и прочих выплат

Расчеты с персоналом осуществляются по следующим видам выплат:

- выплаты, включаемые в фонд заработной платы;
- социальные пособия за счет средств социального страхования.
- выплаты социального характера;
- выплаты от участия в капитале;

К *выплатам, включаемым в фонд заработной платы*, относятся основная и дополнительная заработная плата, выплаты на питание, жилье, топливо, предусмотренные законодательством для работников отдельных отраслей, единовременные поощрительные выплаты.

*Основная заработная плата* начисляется за фактически выполненный труд или фактически отработанное время. К основной заработной плате относятся следующие выплаты:

- по сдельным расценкам;
- по окладам и тарифным ставкам;
- премии и вознаграждения, предусмотренные системой оплаты труда;
- компенсационные доплаты и надбавки за отклонения от нормальных условий работы, работу в ночное время, сверхурочную работу, работу в выходные и праздничные дни, размер которых устанавливается организацией самостоятельно, но не ниже предусмотренного трудовым законодательством;
- стимулирующие доплаты и надбавки за профессиональное мастерство, совмещение профессий, выслугу лет и др.;
- компенсации, выплачиваемые работникам за использование их личного имущества (автомобиля, компьютера).

Трудовой кодекс РФ предусматривает следующие особенности оплаты труда в условиях, отклоняющихся от нормальных.

*При выполнении работ различной квалификации.* При повременной оплате труда работ различной квалификации оплата производится по ставкам работы более высокой квалификации. При сдельной оплате труда работ различной квалификации оплата производится по расценкам

выполняемой работы. Когда с учетом характера производства работникам со сдельной оплатой труда поручается выполнение работ, тарифицируемых ниже присвоенных им разрядов, работодатель обязан выплатить межразрядную разницу.

*При совмещении профессий (должностей).* Размер доплаты устанавливается по соглашению сторон трудового договора с учетом содержания и (или) объема дополнительной работы. Также применяется при расширении зон обслуживания, увеличении объема работы или исполнении обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором.

*Сверхурочная работа.* За первые два часа работы — не менее чем в полуторном размере, за последующие часы — не менее чем в двойном размере. Конкретные размеры оплаты могут определяться коллективным договором, локальным нормативным актом или трудовым договором. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

*Труд в выходные и нерабочие праздничные дни.* Оплачивается не менее чем в двойном размере:

- сдельщикам — не менее чем по двойным сдельным расценкам;
- работникам, труд которых оплачивается по дневным и часовым тарифным ставкам, — в размере не менее двойной дневной или часовой тарифной ставки;
- работникам, получающим оклад (должностной оклад), — в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки (части оклада за день или час работы) сверх оклада, если работа в выходной или нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной дневной или часовой ставки (части оклада за день или час работы) сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы рабочего времени.

Конкретные размеры оплаты могут устанавливаться коллективным договором, локальным нормативным актом, принимаемым с учетом мнения представительного органа работников, трудовым договором. По желанию работника ему может быть предоставлен другой день отдыха, тогда работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

*Труд в ночное время.* Каждый час работы в ночное время оплачивается в повышенном размере по сравнению с работой в нормальных условиях, но не ниже размеров, установленных нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права. Конкретные размеры повышения



оплаты труда устанавливаются коллективным договором, локальным нормативным актом, принимаемым с учетом мнения представительного органа работников, трудовым договором.

*При выполнении дополнительных обязанностей.* Размер доплаты устанавливается по соглашению сторон трудового договора с учетом содержания и (или) объема дополнительной работы. Такой же порядок применяется при расширении зон обслуживания, увеличении объема работы или исполнении обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором.

*При изготовлении продукции, оказавшейся браком.* Брак не по вине работника оплачивается наравне с годными изделиями. Полный брак по вине работника оплате не подлежит. Частичный брак по вине работника оплачивается по пониженным расценкам в зависимости от степени годности продукции.

*Оплата времени простоя.* По вине работодателя — не менее двух третей средней заработной платы работника. По причинам, не зависящим от работодателя и работника, — не менее двух третей тарифной ставки, оклада (должностного оклада), рассчитанных пропорционально времени простоя. Время простоя по вине работника не оплачивается. О начале простоя работник обязан сообщить своему непосредственному руководителю, иному представителю работодателя.

*Оплата труда при освоении новых производств (продукции).* Коллективным договором или трудовым договором может быть предусмотрено сохранение за работником его прежней заработной платы на период освоения нового производства (продукции).

Начисление и распределение основной заработной платы производится на основании первичных документов (табелей, актов о приеме работ, нарядов на выполнение работ, сменных рапортов и т.д.). Данные документы группируются по направлениям затрат, чтобы на их основе ежемесячно составлять ведомость распределения заработной платы как элемента себестоимости.

*Дополнительная заработная плата* начисляется за не отработанное время, но предусмотренное к оплате в соответствии с законодательством. К дополнительной заработной плате относятся оплата очередных и учебных отпусков, оплата времени выполнения государственных обязанностей, возмещение временной нетрудоспособности (за счет работодателя), оплата за время повышения квалификации с отрывом от производства, выходное пособие при увольнении и т.п.

Дополнительная заработная плата начисляется на основании документов, подтверждающих право работника на оплату непроработанного времени.

Дополнительная заработная плата рассчитывается исходя из средней заработной платы. Расчетным периодом является 12 месяцев, предшествующих месяцу выхода в отпуск. Средний дневной заработок для оплаты отпусков, предоставляемых в календарных днях, и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска (СДЗо) рассчитывается следующим образом:

– если все месяцы расчетного периода отработаны полностью

$$\text{СДЗо} = \text{ЗП 12 мес.} / (12 \cdot 29,4), \quad (10.4)$$

где ЗП 12 мес. – суммы заработной платы с постоянными доплатами за расчетный период;

12 – количество месяцев году;

29,4 – среднемесячное число календарных дней.

**Например,** работник вышел в отпуск 2 июля текущего года; заработная плата, начисленная ему за период с июля по июнь, составила 150 000 руб. Тогда средний дневной заработок составит 425,17 руб. (150 000 руб./12/29,4).

– если не все дни расчетного периода отработаны полностью

$$\text{СДЗо} = \text{ЗП 12 мес.} / \text{К}; \quad (10.5)$$

$$\text{К} = 29,4 \times \text{М} + (29,4 / \text{Кдн} \times \text{Котр}), \quad (10.6)$$

где К – количество календарных дней, приходящихся на фактически отработанное время;

М – количество месяцев, отработанных полностью;

Кдн – количество календарных дней в неполностью отработанном месяце;

Котр – количество отработанных дней в месяце.

Заработная плата за отпуск (ЗПотп) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ЗПотп} = \text{СДЗо} \times \text{КДотп}, \quad (10.7)$$

где КДотп – количество календарных дней отпуска.

Среднедневная заработная плата для оплаты отпусков, предоставляемых в рабочих днях, в случаях, предусмотренных ТК РФ, а также для выплаты компенсации за неиспользованные отпуска определяется путем деления суммы начисленной заработной платы на количество рабочих дней по календарю шестидневной рабочей недели.

Во всех остальных случаях в расчете среднего дневного заработка используется фактически начисленная заработная плата с постоянными доплатами и фактически отработанное работником время в календарных

днях за 12 календарных месяцев, предшествовавших периоду, в течение которого за работником сохраняется средняя заработная плата.

В коллективном договоре, локальном нормативном акте могут быть предусмотрены и иные периоды для расчета средней заработной платы, если это не ухудшает положение работников.

Фактически начисленные суммы очередных и дополнительных отпусков, компенсаций за неиспользованный отпуск включаются в издержки производства. В целях равномерного включения предстоящих расходов на оплату отпусков в затраты на производство организации должны создавать резерв на предстоящую оплату отпусков работникам. Резерв формируется путем ежемесячных отчислений от заработной платы. Размер отчислений определяется исходя из планируемого годового фонда заработной платы за отпуск. Формирование резерва отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей», а использование по дебету этого счета.

К единовременным поощрительным выплатам относятся разовые премии, вознаграждения по итогам работы за год, материальная помощь, дополнительные выплаты при предоставлении ежегодного отпуска, другие единовременные поощрения. Данные выплаты включаются в прочие расходы.

*Социальные пособия за счет средств социального страхования* выплачиваются работникам в соответствии с трудовым законодательством. Основными из них являются пособия по временной нетрудоспособности. Пособие по временной нетрудоспособности начисляется на основании листка временной нетрудоспособности, выдаваемого медицинским учреждением.

Размер пособия зависит от страхового стажа, категории получателя и причины временной нетрудоспособности. В страховой стаж включаются периоды работы застрахованного лица по трудовому договору, а также периоды иной деятельности, в течение которой работник подлежал социальному страхованию.

В размере 100 % выплачивается пособие работникам со страховым стажем от 8 лет и более, а также по причине увечья или профессионального заболевания, в случае беременности и родов.

В размере 80 % выплачивается пособие работникам со страховым стажем от 5 до 8 лет.

В размере 60 % выплачивается пособие работникам со страховым стажем до 5 лет.

Для расчета пособия по временной нетрудоспособности применяется следующий алгоритм расчета:

1. Рассчитывается среднедневная заработная плата (СДЗ):

$$\text{СДЗ} = \sum \text{выплат} / \text{КД}, \quad (10.8)$$

где  $\sum$  выплат – сумма выплат за расчетный период (24 месяца);  
КД – количество дней расчетного периода (730 дней).

2. Определяется размер дневного пособия в зависимости от страхового стажа (Пдн.):

$$\text{Пдн} = \text{СДЗ} \times \% \text{ пособия}. \quad (10.9)$$

3. Размер дневного пособия сравнивается с предельным размером пособия, установленным государством (с 01.01.2011 г. 463 000 руб. – предельная величина базы для начисления страховых взносов в ФСС). Максимальный размер дневного пособия составляет 463 000 руб./730 дней

4. Рассчитывается размер пособия по временной нетрудоспособности (Пн):

$$\text{Пн} = \text{Пдн} \times \text{Кнетр}, \quad (10.10)$$

где Кнетр – количество дней нетрудоспособности.

Выплата пособия производится за счет работодателя (первые три дня нетрудоспособности) и средств Фонда социального страхования (последующие дни).

К *выплатам социального характера* относятся компенсации и социальные льготы, предоставляемые работникам организации, например, оплата путевок работникам на лечение и отдых, единовременные пособия уходящим на пенсию и др. Эти выплаты включаются в прочие расходы организации.

К *доходам от участия работников в капитале организации* относятся дивиденды по акциям, выплаты по долевым паям и т. д. Они начисляются за счет нераспределенной прибыли организации.

Для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и т.д.) применяется счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По кредиту данного счета отражаются начисленные суммы заработной платы и других выплат, причитающихся работникам в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, расходов на продажу, прочих расходов и др.

Бухгалтерские записи по учету начислений по оплате труда и прочих выплат представлены в табл. 10.1.

Таблица 10.1

## Операции по учету начислений по оплате труда и прочих выплат

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена заработная плата работникам основного производства	20	70	Заработная плата
2	Начислена заработная плата работникам вспомогательного производства	23	70	То же
3	Начислена заработная плата работникам цеха	25	70	То же
4	Начислена заработная плата работникам управленческого аппарата	26	70	Заработная плата
5	Начислена заработная плата работникам медпункта	29	70	То же
6	Начислена заработная плата работникам, занятым в процессе продажи продукции	44	70	То же
7	Начислена заработная плата работникам, занятым изготовлением МПЗ	10, 15	70	То же
8	Начислено пособие по временной нетрудоспособности: — за счет работодателя — за счет средств ФСС	20, 23, 25, 26, 44 69	70 70	Сумма оплаты
9	Начислена материальная помощь и выплаты социального характера	91	70	То же
10	Произведены отчисления на формирование резерва на предстоящую оплату отпусков работников	20, 23, 25, 26, 44	96	То же
11	Начислена заработная плата за отпуск за счет резерва на оплату отпусков	96	70	То же
12	Начислены доходы работникам от участия в капитале организации	84	70	То же

## 10.4. Удержания из заработной платы

Из начисленной заработной платы работников организации производятся следующие виды удержаний:

- обязательные удержания;
- удержания по инициативе работодателя;
- удержания по письменному заявлению работников.

К обязательным удержаниям относятся налог на доходы с физических лиц (НДФЛ) и удержания по исполнительным листам. В первую очередь производится удержание НДФЛ.

В соответствии с НК РФ организации как налоговые агенты обязаны выполнять расчеты по налогу на доходы физических лиц, удерживать суммы при выплате заработной платы и перечислять их в бюджет. Объ-

ектом налогообложения является весь совокупный доход работника, полученный в организации. При этом учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, а также доходы в виде материальной выгоды.

Ставка налога зависит от вида получаемого дохода. Если доход получен по основному месту работы и по основной деятельности, то ставка составляет 13 %. В тех случаях, когда доходы получены как дивиденды, по итогам участия работника в доходах организации (акционер, собственник), ставка составляет 9 %.

Налоговым периодом является календарный год.

При определении налоговой базы доход работника уменьшается на суммы налоговых вычетов. Законодательство устанавливает следующие виды налоговых вычетов: *стандартные, социальные, имущественные, профессиональные*.

Каждый месяц налогового периода налогоплательщик имеет право на получение стандартных вычетов в размере:

1) 3000 руб., если он является участником ликвидации чернобыльских событий или устранения аварии на предприятии «Маяк», инвалидом ВОВ, инвалидом военных конфликтов по командировкам Министерства обороны Российской Федерации;

2) 500 руб., если он Герой Советского Союза, Герой социалистического труда, Герой Российской Федерации, кавалер орденов Славы трех степеней, участник Ленинградской блокады, инвалид I и II группы, участник войны в Афганистане и других военных конфликтов;

3) 1400 руб. на первого и второго ребенка, на третьего и последующих — 3000 руб. до месяца, в котором доход накопительным итогом с начала года превысил 280 000 руб. К детям относятся лица до 18 лет, а также учащиеся дневной формы обучения до 24 лет, которые находятся на обеспечении налогоплательщика.

Вычеты предоставляются по одному месту работы на основании заявления работника и документов, подтверждающих право на налоговый вычет. Налоговые вычеты на детей предоставляются каждому родителю.

**Пример 10.1.** Оклад работника вспомогательного цеха составляет 12000 руб., на его иждивении находятся двое несовершеннолетних детей. Определим сумму заработной платы к выдаче.

Налогооблагаемая база составляет:

9200 руб. (12000 руб. — (2·1400 руб.))

Сумма налога составляет: 1196 руб. (9200 руб.·0,13).

Заработная плата к выдаче: 10804 руб. (12000 — 1196).

После удержания НДФЛ производятся удержания по исполнительным листам. *Исполнительный лист* — это документ, выданный судом, в котором определены причина, порядок и размер удержаний с работников. Исполнение требований, установленных исполнительным листом, обязательно на всей территории Российской Федерации.

Размер удержаний из заработной платы и иных доходов должника исчисляется из сумм, причитающихся к выплате должнику, оставшихся после удержания налога на доходы физических лиц.

По исполнительным листа удерживаются алименты, а также суммы в возмещение морального и материального вреда, нанесенного работником другим лицам, штрафы за нарушение административного, налогового и уголовного законодательства.

Взыскание не может быть обращено на следующие виды доходов:

- 1) суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью, а также в возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате потери кормильца;
- 2) суммы выплат лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении служебных обязанностей;
- 3) пособие, выплачиваемое в связи с рождением ребенка; многодетным матерям; одинокому отцу или матери;
- 4) оплата за работу в условиях, вредных для здоровья и т.д.

Алименты на содержание несовершеннолетних детей удерживаются с дохода работника как по основному месту работы, так и по месту работы по совместительству. Удержание алиментов производится до достижения ребенком 18 лет.

Алименты могут удерживаться в процентах (долях) от дохода работника или в фиксированной сумме в следующем размере:

- 1) 25 % от заработной платы и (или) иного дохода лица, уплачивающего алименты на одного ребенка;
- 2) 33 % от заработной платы и (или) иного дохода лица, уплачивающего алименты на двух детей;
- 3) 50 % от заработной платы и (или) иного дохода лица, уплачивающего алименты на трех и более детей.

Размер этих долей может быть изменен судом с учетом материального или семейного положения сторон.

Сумма удержанных алиментов не позднее чем в трехдневных срок должна быть выдана получателю из кассы организации, или переведена на банковский счет получателя, или выслана по почте.

**Пример 10.2.** В соответствии с исполнительным листом из заработной платы работника организации подлежит удержанию сумма в размере

25 % на содержание одного несовершеннолетнего ребенка. Оклад работника — 14 600 руб. в месяц. При налогообложении доходов ему предоставляются стандартные налоговые вычеты на содержание двоих детей (по 1400 руб.).

Рассчитаем сумму заработной платы к выдаче.

Определяем сумму НДФЛ с дохода работника:

Налоговая база составила: 11 800 руб.  $(14\,600 - (1400 \cdot 2))$ .

Размер НДФЛ: 1534 руб.  $(11\,800 \text{ руб.} \cdot 0,13)$

Сумма алиментов составляет 25 % от дохода, уменьшенного на сумму НДФЛ:

$$3266,5 \text{ руб. } [(14\,600 - 1534) \text{ руб.} \cdot 0,25].$$

Сумма заработной платы к выдаче:

$$9799,5 \text{ руб. } (14\,600 - 1534 - 3266,5).$$

По инициативе работодателя могут производиться удержания из заработной платы для погашения задолженности сотрудников организации работодателю по возмещению материального ущерба. Такие виды удержаний могут производиться лишь в определенных законодательством случаях.

Законодательство предусматривает следующие случаи удержаний по инициативе руководителя:

1) возмещение неотработанного аванса, выданного сотруднику в счет заработной платы;

2) погашение неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного на командировочные, хозяйственные, представительские и иные цели;

3) возврат сумм, излишне выплаченных работнику;

4) при увольнении сотрудника до окончания того рабочего года, в счет которого он уже получил ежегодный оплачиваемый отпуск, за неотработанные дни отпуска;

5) за причиненные организации материальный ущерб и брак.

Ущерб может возникнуть в результате потери или порчи имущества организации. Трудовое законодательство предусматривает полную материальную ответственность и ограниченную материальную ответственность работников. Полная материальная ответственность наступает в случаях, если она возложена на работника в соответствии с ТК РФ или если с работником был заключен договор о полной материальной ответственности. Ограниченная материальная ответственность наступает, если работник допустил брак в работе, испортил имущество по



небрежности или неосторожности, потерял или неправильно оформил документы.

К удержаниям на основании письменных заявлений работников могут относиться следующие: удержания кредитов и займов, выданных работнику; удержания сумм по договору страхования; удержания за товары, проданные в кредит.

Согласно ТК РФ общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 %. При удержании из заработной платы по нескольким исполнительным документам за работником должно быть сохранено 50 % заработной платы. Размер удержаний из заработной платы не может превышать 70 % в следующих случаях:

- взыскания алиментов;
- возмещения вреда, причиненного здоровью другого лица;
- возмещения вреда лицам, понесшим ущерб в связи со смертью кормильца;
- возмещения вреда, причиненного преступлением.

Удержания из начисленной заработной платы отражают по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Бухгалтерские записи по удержаниям из заработной платы представлены в табл. 10.2.

Таблица 10.2

Операции по учету удержаний из заработной платы

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Удержан из заработной платы НДФЛ	70	68-1	НДФЛ
2	Удержана из заработной платы сумма по исполнительному листу (алименты и проч.)	70	76-6	Сумма алиментов
3	Удержано с виновников за допущенный брак	70	28	Сумма потеря
4	Удержаны из заработной платы подотчетного лица не возвращенные в срок суммы аванса	70	73	Подотчетная сумма
5	Удержана из заработной платы виновного работника сумма материального ущерба	70	73	Сумма потеря
6	Удержаны из заработной платы платежи по личному страхованию	70	76	Сумма платежа
7	Удержаны из заработной платы суммы за товары, проданные в кредит, по кредитам и займам, профсоюзные взносы и т.д.	70	76	Сумма платежа

### 10.5. Учет отчислений на социальное страхование и обеспечение

Страховые взносы на социальное страхование и обеспечение уплачиваются в соответствии с ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования». Плательщиками страховых взносов являются организации и индивидуальные предприниматели, выплачивающие заработную плату и иные вознаграждения физическим лицам.

База для начисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за тот или иной период в пользу физических лиц.

С 01.01.2012 г. совокупная ставка страховых взносов составляет 30 %. Тарифы страховых взносов:

- в Пенсионный фонд РФ – 22 %;
- в Фонд социального страхования РФ – 2,9 %;
- в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 5,1 %.

Начисленные суммы страховых взносов отражаются по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и относятся в затраты организации. К данному счету открывают субсчета для отражения расчетов с различными фондами:

- 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Страховые взносы начисляются на суммы выплат работникам в пределах 512 000 руб. в год на одного работника. На суммы выплат сверх этой суммы начисляется ещё 10 % в Пенсионный фонд.

**Пример 10.3.** Работнику основного производства начислена заработная плата за месяц в размере 10 000 руб. Составим бухгалтерские записи по начислению заработной платы и отчислений в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования. Решение представлено в табл. 10.3.

Таблица 10.3

Порядок начисления заработной платы с учетом отчислений в фонды пенсионного и социального страхования

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена заработная плата	20	70	10 000
2	Начислены социальные взносы (10 000 руб.·30 %)	20	69	3 000

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования.

Данные страховые взносы производятся по тарифу от 0,2 до 8,5% в зависимости от класса профессионального риска отрасли или вида деятельности от начисленной оплаты труда.

Класс профессионального риска — это уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся в отраслях экономики. Отнесение отраслей экономики к классу профессионального риска установлено постановлением Правительства РФ от 31.08.1999 г.

Под *несчастливым случаем* на производстве понимается событие, в результате которого застрахованный получил какое-либо увечье при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) как на территории страхователя, так и за ее пределами либо во время следования к месту работы или возвращения с места работы на транспорте, предоставленном страхователем, и которое повлекло необходимость перевода застрахованного на другую работу, временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его смерть.

Под *профессиональным заболеванием* понимается хроническое или острое заболевание застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного (вредных) производственного (производственных) фактора (факторов) и повлекшее временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности.

Данное страхование предусматривает:

1) обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;

2) возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту), путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения, в том числе по оплате расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;

3) обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Обеспечение по данному страхованию осуществляется в виде:

1) пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем и выплачиваемого за счет средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

2) страховых выплат (единовременной страховой выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти; ежемесячных страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти);

3) оплаты дополнительных расходов, связанных с нанесением ущерба здоровью застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию.

### 10.6. Учет выплаты заработной платы

В соответствии с ТК РФ заработная плата должна выплачиваться сотрудникам не реже двух раз в месяц в сроки, установленные коллективным договором. Заработную плату за первую половину месяца принято называть авансом. Обычно эта фиксированная сумма (в пределах 40 % от оклада или среднего заработка), которая при расчете заработной платы за месяца вычитается из начисленной месячной оплаты труда.

Основным регистром, используемым для оформления расчетов по оплате труда, является расчетная ведомость. Это регистр аналитического учета, который составляется в разрезе каждого табельного номера работника, по категориям персонала или структурным подразделениям организации. В расчетной ведомости отражаются суммы начисленные каждому работнику по всем основаниям, суммы удержанные по видам удержаний, суммы заработной платы к выдаче.

Выплата заработной платы осуществляется по платежной ведомости, которая составляется на основании расчетной ведомости.

В соответствии с трудовым законодательством работодатель имеет право выплачивать заработную плату наличными через кассу либо в безналичном порядке, перечисляя на банковский счет сотрудника. При получении заработной платы из кассы работник должен расписаться в платежной ведомости. В настоящее время все чаще применяется такая форма расчетов, как выплата зарплаты с использованием пластиковых карт.

При осуществлении расчетов с работниками по оплате труда каждому работнику выдается расчетный листок, в котором указываются начисленные, удержанные суммы и суммы к выдаче за расчетный период.

Заработная плата выдается из кассы организации в течение трех-пяти дней, включая день получения денежных средств из банка. Заработная плата не полученная работниками из кассы организации в установленные сроки депонируется.

По окончании срока выдачи заработной платы кассир должен:

- в платежной ведомости напротив фамилий работников, которым не произведены выплаты, сделать отметку «депонировано»;
- составить реестр депонированной заработной платы;
- закрыть платежные ведомости, указав в них суммы фактически выплаченной и депонированной заработной платы;
- составить расходный кассовый ордер на выплаченную из кассы заработную плату и сделать запись в кассовую книгу.

Депонированные суммы сдаются из кассы в банк на расчетный счет организации. По каждой неполученной сумме в реестр депонентов производится запись с указанием фамилии работника, суммы и номера платежной ведомости. Тем самым организация отражает свою задолженность по неполученной заработной плате.

По первому требованию работника на основании расходного ордера из кассы выдается депонированная заработная плата, при этом в реестре депонентов делается пометка о выдаче заработной платы.

Бухгалтерские записи по депонированию и выдаче заработной платы представлены в табл. 10.4.

Таблица 10.4

Операции по депонированию и выдаче заработной платы

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Выдана заработная плата из кассы организации	70	50	Сумма к выдаче
2	Депонирована неполученная заработная плата	70	76-4	Сумма депонированной заработной платы
3	Сданы в банк депонированные суммы	51	50	То же
4	Выдана из кассы депонированная заработная плата	76-4	50	То же
5	Перечислена заработная плата на счета пластиков карт в банке	70	51	Сумма к выдаче

### Контрольные вопросы

1. Что такое заработная плата?
2. Что такое МРОТ и какова его величина для различных целей?
3. Каким образом учитываются квалификация работника и объем выполненной им работы при оплате труда?
4. По каким признакам заработную плату относят к основной или дополнительной?
5. Что является базой при начислении оплаты труда по повременной и сдельной системе?
6. Каким документом регламентируются взаимоотношения между работником и работодателем?
7. Какой минимальный период работы необходим для предоставления первого оплачиваемого отпуска?
8. Каким образом и для каких целей определяется средняя и среднедневная заработная плата?
9. Каким образом при расчетах среднедневной заработной платы учитываются не полностью проработанные месяцы, премии различных видов и изменения оплаты труда?
10. Что отражает по дебету и кредиту счета?

11. Какими бухгалтерскими записями отражаются начисление заработной платы и премий?
12. Каков порядок расчета величины налогов на доходы физических лиц (НДФЛ) в общем виде?
13. Чему равна ставка НДФЛ по основной деятельности?
14. Какие стандартные вычеты получает большинство работников в течение года?
15. Какую долю и какие доходы учитывают при удержании по исполнительным листам на содержание двух малолетних детей?
16. Что относится к отчислениям на социальные нужды?
17. Что является базой для начисления выплат в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования?
18. Каков состав и назначение фондов пенсионного обеспечения и социального страхования, какова величина ставки отчислений в указанные фонды?
19. Каков порядок выплаты начисленной оплаты труда?
20. Каков порядок предоставления не полученной своевременно оплаты труда?
21. Каким образом в бухгалтерском учете отражается и рассчитывается оплата временной нетрудоспособности работника?
22. Каким образом страховой стаж влияет на размер оплаты временной нетрудоспособности?
23. Какими бухгалтерскими записями отражаются удержание с работников возмещения недостачи, штрафы, удержание по исполнительным листам, возмещение работником брака в производстве?

### Практические задания

#### Задача 1.

Установленный оклад работника — 16000 руб. в месяц (районный коэффициент — 15%). Работник имеет одного ребенка в возрасте 12 лет и работает с 1 января текущего года. Рассчитать сумму заработной платы работника за июнь текущего года, предназначенную для выплаты.

#### Задача 2.

Рабочий повременщик отработал в сентябре 148 часов. Часовая тарифная ставка рабочего 142 рубля. Из заработной платы рабочего производится удержание алиментов в размере 25%. Рассчитать сумму заработной платы работника за месяц, предназначенную для выдачи.

#### Задача 3.

Сотрудник принят на работу с 1 февраля текущего года, его оклад составляет 10 000 руб. По исполнительному листу из оплаты труда у него вычитается сумма на содержание двух малолетних детей. По распоряжению руководителя из его апрельской заработной платы удержано возмещение недостачи в размере 500 руб. Определить сумму заработной платы работника, предназначенную для выдачи за апрель.

#### **Задача 4.**

Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции по учету расчетов с персоналом по оплате труда за октябрь месяц по следующим данным.

Работникам организации за октябрь месяц начислена заработная плата на сумму 400 000 руб. Из начисленной заработной платы произведены удержания НДФЛ на сумму 48 000 руб. Сумма заработной платы к выдаче получена с расчетного счета в кассу организации. В установленные сроки из кассы организации было выдано 340 000 руб., оставшиеся денежные средства были депонированы.

#### **Контрольные тесты**

1. Основными формами оплаты труда являются:
  - 1) основная и дополнительная;
  - 2) повременная и сдельная;
  - 3) простая повременная и прямая сдельная.
2. К основной заработной плате относятся:
  - 1) сдельная заработная плата производственных рабочих;
  - 2) оплата очередных отпусков;
  - 3) выплаты за непроработанное время.
3. К дополнительной заработной плате относится:
  - 1) премия за перевыполнение норм выработки;
  - 2) оплата очередных отпусков;
  - 3) сдельная заработная плата производственных рабочих.
4. Повременная заработная плата определяется:
  - 1) умножением количества произведенной продукции на сдельную расценку;
  - 2) делением часовой тарифной ставки на количество отработанных часов;
  - 3) умножением часовой тарифной ставки на количество отработанных часов.
5. Сдельная заработная плата определяется:
  - 1) умножением количества произведенной продукции на сдельную расценку;
  - 2) делением часовой тарифной ставки на количество отработанных часов;
  - 3) умножением часовой тарифной ставки на количество отработанных часов.
6. В основу расчета среднего заработка для оплаты ежегодного отпуска берется заработок работника:
  - 1) за три календарных месяца;
  - 2) за 12 календарных месяцев;
  - 3) за 24 календарных месяцев.

---

## Глава 11. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

### 11.1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений

*Финансовые вложения* — это вложения организации в активы с целью получения дополнительных доходов в виде процентов, дивидендов или прироста стоимости активов.

Порядок бухгалтерского учета финансовых вложений регламентируется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Активы принимаются к учету в качестве финансовых вложений при одновременном соблюдении следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и получение доходов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
- способность приносить экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

К финансовым вложениям относят инвестиции организаций в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги и уставный капитал других организаций, а также предоставленные посторонним организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами.

*Ценная бумага* — денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа к лицу выпустившему документ.

В число финансовых вложений организации включаются:

- 1) государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций;
- 2) вклады в уставный (складочный) капитал других организаций;
- 3) предоставленные другим организациям займы;
- 4) депозитные вклады в кредитных организациях;
- 5) дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и пр.

Финансовые вложения классифицируют по следующим признакам:

- 1) по связи с уставным капиталом;
- 2) по формам собственности;
- 3) срокам, на которые они произведены, и др.

*В зависимости от связи с уставным капиталом* различают:

- 1) финансовые вложения с целью образования уставного капитала (акции, вклады в уставный капитал других организаций);



---

2) долговые ценные бумаги (облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства, векселя

*По формам собственности выделяют:*

- 1) государственные;
- 2) негосударственные ценные бумаги.

*В зависимости от срока*, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются:

- 1) на долгосрочные (когда установленный срок их погашения превышает один год);
- 2) краткосрочные (когда установленный срок их погашения не превышает 12 месяцев).

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по *первоначальной стоимости*. Предусмотрены различные способы формирования первоначальной стоимости финансовых вложений в зависимости от способа их приобретения.

*Первоначальной стоимостью* финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

*Первоначальной стоимостью* финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный капитал, признается денежная оценка согласованная учредителями.

*Первоначальной стоимостью* финансовых вложений, приобретенных безвозмездно, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету.

*Первоначальной стоимостью* финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденжными средствами, признается стоимость переданных или подлежащих передаче активов.

Для целей последующей оценки финансовые вложения делятся на две группы:

- финансовые вложения, по которым может быть определена текущая рыночная стоимость (котируемые ценные бумаги) — отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Сумма корректировки учитывается в составе прочих доходов или расходов организации;
- финансовые вложения, по которым рыночная стоимость не определяется (вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные займы, уступленная дебиторская задолженность, некотируемые

ценные бумаги и др.) — подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости, за исключением финансовых вложений, по которым произошло обесценение.

В соответствии с ПБУ 19/02 под обесценением финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, признается устойчивое существенное снижение их стоимости ниже величины экономических выгод, предполагаемых получить от данных финансовых вложений. Если это устойчивое снижение можно подтвердить, то организация должна образовать резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между их учетной и расчетной стоимостью. Величина резерва определяется по каждому виду финансовых вложений.

Сумма резерва под обесценение финансовых вложений включается в состав прочих расходов организации, создание резерва отражается бухгалтерской записью

Дт сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

Если расчетная стоимость финансовых вложений повышается, то на сумму повышения резерв будет уменьшен и увеличены доходы организации.

В бухгалтерской отчетности стоимость обесцененных финансовых вложений отражается по учетной стоимости за вычетом суммы созданного резерва под их обесценение.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений может являться серия, партия, однородная совокупность.

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о формировании, наличии и движении финансовых вложений.

К данному счету могут быть открыты следующие субсчета:

58-1 «Паи и акции»;

58-2 «Долговые ценные бумаги»;

58-3 «Предоставленные займы»;

58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Аналитический учет финансовых вложений ведут по их видам (паи, акции, облигации и др.) и объектам, в которые они осуществлены (организации — продавцы ценных бумаг, организации-заемщики и т.д.), с обязательным получением информации о финансовых вложениях на территории страны и за рубежом.

Построение аналитического учета финансовых вложений должно также обеспечивать возможность получения данных о долгосрочных и краткосрочных вложениях.

## 11.2. Учет финансовых вложений в акции и уставный капитал

*Финансовые вложения в уставный капитал (акции)* представляют собой инвестиции в имущество другой организации для обеспечения её уставной деятельности с целью получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Финансовые вложения производятся в следующих формах:

- внесение вкладов при создании или расширении организации;
- приобретение акций (долей) организации на вторичном рынке;
- приобретение акций приватизируемых организаций у органов управления государственным имуществом.

Уставный капитал формируют закрытые и открытые акционерные общества (ЗАО и ОАО), а также общества с ограниченной ответственностью (ООО).

Под *акцией* понимается эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении обществом и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации.

Акция как вид ценной бумаги может выпускаться только коммерческими юридическими лицами, созданными в форме акционерных обществ.

*Акционерное общество* — коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к данной организации.

Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Уставный капитал ООО составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Согласно законодательству, вклад в уставный капитал закрытого и открытого акционерных обществ, а также общества с ограниченной ответственностью может быть внесен денежными средствами, товарно-материальными ценностями, ценными бумагами и организационными расходами.

Первичными документами, подтверждающими финансовые вложения в виде вклада в уставный капитал, являются: решение общего собрания учредителей и учредительный договор; платежные документы, подтверждающие перечисление денежных средств в счет вклада в уставный капитал другой организации; документы (счета, счета-фактуры, расчетно-платежные документы), подтверждающие расходы, связанные с передачей имущества в уставный капитал другой организации.

Вклады в уставный капитал других организаций учитывают на счете 58 «Финансовые вложения» субсчет 1 «Паи и акции».

Переданное имущество в счет вклада в уставный капитал отражается по дебету данного счета в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Балансовая стоимость этого имущества (остаточная стоимость по основным средствам, нематериальным активам или учетная стоимость по материально-производственным запасам) списывается со счетов учета этого имущества в корреспонденции с дебетом счета 76.

Если согласованная стоимость переданного имущества не совпадает с балансовой стоимостью, то в учете отражается:

- превышение согласованной стоимости передаваемого имущества над его балансовой стоимостью бухгалтерской записью Дт 58-1 Кт 91-1;
- превышение балансовой стоимости передаваемого имущества над его согласованной стоимостью бухгалтерской записью Дт 91-2 Кт 58-1.

По финансовым вложениям в виде вкладов в уставные капиталы организация может получать доходы от долевого участия в виде дивидендов, которые отражаются в составе прочих доходов.

Бухгалтерские записи по внесению вкладов в уставный капитал организации представлены в табл. 11.1.

Таблица 11.1

Операции по учету вкладов в уставный капитал

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена оплата денежными средствами за акции и услуги, связанные с их приобретением	76-6	50, 51	Сумма произведенных затрат
2	Учен НДС, уплаченный по услугам, связанным с приобретением акций	19	76-6	Сумма НДС
3	Передано имущество в оплату за акции	76-6	01-2, 04, 08, 10, 41, 43	Балансовая стоимость имущества
4	Приняты к учету финансовые вложения (акции)	58-1	76-6	Балансовая стоимость имущества
5	Согласованная стоимость переданного имущества не совпадает с его балансовой стоимостью: <ul style="list-style-type: none"> <li>– отражается превышение согласованной стоимости над балансовой</li> <li>– отражается превышение балансовой стоимости над согласованной</li> </ul>	58-1 91-2	91-1 58-1	Разница между согласованной и балансовой стоимостью имущества
6	Начислены дивиденды, причитающиеся организации	76-3	91-1	Сумма дивидендов

Окончание табл. 11.1

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
7	Зачислены дивиденды на счета в банке	51, 52	76-3	Сумма дивидендов
8	Признана выручка от продажи акций или доли в уставном капитале	76-5	91-1	Цена продажи
9	Списана первоначальная стоимость проданных финансовых вложений	91-2	58-1	Первоначальная стоимость
10	Зачислены на расчетный счет денежные средства, поступившие от покупателя	51	76-5	Цена продажи

### 11.3. Учет финансовых вложений в ценные бумаги

Организации могут осуществлять финансовые вложения путем приобретения долговых ценных бумаг с целью получения дохода в течение установленного срока. К долговым ценным бумагам относятся облигации, векселя, сберегательные и депозитные сертификаты.

*Облигацией* признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Кроме того, она предоставляет держателю право на получение определенного в ней процента от своей номинальной стоимости либо иные имущественные права.

В зависимости от субъекта, выпускающего облигации и гарантирующего уплату их владельцам указанной суммы и оговоренных процентов, эти бумаги подразделяются на государственные, муниципальные и облигации юридических лиц.

*Вексель* — ценная бумага, содержащая простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить в определенный срок и в определенном месте оговоренную сумму векселедержателю или по его приказу.

В зависимости от предполагаемых целей использования векселей их подразделяют:

- на товарные (коммерческие) — применяются для расчетов за продукцию, работы или услуги и выпускаются, как правило, коммерческими организациями;

- финансовые — получаемые или приобретаемые организацией в результате нетоварных операций с целью получения инвестиционного дохода.

Сделка с товарными векселями представляет собой коммерческий кредит, предоставляемый организациями друг другу, минуя банк.

Оформление такого кредита векселем имеет ряд преимуществ по сравнению с кредитным договором.

В составе финансовых вложений учитывают финансовые (банковские) векселя, эмитентами которых являются банки и кредитные учреждения.

Финансовые вложения в ценные бумаги отражаются в сумме фактических затрат.

К фактическим затратам на приобретение ценных бумаг относят следующие суммы:

- 1) уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- 2) уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;
- 3) вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;
- 4) расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;
- 5) иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Синтетический учет финансовых вложений в государственные и корпоративные ценные бумаги осуществляют на субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги».

Облигации могут приобретаться на вторичном рынке или при их размещении эмитентом. Для учета расчетов с продавцом облигаций применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Долговые ценные бумаги могут приобретаться по цене, отличающейся от их номинальной стоимости. Разницу между первоначальной стоимостью долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость и их номинальной стоимостью списывается равномерно в течение срока их обращения на финансовые результаты организации. К моменту погашения (выкупа) долговых ценных бумаг, оценка, по которой они были приобретены и учитывались на счете 58-2, должна соответствовать их номинальной стоимости.

Долговые ценные бумаги, по которым определяется их текущая рыночная стоимость, отражаются в учете по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки.

Бухгалтерские записи по учету финансовых вложений в ценные бумаги в виде финансовых векселей представлены в табл. 11.2.

Таблица 11.2

Операции по учету финансовых вложений в ценные бумаги

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведена оплата за вексель и услуги, связанные с его приобретением	76-6	50, 51, 52	Сумма фактически произведенных затрат без НДС
2	Учтен НДС	19	76-6	Сумма НДС
3	Принят к учету вексель	58-2	76-6	Балансовая стоимость, равная сумме фактически произведенных затрат
4	Списаны суммы НДС	91-2	19	Сумма НДС
5	Передан вексель покупателю и выставлен счет	76-5	91-1	Сумма денежных средств, подлежащих получению
6	Списана балансовая стоимость векселя	91-2	58-2	Балансовая стоимость
7.1	Выявлена прибыль	91-9	99	Сумма полученной прибыли
7.2	Выявлен убыток	99	91-9	Сумма полученного убытка
8	Начислены проценты по процентному векселю	76	91-1	Сумма начисленных процентов
9	Поступили денежные средства	50, 51	76-5	Сумма фактически полученных денежных средств

#### 11.4. Учет финансовых вложений в займы

На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» учитывается движение денежных и иных займов, предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам по соответствующему договору. К иным можно отнести займы в натуральной форме.

Первоначальная стоимость финансовых вложений в займы определяется как денежное выражение суммы выданного займа.

Договор займа может быть возмездным (с уплатой процентов) и безвозмездным.

Заемщик обязан возратить займодавцу полученную сумму в срок и в порядке, предусмотренных соответствующим договором.

Если срок возврата договором не установлен или определен моментом требования, сумма займа должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления займодавцем такого требования. Сумма займа считается возвращенной в момент ее передачи займодавцу или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет.

В случае предоставления другим организациям займов в иностранной валюте пересчет стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится по курсу Центрального

банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) для этой валюты по отношению к рублю на дату совершения соответствующих операций, а также дату составления бухгалтерской отчетности с зачислением возникающих курсовых разниц в состав прочих доходов (расходов) организации.

По предоставленным займам организация получает доходы в виде процентов, которые отражаются в составе прочих доходов.

Если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то на эту сумму должны также уплачиваться проценты, которые определяются исходя из учетной ставки банковского процента, существующей в месте жительства (для граждан) или в месте нахождения (для юридических лиц).

Бухгалтерские записи по учету финансовых вложений в займы представлены в табл. 11.3.

Таблица 11.3

## Операции по учету финансовых вложений в займы

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражены предоставленные займы другим организациям	58-3	50, 51, 52	Предоставленная сумма займа
2	Отражены займы, предоставленные другим организациям в натуральной форме	58-3	01-2, 07, 08, 10, 41, 43	Балансовая стоимость имущества, переданного в заем
3	Начислены проценты по предоставленному займу	76-3	91-1	Доход в виде процентов
4	Получены проценты по договору займа	51	76-3	Доход в виде процентов
3	Отражен возврат займов денежными средствами	50, 51, 52	58-3	Предоставленная сумма займа
4	Отражен возврат предоставленных займов в натуральной форме	01-2, 07, 08, 10, 41, 43	58-3	То же

## 11.5. Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяют фактические затраты в ценные бумаги и уставный капитал других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность их оформления;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных по ним доходов.



При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг осуществляется по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости бумаги, сроков погашения и общей суммы. Все указанные реквизиты сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий, т.е. специализированное хранилище ценных бумаг, и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

Финансовые вложения в уставный капитал других организаций, а также предоставленные им займы при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

Бухгалтерские записи по учету результатов инвентаризации финансовых вложений представлены в табл. 11.4.

Таблица 11.4

Операции по учету результатов инвентаризации финансовых вложений

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Приняты к учету неучтенные ценные бумаги	58-3	91-1	Первоначальная стоимость
2	Отражена недостача ценных бумаг	94	58-3	То же
3	Списаны на убытки некомпенсируемые потери ценных бумаг, связанные с чрезвычайными обстоятельствами	99	58-3	То же

### Контрольные вопросы

1. Что относится к финансовым вложениям?
2. Что относится к ценным бумагам?
3. По каким признакам и каким образом классифицируются финансовые вложения?
4. Какой счет бухгалтерского учета используется для отражения финансовых вложений?
5. В какой оценке финансовые вложения принимаются к учету?
6. Что представляют собой финансовые вложения в уставный капитал?
7. Каким образом формируется акционерный капитал?

8. Каким образом отражается в бухгалтерском учете начисление дивидендов по акциям?

9. Каким образом отражается в бухгалтерском учете получение дивидендов по акциям?

10. Чем различаются простые и привилегированные акции?

11. В чем состоит отличие именной акции от других?

12. Каким образом определяется доход по акциям?

13. Как учитывается НДС по операциям с ценными бумагами?

14. Каким образом отражается в бухгалтерском учете получение и приобретение векселей?

15. Каким образом ведется аналитический учет финансовых вложений?

16. В чем проявляется особенность инвентаризации финансовых вложений?

### Практические задания

#### Задача 1.

ОАО «Рента» приняло решение реализовать покупные акции на вторичном рынке: четыре акции на сумму 16 000 руб. и две акции — 13 000 руб. При этом затраты на консультационные услуги составили 0,2% от сделки. Номинальная стоимость акции — 13 000 руб. Определить разницу между доходами и расходами.

#### Задача 2.

При инвентаризации установлено отсутствие 10 покупных акций с номинальной стоимостью 15 000 руб. каждая. Курсовая стоимость акции составляет 18 000 руб. за штуку. Определить величину покрытого убытка.

### Контрольные тесты

1. Финансовые вложения — это инвестиции в:
  - 1) дебиторскую задолженность;
  - 2) основные средства;
  - 3) ценные бумаги;
  - 4) нематериальные активы.
2. Не является объектом бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений:
  - 1) драгоценные металлы;
  - 2) привилегированная акция;
  - 3) депозитный вклад;
  - 4) вклад в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью.
3. Какие ценные бумаги относятся к долговым бумагам:
  - 1) облигации, депозитные сертификаты;

- 2) акции, облигации и депозитные сертификаты и векселя;
- 3) акции, облигации и депозитные сертификаты;
- 4) акции, облигации и векселя.
4. Какие ценные бумаги относятся к долевым бумагам:
  - 1) облигации;
  - 2) акции;
  - 3) векселя;
  - 4) депозитные сертификаты.
5. Вложения средств организациями в виде инвестиций в ценные бумаги трактуются как:
  - 1) форма финансовых вложений;
  - 2) предоставление ссуды акционерному обществу.
6. Для учета финансовых вложений используются счета:
  - 1) 58 «Финансовые вложения»;
  - 2) 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
  - 3) 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами».
7. В какой оценке принимаются на учет приобретенные ценные бумаги?
  - 1) по первоначальной стоимости;
  - 2) по рыночной стоимости;
  - 3) по номинальной стоимости.
8. Приобретенные в качестве инвестиций акции, облигации и иные ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, равной:
  - 1) рыночной стоимости ценных бумаг;
  - 2) фактическим затратам на приобретение ценных бумаг;
  - 3) номинальной стоимости ценных бумаг.
9. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, до перехода права собственности на ценные бумаги к покупателю учитываются в бухгалтерском учете последнего по дебету счета:
  - 1) 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
  - 2) 58 «Финансовые вложения»;
  - 3) 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
10. Сумма задолженности по оплате акций при создании акционерного общества отражается проводкой:
  - 1) Дт сч. 80 «Уставный капитал» Кт сч. 75 «Расчеты с учредителями»;
  - 2) Дт сч. 75 «Расчеты с учредителями» Кт сч. 80 «Уставный капитал»;
  - 3) Дт сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт сч. 80 «Уставный капитал»;
  - 4) Дт сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» Кт сч. 80 «Уставный капитал».

---

## Глава 12. УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

### 12.1. Понятие и классификация затрат на производство

В процессе своей деятельности любая коммерческая организация несет определенные издержки производства.

*Издержки производства* — это затраты живого и овеществленного труда на изготовление продукции (выполнение работ, оказание услуг) и её продажу. Понятие издержки в основном используется в экономической теории, в практике для характеристики всех издержек производства за определенный период используется термин «затраты».

*Затраты* — это денежная оценка стоимости материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени.

Отличительной особенностью затрат являются следующие:

- затраты определяются величиной использованных ресурсов (материальных, трудовых, финансовых);
- величина использованных ресурсов должна быть представлена в денежном выражении для обеспечения их соизмерения;
- понятие затрат должно обязательно соотноситься с конкретными целями и задачами.

Затраты формируют себестоимость. *Себестоимость продукции* (работ, услуг) — совокупность всех затрат, непосредственно связанных с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг). Для управления себестоимостью необходимо заниматься планированием и нормированием затрат, выполнять анализ состава элементов затрат и контролировать изменение величины каждого элемента.

От понятия «затраты» следует отличать понятие «расходы», которое раскрыто в ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходами организации согласно ПБУ 10/99 признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению собственников имущества. Расходами считаются только те затраты, которые участвуют в формировании прибыли определенного периода, а оставшаяся часть затрат капитализируется в активах организации в виде готовой продукции и незавершенного производства.

Следовательно, *расходы* — это затраты определенного периода времени, документально подтвержденные, экономически оправданные (обоснованные), полностью перенесшие свою стоимость на реализованную за этот период продукцию.

---

Основным документом, регламентирующим состав затрат, включаемых в себестоимость для целей бухгалтерского учета является ПБУ 10/99 «Расходы организации», согласно которому расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции относятся к расходам по обычным видам деятельности.

С понятием затрат связаны понятия:

— *объект учета затрат* — производственный процесс (функция), организационное подразделение, заказ или другая рабочая единица, для которой требуется организовать учет затрат;

— *места возникновения затрат* — структурные единицы организации, являющиеся причиной возникновения затрат и для которых необходимо собрать информацию по затратам. Места возникновения затрат можно выделять по следующим принципам: организационному (цех, участок, бригада, отдел); региональному; функциональному (снабжение, производство, сбыт, НИОКР); технологическому.

— *носители затрат*, носителем затрат может являться либо показатель деятельности, являющийся причинным фактором отнесения затрат на объект такой как человеко-часы, машино-часы, использованное компьютерное время, часы полетов, километры пробега, контракты, либо товар, продукт, услуга, в котором могут возникать или поглощаться затраты. Носители затрат классифицируют по признакам: материальной сущности (продукция, работы, услуги); типу производства (основное, вспомогательное); степени готовности продукта; наличия связи с покупателем (№ заказа).

Для организации учета затрат на производство применяется их классификация по ряду признаков.

По экономическому содержанию затраты подразделяются на экономические элементы и статьи калькуляции.

ПБУ 10/99 устанавливает единый для всех коммерческих организаций состав экономических элементов:

- 1) материальные затраты;
- 2) затраты на оплату труда;
- 3) отчисления на социальные нужды;
- 4) амортизация;
- 5) прочие расходы.

Материальные затраты включают в себя:

- 1) стоимость приобретаемого сырья и материалов, используемых при производстве продукции;
- 2) стоимость покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов;
- 3) работы и услуги сторонних организаций по обеспечению производства продукции или транспортировке материалов;

- 4) стоимость топлива и энергии, используемых в технологических целях;
- 5) стоимость тары и упаковки за вычетом цены возможного использования.

Материал отпускается в производство с учетом стоимости возвратных отходов. Возвратные отходы оцениваются по стоимости исходного сырья, если они могут быть переданы на другой участок производства как полноценное сырье, либо по цене возможной реализации при невозможности использования в данной организации.

Оплата труда включает оплату персонала организации, в том числе премии, компенсации, а также оплату труда работников, не состоящих в штате, но занятых в основной деятельности.

В нее не включаются выплаты, непосредственно не связанные с трудовым вознаграждением (оплата проезда к месту работы, лечения и отдыха, ценовые разницы за отпущенную продукцию или товар).

Отчисления в фонды пенсионного обеспечения и социального страхования определяются как процент от суммы начисленной оплаты труда. Ставка социальных взносов составляет 30 %.

Амортизация основных средств начисляется по всем основным средствам исходя из их балансовой стоимости, устанавливаемого способа начисления амортизации и срока полезного использования.

Прочие затраты включают в себя следующие элементы: налоги, сборы, проценты по кредитам, командировочные расходы, оплату услуг связи и др.

Особенность данной группировки состоит в том, что все вышеперечисленные затраты включаются в себестоимость в том отчетном периоде, к которому относятся. Данная группировка затрат применяется для отражения их величины в финансовой отчетности организации.

Для исчисления себестоимости отдельных видов продукции затраты группируются по статьям калькуляции. Под *калькуляцией* понимается способ группировки затрат и определения себестоимости продукции.

Группировка затрат по статьям калькуляции позволяет формировать производственную и полную себестоимость производимой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг. Перечень статей калькуляции и их состав определяются организациями самостоятельно с учетом отраслевых методических рекомендаций по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости, особенностей выпускаемой продукции, характера и структуры производства.

В некоторых отраслях выделяются, например, транспортно-заготовительные расходы, амортизационные отчисления (в силу большого удельного веса) и т.д.

Существует типовая группировка затрат по статьям калькуляции для производственных организаций:

Статья 1. Сырье и материалы.

Статья 2. Возвратные отходы (вычитаются).

Статья 3. Покупные изделия и полуфабрикаты, услуги со стороны.

Статья 4. Топливо и энергия на технологические цели.

Статья 5. Заработная плата производственных рабочих.

Статья 6. Отчисления на социальные нужды.

Статья 7. Расходы на подготовку и освоение производства.

Статья 8. Общепроизводственные расходы.

Статья 9. Общехозяйственные расходы.

Статья 10. Потери от брака.

Статья 11. Прочие производственные расходы.

Статья 12. Коммерческие расходы на реализацию.

Производственную себестоимость продукции формируют статьи 1–11, а полная себестоимость реализованной продукции формируется по статьям 1–12.

Группировка затрат по элементам и статьям калькуляции осуществляется на основании первичных документов. При этом группировка затрат по элементам показывает «что израсходовано» на производство продукции и сводится к простому суммированию однородных затрат по кредиту счетов 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию», 02 «Амортизация основных средств» и др. Группировка затрат по статьям калькуляции отражает суммирование разнородных расходов по местам их возникновения и направлениям затрат.

В зависимости от способа включения в себестоимость продукции затраты делятся на прямые и косвенные.

Прямые затраты непосредственно связаны с изготовлением определенного вида продукции, поэтому по мере их осуществления на основании первичных документов они могут быть прямо включены в себестоимость этой производимой продукции. К прямым затратам относятся сырье и материалы на производство продукции, топливо и энергия на технологические цели, заработная плата производственных рабочих, отчисления на социальное страхование от заработной платы производственных рабочих.

Косвенные расходы связаны с изготовлением нескольких видов продукции. Данные расходы учитываются по местам их возникновения в течение месяца, в конце месяца они распределяются между видами выпускаемой продукции пропорционально выбранной базе и включаются в себестоимость конкретных видов производимой продукции. К косвенным затратам относятся затраты на обслуживание и ремонт оборудова-

ния, затраты на освещение и отопление, заработная плата управленческого персонала, отчисления на социальное страхование от заработной платы управленческого персонала и др.

По отношению к технологическому процессу затраты подразделяются на основные и накладные.

Основные — это затраты, которые непосредственно связаны с технологическим процессом. К ним относятся сырье и материалы на изготовление продукции, топливо и энергия на технологические цели, расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования, амортизация производственного оборудования и др.

Накладные — это затраты связанные с управлением производством и организацией в целом. К ним относятся заработная плата управленческого персонала производственных подразделений и организации, затраты на освещение и отопление производственных и управленческих подразделений, амортизация зданий, сооружений, хозяйственного инвентаря и др.

По отношению к объему производства продукции затраты подразделяются на переменные (условно-переменные) и постоянные (условно-постоянные).

Переменные затраты на единицу продукции нормируются, их величина прямо пропорциональна объему производства. К ним относятся затраты на основные материалы, заработная плата производственных рабочих, отчисления на социальное страхование от заработной платы производственных рабочих.

Постоянные затраты не зависят от объема производства, их величина как правило лимитируется по производственным подразделениям и по организации в целом. К ним относятся расходы на отопление и освещение производственных подразделений и организации, заработная плата управленческого персонала, амортизация основных средств управленческого назначения и др.

## **12.2. Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции**

Себестоимость продукции является важнейшим показателем хозяйственной деятельности коммерческой организации. Для расчета себестоимости выпускаемой продукции необходимо выбрать метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

Независимо от того, для каких целей должна быть рассчитана себестоимость, следует установить:

— себестоимость какого объекта учета необходимо определить (выпускаемая продукция, технологический процесс, отдельный заказ);



- какие затраты будут включены в себестоимость (калькулирование полной (absorption costing) или усеченной себестоимости (direct costing));
- на основании каких данных будет определена себестоимость (нормативные или фактические затраты);
- как распределить косвенные расходы и учесть их в себестоимости готовой продукции.

В учете в зависимости от стадии и полноты формирования выделяют различные показатели себестоимости продукции: себестоимость проданной продукции (полная себестоимость), производственная себестоимость, усеченная производственная себестоимость и др.

Себестоимость проданной продукции — это затраты на производство и продажу продукции.

Производственная себестоимость — это затраты на производство выпущенной продукции. При этом различают показатели полной и неполной производственной себестоимости.

Полная производственная себестоимость рассчитывается с учетом всех понесенных организацией затрат. При использовании метода полного распределения затрат на себестоимость единицы продукции относятся как переменные, так и постоянные затраты. Применение этого метода оправдано в тех случаях, когда необходимо проанализировать рентабельность выпускаемой продукции, сформировать оптимальный товарный ассортимент или разработать ценовую политику по принципу «затраты плюс». Другими словами, цена определяется как полная себестоимость, увеличенная на требуемую рентабельность.

Усеченная себестоимость предполагает отнесение на себестоимость единицы продукции только переменных затрат. Постоянная часть общепроизводственных затрат, а также коммерческие и общехозяйственные расходы списываются на уменьшение выручки в конце отчетного периода без распределения на выпущенную продукцию.

Определение усеченной себестоимости оправдано в тех случаях, когда необходимо принять решение о выпуске или прекращении производства того или иного продукта.

Некоторые организации не распределяют непроизводственные накладные расходы на продукты, полагая что распределение подобных расходов, кроме множества неконтролируемых искажений данных о рентабельности и затратах как на стадии планирования, так и в учете, ничего не дает.

Финансовые результаты организации, рассчитанные с использованием усеченной себестоимости, могут отличаться от результатов, полученных с применением метода полной себестоимости.

Под методом учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции понимается совокупность разработанных приемов организации документирования и учета затрат, обеспечивающих определение фактической себестоимости продукции и контроль за её формированием.

Выбор метода учета затрат и калькулирования себестоимости зависит от отраслевых особенностей организации, типа производства, длительности производственного цикла, наличия незавершенного производства, номенклатуры выпускаемой продукции, а также от потребностей руководства организации в информации, необходимой для управления затратами.

Методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции классифицируют по разным признакам (рис. 12.1).

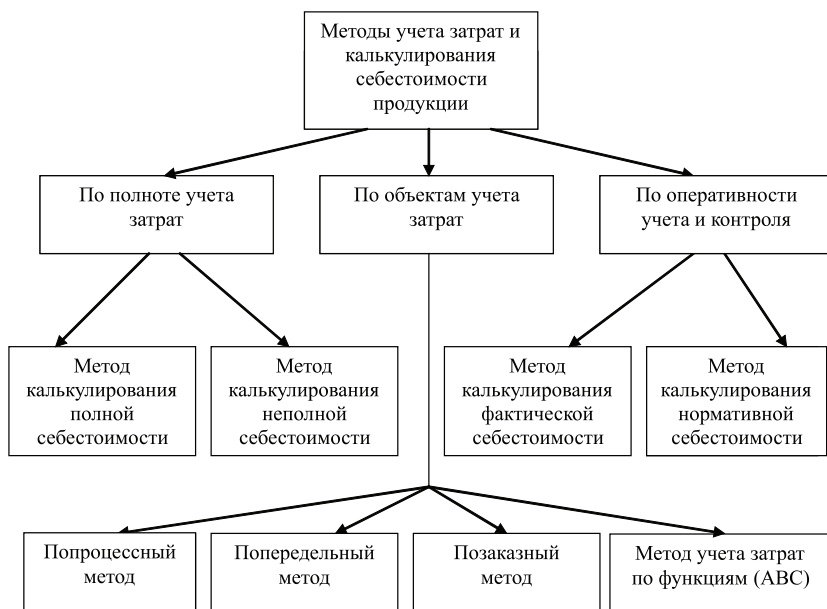


Рис. 12.1. Классификация методов учета затрат и калькулирования себестоимости

В зависимости от объектов учета затрат различают позаказный, попроцессный, попередельный методы и метод ABC-костинг.

*Позаказный* метод калькулирования себестоимости продукции имеет следующие основные характеристики:

- 1) измерение затрат по каждой завершенной партии изделий или по заказу, а не за промежутки времени;
- 2) период исполнения заказа не совпадает с отчетным периодом;
- 3) ведение в Главной книге только одного счета «Основное производство» (отдельные заказы при этом отражаются в аналитическом учете на бланках-заказах).

Под заказом понимают изделие, мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные и экспериментальные работы.

Основные характеристики *попроцессного* метода калькулирования себестоимости продукции:

- 1) группировка производственных затрат по отдельным подразделениям или производственным участкам безотносительно к отдельным заказам;
- 2) списание затрат за календарный период, а не за время, необходимое для завершения отдельного заказа;
- 3) открытие нескольких аналитических счетов к счету «Основное производство» для каждого подразделения или производственного участка (по разновидностям изготавливаемой продукции).

При попроцессном методе затраты учитываются по установленным статьям калькуляции по всему производственному процессу и, кроме того, по отдельным стадиям процесса производства. По окончании отчетного периода совокупные затраты по производственному процессу делят на количество единиц выпущенной продукции и исчисляют себестоимость одной калькуляционной единицы.

*Попередельный* метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции предполагает учет затрат на производство не только по видам продукции и статьям калькуляции, но и по переделам.

Под переделом понимают совокупность технологических операций по выработке промежуточного продукта (полуфабриката) или готовой продукции (на последнем переделе). Так, в черной металлургии переделами являются выплавка чугуна, выплавка стали, прокат; в текстильной промышленности — выработка пряжи, изготовление ткани и ее крашение.

Попередельный метод применяют в производствах с комплексным использованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки — переделов.

При комплексном использовании сырья или полуфабрикатов вырабатываемую продукцию различных сортов и марок переводят в условный сорт с помощью системы коэффициентов. При изготовлении из одного и того же вида сырья нескольких продуктов выделяют основной продукт. Остальные рассматривают как попутные и вычитают их из общей суммы

затрат на производство, а оставшиеся затраты относят на себестоимость основного продукта.

Различают *бесполуфабрикатный* и *полуфабрикатный* варианты попередельного метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.

При бесполуфабрикатном ограничиваются учетом затрат по каждому переделу. В бухгалтерских записях движение полуфабрикатов не отражается. Их движение от одного передела к другому бухгалтерия контролирует по данным оперативного учета движения полуфабрикатов в натуральном выражении, который ведут в цехах. В соответствии с таким порядком учета затрат определяют не себестоимость полуфабрикатов после каждого передела, а лишь себестоимость готового продукта.

При полуфабрикатном варианте движение полуфабрикатов из цеха в цех оформляют бухгалтерскими записями и калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела, что позволяет выявлять себестоимость полуфабрикатов на различных стадиях их обработки, обеспечивая более действенный контроль за себестоимостью продукции.

В последние десятилетия XX в. на Западе активно развивался новый подход в менеджменте и учете, основанный на управлении операциями — составными частями процессов, протекающих на предприятии. Он включает *ABC (Activity-Based Costing) — пооперационное калькулирование*. Метод *ABC* используется для реинжиниринга бизнес-процессов в качестве информационной основы управления в гибких организационных структурах, а также управленческих решений, для которых нужна информация о максимально точной себестоимости продукции. Применение метода *ABC* позволяет более точно определить стоимость конкретного продукта, особенно в ситуации, когда косвенные расходы превышают прямые.

АВ-костинг, или пооперационное калькулирование, является новым направлением как для отечественного, так и для западного учета. Хотя его идеи зародились на Западе в первой половине XX в., отечественные методы распределения расходов на содержание и эксплуатацию оборудования пропорционально сметным ставкам являются близкими к описываемому методу учетной модели. Название метода *Activity-Based* переводится российскими экономистами по-разному: калькулирование по операциям, калькулирование по действиям, калькулирование по функциям, функциональный учет затрат и др. Этот метод применяется на многономенклатурных производствах с высоким удельным весом косвенных накладных расходов на предприятиях с гибкой формой организации управления.

Метод *ABC* основан на том, что затраты образуются в результате выполнения определенных операций. Процесс расчета себестоимости про-

изводимой продукции (работ, услуг) с применением этого метода предполагает калькуляцию затрат в три этапа:

- распределение затрат на ресурсы;
- перенесение стоимости ресурсов на операции;
- распределение стоимости основных операций на объекты затрат.

В соответствии с признаком полноты включения затрат в себестоимость различают метод учета и калькулирования полной себестоимости (метод поглощения затрат) и метод учета и калькулирования неполной себестоимости («директ-костинг»).

Калькулирование себестоимости методом поглощения затрат заключается в распределении между видами продукции как прямых, так и косвенных производственных затрат, т. е. все производственные затраты (и переменные и постоянные) участвуют в процессе формирования себестоимости. Для отечественной практики учета традиционным является калькулирование полной себестоимости продукции, которая включает в себя все затраты предприятия (прямые и косвенные), связанные с производством и реализацией продукции.

Метод учета затрат и калькулирования сокращенной себестоимости продукции (*direct-costing*) впервые начал применяться в Германии (в 30-е гг. XX в.). В последние годы он широко применяется в большинстве развитых стран. Вначале методом «директ-костинг» производственная себестоимость продукции исчислялась только по прямым переменным затратам, однако в процессе развития метода ее стали исчислять и по косвенным переменным расходам.

В отечественной практике сокращенная или неполная производственная себестоимость продукции исчисляется только по переменным и условно-переменным затратам. Прямые переменные затраты сразу учитываются на счетах учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»). Условно-переменные затраты в течение месяца учитываются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и по окончании месяца списываются на счета учета прямых переменных затрат (20, 23, 29). Постоянные расходы учитываются в течение месяца на счете 26 «Общехозяйственные расходы», с которого по окончании месяца списываются на счет 90 «Продажи». Это означает, что общехозяйственные расходы в производственную себестоимость продукции не включаются.

При исчислении сокращенной себестоимости продукции используют показатель *маржинального дохода*. Маржинальный доход определяют, вычитая из выручки от продажи продукции или стоимости произведенной продукции сумму переменных затрат.

По оперативности учета и контроля затраты можно учитывать методом *калькулирования фактической себестоимости* и методом *калькулирования нормативной себестоимости*.

Для использования нормативного метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции необходимо:

- составлять нормативные калькуляции по каждому виду продукции (работ, услуг);
- осуществлять учет изменений норм затрат;
- выявлять отклонения фактических затрат от нормативных и определять причины и виновников этих отклонений;
- исчислять фактическую себестоимость отдельных видов продукции (работ, услуг) прибавлением к нормативным затратам отклонений фактических затрат от норм и изменений, вносимых в нормы затрат.

При использовании нормативного метода учета все затраты организации разделяются на нормируемые и ненормируемые. В качестве нормируемых, как правило, выступают прямые затраты. Использование метода «стандарт-кост» также предполагает, что нормирование и последующий учет осуществляются по количественному и стоимостному критерию.

Нормативный метод предусматривает соблюдение следующих принципов:

- 1) предварительное составление калькуляции нормативной себестоимости по каждому изделию на основе действующих на предприятии текущих норм и смет;
- 2) ведение в течение месяца учета изменений действующих норм для корректировки нормативной себестоимости, определения влияния этих изменений на себестоимость продукции и эффективности мероприятий, послуживших причиной изменения норм;
- 3) учет фактических затрат в течение месяца с разделением их на расходы по нормам и отклонениям от норм;
- 4) установление и анализ причин, а также условий появления отклонений от норм по местам их возникновения;
- 5) определение фактической себестоимости выпущенной продукции как суммы нормативной себестоимости, отклонений от норм и изменений норм.

Нормативное обеспечение принято подразделять на четыре основные группы: плановые задания, нормативные документы технической подготовки производства, нормативы расхода ресурсов и вспомогательные нормативные материалы.

Нормативные калькуляции имеют многоцелевое назначение. В планировании они используются для расчетов плановой себестоимости

продукции, сметы затрат на производство, определения цен продажи продукции, трансфертных цен, смет затрат по центрам ответственности. В учете нормативные калькуляции необходимы для оценки незавершенного производства и брака продукции, контроля за себестоимостью продукции, исчисления фактической себестоимости отдельных видов продукции и всей продукции в целом.

Количество и структура нормативных калькуляций зависят от сложности технологического процесса и уровня организации производства. В массовых и крупносерийных производствах нормативные калькуляции составляются по деталям, узлам, цеховым машинокомплектам, полуфабрикатам, процессам сборки сборочных единиц, по изделиям. Во вспомогательных производствах они составляются по заказам на технологическое оснащение, изготовление типовых инструментов, на единицы ремонтной сложности, энергоносителей, транспортных работ, группы запасных частей и т.п.

Система «стандарт-кост» представляет собой средство управления прямыми затратами. Используется несколько вариантов этой системы. При одном варианте затраты собираются на дебете счета «Производство» и оцениваются по стандартной стоимости, готовая продукция списывается с кредита этого счета также по стандартной стоимости, незавершенное производство оценивается по стандартной стоимости. Сущность другого варианта заключается в том, что затраты, обобщенные на дебете счета «Производство», оцениваются по фактической стоимости, а с кредита счета списывается готовая продукция по стандартной стоимости. Незавершенное производство оценивают по стандартной стоимости с учетом отклонений от фактических затрат в ту или иную сторону.

Система «стандарт-кост» имеет характерные особенности. Во-первых, основой выявления отклонений от стандартов в процессе расходования средств являются бухгалтерские записи на специальных счетах, а не их документирование. Перед менеджерами ставится задача не документировать отклонения, а не допускать их. Во-вторых, не все организации отражают в бухгалтерском учете выявленные отклонения, — это делают лишь те из них, которые используют текущие стандарты. В-третьих, выделяются специальные синтетические счета для учета отклонений — по статьям калькуляции, по факторам отклонений.

К достоинствам системы «стандарт-кост» относят обеспечение информацией об ожидаемых затратах на производство и реализацию изделий; установление цены на основе заранее исчисленной себестоимости единицы продукции; составление отчета о доходах и расходах с выделением отклонений от нормативов и причинах их возникновения.

Общими для систем «стандарт-кост» и нормативного учета являются следующие черты:

- основа систем – стандарты (нормативы);
- обе системы повышают качество оперативного и тактического управления посредством выявления отклонений через механизм сигнального документирования;
- обе системы используются для бюджетирования;
- отклонения отражаются на специальных счетах;
- предусматривается возможность отнесения отклонений к затратам на период с единовременным списанием на счет прибылей и убытков.

Отличительными являются следующие черты:

- детализация и способ установления стандартов (нормативов);
- на выходе систем калькулируется разная себестоимость:
- при нормативном методе – фактическая себестоимость, равна затраты по нормам  $\pm$  изменения норм  $\pm$  отклонения от норм;
- при методе «стандарт-кост» фактическая себестоимость равна нормативной себестоимости;
- отражение на счетах отклонений по статьям себестоимости по факторам: при нормативном методе – только по готовой продукции и материалам; при методе «стандарт-кост» счета отклонений открываются по каждой статье затрат и в разрезе статей по факторам, например отклонение по материалам – фактор норм; отклонение по материалам – фактор цен;
- отнесение отклонений к периодическим затратам при нормативном учете официально разрешено только по готовой продукции (должно быть предусмотрено учетной политикой); при методе «стандарт-кост» любые отклонения можно отнести к периодическим затратам либо пропорционально распределить между незавершенным производством, себестоимостью готовой и проданной продукции.

### 12.3. Синтетический учет затрат на производство

Для учета затрат в бухгалтерском учете используются следующие счета:

20 «Основное производство» – предназначен для обобщения информации о затратах основного производства;

23 «Вспомогательные производства» – предназначен для обобщения информации о затратах вспомогательного производства. К вспомогательным производствам относятся производственные подразделения, обеспечивающие нормальную деятельность основного производства, например, ремонт, транспорт, теплоснабжение, водоснабжение и др.;



25 «Общепроизводственные расходы» — предназначен для отражения расходов по управлению производственными процессами, например, оплату труда цехового управленческого персонала, мастеров;

26 «Общехозяйственные расходы» — предназначен для отражения расходов по управлению всей организацией, например, оплату труда управленческого персонала, расходы на услуги связи и др.;

28 «Брак в производстве» — предназначен для обобщения информации о потерях от брака в производстве;

29 «Обслуживающие производства и хозяйства» — предназначен для отражения затрат непроизводственных структурных подразделений, например, комбината питания, медицинской части, социально-культурного благоустройства;

96 «Резервы предстоящих расходов» — предназначен для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу, например, предстоящая оплата отпусков;

97 «Расходы будущих периодов» — предназначен для учета расходов, понесенных в текущем периоде и относимых на затраты производства в будущих периодах, например, сумма разового платежа за пользование компьютерным обеспечением.

Процесс учета затрат осуществляется в определенной последовательности. По мере осуществления затрат на основе данных сгруппированных документов отражаются прямые затраты по дебету счетов 20 и 23, а косвенные затраты отражаются по дебету собирательно-распределительных счетов 25 и 26.

В конце месяца подсчитываются и распределяются затраты вспомогательных производств, учтенные по дебету счета 23, между затратами основного производства и общепроизводственными расходами. Затем подсчитываются, распределяются между видами выпускаемой продукции и списываются на счет 20 косвенные расходы. При учете сокращенной себестоимости списываются только общепроизводственные расходы, а общехозяйственные (условно-постоянные) относятся на себестоимость продаж (счет 90 «Продажи»). При учете полной себестоимости списываются и общепроизводственные, и общехозяйственные расходы.

На счете 28 выявляются потери от брака и списываются в затраты производства на счет 20.

Таким образом по дебету счета 20 отражаются все затраты связанные с производством продукции. Аналитический учет затрат на производство формирует информацию о затратах на производство по видам выпускаемой продукции. Завершающим этапом учетного процесса является определение фактической себестоимости выпущенной из производства

продукции с учетом остатков незавершенного производства на начало и конец месяца:

$$C/\text{сть факт} = \text{НЗПн} + З - \text{НЗПк}, \quad (12.1)$$

где  $C/\text{сть факт}$  – фактическая себестоимость выпущенной из производства продукции;

$З$  – затраты на производство за месяц;

$\text{НЗПн}$  – незавершенное производство на начало месяца;

$\text{НЗПк}$  – незавершенное производство на конец месяца.

Фактическая себестоимость выпущенной продукции отражается по кредиту счета 20 «Основное производство». Порядок списания затрат, связанных с производством продукции зависит от того, какой способ оценки готовой продукции выбран в учетной политике организации.

Если готовая продукция учитывается по нормативной (плановой) себестоимости, все расходы, связанные с её выпуском списываются на счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»:

Дт сч. 40 «Выпуск продукции(работ,услуг)»,

Кт сч. 20 «Основное производство».

Если готовая продукция учитывается по фактической производственной себестоимости, все расходы, связанные с её выпуском списываются на счет 43 «Готова продукция»:

Дт сч 43 «Готовая продукция»,

Кт сч 20 «Основное производство».

Бухгалтерские записи по учету прямых затрат на производство представлены в табл. 12.1.

Учет общепроизводственных расходов (ОПР)

Общепроизводственные расходы являются косвенными расходами, связанными с обслуживанием основного и вспомогательного производств и учитываются на счете 25 «Общепроизводственные расходы».

К ним расходам относят:

1) амортизацию оборудования и транспортных средств общепроизводственного назначения;

2) оплату труда работников, обеспечивающих управление производством;

3) оплату труда работников, обслуживающих оборудование общепроизводственного назначения;

4) отчисления на социальное страхование;

5) расходы на ремонт оборудования общепроизводственного назначения;

6) расходы на текущий ремонт зданий и сооружений общепроизводственного назначения и др.

Таблица 12.1

## Операции по учету прямых затрат на производство

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отпущены материалы в основное производство	20	10-1	Фактическая стоимость материалов
2	Отражен возврат материалов на склад	10-1	20	Стоимость возвращенных материалов
3	Отпущены полуфабрикаты в основное производство	20	10-2	Фактическая стоимость отпущенных полуфабрикатов
4	Отпущено топливо на технологические цели	20	10-3	Фактическая стоимость топлива
5	Учтена стоимость используемой электроэнергии на технологические цели	20	60	Фактическая стоимость используемой электроэнергии
6	Начислена заработная плата рабочим основного производства	20	70	Заработная плата
7	Начислены взносы на социальное страхование от заработной платы рабочих основного производства	20	69	30 % от заработной платы
8	Создан резерв на оплату отпусков рабочим основного производства	20	96	% от заработной платы

В конце месяца общепроизводственные расходы списывают в дебет счета 20 «Основное производство» в полной сумме.

Таким образом, в конце каждого месяца счет 25 «Общепроизводственные расходы» сальдо не имеет.

#### Учет общехозяйственных расходов (ОХР)

Общехозяйственные расходы являются косвенными расходами, связанными с управлением и обслуживанием организации в целом и учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

К ним относят следующие расходы: заработную плату аппарата управления, отчисления на социальное страхование, затраты на содержание пожарной и военизированной охраны, расходы на связь и др.

В конце месяца общехозяйственные расходы списывают либо в дебет счета 20 «Основное производство», либо в дебет счета 90-2 «Себестоимость реализованной продукции» (в зависимости от принятой учетной политики).

Таким образом, в конце каждого месяца счет 26 «Общехозяйственные расходы» сальдо не имеет.

Бухгалтерские записи по учету общепроизводственных и общехозяйственных расходов представлены в табл. 12.2.

Таблица 12.2

Операции по учету общепроизводственных и общехозяйственных расходов

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Начислена амортизация по объектам основных средств, НМА общепроизводственного (общехозяйственного назначения)	25, 26	02, 04, 05	Сумма амортизации
2	Отпущены материалы на общепроизводственные и общехозяйственные нужды	25, 26	10	Стоимость материалов
3	Приняты к учету расходы за электроэнергию, используемую для общепроизводственных (общехозяйственных) нужд	25, 26	60	Стоимость используемой электроэнергии
4	Начислена заработная плата работникам, непосредственно связанным с обслуживанием производства (управлением организацией)	25, 26	70	Заработная плата
5	Начислено на социальные нужды по заработной плате работников	25, 26	69	П. 4×30 %
6	Создан резерв на оплату отпусков работникам обслуживающим производство (связанным с управлением организацией)	25, 26	96	% от зарплаты
7	Списаны общепроизводственные расходы, связанные с деятельностью вспомогательных производств	23	25	Сумма затрат
8	Списаны общепроизводственные (общехозяйственные) расходы в состав затрат основного производства	20	25, 26	Сумма затрат

### Учет потерь от брака

Синтетический учет потерь от брака ведут на счете 28 «Брак в производстве».

Браком считаются изделия и полуфабрикаты, которые по своему качеству не соответствуют установленным стандартам, техническим условиям или договорам.

Различают брак исправимый и неисправимый. *Исправимый* допускает возможность доведения продукции до требований стандартное на ее изготовление при целесообразных затратах времени и материальных средств. Остальной брак считается *неисправимым*.

По дебету счета 28 учитываются расходы по исправлению брака и окончательно забракованная продукция. Для исправления брака могут дополнительно отпускаться материалы, начисляться заработная плата и т.д. По кредиту счета 28 отражают суммы, относимые на уменьшение потерь от брака:

1) стоимость забракованной продукции по цене возможного использования;

- 2) суммы, подлежащие удержанию с виновников брака;  
 3) суммы, подлежащие удержанию с поставщиков за поставку недоброкачественных материалов и полуфабрикатов, в результате использования которых был допущен брак и т.д.

Бухгалтерские записи, связанные с учетом брака, представлены в табл. 12.3.

Таблица 12.3

## Операции по учету брака

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отпущены материалы для исправления брака	28	10	Стоимость материалов
2	Начислена заработная плата работникам, исправлявшим брак	28	70	Зарботная плата
3	Отчисления на социальное страхование от заработной платы работников, исправлявших брак	28	69	30 % от заработной платы
4	Списана себестоимость неисправимого брака	28	20	С/стоимость неисправимого брака
5	Удержана из заработной платы виновника стоимость исправления брака	70	28	Стоимость исправления
6	Оприходованы на склад забракованные детали по цене возможного использования	10	28	По цене возможного использования
6	Выявляется и списывается на затраты производства сумма потерь от брака	20	28	Сумма потерь от брака

**Пример 12.1.**

В организации изготавливают два вида продукции А и В. За отчетный период учтены затраты на производство продукции А и В (табл. 12.4). Составим калькуляцию себестоимости продукции А (табл. 12.6).

Таблица 12.4

## Журнал хозяйственных операций по учету затрат

№ п/п	Хозяйственные операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Д	К
1	Отпущены со склада на производство материалы:			
	а) на изготовление продукции А;	80 000	20	10
	б) на изготовление продукции В	50 000	20	10
	Итого:	130 000		
2	Начислена заработная плата:			
	а) рабочим, изготавливающим продукцию А;	30 000	20	70

Окончание табл. 12.4

№ п/п	Хозяйственные операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Д	К
	б) рабочим, изготавливающим продукцию В;	25 000	20	70
	в) управленческому персоналу цеха.	5000	25	70
	Итого:	60 000		
3	Произведены отчисления на социальное страхование и обеспечение (30 %):			
	а) по заработной плате рабочих, изготавливающих продукцию А;	9 000	20	69
	б) по заработной плате рабочих, изготавливающих продукцию В;	7 500	20	69
	в) по заработной плате управленческого персонала цеха	1 500	25	69
	Итого:	18 000		
4	Отпущено топливо на общепроизводственные нужды	1600	25	10
5	Начислена амортизация основных средств общепроизводственного назначения	1000	25	02
6	Списаны для включения в себестоимость общепроизводственные расходы:			
	а) на продукцию А;	5 005	20	25
	б) на продукцию В	4 095	20	25
	Итого:	9 100		
7	Сдана на склад продукция А в количестве 100 шт.	124 005	43	20

Распределение общепроизводственных расходов по видам продукции пропорционально заработной плате производится в табл. 12.5.

Таблица 12.5  
Распределение общепроизводственных расходов

Виды продукции	База распределения (заработная плата), руб.	Процент распределения	Общепроизводственные расходы, руб.
А	30 000	55	5 005
В	25 000	45	4 095
Итого	55 000	100	9100

1. Находим удельный вес заработной платы рабочих, выпускающих продукцию А и В:

- удельный вес заработной платы рабочих, выпускающих продукцию А  

$$30000/55000 \cdot 100 = 55 \%$$
- удельный вес заработной платы рабочих, выпускающих продукцию В  

$$25000/55000 \cdot 100 = 45 \%$$

2. Распределяем ОПР по видам продукции:

А:  $9\,100 \cdot 55\% / 100\% = 5\,005$  руб.

В:  $9\,100 \cdot 45\% / 100\% = 4\,095$  руб.

Таблица 12.6

## Калькуляция себестоимости продукции А

№ п/п	Наименование статей затрат	Затраты, руб.	
		на весь выпуск	на единицу продукции
1	Материалы	80 000	800
2	Заработная плата рабочих	30 000	300
3	Отчисления на социальное страхование и обеспечение	9 000	90
4	Общепроизводственные расходы	5 005	50,05
5	Производственная себестоимость	124 005	1 240,05

**Пример 12.2.**

Определить сумму общепроизводственных и общехозяйственных затрат, рассчитать себестоимость продукции, сданной на склад. Журнал хозяйственных операций представлен в табл. 12.7.

Таблица 12.7

## Журнал хозяйственных операций

Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1. Списаны материалы:			
а) в основное производство	25000	20	10
б) для наладки оборудования	4300	25	10
в) на управленческие нужды	3800	26	10
2. Начислена заработная плата:			
а) работникам основного производства	40000	20	70
в) управленческому персоналу	15000	26	70
3. Начислена амортизация:			
а) оборудования в основном производстве	8000	20	02
б) основных средств общепроизводственного назначения	3 700	25	02
г) здания администрации	2 300	26	02
д) машины директора	340	26	02
4. Акцептованы счета:			
а) за коммунальные услуги за обслуживание цехов	3500	25	60
в) за рекламу о приеме на работу	2200	26	60
5. В конце месяца списаны общепроизводственные расходы на затраты производства	?	20	25
6. В конце месяца списаны общехозяйственные расходы на затраты производства	?	20	26
7. Списана готовая продукция на склад (незавершенного производства на начало и конец месяца нет)	?	43	20

Для определения суммы общепроизводственных и общехозяйственных расходов необходимо отразить операции на счетах 25 и 26.

Счет 25 «Общепроизводственные расходы»		Счет 26 «Общехозяйственные расходы»	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1б) 4 300	5) 11 500	1в) 3 800	6) 23 640
3б) 3 700		2б) 15 000	
4а) 3 500		3г) 2 300	
		3д) 340	
		4б) 2 200	
Об = 11 500	Об = 11 500	Об. = 23 640	Об. = 23 640

Итого, сумма общепроизводственных затрат по счету 25 составила 11 500 руб., сумма общехозяйственных расходов по счету 26 – 23 640 руб.

Для определения себестоимости готовой продукции, сданной на склад, необходимо отразить операции по учету затрат на счете 20 при условии, что отсутствует незавершенное производство на начало и конец месяца.

#### Счет 20 «Основное производство»

Дебет	Кредит
Сн = 0	
1а) 25 000	8) 108 140
2а) 40 000	
3а) 8 000	
5) 11 500	
6) 23 640	
Об = 108 140	Об = 108 140
Ск = 0	

Итого, себестоимость готовой продукции, сданной на склад, составила 108 140 руб.

#### Контрольные вопросы

1. Что понимается под затратами?
2. В чем состоит различие затрат и расходов?
3. Что понимается под себестоимостью продукции?
4. Какие счета бухгалтерского учета используются для отражения элементов затрат?
5. По каким признакам классифицируют затраты на производство?
6. Каков состав элементов затрат на производство?
7. Что включается в материальные затраты на производство?



8. Что включает в себя элемент затрат «оплата труда»?
9. Что включает в себя элемент затрат «отчисления на социальные нужды»?
10. Амортизация каких основных средств учитывается при определении производственной себестоимости?
11. Что можно отнести к прочим затратам при определении производственной себестоимости?
12. Чем определяется состав статей калькуляции?
13. Какие счета бухгалтерского учета предназначены для накопления сумм затрат на производство продукции?
14. Что относится к расходам на подготовку производства?
15. Что могут учитывать резервы предстоящих расходов?
16. Что учитывает счет «Общепроизводственные расходы»?
17. Что учитывает счет бухгалтерского учета «Общехозяйственные расходы»?
18. Каким образом распределяются общепроизводственные расходы при нескольких видах производств?
19. Каким образом распределяются общехозяйственные расходы при нескольких видах производств?
20. Каким образом учитывается амортизация основных средств, действовавших в производстве нескольких видов продукции?
21. Что относится к производственному браку?
22. Какой брак считается неисправимым?
23. Каким образом отражается производственный брак?
24. Что относится к коммерческим расходам?
25. Каким образом учитываются коммерческие расходы при расчете производственной себестоимости продукции?

### Практические задания

#### Задача 1.

На изготовление продукции израсходовано материалов на 50 000 руб., начислены заработная плата — 40 000 руб. и амортизация по основным средствам — 6000 руб. В том же периоде затраты на освоение новой продукции составили по материалам 3000 руб. при заработной плате рабочих в 1000 руб. Определить производственную себестоимость продукции.

#### Задача 2.

На изготовление продукции израсходовано материалов на 30 000 руб., начислены заработная плата — 20 000 руб. и амортизация по основным средствам — 3000 руб. В том же периоде затраты на исправление брака составили: материалы 3000 руб.; заработная плата рабочих

---

1000 руб. Произведены удержания с виновников брака 2200 руб. Определить производственную себестоимость продукции.

**Задача 3.**

На изготовление продукции израсходовано материалов на 80 000 руб. начислены заработная плата — 40 000 руб. и амортизация по основным средствам — 8000 руб. Заработная плата администрации организации, составившая 10 000 руб., списывается на себестоимость проданной продукции; оплата труда цехового управленческого персонала — 5000 руб. — списывается на затраты производства. Определить производственную себестоимость продукции.

**Задача 4.**

Отразить на счетах бухгалтерского учета операции промышленной организации по учету формирования производственной себестоимости.

Организация, занимающаяся производством мебели, закупила для производства продукции древесно-стружечные плиты (ДСП) — 1350 кв. м по цене 23 руб., в том числе НДС 18 %. За доставку ДСП начислена транспортной организации сумма в размере 900 руб. (оплата не произведена).

В течение месяца на производство продукции было израсходовано 1100 кв. м ДСП, топлива на сумму 6000 руб., электроэнергии на общую стоимость 3800 руб.

Начислена заработная плата рабочим за производство мебели 25500 руб., аппарату общехозяйственного назначения — 19000 руб. От начисленной заработной платы произведены отчисления единого социального налога. Общехозяйственные расходы в конце месяца в полном объеме списываются на затраты основного производства.

**Задача 5.**

На основе приведенных данных необходимо распределить общепроизводственные и общехозяйственные расходы на производство продукции «А» и «Б» и отразить их на счетах бухгалтерского учета.

В организации производится два вида продукции: «А» и «Б». Сумма общепроизводственных расходов составила 240000 руб. Сумма общехозяйственных расходов составила 310000 руб. Распределение общепроизводственных и общехозяйственных расходов производится пропорционально прямым затратам.

Сумма прямых затрат по производству продукции «А» составила 210000 руб., продукции «Б» — 550000 руб. Стоимость оприходованной готовой продукции составила: продукции «А» 85000 руб., продукции «Б» 440 500 руб. Распределение общепроизводственных и общехозяйственных расходов производится пропорционально произведенным прямым затратам.

---

## Глава 13. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

### 13.1. Понятие готовой продукции и её оценка

*Готовая продукция* — часть материально-производственных запасов организации, предназначенная для продажи и являющаяся конечным результатом производственной деятельности, законченная обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которой соответствуют требованиям договора о поставке или иным требованиям, установленным в законодательном порядке.

Продукция, не прошедшая все операции обработки или неукomплектованная, а также не сданная на склад, числится в учете в составе *незавершенного производства*.

Готовая продукция, как правило, должна быть сдана из производства на склад, где учитывается так же, как и производственные запасы. Крупногабаритные изделия и продукция, которая не может быть сдана на склад по техническим причинам, принимаются представителем заказчика на месте их изготовления, комплектации и сборки.

Согласно ПБУ 5/01 «Учет материально производственных запасов» готовая продукция принимается к учету по фактической производственной себестоимости.

Фактическую себестоимость готовой продукции можно определить только по окончании месяца. Движение готовой продукции происходит ежедневно (выпуск из производства, отгрузка, продажа). Поэтому для текущего учета применяются учетные цены. В качестве учетных цен на готовую продукцию могут применяться:

- 1) фактическая производственная себестоимость (полная или неполная);
- 2) нормативная себестоимость (полная и неполная);
- 3) договорная стоимость и другие виды цен.

*Фактическая производственная себестоимость* применяется в основном при единичном мелкосерийном производстве, а также при выпуске массовой продукции небольшой номенклатуры.

*Нормативную себестоимость* в качестве учетных цен целесообразно использовать в отраслях с массовым и серийным характером производства и с большой номенклатурой готовой продукции.

Преимущества данных учетных цен — их стабильность, удобство при осуществлении оперативного учета движения готовой продукции и единство оценки в планировании и учете.

*Договорные цены* применяются преимущественно при стабильности таких цен.

Выбранный организацией способ оценки готовой продукции подлежит закреплению в учетной политике.

В конце отчетного периода учетная цена готовой продукции доводится до фактической себестоимости путем расчета суммы и процента отклонения:

$$\% \text{ОТКЛ} = \frac{\text{ОТКЛ}_{\text{н}} + \text{ОТКЛ}_{\text{мес}}}{\text{ГП}_{\text{н}} + \text{ГП}_{\text{мес}}} \cdot 100 \%, \quad (13.1)$$

где  $\text{ОТКЛ}_{\text{н}}$  – отклонение на начало месяца;

$\text{ОТКЛ}_{\text{мес}}$  – отклонение по готовой продукции поступившей на склад за месяц;

$\text{ГП}_{\text{н}}$  – остаток готовой продукции на складе на начало месяца по учетным ценам;

$\text{ГП}_{\text{мес}}$  – готовая продукция, поступившая на склад за месяц по учетным ценам.

Сумма отклонений, относящихся к продукции списанной со склада (проданной или отгруженной) определяется следующим образом:

$$\sum \text{ОТКЛ} = \frac{\text{ГП}_{\text{отгр}} \times \% \text{ОТКЛ}}{100 \%}, \quad (13.2)$$

где  $\text{ГП}_{\text{отгр}}$  – готовая продукция отпущенная со склада (проданная или отгруженная) за месяц по учетным ценам.

Суммы отклонений фактической себестоимости продукции от её стоимости по учетным ценам списываются такими же бухгалтерскими записями, которыми отражается списание продукции по учетным ценам.

### 13.2. Учет выпуска готовой продукции

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляют на активном счете 43 «Готовая продукция».

Синтетический учет готовой продукции может осуществляться в двух вариантах: без использования и с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Данный счет предназначен для обобщения информации о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период, а также для выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции, работ, услуг от нормативной (плановой) себестоимости.

Бухгалтерский учет выпуска готовой продукции с использованием счета 40 ведется по учетным ценам.

По дебету счета 40 отражают фактическую производственную себестоимость выпущенной из производства продукции в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство».

По кредиту счета 40 отражают выпущенную из производства продукцию по учетным ценам (по нормативной себестоимости) в корреспонденции со счетом 43 «Готовая продукция».

В конце месяца сопоставляется фактическая себестоимость выпущенной продукции с её нормативной себестоимостью и выявляется отклонение.

Превышение нормативной себестоимости над фактической (экономия) отражается сторнировочной записью:

Дт сч. 90 «Продажи»;

Кт сч. 40 «Выпуск продукции (работ и услуг)».

Превышение фактической себестоимости над нормативной (перерасход) списывается бухгалтерской записью:

Дт сч. 90 «Продажи»;

Кт сч. 40 «Выпуск продукции (работ и услуг)».

После списания отклонений счет 40 закрывается и сальдо на конец месяца не имеет. Учет движения готовой продукции на счете 43 в этом случае ведется по учетным ценам (нормативной себестоимости).

Бухгалтерские записи по учету выпуска готовой продукции с использованием счета 40 «Выпуск продукции, (работ, услуг)» представлены в табл. 13.1.

Таблица 13.1

Операции по учету выпуска готовой продукции с использованием счета 40

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Оприходована на склад готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости	43	40	Нормативная себестоимость готовой продукции
2	Отражен выпуск продукции в конце месяца по фактической производственной себестоимости	40	20	Фактическая себестоимость готовой продукции
3	Списана нормативная (плановая) себестоимость проданной продукции	90	43	Нормативная себестоимость готовой продукции
4	Списано отклонение фактической себестоимости продукции от нормативной (плановой): — экономия (сторно) — перерасход	 90-2 90-2	 40 40	Отклонение фактической от учетной стоимости проданной продукции

**Пример 13.1.** Организация производит пылесосы, учетная стоимость одного составляет 2000 руб. В январе текущего года, фактическая производственная себестоимость пылесоса составила 2200 руб., в феврале —

1900 руб. В январе выпущено: за 1-ю декаду — 100 ед., за 2-ю декаду — 200 ед., за 3-ю декаду — 50 ед. В феврале выпущено: за 1-ю декаду — 200 ед., за 2-ю декаду — 100 ед., в оставшиеся дни выпуска не было. Составим бухгалтерские записи. Решение представлено в табл. 13.2.

Таблица 13.2

Журнал хозяйственных операций по учету выпуска продукции

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Выпущена продукция в 1-й декаде января по учетной стоимости (100 ед.×2000руб.)	43	40	200 000
2	Выпущена продукция во 2-й декаде января по учетной стоимости (200 ед.×2000руб.)	43	40	400 000
3	Выпущена продукция в 3-й декаде января по учетной стоимости (50 ед.×2000руб.)	43	40	100 000
4	Списана фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции за январь (2200 руб.×350 ед.)	40	20	770 000
5	Списано отклонение (перерасход) за январь	90-2	40	70 000
6	Выпущена продукция в 1-й декаде февраля по учетной стоимости (200ед.×2000руб.)	43	40	400 000
7	Выпущена продукция во 2-й декаде февраля по учетной стоимости (100 ед.×2000 руб.)	43	40	200 000
8	Списана фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции за февраль (1900 руб.×300 ед.)	40	20	570 000
9	Сторнировано отклонение (экономия) за февраль	90-2	40	30 000

Порядок записей и определения отклонений в январе и в феврале на счете 40 «Выпуск продукции, работ, услуг» представлен ниже:

Схема счета 40 за январь			Схема счета 40 за февраль		
Д	сч.40	К	Д	сч.40	К
4) 770 000		1) 200 000 2) 400 000 3) 100 000 5) 70 000	8) 570 000		6) 400 000 7) 200 000 9) (30 000)
Об. 770 000		Об. 770 000	Об. 570 000		Об. 570 000
-		-	-		-

Если учет выпуска продукции ведется без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», учет движения готовой продукции на счете 43 «Готовая продукция» ведется по фактической производственной

себестоимости, но в аналитическом текущем учете в течение месяца движение готовой продукции по счету 43 отражается по учетным ценам.

В конце месяца выявляется отклонение фактической себестоимости готовой продукции от её учетной стоимости (нормативной, плановой себестоимости) и отражается на субсчете «Отклонение фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости» к счету 43 «Готовая продукция».

При списании готовой продукции по учетной стоимости при её продаже также списывается и отклонение, относящееся к проданной продукции. Перерасход списывается записью:

Дт сч. 90 «Продажи»

Кт сч. 43 «Готовая продукция»

Экономия списывается сторнировочной записью:

Дт сч. 90 «Продажи»

Кт сч. 43 «Готовая продукция»

Отклонения, относящиеся к остаткам готовой продукции на складе, остаются на субсчете «Отклонение фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости» к счету 43 «Готовая продукция».

Бухгалтерские записи по учету выпуска готовой продукции без использования счета 40 «Выпуск продукции, (работ, услуг)» представлены в табл. 13.3.

Таблица 13.3

Операции по учету выпуска готовой продукции  
без использованием счета 40

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Оприходована на склад готовая продукция по нормативной (плановой) себестоимости	43	20	Нормативная себестоимость готовой продукции
2	Списано отклонение фактической себестоимости от нормативной (плановой) себестоимости: – перерасход – экономия (сторно)	43-откл 43-откл	20 20	Отклонение фактической от учетной стоимости выпущенной продукции
3	Списана нормативная (плановая) себестоимость проданной продукции	90-2	43	Нормативная себестоимость готовой продукции
4	Списано отклонение фактической себестоимости продукции от нормативной (плановой): – перерасход – экономия (сторно)	90-2 90-2	43-откл 43-откл	Отклонение фактической от учетной стоимости проданной продукции

### 13.3. Учет продажи продукции

Продажа готовой продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами с покупателями.

Продукция считается проданной, если право собственности на нее перешло к покупателю, работа считается выполненной, если её результаты приняты заказчиком, услуги считаются оказанными, если они потреблены.

Общий порядок перехода права собственности установлен п. 1 ст. 223 ГК РФ. У приобретателя право собственности на продукцию по договору возникает с момента её передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. Передачей продукции признается вручение её приобретателю, сдача перевозчику для отправки приобретателю или сдача в организацию связи для пересылки приобретателю.

Следовательно, если договором поставки момент перехода права собственности на готовую продукцию от продавца к покупателю не определен, то она считается переданной покупателю в момент отгрузки. Таким моментом является один из перечисленных в ст. 458 ГК РФ:

- 1) вручение готовой продукции покупателю в месте нахождения продавца;
- 2) вручение готовой продукции покупателю в месте нахождения покупателя, если по договору доставить готовую продукцию должен продавец;
- 3) вручение готовой продукции перевозчику либо иному лицу, указанному покупателем, в месте нахождения продавца, если по договору предоставить готовую продукцию должен покупатель.

Договором также может быть установлен особый момент перехода права собственности, отличный от общего. Это право сторон определено ст. 491 ГК РФ. Так, договор может предусматривать, что право собственности на готовую продукцию переходит к покупателю в момент полной или частичной оплаты её или в момент её доставки до франко-места.

*Франко-место* определяется договором и трактуется как место, до которого все расходы по отгрузке продукции несет поставщик, включая их в затраты на продажу или цену товара.

Продажа готовой продукции является обычным видом деятельности организации. Целью продажи является получение дохода и выявление финансового результата от продажи.

Для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с продажей и выявления финансового результата применяется счет 90 «Продажи». По дебету этого счета отражаются расходы, связанные с продажей продукции. По кредиту — доходы от продажи продукции.

К счету 90 «Продажи» открываются следующие субсчета:

90-1 «Выручка»;



- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-4 «Акцизы»;
- 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Записи по субсчетам производятся накопительно в течение года. Ежемесячно на основании записей по субсчетам определяется финансовый результат от продажи продукции за отчетный месяц следующим образом:

$$\begin{aligned} & \text{Оборот Ксч.90-1} - \text{Оборот Дсч.90-2,3,4} = \\ & = ( + ) \text{прибыль}/(-)\text{убыток.} \end{aligned} \quad (13.3)$$

Полученный результат ежемесячно отражается на субсчете 90-9 записью:

- Дт сч.90-9 «Прибыль от продаж» Кт сч. 99 «Прибыли и убытки» (прибыль);
- Дт сч.99 «Прибыли и убытки» Кт сч. 90-9 «Убыток от продаж» (убыток).

После этих записей синтетический счет 90 «Продажи» на конец отчетного периода (месяца) сальдо не имеет, в то время как все его субсчета имеют конечное сальдо. Заккрытие субсчетов производится внутренними записями в конце года при реформации баланса.

В бухгалтерском учете продажа продукции отражается по-разному в зависимости от признания или непризнания выручки от продажи.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» выручка как доход от продажи признается в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

- существует право на получение выручки, подтвержденное договором или иным документом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;
- право собственности на продукцию перешло к покупателю или работа принята заказчиком;
- расходы, связанные с получением дохода, могут быть определены.

При признании выручки в бухгалтерском учете отгруженная покупателю продукция считается проданной, и в учете на счете 90 «Продажи» отражаются доход от продажи (выручка), расходы, связанные с продажей (себестоимость продукции, расходы на продажу, НДС) и выявляется финансовый результат от продажи.

При невыполнении хотя бы одного из этих условий, выручка не может быть признана в бухгалтерском учете, и отгруженная покупателю про-

продукция не считается проданной и должна учитываться по дебету счета 45 «Товары отгруженные». На этом счете продукция учитывается до момента признания выручки в бухгалтерском учете. С наступлением этого момента отгруженная продукция считается проданной и списывается записью:

Дт сч. 90-2 «Продажи» Кт сч. 45 «Товары отгруженные».

Продажа продукции отражается бухгалтерскими записями, представленными в табл. 13.4.

Таблица 13.4

## Операции по учету продажи продукции

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
<b>Выполняются условия признания выручки в бухгалтерском учете</b>				
1	Отгружена продукция покупателю, признана выручка	62	90-1	Выручка, в том числе НДС
2	Списана фактическая производственная себестоимость проданной продукции	90-2	43	Фактическая себестоимость продукции
3	Начислен НДС от продажной стоимости продукции	90-3	68-2	НДС
4	Списаны расходы на продажу	90-2	44	Расходы на продажу
5	Отражен финансовый результат от продажи продукции: — прибыль — убыток	90-9 99	99 90-9	Доходы от продажи минус расходы
6	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателя за проданную продукцию	51	62	Выручка, в т.ч. НДС
<b>Не выполняются условия признания выручки в бухгалтерском учете</b>				
1	Отгружена покупателям готовая продукция	45	43	Фактическая себестоимость продукции
2	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателя за проданную продукцию (право собственности перешло к покупателю)	51	62	Договорная стоимость продукции
3	Признана выручка от продажи продукции	62	90-1	Выручка (в том числе НДС)
4	Списана себестоимость проданной продукции	90-2	45	Фактическая себестоимость продукции
5	Начислен НДС от продажной стоимости продукции	90-3	68	НДС
6	Списаны расходы на продажу	90-2	44	Расходы на продажу
7	Отражен финансовый результат от продажи продукции: — прибыль — убыток	90-9 99	99 90-9	Доходы от продажи минус расходы

### 13.4. Учет расходов на продажу

К расходам на продажу относятся расходы по сбыту продукции, оплачиваемые организацией — поставщиком. В состав данных расходов включают:

- расходы на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции;
- расходы по доставке продукции на станцию (пристань) отправления;
- расходы по погрузке в вагоны, автомобили, на суда и другие транспортные средства;
- расходы по содержанию помещений для хранения продукции в местах ее продажи и оплате труда продавцов;
- расходы на рекламу;
- представительские и другие, аналогичные по назначению затраты, а также комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям.

Для учета таких расходов используется счет 44 «Расходы на продажу», предназначенный для обобщения информации о затратах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг.

По дебету счета 44 «Расходы на продажу» накапливаются данные расходы за отчетный период (месяц), по кредиту отражается их списание.

Списание расходов на продажу может производиться полностью или частично.

При частичном списании, как правило, ежемесячно распределяются расходы на упаковку и транспортировку между видами отгруженной продукции пропорционально их весу, объему или себестоимости продукции.

При полном списании расходы на продажу ежемесячно относят на себестоимость проданной продукции, в результате счет 44 в конце месяца закрывается и сальдо не имеет.

Выбранный порядок списания расходов на продажу отражается в учетной политике организации.

**Пример 13.2.** Производственная организация изготовила 400 шт. готовой продукции, фактическая себестоимость единицы — 6000 руб. Расходы на ее упаковку на складе (стоимость тары) составили 14 000 руб. Заработная плата упаковщика — 4000 руб. Расходы по транспортировке проданной продукции, осуществленной сторонней организацией, составили 3540 руб. В текущем месяце продано 300 шт. продукции по цене 9000 руб./шт.

Составим бухгалтерские записи по реализации продукции.

При решении данного задания необходимо учесть, что продана не вся продукция, а только часть и, следовательно, списывается лишь часть

расходов на продажу, приходящихся на нее пропорционально количеству проданной продукции. Решение представлено в табл. 13.5.

Таблица 13.5

**Порядок учета расходов на продажу продукции**

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отпущена тара на упаковку готовой продукции (на 400 шт.)	44	10	14 000
2	Начислена заработная плата упаковщику	44	70	4 000
3	Начислены взносы на социальное страхование от заработной платы упаковщика (30 %)	44	69	1 200
4	Акцептован счет транспортной организации по доставке продукции до покупателя: — стоимость доставки — НДС	44 19	60 60	3 000 540
6	Предъявлен счет покупателю за проданную продукцию (признана выручка): — стоимость продукции (9000 руб.×300 шт.) — НДС 18 % Итого:	62	90-1	2 700 000 486 000 3 186 000
7	Начислен НДС 18 %	90-3	68	486 000
8	Списана себестоимость проданной продукции (6000 руб./шт.×300 шт.)	90-2	43	1 800 000
9	Списаны расходы на продажу, приходящиеся на 300 шт. проданной продукции (14 000 + 4000 + 1200 + 3000):400 шт.×300 шт.	90-2	44	16 650

### Контрольные вопросы

1. Какая часть материально-производственных запасов может быть отнесена к готовой продукции?
2. Где должна храниться готовая продукция?
3. Как часто должна проводиться инвентаризация остатков готовой продукции на складе?
4. В каких случаях применяется учет готовой продукции по фактической производственной себестоимости?
5. В чем состоят преимущества применения оценки готовой продукции по учетным ценам?
6. Что отражает дебет счета бухгалтерского учета «Выпуск готовой продукции»?
7. Что отражает кредит счета бухгалтерского учета «Выпуск готовой продукции»?

8. Каким образом определяется и учитывается отклонение фактической производственной себестоимости готовой продукции от учетной стоимости?

9. В какой момент право собственности на продукцию переходит к покупателю?

10. Какими бухгалтерскими записями отражается продажа готовой продукции покупателю?

11. Каким образом определяется сумма НДС, начисляемая при продаже готовой продукции?

12. Каким образом определяется величина расходов на продажу продукции, списываемых на себестоимость проданной готовой продукции?

13. В каких случаях применяется счет бухгалтерского учета «Товары отгруженные»?

14. Каким образом и в каком размере следует учитывать расходы на рекламу?

15. Каким образом и в каком размере следует учитывать расходы на хранение и упаковку товаров?

16. Каким образом определяется финансовый результат от продажи продукции?

### **Практические задания**

#### **Задача 1.**

Готовая продукция (светильники) была реализована покупателям в количестве 100 шт. на сумму 200 000 руб. (в том числе НДС 18 %). Себестоимость одного светильника — 795 руб. Составьте бухгалтерские проводки по учету продажу продукции и определите финансовый результат от продажи.

#### **Задача 2.**

На изготовление изделий использованы материалы на сумму 12 000 руб., и начислена заработная плата работникам — 10 000 руб. При выборе материалов эксперту уплачено наличными 1000 руб. Изделия проданы за 30 000 руб. (в том числе НДС — 18 %) Отражить операции по производству, выпуску и продаже продукции и определить финансовый результат организации от продаже продукции.

#### **Задача 3.**

ООО «Вариант» произвело в отчетном периоде 1000 наборов стеклянных фужеров. Продано в отчетном периоде 900 наборов по цене 720 руб. за один набор (в том числе НДС — 18 %). Организация отражает движение готовой продукции по плановой себестоимости — 270 руб. за один набор, фактическая себестоимость которого составила 250 руб. От-

---

разить выпуск и продажу продукции с использованием счета 40 и определить финансовый результат.

**Задача 4.**

Производственная себестоимость изделий — 30 000 руб. При выборе материалов для производства эксперти уплачена наличными 1000 руб. За сортировку и упаковку рабочим склада готовой продукции начислено 2000 руб. Изделия проданы за 50 000 руб., в том числе НДС — 18 %. Отразить операции по продаже продукции и определить финансовый результат организации от продаже продукции.

**Задача 5.**

В отчетном периоде организация осуществила продажу готовой продукции на сумму 276 000 руб. (в том числе НДС 18 %). Право собственности на отгруженную продукцию переходит к покупателю в момент отгрузки. Себестоимость отгруженной продукции — 160 000 руб. Расходы на продажу составили 25 000 руб. В конце отчетного периода на расчетный счет организации поступила выручка в оплату отгруженной продукции в размере 210 000 руб.

Составить бухгалтерские проводки и определить финансовый результат от продажи продукции.

**Задача 6.**

В отчетном периоде организация осуществила продажу готовой продукции на сумму 276 000 руб. (в том числе НДС 18 %). Право собственности на отгруженную продукцию переходит к покупателю в момент оплаты. Себестоимость отгруженной продукции — 160 000 руб. Расходы на продажу составили 25 000 руб., они полностью списываются на себестоимость проданной продукции отчетного периода. В конце отчетного периода на расчетный счет организации поступила выручка в оплату отгруженной продукции в размере 276 000 руб.

Составить бухгалтерские проводки и определить финансовый результат от продажи продукции.

---

## Глава 14. УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Собственный капитал коммерческой организации является основой её функционирования. Он формируется путем взносов собственников (акционеров, участников), дооценки имущества организации, капитализации прибыли, оставшейся после распределения между собственниками и безвозмездного поступления имущества в виде целевого финансирования.

Капитал организации определяется стоимостью активов, по которым у организации отсутствуют обязательства (чистые активы).

Чистые активы определяются путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы пассивов, принимаемых к расчету.

К собственному капиталу организации относятся: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль, целевое финансирование.

### 14.1. Учет уставного капитала

Уставный (складочный) капитал — основная составляющая часть собственного капитала организации.

*Уставный капитал* представляет собой совокупность вкладов (долей, паевых взносов) учредителей (участников) организации или номинальной стоимости акций акционерных обществ, приобретенных акционерами, величина которых зарегистрирована в учредительных документах организации.

Уставный капитал отражает долю участников в собственном капитале организации, которая распределена между ними в порядке, установленном учредительными документами.

Наличие уставного капитала в размерах, определяемых законодательством и учредительными документами, — обязательное условие для образования и функционирования любого юридического лица.

Минимальный размер уставного капитала определяется федеральными законами, регулирующими порядок создания и деятельности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм: акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и др. К примеру, минимальный уставный капитал ОАО должен составлять не менее 1000-кратного МРОТ, а ЗАО — не менее 100-кратного МРОТ, определенного законом на дату государственной регистрации общества.

Величина уставного капитала должна быть достаточной для реализации (в течение года) целей деятельности организации, указываемых в учредительных документах.

К учредительным документам относятся учредительный договор, устав. Учредительный договор определяет источник формирования капитала, сумму

уставного капитала и доли учредителей в уставном капитале, размер прибыли, получаемой каждым вкладчиком (зависит от его доли в уставном капитале).

Устав определяет цели организации (состав видов ее деятельности) и основной источник получения прибыли.

Не менее 50 % суммы уставного капитала должно быть оплачено на момент регистрации организации, а остальная часть — не позднее 12 календарных месяцев, начиная от даты его регистрации.

Бухгалтерский учет уставного (складочного) капитала ведется организациями на счете 80 «Уставный капитал». Сальдо на счете 80 должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. Записи по счету 80 осуществляются только после внесения изменений в устав организации в установленном законодательством порядке.

При создании организации после определения суммы уставного капитала учредители распределяют между собой доли уставного капитала. В учете отражается величина зарегистрированного уставного капитала и задолженность по вкладу в уставный капитал каждого учредителя.

В качестве вклада учредителями могут быть внесены денежные средства или другие виды имущества. Денежная оценка вкладов производится по соглашению учредителей. На сумму фактически поступивших вкладов учредителей уменьшается их задолженность, что отражается по кредиту субсчета 75-1 «Расчеты с учредителями».

Порядок формирования уставного капитала представлен в табл. 14.1.

Таблица 14.1

## Операции по учету формирования уставного капитала

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражена задолженность учредителя «А» по вкладам в уставный капитал	75-1.А	80	Задолженность учредителя «А»
2	Отражена задолженность учредителя «Б» по вкладам в уставный капитал	75-1.Б	80	Задолженность учредителя «Б»
3	Отражена задолженность учредителя «В» по вкладам в уставный капитал	75-1.В	80	Задолженность учредителя «В»
4	Принято к учету имущество (например, здание), поступившее в качестве вклада в уставный капитал учредителя «А»	08	75-1.А	Согласованная стоимость
5	Приняты к учету материалы, поступившие в качестве вклада в уставный капитал учредителя «Б»	10	75-1.В	Согласованная стоимость
6	Поступили денежные средства на расчетный счет в качестве вклада в уставный капитал учредителя «В»	51	75-1.В	Зачисленные денежные средства



ГК РФ установлено, что сумма чистых активов не может быть меньше размера уставного капитала, в противном случае уставный капитал необходимо уменьшить до величины чистых активов.

#### 14.2. Учет резервного капитала

*Резервный капитал* — составляющая часть собственного капитала организации. Он формируется для покрытия убытков от хозяйственной деятельности, а также погашения облигаций организации и выкупа собственных акций в случае отсутствия других средств.

Резервный капитал в обязательном порядке создают акционерные общества, хозяйствующие субъекты других форм собственности могут его создавать по своему усмотрению, если это предусмотрено их учредительными документами и учетной политикой.

В соответствии с законодательством акционерные общества обязаны создавать резервный капитал в размере, установленном их учредительными документами, но не менее 5 % суммы уставного капитала.

Образование резервного капитала производится путем ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года в размере, установленном в уставе общества, но не менее 5 % суммы чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Бухгалтерский учет резервного капитала ведется на счете 82 «Резервный капитал». Бухгалтерские записи по учету резервного капитала представлены в табл. 14.2.

Таблица 14.2

Операции по учету резервного капитала

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Произведены отчисления в резервный капитал от чистой прибыли	84	82	Сумма резерва
2	Средства резервного капитала направлены на погашение убытков	82	84	Сумма убытка
3	Направлен резервный капитал на погашение краткосрочных и долгосрочных облигаций ОАО	82	66,67	Стоимость выпущенных облигаций

#### 14.3. Учет добавочного капитала

*Добавочный капитал* является одной из составляющих частей собственного капитала коммерческой организации и формируется в ходе её деятельности.

Добавочный капитал образуется за счет:

- 1) прироста стоимости имущества в результате его дооценки;

2) положительных курсовых разниц, образовавшихся при внесении учредителями вкладов в уставный капитал организации в иностранной валюте;

3) средств, ассигнованных из бюджета и использованных на финансирование долгосрочных вложений;

4) эмиссионного дохода, полученного при продаже акций по цене превышающей их номинальную стоимость.

Счет 83 «Добавочный капитал» предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации.

По кредиту 83 счета отражается образование и пополнение добавочного капитала.

По дебету 83 счета отражается уменьшение добавочного капитала в случаях его направления на следующие цели:

- увеличение уставного капитала;
- погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявленных при переоценке;
- распределение средств добавочного капитала между учредителями организации;
- погашения отрицательных курсовых разниц, образующихся при внесении учредителями вкладов в уставный капитал организации в иностранной валюте.

Бухгалтерские записи по учету добавочного капитала представлены в табл. 14.3.

Таблица 14.3

## Операции по учету добавочного капитала

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Сумма дооценки основных средств: — увеличена первоначальная стоимость — увеличена сумма амортизации	01 83	83 02	Сумма дооценки
2	Суммы эмиссионного дохода, полученного от превышения номинальной стоимости над рыночной стоимостью размещения акций	75-1	83	Сумма курсовой разницы
3	Отражено увеличение добавочного капитала на сумму средств ассигнованных из бюджета и фактически использованных на финансирование долгосрочных вложений	86	83	Сумма средств целевого финансирования
4	Отражены курсовые разницы, образующиеся при вкладе иностранной валюты в уставный капитал: — положительные — отрицательные	75 83	83 75	Курсовые разницы
5	Добавочный капитал направлен на увеличение уставного капитала	83	80	Сумма увеличения

Окончание табл. 14.3

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
6	Добавочный капитал распределен между учредителями организации	83	75	Сумма подлежащая распределению
7	Погашены за счет средств добавочного капитала суммы снижения стоимости ранее дооцененного имущества, выявленные при переоценке:			
	– уменьшена первоначальная стоимость	83	01	
	– уменьшена сумма амортизации	02	83	Сумма уценки

#### 14.4. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

Составной частью собственного капитала является нераспределенная прибыль. *Нераспределенная прибыль* — это сумма накопленного капитала организации.

Нераспределенная прибыль организации за отчетный год представляет собой итоговый финансовый результат её деятельности за вычетом налога на прибыль. Прибыль подлежит распределению на основании решения общего собрания акционеров в акционерном обществе, собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации предназначен счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Средства, учитываемые на счете, состоят по структуре из сумм чистой прибыли (убытков):

- отчетного года — подлежат распределению участниками, в том числе на выплату доходов (дивидендов) участникам (акционерам);
- прошлых лет — оставлены в организации после её распределения.

Сумма чистой прибыли выявляется по окончании года на счете 99 «Прибыли и убытки» и списывается заключительными оборотами декабря отчетного года в кредит счета 84, а сумма чистого убытка — в дебет счета 84.

Распределение определенной суммы прибыли осуществляется на основании решения компетентного органа организации (например, общего собрания акционеров в акционерном обществе или собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью). Распределение подразумевает её использование на следующие цели:

- выплату дивидендов (доходов) участникам;
- погашение убытков прошлых лет;
- пополнение резервного капитала;

– увеличение уставного капитала;  
 – капитализацию путем финансирования развития производства и приобретения (создания) нового имущества.

В случае капитализации величина нераспределенной прибыли не изменяется, а её использование отражается внутренними записями на счете 84, к которому открываются следующие субсчета:

– «Прибыль подлежащая распределению» – отражается сумма чистой прибыли, а также её распределение;

– «Прибыль в обращении» – отражается прибыль, оставшаяся после её распределения;

– «Прибыль использованная» – отражается сумма чистой прибыли, направленная на производственное развитие организации, в том числе на приобретение (создание) нового имущества.

Бухгалтерские записи по формированию нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и ее использованию представлены в табл. 14.4.

Таблица 14.4

Операции по учету формирования и использования  
нераспределенной прибыли

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1	Заключительными оборотами за декабрь отражена сумма чистой прибыли отчетного года подлежащая распределению	99	84-1 субсчет «Прибыль подлежащая распределению»
2	Заклучительными оборотами за декабрь отражена сумма чистого убытка отчетного года	84-1	99
3	Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на выплату дивидендов учредителям	84-1 субсчет «Прибыль подлежащая распределению»	75-2, 70
4	Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на увеличение резервного капитала организации	84-1 субсчет «Прибыль подлежащая распределению»	82
5	Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на увеличение уставного капитала организации	84-1 субсчет «Прибыль подлежащая распределению»	80
6	Часть чистой прибыли, подлежащей распределению, направлена на погашение убытков прошлых лет	84-1 субсчет «Прибыль подлежащая распределению»	84-2
7	Отражается чистая прибыль, оставшаяся после её распределения	84-1 субсчет «Прибыль подлежащая распределению»	84-1 субсчет «Прибыль в обращении»
8	Часть прибыли, оставшейся после распределения, направлена на финансирование капитальных вложений	84-1 субсчет «Прибыль в обращении»	84-1 субсчет «Прибыль использованная»

### 14.5. Целевое финансирование

Организация получает целевое финансирование, как правило, в виде денежных средств от посторонних источников для осуществления указанных в соответствующем договоре мероприятий.

К средствам целевого финансирования относятся:

- 1) государственные субсидии, полученные из федеральных и местных бюджетов на финансирование целевых программ;
- 2) средства внебюджетных фондов, полученные на финансирование научно-исследовательских, опытно-конструкторских и других работ;
- 3) средства, поступающие от юридических и физических лиц.

Полученная сумма может использоваться только на указанные цели в соответствии с утвержденными сметами. В случае ее применения не по назначению образуется кредиторская задолженность перед предоставившей деньги стороной, и, как правило, со штрафными санкциями.

Для обобщения информации о средствах, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных средств и др. предназначен счет 86 «Целевое финансирование». Поступление средств отражают по кредиту счета 86 расходование средств отражают по дебету счета 86.

Списание бюджетных средств с данного счета отражается как увеличение финансовых результатов организации. Бюджетные средства использованные по назначению признаются в бухгалтерском учете в качестве безвозмездно полученных активов и в дальнейшем отражаются как доход.

Порядок списания бюджетных средств зависит от того, для каких целей эти средства были предоставлены, для финансирования капитальных вложений или для текущих расходов.

Бухгалтерские записи по поступлению и использованию средств целевого финансирования представлены в табл. 14.5.

Таблица 14.5

Операции по учету поступления и использования средств  
целевого финансирования

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Принято к бухгалтерскому учету имущество, поступившее в счет целевого финансирования	07, 08, 10, 41, 51 и др.	86	Сумма целевого финансирования

Окончание табл. 14.5

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
2	Списываются средства целевого финансирования, предназначенные для вложений во внеоборотные активы согласно смете: — после введения в эксплуатацию внеоборотных активов — по мере начисления амортизации данных объектов	86	98	То же
		98	91-1	
3	Списываются средства целевого финансирования, предназначенные для финансирования текущих расходов: — при оприходовании активов, приобретенных за счет средств целевого финансирования — после использования данных активов на производство или управление	86	98	То же
		98	91-1	

### Контрольные вопросы

1. Что понимается под капиталом организации?
2. Из каких элементов состоит собственный капитал?
3. Для каких целей предназначен уставный капитал и каким образом он формируется?
4. От чего зависит минимальный размер уставного капитала?
5. В какие сроки и в каких размерах реализуется уставный капитал?
6. Как отражается в бухгалтерском учете распределение долей учредителей?
7. Как отражается в бухгалтерском учете внесение оплаты долей учредителей?
8. В чем состоит назначение резервного капитала?
9. Для каких организаций обязательно наличие резервного капитала?
10. Из каких источников и в каких размерах формируется обязательный резервный капитал?
11. В чем состоит назначение добавочного капитала и каковы источники его формирования?
12. В чем состоит назначение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) как части капитала, из каких элементов она формируется?
13. На какие цели может использоваться нераспределенная прибыль?
14. Почему целевое финансирование учитывается как собственный капитал?
15. На какие цели могут использоваться суммы целевого финансирования?

### Практические задания

#### Задача 1.

Величина уставного капитала организации определена в размере 200 000 руб. Доли учредителей «А», «Б» и «В» соотносятся как 1:3:6. Отразить в бухгалтерском учете распределение долей учредителей в стоимостном выражении.

#### Задача 2.

Величина уставного капитала организации определена в размере 2 000 000 руб. Доли учредителей «А», «Б» и «В» соотносятся как 2:3:5. При регистрации учредитель «А» внес в качестве вклада в уставный капитал здание стоимостью 500 000 руб., учредитель «Б» — наличные денежные средства в размере 100 000 руб., учредитель «В» — оборудование стоимостью 600 000 руб. Определить задолженность каждого учредителя на момент начала деятельности организации.

#### Задача 3.

Уставный капитал акционерного общества равен 3 000 000 руб. Стабильно получаемая чистая прибыль составляет 600 000 руб. в год. Определить период, за который организация в состоянии сформировать нормативный резервный капитал.

#### Задача 4.

Стоимость здания составляет 50 000 000 руб. Накопленная амортизация, начисляемая линейным способом исходя из срока полезного использования в 25 лет, — 10 000 000 руб. Здание переоценено с коэффициентом дооценки 1,05. Определить рост добавочного капитала организации.

#### Задача 5.

Учредитель внес в качестве вклада в уставный капитал 10 000 евро. На момент подписания учредительного договора курс составлял 34,50 руб. за 1 евро, на момент внесения валюты на валютный счет — 34,70 руб. за 1 евро. Определить изменение добавочного капитала организации.

#### Задача 6.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составила 10 000 000 руб., чистая прибыль текущего года — 2 000 000 руб. Начислены дивиденды внешнему учредителю в размере 500 000 руб. и дивиденды сотрудникам по списку в размере 800 000 руб. Дивиденды перечислены, начислены и выданы всем указанным лицам. Определить остаток нераспределенной прибыли.

---

## Глава 15. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

### 15.1. Понятие и классификация доходов организации

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» *доходами* организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств организациями-дебиторами, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы организации в зависимости от их характера, условий получения и направлений ее деятельности подразделяются на:

- 1) доходы от обычных видов деятельности;
- 2) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности являются поступления от осуществления хозяйственных операций являющихся предметом деятельности организации. К ним относятся:

- выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг;
- в организациях, предметом деятельности которых является сдача в аренду своих активов – это арендная плата;
- в организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав пользования объектами интеллектуальной собственности – это лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности;
- в организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций – это поступления связанные с этой деятельностью (дивиденды).

Выручка от обычных видов деятельности определяется исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;
- г) право собственности на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.



---

Если не выполняется хотя бы одно условие, то в бухгалтерском учете признается кредиторская задолженность, а не выручка.

К прочим доходам относятся поступления от осуществления хозяйственных операций, которые не являются предметом деятельности организации.

*Прочими доходами являются:*

а) поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;

б) поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной деятельности;

в) поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

г) прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

д) поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

е) проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

К прочим доходам также относятся: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненные организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; положительные курсовые разницы; сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных).

В составе прочих доходов учитываются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов и страховые возмещения стоимости погибшего имущества т.п.

## **15.2. Понятие и классификация расходов организации**

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» *расходами* организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала, этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- 1) расходы по обычным видам деятельности;
- 2) прочие расходы.

*Расходами по обычным видам деятельности* являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ и оказанием услуг. В организациях, предметом деятельности которых является предоставление активов по договору аренды, предоставление за плату прав на объекты интеллектуальной собственности, участие в уставных капиталах других организаций, расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с этой деятельностью.

К ним относятся:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, топлива и других материально-производственных запасов;
- расходы, возникшие в процессе переработки материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации; уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если не выполняется хотя бы одно условие, в бухгалтерском учете признается дебиторская задолженность.

К *прочим расходам* относятся расходы по осуществлению хозяйственных операций, не являющихся предметом деятельности организации.

Прочими расходами являются:

- а) расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

б) расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

в) расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

г) расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

д) проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

е) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

ж) отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности.

К прочим расходам относят: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; курсовые разницы; сумма уценки активов; перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

### **15.3. Учет прочих доходов и расходов**

Для синтетического учета прочих доходов и расходов используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».

По дебету этого счета отражаются расходы, не связанные с обычной деятельностью организации. По кредиту — доходы, не связанные с обычной деятельностью организации.

К счету 91 могут быть открыты следующие субсчета:

— 91-1 «Прочие доходы» — для учета поступлений, признаваемых прочими доходами;

— 91-2 «Прочие расходы» — для учета расходов, признаваемых прочими.

– 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» – предназначен для учета финансового результата от прочей деятельности.

Записи по субсчетам производятся накопительно в течение отчетного года. По окончании каждого месяца определяют сальдо прочих доходов (расходов) организации сопоставляя доходы с расходами. Для этого из кредитового оборота по субсчету 91-1 вычитают дебетовый оборот по субсчету 91-2. Сальдо прочих доходов и расходов ежемесячно списывается заключительными оборотами на счет 99 «Прибыли и убытки»:

– положительный результат представляет собой сальдо прочих доходов, является прибылью от прочих видов деятельности и отражается в учете записью:

Дт сч. 91-9 «Сальдо прочих доходов»,

Кт сч. 99 «Прибыли и убытки».

– отрицательный результат представляет собой сальдо прочих расходов, является убытком от прочих видов деятельности и отражается в учете записью:

Дт сч. 99 «Прибыли и убытки»,

Кт сч. 91-9 «Сальдо прочих расходов».

Таким образом, счет 91 сальдо на конец месяца не имеет. По окончании отчетного года все субсчета, открытые к этому счету закрываются внутренними записями:

Дт сч. 91-1 Кт сч. 91-9 – закрыт субсчет 91-1 «Прочие доходы»,

Дт сч. 91-9 Кт сч. 91-2 – закрыт субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Аналитический учет по счету 91 ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом отражение аналитической информации по прочим доходам и расходам, относящимся к взаимосвязанным операциям, должно обеспечить возможность выявления финансового результата от этих операций для принятия управленческих решений. Например, при продаже объектов основных средств, по кредиту счета 91 отражается сумма выручки от продажи, по дебету – остаточная стоимость выбывающего объекта и расходы, связанные с его продажей, что позволяет выявить прибыль или убыток от его продажи.

**Пример 15.1.** Организация осуществила операции, не являющиеся предметом деятельности:

10 декабря реализованы излишки материалов. Учетная стоимость реализованных материалов – 3000 руб. Выручка от реализации составила 5900 руб., в том числе НДС – 18 %.

15 декабря продано основное средство за 24 000 руб., в том числе НДС – 18 %. Первоначальная стоимость основного средства – 56 000 руб., сумма накопленной амортизации – 30 500 руб.

Составить соответствующие бухгалтерские записи и определить финансовый результат. Решение представлено в табл. 15.1.

Таблица 15.1

Порядок учета финансовых результатов от прочих видов деятельности

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Отражена выручка от реализации излишков материалов	62	91-1	5 900
2	Начислен НДС	91-2	68-2	900
3	Списана фактическая стоимость реализованных материалов	91-2	10	3 000
5	Отражена выручка от продажи основного средства	62	91-1	24 000
6	Начислен НДС	91-2	68	3 661
7	Списана первоначальная стоимость проданного основного средства	01-2	01-1	56 000
8	Списана сумма накопленной амортизации проданного основного средства	02	01-2	30 500
9	Списана остаточная стоимость проданного основного средства	91-2	01-2	25 500
10	Определен финансовый результат от прочих видов деятельности за месяц — сальдо прочих расходов	99	91-9	3 161
11	Закрыт субсчет прочих доходов 91-1 «Прочие доходы»	91-1	91-9	29 900
12	Закрыт субсчет прочих расходов 91-2 Прочие расходы»	91-9	91-2	33 061

Общий финансовый результат от прочей деятельности отражен по дебету счета 99 и составил убыток в размере 3161 руб.

#### 15.4. Порядок формирования и учет финансовых результатов

Финансовые результаты деятельности организации являются важными показателями ее экономической эффективности, на основе анализа которых как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской информации принимаются управленческие решения.

Под *финансовым результатом* понимается прирост или уменьшение стоимости собственного капитала организации в результате хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

Финансовый результат является результатом хозяйственной деятельности организации и выражается в виде прибыли или убытка, который определяется как разница между доходами и расходами организации.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году предназначен счет 99 «Прибыли и убытки».

Конечный финансовый результат складывается из следующих показателей:

- финансового результата от обычных видов деятельности
- финансового результата от прочих видов деятельности
- начисленного условного налога на прибыль, а также сумм причитающихся налоговых санкций.

По дебету счета 99 отражаются убытки, а по кредиту – прибыли организации. Хозяйственные операции отражаются на счете 99 по кумулятивному принципу, то есть нарастающим итогом с начала года.

Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

Если оборот по кредиту счета 99 больше оборота по дебету, то финансовым результатом является *прибыль*; если оборот по кредиту счета 99 меньше оборота по дебету, то финансовым результатом является *убыток*.

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается заключительной записью списания суммы финансового результата за отчетный год:

нераспределенной прибыли:

Дт сч. 99 «Прибыли и убытки» Кт сч. 84 «Нераспределенная прибыль»

или непокрытого убытка:

Дт сч. 84 «Непокрытый убыток» Кт сч. 99 «Прибыли и убытки».

Финансовый результат отчетного периода как самостоятельный показатель в бухгалтерском балансе не отражается, а является составной частью показателя нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за весь период деятельности организации.

Бухгалтерские записи по учету финансовых результатов деятельности организации отражаются в табл. 15.2.

Таблица 15.2

Операции по учету финансовых результатов деятельности организации

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1	Отражается финансовый результат от обычных видов деятельности: – прибыль – убыток	90-9 99	99 90-9
2	Отражается финансовый результат от прочих видов деятельности: – сальдо прочих доходов – сальдо прочих расходов	91-9 99	99 91-9
3	Начислен условный расход по налогу на прибыль	99	68
4	Начислен условный доход по налогу на прибыль	68	99
5	Начислено постоянное налоговое обязательство	99	68

Окончание табл. 15.2

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
6	Начислен постоянный налоговый актив	68	99
7	Начислены штрафы и пени за нарушение налогового законодательства	99	68
8	По окончании отчетного года выявляется и списывается финансовый результат деятельности организации: — чистая прибыль — чистый убыток	99 84-1	84-1 99

### 15.5. Расчеты по налогу на прибыль

Особенности отражения в бухгалтерском учете налога на прибыль, а также разниц между доходами и расходами, признаваемыми в бухгалтерском и налоговом учете, определены Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/2002.

Текущий налог на прибыль признается налогом на прибыль с учетом норм ПБУ 18/02 для целей налогообложения.

Размер текущего налога на прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и подлежащего уплате в бюджет, определяется в виде сальдо по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» и рассчитывается следующим образом:

$$\text{ТНП} = \text{УР} + \text{ПНО} - \text{ПНА} + \Delta\text{ОНА} - \Delta\text{ОНО}, \quad (15.1)$$

где ТНП — текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток);

УР — условный расход (условный доход) по налогу на прибыль;

ПНО — постоянное налоговое обязательство;

ПНА — постоянный налоговый актив;

$\Delta\text{ОНА}$  — изменение отложенных налоговых активов;

$\Delta\text{ОНО}$  — изменение отложенных налоговых обязательств.

Условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль является сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли. Условный расход по налогу на прибыль определяется следующим образом:

$$\text{УР} = \text{БП} \times \text{С}, \quad (15.2)$$

где БП — бухгалтерская прибыль отчетного периода;

С — ставка налога на прибыль.

Если организация по итогам отчетного (налогового) периода получила бухгалтерскую прибыль, то в бухгалтерском учете отражается условный расход по налогу на прибыль. Условный доход по налогу на прибыль

отражается, когда по данным бухгалтерского учета организацией получен убыток. При этом если прибыль облагается налогом по разным ставкам, то к соответствующей прибыли применяются данные ставки.

Постоянные разницы (ПР) — это доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов (например, превышение фактического размера суточных над нормативной величиной). Постоянные разницы приводят к образованию постоянного налогового обязательства или постоянного налогового актива, которые определяются следующим образом:

$$\text{ПНО (ПНА)} = \text{ПР} \times \text{С}. \quad (15.3)$$

Постоянные налоговые обязательства (ПНО) образуются из постоянных разниц, увеличивающих налог на прибыль и отражаются в учете записью:

Дт сч. 99 «Прибыли и убытки» Кт сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Постоянные налоговые активы (ПНА) образуются из постоянных разниц уменьшающих налог на прибыль и отражаются в учете записью:

Дт сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кт сч. 99 «Прибыли и убытки»

Под *отложенным налоговым активом* понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующих отчетных периодах. Например, это сумма налога на прибыль по положительной разнице между амортизацией основных средств, начисленной разными методами в бухгалтерском и налоговом учете. Отложенные налоговые активы признаются в том отчетном периоде, в котором возникают вычитаемые временные разницы (ВВР):

$$\text{ОНА} = \text{ВВР} \times \text{С}. \quad (15.4)$$

Возникновение отложенного налогового актива отражается записью:

Дт сч. 09 «Отложенные налоговые активы»,

Кт сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Погашение отложенного налогового актива отражается записью:

Дт сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

Кт сч. 09 «Отложенные налоговые активы».

*Отложенное налоговое обязательство* — это та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующих отчетных периодах. Например, это сумма налога на прибыль по отрицательной разнице между амортизацией основных средств, начисленной разными методами в бух-



галтерском и налоговом учете. Отложенное налоговое обязательство признается в том отчетном периоде, в котором возникают налогооблагаемые временные разницы (НВР):

$$\text{ОНО} = \text{НВР} \times \text{С}. \quad (15.5)$$

Возникновение отложенного налогового обязательства отражается записью:

Дт сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

Кт сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Погашение отложенного налогового обязательства отражается записью;

Дт сч. 77 «Отложенные налоговые обязательства»,

Кт сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Отложенный налоговый актив при выбытии объекта актива, по которому он был начислен, списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Аналогично списывается отложенное налоговое обязательство при выбытии объекта актива или вида обязательства, по которому оно было начислено.

В соответствии с НК РФ формируется налогооблагаемая прибыль (НП), которая практически никогда не совпадает с прибылью, подсчитанной по данным бухгалтерского учета (БП).

Текущий налог (ТНП) на прибыль по данным налогового учета определяется следующим образом:

$$\text{ТНП} = \text{НП} \times \text{С}, \quad (15.6)$$

где НП – налоговая прибыль отчетного периода;

С – ставка налога на прибыль.

Таким образом, текущий налог на прибыль, рассчитанный по данным бухгалтерского учета (15.1) совпадает с текущим налогом на прибыль, рассчитанным по данным налогового учета в соответствии НК РФ (15.6).

### Контрольные вопросы

1. Что понимается под финансовыми результатами деятельности организации?
2. Какой счет бухгалтерского учета применяется для отражения финансовых результатов?
3. Какая сторона счета «Прибыли и убытки» отражает прибыли?
3. Каким будет итоговый финансовый результат, если кредитовый оборот счета «Прибыли и убытки» больше дебетового оборота?
5. При каких условиях выручка признается доходом?
6. Какие доходы могут быть отнесены к доходам по обычным видам деятельности?

7. Какие доходы могут быть отнесены к прочим?
8. Как учитываются доходы по чрезвычайным обстоятельствам?
9. При каких условиях потеря признается расходом?
10. Какие расходы могут быть отнесены к расходам по обычным видам деятельности?
11. Какие расходы могут быть отнесены к прочим?
12. Как учитываются расходы по чрезвычайным обстоятельствам?
13. Какой счет (субсчет) и по какой стороне отражает доходы от обычных видов деятельности?
14. Каким образом формируется финансовый результат от обычных видов деятельности?
15. Какой счет (субсчет) и по какой стороне отражает расходы от прочей деятельности?
16. Каким образом формируется финансовый результат от прочей деятельности?
17. Каким образом определяется и отражается налог на прибыль?
18. Начисляется ли налог на прибыль при общем убытке, но наличии прибыли от обычной деятельности?
19. Каким образом закрываются субсчета по счетам финансовых результатов от обычных видов деятельности и прочей деятельности в конце года?

### Практические задания

#### Задача 1.

В отчетном периоде организация получила следующие доходы, не являющиеся доходами от обычных видов деятельности:

- выручка от продажи основных средств – 45 000 руб. (в том числе НДС 18 %);
- получены проценты по вкладам в банке – 3000 руб.;
- доход по принадлежащим организации акциям акционерного общества – 30 000 руб.;
- проценты по предоставленному работнику займу – 400 руб.

Первоначальная стоимость проданного объекта основных средств – 60000 руб., сумма начисленной амортизации – 28000 руб.

Организацией осуществлены расходы:

- признан к уплате штраф за нарушение условий договора аренды – 4500 руб.;
- списана дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности – 14 000 руб.;
- отражены убытки от хищений ценностей, виновники которых по решению суда не установлены – 2500 руб.

Составить бухгалтерские проводки и определить сальдо прочих доходов и расходов.

**Задача 2.**

За отчетный год выручка от продажи продукции, произведенной организацией, составила 980 000 руб., в том числе НДС 18 %. Себестоимость всей проданной за год продукции составила 720 000 руб., расходы на продажу — 25 000 руб. За год организация получила доходов от прочих видов деятельности на сумму 280 000 руб., расходов от прочих видов деятельности на сумму 140 000 руб. Условный расход по налогу на прибыль составил 20 % от суммы бухгалтерской прибыли.

Определить конечный финансовый результат деятельности организации.

**Задача 3.**

Продана упаковочная линия за 3 000 000 руб. (в том числе НДС — 18 %). Первоначальная стоимость линии — 3 000 000 руб., накопленная амортизация — 1 200 000 руб., расходы по демонтажу — 50 000 руб. Определить финансовый результат от прочих видов деятельности.

**Задача 4.**

Сальдо прочих расходов составляет 50 000 руб., прибыль от продажи продукции — 950 000 руб. Страховое возмещение за повреждение здания тайфуном (100 %) составило 100 000 руб. Определить чистую прибыль.

**Задача 5.**

Сальдо прочих доходов составляет 50 000 руб., прибыль от продажи продукции — 950 000 руб. Убытки от повреждения здания тайфуном — 900 000 руб. Страховое возмещение за повреждение здания тайфуном (100 %) составило 100 000 руб. Определить чистую прибыль.

---

## Раздел III. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

---

### Глава 16. СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### 16.1. Цели, задачи и виды анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации

В современных экономических условиях существенно возрастает значение финансовой информации, достоверность, оперативность и объективность которой позволяют всем участникам хозяйственного оборота представить и понять финансовое состояние и финансовые результаты хозяйственной деятельности конкретной организации. На основе анализа финансовой информации предприниматели и другие заинтересованные лица могут оценивать экономические перспективы и финансовые риски, принимать оптимальные управленческие решения. Эффективность принятия управленческих решений определяется качеством аналитических исследований финансово-экономического состояния хозяйствующего субъекта.

Финансово-экономическое состояние является важнейшим критерием деловой активности и надежности организации, определяющим ее конкурентоспособность и эффективность реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности.

Под финансовым состоянием организации понимается ее способность финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью их использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности — это один из главных элементов менеджмента любой организации. Он служит средством для выявления резервов, обоснования бизнес-планов, а также контроля за их выполнением с ориентированием на конечную цель бизнеса — получение прибыли. Данные анализа необходимы различным внешним

и внутренним пользователям для выработки рациональных управленческих решений.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации включает два раздела (рис. 16.1):

- финансовый анализ;
- производственный (управленческий).

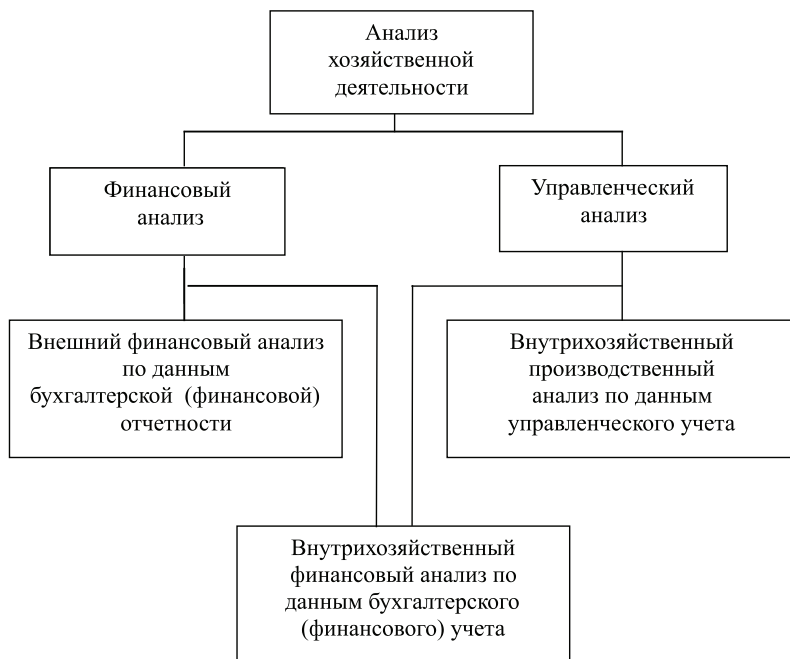


Рис. 16.1. Схема анализа хозяйственной деятельности организации

Разделение анализа на финансовый и управленческий обусловлено выделением в системе бухгалтерского учета двух подсистем финансового учета и управленческого учета. Для организации такое деление несколько условно, так как один вид анализа является продолжением второго и оба дополняют друг друга информацией.

Управленческий (производственный) анализ основывается на данных управленческого учета и позволяет комплексно оценить эффективность хозяйственной деятельности. Особенности этого анализа являются:

- ориентация результатов анализа на руководство;
- использование всех источников информации;

- комплексность, то есть изучение всех сторон деятельности организации;
- закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений.

Финансовый анализ представляет собой часть анализа хозяйственной деятельности и основан на сборе и обработке информации для оценки финансового состояния организации на текущий момент и на перспективу.

Финансовый анализ исследует действия внешних и внутренних, рыночных и производственных факторов на количество и качество производимой продукции, финансовые показатели работы организации и указывает возможные перспективы развития дальнейшей производственной деятельности организации в выбранной области хозяйствования.

Его основным содержанием является комплексное системное изучение финансового состояния организации и влияющих на него факторов, а также прогнозирование уровня доходности капитала организации. Главная цель анализа — своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния организации и его платежеспособности.

Основными задачами финансового анализа являются:

- общая оценка финансового положения и факторов его изменения;
- изучение соответствия между средствами и источниками, рациональности их размещения и эффективности использования;
- своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, и поиск резервов улучшения финансового состояния организации и ее платежеспособности и финансовой устойчивости;
- прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния организации.

Основными функциями финансового анализа являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;

- подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;

- выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышения эффективности всей хозяйственной деятельности.

Принято выделять два вида финансового анализа — внутренний и внешний.

Внешний анализ — это исследование финансового состояния субъекта хозяйствования с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности. Этот анализ проводится за пределами организации заинтересованными пользователями и базируется на публикуемых данных финансовой отчетности, т.е. на весьма ограниченной части информации о деятельности организации, которая является достоянием всего общества.

При внешнем анализе изучается реальная стоимость имущества организации, делается прогноз будущих финансовых поступлений, структуры капитала, уровня и тенденции изменения дивидендов и т.п. Особенностями внешнего финансового анализа являются:

- множественность субъектов анализа, пользователей информации о деятельности организации;

- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик анализа, стандарта учета и отчетности;
- ориентация анализа на внешнюю отчетность организации;
- ограниченность задач анализа как следствие предыдущего фактора;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности организации.

Основное содержание внешнего анализа, по данным публичной финансовой отчетности, составляют:

- анализ абсолютных показателей доходности;
- анализ относительных показателей доходности;
- анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, ликвидности балансов, платежеспособности организации;
- анализ эффективности использования заемного капитала;
- экономическая диагностика финансового состояния организации.

Внутренний анализ проводится с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности, наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования, обеспечения планомерного поступления денежных средств и размещения собственных и заемных средств таким образом, чтобы получить максимальную прибыль и исключить банкротство. Он проводится работниками организации (фи-

нансовыми менеджерами). Внутрихозяйственный анализ использует в качестве источника информации не только финансовую отчетность, но данные системы бухгалтерского учета, нормативную, плановую информацию, данные о технической подготовке производства.

Бухгалтерская финансовая отчетность является важным, но не единственным источником информации финансового анализа. Поэтому анализ финансовой отчетности является только частью финансового анализа деятельности организации, хотя и играет ключевую роль.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности — представляет собой систему исследования финансового состояния и финансовых результатов, формирующихся в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации в условиях влияния объективных и субъективных факторов и получающих отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные виды анализа финансовой отчетности представлены на рис. 16.2.

Цель анализа финансовой отчетности — получение ключевых характеристик финансового состояния и финансовых результатов организации для принятия оптимальных управленческих решений различными пользователями информации.

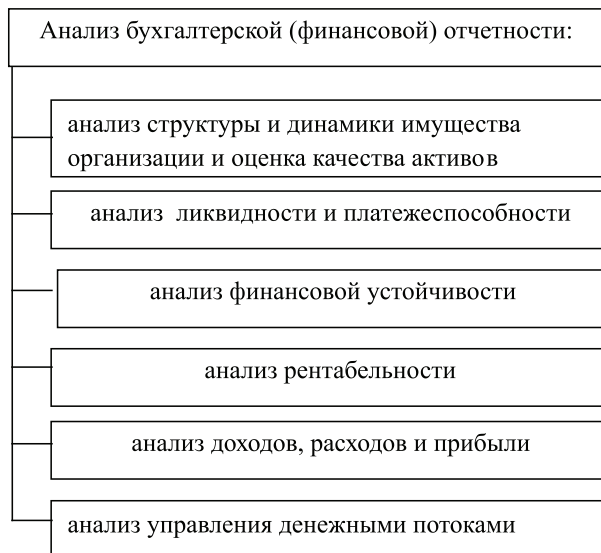


Рис. 16.2. Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности



Задачи анализа финансовой отчетности:

- всестороннее исследование состава, динамики финансовых источников капитала и обязательств, оценка оптимальности его структуры;
- изучение состава, структуры и динамики имущества организации, оценка качества активов;
- объективная оценка финансового состояния;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- оценка эффективности управления денежными потоками;
- определение степени потенциальной угрозы банкротства;
- оценка уровня и динамики показателей деловой активности;
- анализ доходов, расходов и прибыли;
- анализ уровня и динамики рентабельности.

Как правило, в процессе проведения анализа различные его виды используются в комплексе. Разнообразие видов экономического анализа способствует формированию объективных результатов, всесторонне характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, выработке оптимальных управленческих решений.

## **16.2. Субъекты анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации**

Субъектами анализа выступают как непосредственно, так и опосредованно заинтересованные в деятельности организации пользователи информации (рис. 16.3).

К первой группе пользователей относятся собственники средств организации, инвесторы, кредиторы, поставщики, покупатели, налоговые органы, персонал и руководство организации.

Каждый субъект анализа изучает информацию, исходя из своих интересов:

- собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов организации;
- инвесторам — выгодность помещения в организацию своих капиталов и степени риска, связанного с инвестициями;
- кредиторам — целесообразность продления кредита, они нуждаются в информации, позволяющей им оценить способность организации своевременно погашать основной долг и проценты по нему как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе;
- коммерческие клиенты (поставщики и покупатели) заинтересованы в стабильности коммерческих связей, способности своевременно и полно осуществлять расчеты, выполнять контрактные обязательства;

– работники организации (и не только), если они одновременно имеют акции организации, в которой работают, заинтересованы в ее стабильности и доходности, в информации об уровне заработной платы, системе премиальных вознаграждений и пенсионного обеспечения, других социальных льготах, возможности дальнейшего трудоустройства.



Рис. 16.3. Субъекты анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации

Вторая группа пользователей – это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности организации, но либо защищают, либо представляют интересы первой группы пользователей. Это – аудиторские фирмы, консалтинговые фирмы, биржи, юристы.

Содержание конкретных целей финансового анализа существенно зависит от задач субъектов финансового анализа.

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача

представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения этого анализа. Основными факторами являются объем и качество исходной информации. При этом надо иметь в виду, что периодическая финансовая отчетность организации — это лишь исходная информация, подготовленная в ходе выполнения учетных процедур.

Чтобы принимать управленческие решения в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений, руководству необходимы данные, полученные в результате отбора, анализа, оценки и концентрации исходной информации.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов — это дедуктивный метод, т.е. от общего — к частному. Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится временная и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Финансовый анализ является прерогативой высшего звена управленческих структур организации, способных влиять на формирование финансовых ресурсов и на потоки денежных средств. Эффективность или неэффективность частных управленческих решений, связанных с определением цены продукта, размера партии закупок сырья или поставок продукции, заменой оборудования или технологии, должна пройти оценку с точки зрения общего успеха организации, характера ее экономического роста и роста общей финансовой эффективности.

### 16.3. Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации

Результативность финансового анализа во многом зависит от его правильной организации, планомерности его проведения и источников информационного и методического обеспечения анализа. Все источники данных для финансового анализа делятся на три группы (рис. 16.4).



Рис. 16.4. Источники информационного и методического обеспечения финансового анализа

Нормативно-плановые источники — все типы планов, которые разрабатываются в организации, нормативные материалы, сметы, ценники, калькуляции, проектные задания и т.д.

Источники информации учетного характера — все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация.

Внеучетные источники — документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а также данные, характеризующие изменение внешней среды функционирования организации. К ним относятся официальные документы (законы, постановления и т.д.), хозяйственно-правовые документы (договора, решения суда и т.д.), техническая и технологическая документация, информация об основных контрагентах организации, данные о состоянии рынка и др.

В основном информационной базой для проведения анализа финансового состояния коммерческой организации служит бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме, удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

В отчетность включены все виды текущего учета: бухгалтерский, статистический и оперативно-технический, что дает возможность отражения в отчетности всего многообразия предпринимательской деятельности организации.

К отчетности предъявляется ряд требований: полнота, существенность, уместность, понятность, своевременность, правдивость, применимость для целей прогнозирования, осмоторительность (рис. 16.5).

Понятность служит основным критерием качества информации, подразумевающим доступность для понимания подготовленным пользователем. Пользователи должны иметь достаточные знания в области ведения бизнеса и бухгалтерского учета. Слишком сложная для понимания отдельными пользователями информация, но важная для принятия экономических решений не должна исключаться из отчетности.

Информация уместна, с точки зрения заинтересованных пользователей, если ее наличие или отсутствие оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) этих пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, под-

тверждая или изменяя ранее сделанные оценки. На уместность информации влияют ее содержание и существенность. Существенной признается информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей.

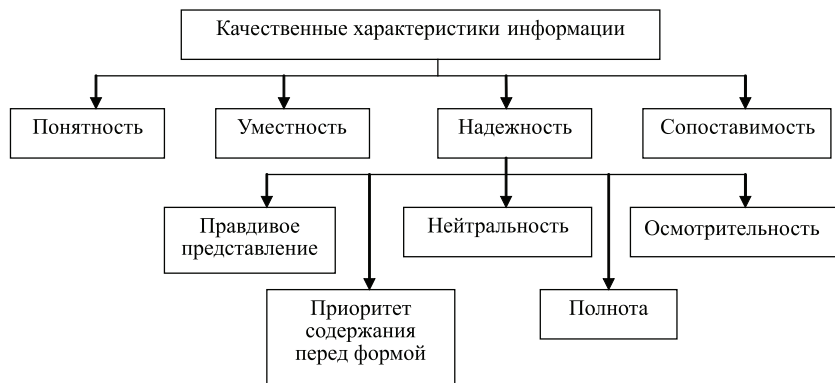


Рис. 16.5. Качественные характеристики информации

Надежность информации определяется отсутствием в ней существенных ошибок и искажений. Качественная характеристика надежности информации раскрывается через ее правдивое представление, нейтральность, осмотрительность, полноту и преобладание сущности над формой.

Еще одной качественной характеристикой бухгалтерской информации является сопоставимость. Это требование означает, что информация, содержащаяся в финансовой отчетности организации, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других организаций. Это позволяет проследить тенденции в финансовом положении и результатах деятельности отчитывающейся организации.

Применение качественных основных характеристик и соответствующих бухгалтерских стандартов обеспечит составление достоверной отчетности, анализ которой позволит принимать оптимальные управленческие решения.

Финансовая отчетность коммерческой организации состоит из нескольких образующих единое целое отчетных документов:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в состав которого входят отчет об изменении капитала и отчет о движении денежных средств;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

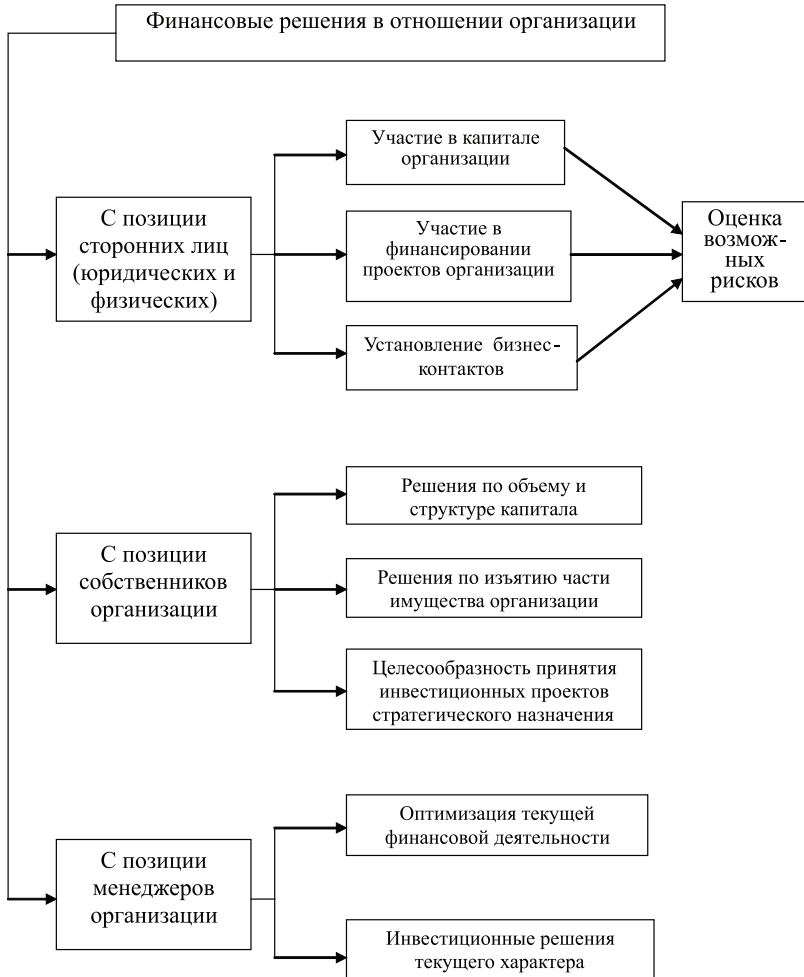


Рис. 16.6. Классификация решений финансового характера, принимаемые в отношении организации

Данные финансовой отчетности организации служат основным источником информации о ее деятельности. Финансовая отчетность является реальным средством коммуникации, благодаря которому:

— руководители получают представление о месте своей организации в системе аналогичных организаций, о правильности выбранного страте-

гического курса, об эффективности использования ресурсов и принятых решениях по самым разнообразным вопросам управления организацией;

— аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента;

— аналитики определяют направления финансового анализа.

На основе изучения баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как с партнером; оценить кредитоспособность организации

как заемщика; оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данной организации и ее активов и другие решения.

На рис. 16.6 представлена классификация возможных финансовых решений, принимаемых в отношении организации различными пользователями финансовой отчетности.

Объем и общий характер информации, содержащийся в бухгалтерской отчетности, ограничивает возможности анализа. Однако умение читать отчетность, знание методов и методик анализа позволяют достаточно полно и объективно оценить многие направления финансового состояния организации, увидеть причины их изменения, сделать прогноз на перспективу и принять соответствующие управленческие решения.

#### **16.4. Характеристика форм финансовой отчетности коммерческой организации**

Бухгалтерский баланс — главная форма финансовой отчетности. Баланс служит основным источником информации для анализа финансового положения организации. Он представляет собой детализированный перечень в стоимостной оценке имущества организации (активы) и источников их возникновения (пассивы).

Баланс позволяет определить на отчетную дату состав и структуру имущества организации, ликвидность и оборачиваемость текущих активов, наличие собственного капитала и обязательств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, кредитоспособность и платежеспособность организации. Данные баланса позволяют оценить эффективность размещения капитала организации, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения.

Необходимо уметь читать баланс, то есть знать содержание каждой его статьи, способ ее оценки, роли в деятельности организации, связи

с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики организации.

Чтение бухгалтерского баланса дает возможность:

- получить значительный объем информации об организации;
- определить степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами;
- установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;
- предварительно оценить общее финансовое состояние организации.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей – актива и пассива (рис. 16.7).

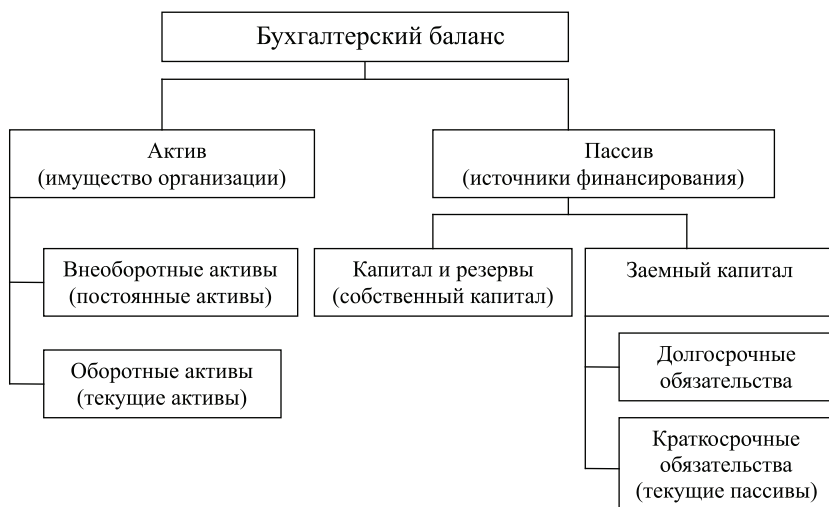


Рис. 16.7. Структура бухгалтерского баланса

В актив баланса включаются статьи, в которых объединены определенные элементы имущества организации по функциональному признаку.

Активы по сроку использования подразделяются на (рис. 16.8):

- внеоборотные или постоянные активы – ресурсы, приобретенные для долгосрочного использования (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и др.);
- оборотные или текущие активы или оборотные средства – ресурсы, приобретенные с целью их использования в течение обычного производственного цикла организации или одного года. К ним относят: произ-



водственные запасы, незавершенное производство, готовую продукцию, свободные денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, величину дебиторской задолженности и прочие оборотные активы.

В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. в порядке возрастания скорости превращения активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму.

Так, в разделе I актива баланса показано имущество, которое практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму. Ликвидность, т.е. подвижность этого имущества в хозяйственном обороте, самая низкая. В разделе II актива баланса показаны такие элементы имущества организации, которые в течение отчетного периода многократно меняют свою форму. Подвижность этих элементов актива баланса, т.е. ликвидность, выше, чем элементов раздела I баланса. Ликвидность же денежных средств равна единице, т.е. они абсолютно ликвидны.



Рис. 16.8. Структура актива баланса

Пассивы организации (источники финансирования) по признаку принадлежности разделяются на собственный капитал и заемный капитал (рис. 16.9).



Рис. 16.9. Структура пассива баланса

Собственный капитал включает уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенную прибыль.

Заемный капитал разделяется на долгосрочные обязательства (более 1 года) и краткосрочные обязательства (до 1 года) или текущие пассивы.

С точки зрения возможности «безопасного» использования в течение длительного срока (в основном для финансирования постоянных активов) долгосрочные обязательства приравниваются к собственному капиталу и составляют вместе с ним инвестированный капитал.

Внешние обязательства представляют собой юридические права инвесторов, кредиторов на имущество организации. С экономической точки зрения внешние обязательства — это источник формирования активов организации, а с юридической — это долг организации перед третьими лицами.

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения (возврата) обязательств в порядке ее возрастания. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная часть баланса. За ним следуют остальные статьи.

Таким образом, актив баланса дает информацию об общей сумме капитала организации и его размещении (основной, оборотный), а пассив — об общей сумме капитала и его составе по источникам (собственный, заемный).

Еще один важный аспект анализа структуры баланса — это определение взаимосвязей между активом и пассивом баланса (рис. 16.10), так как в процессе производственной деятельности идет постоянная трансформация отдельных элементов актива и пассива баланса. Каждая группа пассива функционально связана с определенной частью актива баланса.

Считается, что у нормально функционирующей организации оборотные активы должны превышать краткосрочные пассивы, т.е. часть текущих активов погашает краткосрочные пассивы, другая часть погашает долгосрочные обязательства, оставшаяся идет на пополнение собственного капитала.

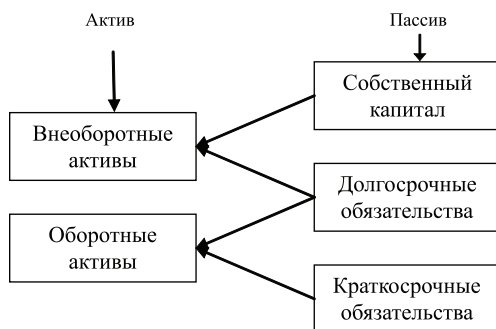


Рис. 16.10. Взаимосвязи между активом и пассивом баланса

Для аналитических исследований и качественной оценки динамики финансового состояния организации рекомендуется объединить статьи баланса в отдельные специфические группы (табл. 16.10).

Цель — создание агрегированного баланса, который используется для определения важных характеристик финансового состояния организации и расчета ряда основных финансовых коэффициентов.

Таким образом, бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния организации.

Отчет о прибылях и убытках содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности организации за отчетный период. В отчете показаны величины прибыли (убытка) до налогообложения и слагаемые этого показателя:

- валовая прибыль;
- прибыль (убыток) от продаж;
- прочие доходы и расходы.

Таблица 16.10

Баланс организации (в агрегированном виде)

Актив	Условные обозначения	Пассив	Условные обозначения
Имущество	Б	Источники финансирования	Б
I Имобилизованные средства (внеоборотные активы)	AB	I Собственные средства (капитал и резервы)	КС
II Мобильные средства (оборотные активы)	АО	II Заемные средства	ЗС
Запасы и затраты	З	Долгосрочные кредиты и займы	ЗД
Дебиторская задолженность	ДЗ	Краткосрочные заемные средства	КЗС
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	ДС	Кредиторская задолженность	КЗ

В форме представлены также выручка от продажи продукции, работ, услуг, себестоимость проданной продукции (работ, услуг), коммерческие расходы, управленческие расходы, сумма налога на прибыль и нераспределенная прибыль.

Форма «Отчет о движении капитала» показывает структуру собственного капитала организации, представленную в динамике.

Форма «Отчет о движении денежных средств» отражает остатки денежных средств на начало и конец года, а также потоки денежных средств (поступление и расходование).

Расшифровка наиболее важных статей баланса показана в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, которые состоят из следующих разделов: движение заемных средств, дебиторская и кредиторская задолженность, амортизируемое имущество, движение средств финансовых инвестиций и финансовых вложений, затраты произведенные организацией, расшифровка отдельных прибылей и убытков, социальные показатели.

### 16.5. Методы и этапы проведения финансового анализа

Методом финансового анализа является диалектический способ познания, путь исследования своего предмета, то есть финансовых процессов и явлений.

Характерными особенностями метода финансового анализа являются:

- использование системы аналитических показателей, всесторонне характеризующих финансовую деятельность организации;
- изучение причин изменения этих показателей;

— выявление и измерение причинно-следственных связей между ними.

Все аналитические методы сгруппированы в две группы: качественные (логические) и количественные (формализованные).

К качественным методам относятся:

- метод сравнения;
- метод построения систем аналитических таблиц;
- метод построения систем аналитических показателей;
- метод экспертных оценок;
- метод сценариев;
- психологические и морфологические методы и т.п.

Количественные методы — это приемы, использующие математику. Их можно разделить на бухгалтерские, статистические, классические методы анализа, экономико-математические и т.д.

К основным и наиболее часто используемым методам финансового анализа относятся:

- метод абсолютных, относительных и средних величин;
- метод сравнения;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ;
- факторный анализ;
- анализ с помощью финансовых коэффициентов;
- метод экспертных оценок.

Абсолютные показатели характеризуют численность, объем (размер) изучаемого процесса. Они всегда имеют какую-нибудь единицу измерения: натуральную, условно-натуральную, денежную.

Относительные показатели представляют отношение абсолютных (или других относительных) показателей, то есть количество единиц одного показателя, приходящееся на одну единицу другого показателя.

Средняя величина является специальным статистическим показателем, используемым для обобщения данных.

Метод сравнения — логический метод анализа. Это как внутривнутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям организации, дочерних организаций, подразделений, цехов, так и межхозяйственное сравнение показателей данной организации с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Вертикальный анализ — представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Выделяют две основные черты вертикального анализа:

– переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ организаций с учетом отраслевой специфики и других характеристик;

– относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Как правило, берут базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать изменение отдельных статей и прогнозировать их значения.

Трендовый анализ – часть перспективного анализа, необходим в управлении для финансового прогнозирования. Тренд – это путь развития. Тренд определяется на основе анализа временных рядов следующим образом: строится график возможного развития основных показателей организации, определяется среднегодовой темп прироста и рассчитывается прогнозное значение показателя. Это самый простой способ финансового прогнозирования. Анализ временных рядов позволяет решать следующие задачи:

– изучить структуру временного ряда, включающую тренд – закономерные изменения среднего уровня параметров, а также случайные колебания;

– изучить причинно-следственные взаимосвязи между процессами;

– построить математическую модель временного ряда.

– анализ тренда предназначен для исследования изменений среднего значения временного ряда с построением математической модели тренда и с прогнозированием на этой основе будущих значений ряда.

Каждый результативный показатель зависит от различных факторов. Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей. Различают следующие типы факторного анализа:

– функциональный и вероятностный;

– прямой (дедуктивный) и обратный (индуктивный);

– одноступенчатый и многоступенчатый;

– статический и динамический;

– пространственный и временной;

– ретроспективный и перспективный.

Основными этапами факторного анализа являются:

– отбор факторов, которые определяют исследуемые результативные показатели;

- классификация и систематизация их с целью обеспечения возможностей системного подхода;
- определение формы зависимости между факторами и результативными показателями;
- моделирование взаимосвязей между результативным показателем и факторами;
- расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя;
- работа с факторной моделью.

Создать факторную систему — значит представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы, частного или произведения нескольких факторов, которые воздействуют на величину этого явления и находятся с ним в функциональной зависимости.

Финансовые коэффициенты применяются для анализа финансового состояния организации и представляют собой относительные показатели, определяемые по данным отчетного баланса и отчета о прибылях и убытках.

Финансовые коэффициенты подразделяются на коэффициенты распределения и коэффициенты координации.

Коэффициенты распределения применяются в тех случаях, когда требуется определить, какую часть тот или иной абсолютный показатель финансового состояния составляет от итога включающей его группы абсолютных показателей.

Коэффициенты координации используются для выражения отношений разных по существу абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций, имеющих различный экономический смысл.

Для расчета финансовых коэффициентов финансовые отчеты приводятся в аналитическую форму.

Важнейшими коэффициентами отчетности, используемыми в финансовом управлении, являются:

- коэффициенты структуры капитала;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты деловой активности или эффективности использования ресурсов (коэффициенты оборачиваемости);
- коэффициенты рентабельности.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет. В качестве базисных величин используются усредненные по временному ряду значения показателей данной организации, относящиеся к прошлым благоприятным с точки зрения

финансового состояния периодам, среднеотраслевые значения показателей, значения показателей, рассчитанные по данным отчетности наиболее удачливого конкурента. Кроме того, в качестве базы сравнения могут служить теоретически обоснованные или полученные в результате экспертных опросов величины, характеризующие оптимальные или критические с точки зрения устойчивости финансового состояния значения относительных показателей. Для точной и полной характеристики финансового состояния организации и тенденций его изменения достаточно сравнительно небольшого количества финансовых коэффициентов. Важно лишь, чтобы каждый из этих показателей отражал наиболее существенные стороны финансового состояния.

Преимущества метода коэффициентов:

- возможность получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей;
- простота и оперативность расчета;
- возможность выявить тенденции в изменении финансового положения организации;
- возможность оценить финансовое состояние исследуемой организации относительно других аналогичных организаций;
- устранение искажающего влияния инфляции.

Экспертные методы используются в тех случаях, когда не подходят инструментальные и при измерениях нельзя опереться на физические явления или они очень сложны.

Одновременное использование всех методов дает возможность наиболее точно и объективно оценить финансовое положение организации, ее надежность как делового партнера, перспективу развития.

Анализ финансового состояния организации является важнейшим условием успешного управления его финансами. Финансовое состояние организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств.

Анализ финансового состояния включает в себя 5 блоков (рис. 16.11).

Эти блоки, будучи взаимосвязанными, представляют собой структуру анализа, на основании которой производятся расчеты и группировка показателей, дающих наиболее точную и объективную картину текущего финансового состояния организации.

В первую очередь проводится общий анализ финансового состояния на основании анализа баланса организации. Сравнивают итог баланса на конец периода с итогом на начало года. Этот анализ позволяет определить общее направление изменения финансового состояния организации. Затем определяют характер изменения отдельных статей баланса.





Рис. 16.11. Этапы проведения анализа финансового состояния организации

Далее выполняются расчеты базовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние, и их сравнение с нормативными показателями, проводится анализ отклонений, а также изучение их динамики за отчетный период и за ряд лет.

Оценка финансового состояния и его изменения за счет анализа состава и структуры баланса, а так же анализ показателей финансовой устойчивости составляют исходный пункт, из которого логичнее разбивается анализ финансового состояния. Анализ ликвидности баланса оценивает текущую платежеспособность и дает заключение о возможности сохранения финансового равновесия и платежеспособности в будущем.

Анализ финансово-экономического состояния организации не представляет сложности при наличии всех необходимых данных и предполагает небольшие затраты времени для исследования тактических аспектов деятельности организации.

Значение анализа финансового состояния сложно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики организации. На основе данных, характеризующих финансово-экономическое состояние хозяйствующего субъекта, осуществляется выработка почти всех направлений его финансовой политики, и от того, насколько качественно проведен анализ, зависит эффективность принимаемых управленческих решений.

### **Контрольные вопросы**

1. Какова роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в рыночной экономике?
2. Почему анализ хозяйственной деятельности коммерческой организации является базой принятия управленческих решений?
3. Каковы цели и задачи финансового анализа коммерческой организации?
4. Каковы цели и задачи управленческого анализа коммерческой организации?
5. Чем обусловлено разделение анализа на финансовый и управленческий?
6. В чем заключаются особенности внешнего финансового анализа?
7. Какова цель внутреннего финансового анализа?
8. Раскройте место анализа финансовой отчетности в системе финансового анализа деятельности коммерческой организации.
9. Дайте оценку аналитическим возможностям форм бухгалтерской отчетности организации.
10. Дайте определение понятий «внеоборотные активы», «оборотные активы», «собственный капитал», «долгосрочные обязательства», «краткосрочные обязательства».
11. Перечислите этапы финансового анализа
12. Охарактеризуйте основные методы финансового анализа.

### **Контрольные тесты**

1. Финансовый анализ обладает следующими особенностями:
  - 1) ориентация результатов для своего руководства;
  - 2) отсутствие регламентации со стороны;
  - 3) множественность субъектов анализа (пользователей информации).

2. Управленческий анализ обладает следующими особенностями:
  - 1) ориентация результатов для своего руководства;
  - 2) множественность субъектов анализа(пользователей информации);
  - 3) наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности.
3. Внешних по отношению к организации пользователей интересует:
  - 1) темп работы организации;
  - 2) имущественное положение, ликвидность активов, платежеспособность;
  - 3) движение капитала, рентабельность вложенного капитала.
4. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического значения исследуемого показателя от его базового значения используется стандартный способ анализа:
  - 1) вертикальный;
  - 2) трендовый;
  - 3) горизонтальный.
5. Стандартным приемом финансового анализа является:
  - 1) корреляционный анализ;
  - 2) вертикальный анализ;
  - 3) операционный рычаг.
6. Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет определить:
  - 1) рейтинг анализируемой организации в отрасли;
  - 2) динамику и тенденции развития организации;
  - 3) степень выполнения бизнес-плана организации.
7. Какую аналитическую задачу можно решить, используя данные финансовой отчетности организации:
  - 1) факторный анализ выручки от продаж;
  - 2) маржинальный анализ;
  - 3) анализ финансовой устойчивости.
8. Информация, используемая для проведения финансового анализа, должна отвечать требованию:
  - 1) сопоставимости;
  - 2) оперативности;
  - 3) конфиденциальности.
9. В чем заключается основная цель формирования бухгалтерской финансовой отчетности:
  - 1) информирование различных групп пользователей о финансовом положении и результатах деятельности организации;
  - 2) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации со стороны государственных органов;

- 
- 3) использование данных для оперативного управления.
  10. Элементом финансовой отчетности является:
    - 1) среднесписочная численность производственных работников;
    - 2) капитал;
    - 3) расходы на рекламу.
  11. Классификация аналитических показателей по степени охвата предполагает их разделение:
    - 1) на обобщающие и частные;
    - 2) внешние и внутренние;
    - 3) качественные и количественные.
  12. К стандартным приемам анализа бухгалтерской отчетности относятся:
    - 1) корреляционный;
    - 2) трендовый;
    - 3) цепных подстановок.
  13. В группу традиционных методов финансового анализа включается:
    - 1) сравнение;
    - 2) дифференциальное исчисление;
    - 3) линейное программирование.
  14. Для получения многофакторной детерминированной модели, отражающей характер влияния факторов на результативный показатель, используется прием:
    - 1) матричный;
    - 2) среднегеометрический;
    - 3) сокращения.
  15. Финансовые коэффициенты представляют собой:
    - 1) относительные показатели финансового состояния организации;
    - 2) абсолютные показатели финансового состояния организации;
    - 3) показатели отклонения фактических показателей от плановых.
  16. Что относится к собственному капиталу организации
    - 1) основные средства и оборотные активы;
    - 2) денежные средства на счетах в банках и в кассе;
    - 3) акционерный капитал, нераспределенная прибыль, добавочный и резервный капитал.
  17. Моделирование бухгалтерского баланса для целей анализа — это:
    - 1) трансформация формы представления информации;
    - 2) трансформация методологии представления информации.

---

## Глава 17. МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### 17.1. Методика анализа структуры и динамики имущества коммерческой организации

Структура стоимости имущества коммерческой организации дает общее представление о ее финансовом состоянии, показывает долю каждого элемента в активах и соотношении заемных и собственных средств.

Задачи анализа:

- оценка изменения стоимости имущества за отчетный период;
- определение роли отдельных элементов структуры в формировании имущества;
- формирование направлений вложений финансовых средств во внеоборотные или оборотные активы и оценка целесообразности этих вложений;
- детальный анализ эффективности использования структуры и динамики основных или оборотных средств;
- определение доли дебиторской задолженности в имуществе организации, ее состав и структуре.

Анализ по данным финансовой отчетности может выполняться различными способами в зависимости от поставленных целей, желаемой точности результатов анализа и имеющегося для аналитических расчетов времени. Отчетность представляет собой комплект взаимосвязанных документов, характеризующих один и тот же объект, только с разных сторон. Приоритетным для анализа является баланс, поскольку в нем приведены в агрегированном виде показатели всех других отчетных форм.

Имущественное положение организации характеризуется данными баланса на начало и конец отчетного периода. Сравнивая динамику итогов отдельных разделов и общей суммы актива и пассива баланса, можно выявить тенденции изменения его имущественного положения.

Для исследования структуры и динамики финансового состояния организации используем сравнительный аналитический баланс. Он получается из исходного баланса, путем дополнения его показателями структуры и динамики вложений и источников средств организации за отчетный период. Но для общей картины изменения финансового состояния важны показатели структурной динамики баланса, т.к. сопоставляя структуры изменений в активе и пассиве можно сделать вывод о том, через какие источники произошел приток новых средств и какие активы в эти новые средства вложены.

Все показатели сравнительного баланса можно разбить на три группы:

- показатели структуры баланса;
- показатели динамики баланса;
- показатели структурной динамики баланса.

Обязательными показателями сравнительного аналитического баланса является:

- абсолютные величины по статьям исходного отчетного баланса на начало и конец периода;
- изменения в абсолютных величинах;
- изменения в удельных весах;
- изменения в процентах, величинах на начало периода (темпы прироста статей баланса);
- изменения баланса в процентах с изменениями валюты баланса (темпы прироста структурных изменений – показатель динамики структурных изменений).

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организаций, к которым относятся:

- общая стоимость имущества организаций;
- стоимость иммобилизованных активов (т.е. основных и прочих внеоборотных средств);
- стоимость оборотных (мобильных) средств;
- стоимость материальных оборотных средств;
- величина дебиторской задолженности (включая авансы, выданные поставщиками и подрядчиками);
- сумма свободных денежных средств, так называемых банковских активов;
- стоимость собственного капитала;
- величина заемного капитала;
- величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных для формирования основных средств, и др. внеоборотных активов;
- величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных для формирования оборотных активов;
- величина кредиторской задолженности в широком смысле слова.

Сравнительный баланс включает показатели горизонтального и вертикального анализа. В ходе горизонтального анализа определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, а целью вертикального анализа являются вычисления удельного веса нетто. В зависимости от целей анализа сте-

пень укрупнения статей баланса может быть различная: по разделам, по укрупненным статьям, по всем статьям баланса.

Вертикальный анализ проводится в целях выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода.

Вертикальный анализ показывает структуру средств организации и их источников. Есть две причины, обуславливающие необходимость и целесообразность проведения такого анализа: с одной стороны — переход к относительным показателям позволяет проводить межхозяйственные сравнения экономического потенциала и результатов деятельности организаций, различающихся по величине используемых ресурсов и другим объемным показателям; с другой стороны — относительные показатели в определенной степени сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно искажать абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднить их сопоставление в динамике. Вертикальному анализу можно подвергнуть либо исходную отчетность, либо модифицированную отчетность (с укрупненной или трансформированной номенклатурой статей).

Вертикальный анализ сглаживает влияние инфляционных процессов, которые могут исказить абсолютные показатели отчетности, и позволяет проводить сравнение с другими организациями, чьи отчетные данные существенно отличаются от показателей анализируемой организации.

При проведении вертикального анализа рассчитывается удельный вес отдельных статей актива и пассива баланса или в итоге раздела баланса.

Преимущества вертикального анализа — сравнимость относительных показателей организации, несмотря на возможную разницу уровня цен на начало и конец отчетного периода.

Для полноты финансовой картины вертикальный анализ может быть дополнен горизонтальным анализом, который основывается не только на абсолютных показателях, но и на относительных — темпах роста (снижения).

Горизонтальный анализ состоит в сравнении показателей финансовой отчетности с показателями предыдущих периодов и позволяет не только выявить скорость изменения каждого показателя, но и прогнозировать на основе полученных данных его изменение в будущем.

Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом позволяет вычислить относительные и абсолютные приросты.

Ценность и правильность выводов горизонтального анализа существенно зависят от влияния инфляции, но явно выделяемая динамика каждого показателя позволяет увидеть существующие тенденции их изменений.

Наиболее распространенными методами горизонтального анализа являются:

- простое сравнение статей отчетности и анализ их резких изменений;
- анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей.

При этом особое внимание следует уделять случаям, когда изменение одного показателя по экономической природе не соответствует изменению другого показателя.

Горизонтальный и вертикальный анализ дополняют друг друга и очень ценны при сопоставлении периодов деятельности, существенно отличающихся по условиям хозяйствования, уровню цен, объемам производства. Кроме того, вертикальный и горизонтальный анализ позволяют проводить сравнение с эталоном (например, данными самого успешного в финансовом плане периода) и также анализировать результаты деятельности нескольких организаций.

### **17.2. Методика анализа финансовой устойчивости коммерческой организации**

Одной из характеристик стабильного положения организации служит ее финансовая устойчивость.

Задачами проведения анализа финансовой устойчивости являются:

- оценка финансового состояния организации, ее экономической надежности, кредитоспособности, конкурентоспособности и вероятности банкротства;
- определение эффективности и стабильности ее деятельности в долгосрочной перспективе;
- выявление наиболее эффективной стратегии для выработки управленческих решений.

Финансовая устойчивость коммерческой организации – это ее способность функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов, способность отвечать по своим долгам за счет имеющихся у нее собственных ресурсов и привлеченных заемных средств, а также развиваться на основе роста прибыли и сохранения платежеспособности и кредитоспособности.

Финансовое положение организации считается устойчивым, если она покрывает собственными средствами не менее 50 % финансовых ресурсов, необходимых для осуществления нормальной хозяйственной деятельности, эффективно использует финансовые ресурсы, соблюдает финансовую, кредитную и расчетную дисциплину, иными словами, является платежеспособной. Устойчивое финансовое состояние достигается при



достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств.

Финансовая устойчивость обусловлена как стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется деятельность организации, так и результатами ее функционирования, ее активного и эффективного реагирования на изменения внутренних и внешних факторов.

Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов.

Для обеспечения финансовой устойчивости организация должна обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности.

Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень зависимости организации от внешних источников финансирования и структуру используемого организацией капитала с позиции его платежеспособности и финансовой стабильности развития. Эти показатели позволяют оценить степень защищенности инвесторов и кредиторов, так как отражают способность организации погасить долгосрочные обязательства.

Анализ финансовой устойчивости исходит из основной формулы баланса (2.1), устанавливающей сбалансированность показателей актива и пассива баланса, которая имеет следующий вид:

$$AB + AO = KC + ЗД + КЗР, \quad (17.1)$$

где АВ – внеоборотные активы (итог раздела I актива баланса);

АО – оборотные активы (итог раздела II актива баланса), в состав которых входят производственные запасы (ПЗ) и денежные средства в наличной, безналичной формах и расчетах в форме дебиторской задолженности (ДЗ);

КС – капитал и резервы организации, т. е. собственный капитал организации (итог раздела III пассива баланса организации);

ЗД – долгосрочные кредиты и займы, взятые организацией (итог раздела IV пассива баланса организации);

КЗР – краткосрочные кредиты и займы, взятые организацией, которые, как правило, используются на покрытие недостатка оборотных средств организации (ЗС), кредиторская задолженность организации, по которой оно должно расплатиться практически немедленно (КЗ) и прочие средства в расчетах (ПС) (итог раздела V пассива баланса организации).

С учетом всех подразделов баланса данную формулу можно представить в следующем виде (17.2):

$$AB + (ПЗ + ДЗ) = КС + ЗД + (ЗС + КЗ + ПС), \quad (17.2)$$

где АВ – внеоборотные активы (итог раздела I актива баланса);  
 ПЗ – производственные запасы;  
 ДЗ – дебиторская задолженность;  
 КС – капитал и резервы организации, т. е. собственный капитал организации (итог раздела III пассива баланса организации);  
 ЗД – долгосрочные кредиты и займы, взятые организацией (итог раздела IV пассива баланса организации);  
 ЗС – заемные средства;  
 КЗ – кредиторская задолженность;  
 ПС – прочие средства в расчетах.

Далее можно сгруппировать активы организации по их участию в процессе производства, а пассивы – по участию в формировании оборотного капитала организации, получив следующую формулу (17.3):

$$(AB + ПЗ) + ДЗ = (КС + ПС) + ЗД + ЗС + КЗ, \quad (17.3)$$

где АВ + ПЗ – внеоборотные и оборотные производственные фонды;  
 ДЗ – оборотные средства в обращении;  
 КС + ПС – собственный и приравненный к нему капитал организации, как правило, используемый на покрытие недостатка оборотных средств организации;  
 ЗД – долгосрочные кредиты и займы, взятые организацией (итог раздела IV пассива баланса организации);  
 ЗС – заемные средства;  
 КЗ – кредиторская задолженность.

В том случае, если внеоборотные и оборотные производственные средства организации погашаются за счет собственного и приравненного к нему капитала с возможным привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, а денежных средств организации, находящихся в расчетах, достаточно для погашения срочных обязательств, то можно говорить о той или иной степени финансовой устойчивости (платежеспособности) организации, которая характеризуется системой неравенств (17.4), (17.5):

$$\begin{cases} (AB + ПЗ) \leq (КС + ПС) + ЗД + ЗС & (17.4) \\ ДЗ \geq КЗ & (17.5) \end{cases}$$

где АВ + ПЗ – внеоборотные и оборотные производственные фонды;  
 КС + ПС – собственный и приравненный к нему капитал организации, как правило, используемый на покрытие недостатка оборотных средств организации;

ЗД – долгосрочные кредиты и займы, взятые организацией (итог раздела IV пассива баланса организации);  
ЗС – заемные средства;  
ДЗ – оборотные средства в обращении;  
КЗ – кредиторская задолженность.

При этом выполнение одного из неравенств автоматически влечет за собой выполнение и другого, поэтому при определении финансовой устойчивости организации обычно исходят из первого неравенства, преобразовав его исходя из того, что в первую очередь организация должна обеспечить капиталом имеющиеся у него внеоборотные активы. Другими словами, величина запасов организации не должна превышать суммы собственных и привлеченных средств и заемных средств организации после обеспечения этими средствами внеоборотных активов (17.6), т.е.:

$$ПЗ \leq (КС + ПС + ЗД + ЗС) - АВ, \quad (17.6)$$

где ПЗ – производственные запасы;  
КС – капитал и резервы организации, т. е. собственный капитал организации (итог раздела III пассива баланса организации);  
ПС – прочие средства в расчетах;  
ЗД – долгосрочные кредиты и займы, взятые организацией (итог раздела IV пассива баланса организации);  
ЗС – заемные средства;  
АВ – внеоборотные активы (итог раздела I актива баланса).

Выполнение этого неравенства является основным условием платежеспособности организации, так как в этом случае денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и активные расчеты покроют краткосрочную задолженность организации.

Таким образом, соотношение стоимости материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников их формирования определяет устойчивость финансового состояния организации. Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Для оценки состояния запасов и затрат используют данные группы статей «Запасы» раздела II актива баланса.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя (табл. 17.1).

Одним из них является показатель наличия собственных оборотных средств (СОС), который определяется как разница между капиталом и резервами (раздел III пассива баланса) и внеоборотными активами

(раздел I актива баланса). Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал. Его увеличение по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о дальнейшем развитии деятельности коммерческой организации.

Таблица 17.1

Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Методика расчета
Собственные оборотные средства	$\text{COC} = \text{CC} - \text{BA}$
Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов и затрат	$\text{CD} = \text{COC} + \text{ДК}$
Общая величина источников формирования запасов и затрат	$\text{ОИ} = \text{CD} + \text{КЗС}$

Вторым абсолютным показателем финансовой устойчивости организации является показатель наличия собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД), определяемый путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов.

Третьим абсолютным показателем финансовой устойчивости организации является показатель, характеризующий общую величину основных источников формирования запасов и затрат (ОИ), он определяется путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заемных средств.

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования (табл. 17.2). Для характеристики финансовой ситуации коммерческой организации существует четыре типа финансовой устойчивости (табл. 17.3).

Таблица 17.2

Показатели обеспеченности запасов источниками их формирования

Наименование показателя	Методика расчета
Излишек или недостаток собственных оборотных средств	$\Delta \text{COC} = \text{COC} - 3$
Излишек или недостаток собственных оборотных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	$\Delta \text{CD} = \text{CD} - 3$
Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	$\Delta \text{ОИ} = \text{ОИ} - 3$

Абсолютная устойчивость финансового состояния встречается в настоящих условиях развития экономики России очень редко и показывает, что все запасы полностью, покрываются собственными оборотными средствами, т.е. организация совершенно не зависит от внешних кре-

диторов. Однако такую ситуацию нельзя рассматривать как идеальную, поскольку она означает, что руководство организации не умеет, не хочет или не имеет возможности использовать внешние источники финансирования основной деятельности.

Таблица 17.3

Типы финансовой устойчивости организации

Тип финансово-устойчивости	Показатели			Используемые источники покрытия затрат	Характеристика
	$\Delta \text{СОС}$	$\Delta \text{СД}$	$\Delta \text{ОИ}$		
Абсолютная финансовая устойчивость	$> 0$	$> 0$	$> 0$	Собственные оборотные средства	Высокая платежеспособность. Организация не зависит от кредитов
Нормальная финансовая устойчивость	$< 0$	$> 0$	$> 0$	Собственные оборотные средства и долгосрочные кредиты	Нормальная платежеспособность. Эффективное использование заемных средств. Высокая доходность производственной деятельности
Неустойчивое финансовое состояние	$< 0$	$< 0$	$> 0$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Нарушение платежеспособности. Необходимость привлечения дополнительных источников. Возможность улучшения ситуации
Кризисное финансовое состояние	$< 0$	$< 0$	$< 0$	-	Неплатежеспособность организации, грань банкротства

Нормальная устойчивость финансового состояния показывает, что организация для покрытия запасов и затрат успешно использует и комбинирует различные источники средств, как собственные, так и привлеченные.

Неустойчивое состояние характеризуется нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств.

Финансовая неустойчивость считается нормальной (допустимой), если величина привлекаемых для формирования запасов и затрат краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции (наиболее ликвидной части запасов и затрат).

Кризисное финансовое состояние — это состояние при котором организация находится на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже ее кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

При неустойчивом и кризисном финансовом состоянии устойчивость может быть восстановлена оптимизацией структуры пассивов, а также путем обоснованного снижения уровня запасов и затрат.

Для анализа финансовой устойчивости помимо абсолютных показателей финансовой устойчивости рассчитывают также относительные показатели. Относительные показатели отражают эффективность использования основных и оборотных средств. Экономический смысл и порядок расчета коэффициентов финансовой устойчивости приведен в табл. 17.4.

Таблица 17.4

## Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатель	Экономическое содержание	Расчет показателя	Рекомендуемые значения коэффициента
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Характеризует степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимую для финансовой устойчивости	$K_{осс} = (\text{III раздел П} - \text{I раздел А}) / \text{II раздел А}$	$K_{осс} \geq 0,1$
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	Показывает, в какой степени материальные запасы покрыты собственными и не нуждаются в привлечении заемных. На основании данного коэффициента структура баланса признается удовлетворительной или нет, а сама организация — платежеспособной	$K_{мз} = (\text{III раздел П} - \text{I раздел А}) / 3$ (стр.210 А)	$K_{мз}$ = от 0,6 до 0,8
Коэффициент маневренности собственного капитала	Показывает долю собственных оборотных средств в собственном капитале	$K_{м} = (\text{III раздел П} - \text{I раздел А}) / \text{III раздел П}$	$K_{м} \geq 0,5$
Коэффициент финансовой независимости	Показывает долю собственного капитала во всех источниках формирования имущества. Характеризует зависимость организации от внешних займов	$K_{фн} = \text{III раздел П} / \text{ВБ}$ (стр. 300А)	$K_{фн} \geq 0,5$
Коэффициент риска	Характеризует соотношение собственного и заемного капитала	$K_{р} = (\text{IV раздел П} + \text{V раздел П}) / \text{III раздел П}$	$K_{р} < 1$
Коэффициент прогноза банкротства	Характеризует удельный вес чистых оборотных средств в сумме актива баланса	$K_{пб} = (\text{II раздел А} - \text{V раздел П}) / \text{ВБ}$	$K_{р} > 0$

Таким образом, для характеристики финансовой устойчивости организации рассчитывается система абсолютных и относительных показателей, с помощью которых определяется тип финансовой устойчивости организации.

### 17.3. Методика анализа ликвидности коммерческой организации

Потребность в анализе ликвидности баланса коммерческой организации возникает с необходимостью оценки ее кредитоспособности.

Ликвидность организации — это способность организации своевременно исполнять обязательства по всем видам платежей. Иначе говоря, организация считается ликвидной, если она в состоянии выполнить свои краткосрочные обязательства, реализуя текущие активы.

В ходе анализа ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка достаточности средств для покрытия обязательств, сроки которых истекают в соответствующие периоды;
- определение суммы ликвидных средств и проверка их достаточности для выполнения срочных обязательств;
- оценка ликвидности и платежеспособности организации на основе ряда показателей.

Организация может быть ликвидной в той или иной степени, поскольку в состав текущих активов входят самые разнородные оборотные средства, среди которых имеются как легко реализуемые, так и трудно-реализуемые. Ликвидность активов — это способность активов трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период трансформации, тем выше ликвидность активов.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания (табл. 17.5), с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам погашения и расположенными в порядке их возрастания (табл. 17.6).

Таблица 17.5

#### Группировка активов по степени ликвидности баланса

Группа актива	Виды актива
A1 — наиболее ликвидные активы	— денежные средства — краткосрочные финансовые вложения
A2 — быстореализуемые активы	— краткосрочная дебиторская задолженность — прочие активы
A3 — медленнореализуемые активы	— запасы за вычетом расходов будущих периодов — долгосрочная дебиторская задолженность — НДС
A4 — труднореализуемые активы	— внеоборотные активы

Таблица 17.6

## Группировка пассивов по срочности погашения

Группа пассива	Виды пассива
П1 – наиболее срочные обязательства	– кредиторская задолженность – расчеты по дивидендам – прочие краткосрочные обязательства – ссуды, не погашенные в срок
П2 – краткосрочные пассивы	– краткосрочные заемные кредиты банков – прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты
П3 – долгосрочные пассивы	– долгосрочные заемные кредиты – прочие долгосрочные пассивы
П4 – постоянные пассивы	– капитал и резервы

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итог приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$\begin{cases} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \geq П4 \end{cases}$$

Выполнения первых трех неравенств влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому существенным является сопоставления итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит балансирующий характер и в то же время оно имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличие на предприятии собственных оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется по другой группе, хотя имеет место лишь по стоимости величины, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить показатели ликвидности (табл. 17.7).



Таблица 17.7

## Показатели ликвидности

Наименование показателя	Способ расчета	Пояснения
Текущая ликвидность	$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2)$	Характеризует платежеспособность или неплатежеспособность организации на ближайший период времени
Перспективная ликвидность	$ПЛ = A3 - П3$	Прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей

Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности организации кроме анализа ликвидности баланса необходим расчет коэффициентов ликвидности (табл. 17.8).

Таблица 17.8

## Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки ликвидности организации

Показатель	Экономическое содержание	Расчет показателя	Рекомендуемые значения
Общий показатель ликвидности	Показывает отношение суммы всех ликвидных средств к сумме всех платежных обязательств	$L1 = (A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$	Значение коэффициента должно быть больше или равно 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	Показывает, какую часть кредиторской задолженности организация может погасить немедленно	$L2 = A1 / (П1 + П2)$	Значение коэффициента не должно опускаться ниже 0,1–0,7
Коэффициент быстрой ликвидности	Показывает, насколько ликвидные средства организации покрывают его краткосрочную задолженность	$L3 = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	Рекомендуемое значение коэффициента от 0,7 до 1
Коэффициент текущей ликвидности	Показывает, какая часть текущих обязательств покрывается текущими активами	$L4 = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	Рекомендуемое значение коэффициента от 1 до 2
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах	$L5 = A3 / (\text{оборотные активы} - \text{текущие обязательства})$	Показатель динамики должен снижаться

Окончание табл. 17.8

Показатель	Экономическое содержание	Расчет показателя	Рекомендуемые значения
Доля оборотных средств в активах	Характеризует наличие оборотных средств во всех активах организации в процентах	$L6 = \text{оборотные активы} / \text{валюта баланса}$	Коэффициент должен быть равен или больше 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее текущей деятельности	$L7 = (3 \text{ раздел пассива} - 1 \text{ раздел актива}) / 2 \text{ раздел актива}$	Коэффициент должен быть больше или равен 0,1

Цель расчета — оценить соотношение имеющихся активов, как предназначенных для непосредственной реализации, так и задействованных в техническом процессе, с целью их последующей реализации и возмещения вложенных средств и существующих обязательств, которые должны быть погашены организацией в предстоящем периоде.

Расчет основывается на том, что виды оборотных средств обладают различной степенью ликвидности. Поэтому для оценки платежеспособности и ликвидности организации применяются показатели, которые различаются в зависимости от порядка включения их в расчет ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

В ходе анализа ликвидности баланса каждый из рассмотренных коэффициентов ликвидности рассчитывается на начало и конец отчетного периода. Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то необходимо оценить его динамику (увеличение или снижение значения).

Таким образом, анализируя ликвидность баланса коммерческой организации необходимо сопоставить активы, сгруппированные по степени их ликвидности и пассивы, сгруппированные по срокам погашения, а также рассчитать показатели ликвидности и ряд коэффициентов, характеризующих общую, абсолютную, быструю и текущую ликвидность организации.

#### 17.4. Методика анализа деловой активности коммерческой организации

Значение анализа деловой активности заключается в формировании экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов коммерческой организации и в выявлении резервов их повышения.

В ходе анализа решаются следующие задачи:

- изучение и оценка тенденции изменения показателей деловой активности;
- исследование влияния основных факторов, обусловивших изменение показателей деловой активности и расчет величины их конкретного влияния;
- обобщение результатов анализа, разработка конкретных мероприятий по вовлечению в оборот выявленных резервов.

Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, в достижении ею поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов — показателей оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности организации и очень важны для организации.

Во-первых, от скорости оборота средств зависит размер годового оборота.

Во-вторых, с размерами оборота, а, следовательно, и с оборачиваемостью связана относительная величина условно-постоянных расходов: чем быстрее оборот, тем меньше на каждый оборот приходится этих расходов.

В-третьих, ускорение оборота на той или иной стадии кругооборота средств влечет за собой ускорение оборота и на других стадиях.

Финансовое положение организации, ее платежеспособность зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

На длительность нахождения средств в обороте оказывают влияние разные внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся: отраслевая принадлежность; сфера деятельности организации; масштаб деятельности организации; влияние инфляционных процессов; характер хозяйственных связей с партнерами.

К внутренним факторам относятся: эффективность стратегии управления активами; ценовая политика организации; методика оценки товарно-материальных ценностей и запасов.

Таким образом, для анализа деловой активности организации используют две группы показателей:

- общие показатели оборачиваемости активов;
- показатели управления активами.

Показатели деловой активности относятся к показателям, дающим информацию об эффективности работы организации, об эффективности работы менеджмента. Они позволяют оценить финансовое положение

организации с точки зрения платежеспособности: как быстро средства могут превращаться в наличность, каков производственный потенциал организации, эффективно ли используется собственный капитал и трудовые ресурсы, как использует организация свои активы для получения доходов и прибыли. Эти показатели также называют показателями оборачиваемости. Оборачиваемость — это показатель, демонстрирующий объем (масштабы) изменения (движения) актива или пассива в целом, либо конкретных статей актива и пассива за определенный период.

Показатели оборачиваемости показывают сколько раз в год (или за анализируемый период) «оборачиваются» те или иные активы организации. Обратная величина, помноженная на количество дней в анализируемом периоде, указывает на продолжительность оборота.

Скорость оборота показывает время превращения анализируемой статьи в денежные средства. Поэтому, при увеличении скорости оборачиваемости можно говорить о повышении платежеспособности организации.

Показатели деловой активности и методику расчета приведены в табл. 17.9.

Таблица 17.9

## Коэффициенты деловой активности и методика их расчета

Показатель	Экономическое содержание	Расчет показателя
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	Показывает эффективность использования имущества организации	Отношение выручки от продажи к среднегодовой стоимости активов
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации	Отношение выручки от продажи к среднегодовой стоимости оборотных активов
Коэффициент отдачи НМА	Необходим для определения уровня, динамики, совокупной отдачи объектов нематериальных активов	Отношение выручки от продажи к среднегодовой стоимости НМА
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Определяет скорость оборота собственного капитала, которая отражает активность использования денежных средств	Отношение выручки от реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала
Коэффициент оборачиваемости ТМЦ	Показывает уровень эффективности, с которой организация распоряжается материально-производственными запасами	Отношение себестоимости реализованной продукции к средней величине запасов
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Показывает скорость оборота задолженности организации	Отношение выручки к средней величине кредиторской задолженности
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Показывает число оборотов за период коммерческого кредита, предоставляемого организации	Отношение выручки к среднегодовой величине краткосрочной дебиторской задолженности

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно организация использует свои средства. Коэффициенты могут выражаться в днях, а также в количестве оборотов того либо иного ресурса организации за анализируемый период.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала показывает эффективность использования имущества организации. Он отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период) всего капитала организации.

Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных, так и денежных). В результате ускорения оборота меньше требуется запасов сырья, материалов, топлива, заделов незавершенного производства, а, следовательно, высвобождаются и денежные ресурсы, ранее вложенные в эти запасы и заделы.

Высвобожденные денежные ресурсы откладываются на расчетном счете организации, в результате чего улучшается их финансовое состояние, укрепляется платежеспособность.

Коэффициент отдачи НМА необходим для определения уровня, динамики, совокупной отдачи объектов нематериальных активов.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала определяет скорость оборота собственного капитала.

Скорость оборота собственного капитала отражает активность использования денежных средств. Слишком высокие значения данного показателя свидетельствуют о значительном превышении уровня продаж над вложенным капиталом, что, как правило, означает увеличение кредитных ресурсов. В этом случае отношение обязательств к собственному капиталу растет, что негативным образом отражается на финансовой устойчивости и финансовой независимости организации. Низкий уровень коэффициента означает бездействие собственных средств. В данном случае необходимо находить новые источники дохода, в которые можно вложить собственные средства.

Оценка оборачиваемости ТМЦ является важнейшим элементом анализа эффективности, с которой организация распоряжается материально-производственными запасами. Уровень эффективности характеризует коэффициент оборачиваемости ТМЦ. Ускорение оборачиваемости сопровождается дополнительным вовлечением средств в оборот, а замедление — отвлечением средств из хозяйственного оборота, их относительно более длительным нахождением в запасах. Кроме того, очевидно, что организация несет дополнительные затраты по хранению запасов, связанные не только со складскими расходами, но и с риском порчи и устаревания товара.

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает скорость оборота задолженности организации. Оборачиваемость кредиторской задолженности — показатель, связывающий сумму денег, которую организация должна вернуть кредиторам (в основном, поставщикам) к определенному сроку, и текущую величину закупок приобретенных у кредиторов товаров/услуг. Как правило, данный показатель бывает выражен в календарных днях, характеризующих средний срок оплаты за товары и/или услуги, приобретенные в кредит.

Высокая доля кредиторской задолженности снижает финансовую устойчивость и платежеспособность организации, однако кредиторская задолженность, если эта задолженность поставщикам и подрядчикам, дает организации возможность пользоваться «бесплатными» деньгами на время ее существования.

Выгода организации заключается в разности величины процентов по кредиту равному сумме этой задолженности, в том случае если бы организация брала эти деньги в банке под проценты, за время пребывания задолженности на балансе организации и величины этой кредиторской задолженности. То есть, прибыль организации — то, сколько бы пришлось заплатить банку по процентам за кредит за предоставление данной суммы на данный срок.

Период оборота кредиторской задолженности характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой организации поставщиками. Чем этот период больше, тем активнее организация финансирует текущую производственную деятельность за счет непосредственных участников производственного процесса (за счет использования отсрочки оплаты по счетам, нормативной отсрочки по уплате налогов и т.д.).

Анализ кредиторской задолженности в свою очередь необходимо дополнить анализом дебиторской задолженности.

Коэффициент дебиторской задолженности показывает число оборотов за период коммерческого кредита, предоставляемого организации. Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике за ряд периодов рассматривается как положительная тенденция. Большое значение для сокращения сроков платежей имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах. Отбор осуществляется с помощью неформальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособно-

сти, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия организации-продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т.п.)

Если оборачиваемость дебиторской задолженности выше (то есть коэффициент — меньше) оборачиваемости кредиторской, то это является положительными фактором. Период оборота дебиторской задолженности характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемых покупателям.

Одним из этапов анализа деловой активности является расчет производственного, операционного и финансового цикла.

Производственный цикл характеризует время хранения производственных запасов с момента их поступления до момента отпуска в производство. Производственный цикл равен длительности оборота в запасах:

$$\text{ПЦ} = \text{ОЗ}, \quad (17.7)$$

где ПЦ — производственный цикл;

ОЗ — длительность оборота в запасах.

Операционный цикл — начинается с момента поступления материалов на склад организации, заканчивается в момент получения оплаты от покупателей за реализованную продукцию.

Операционный цикл характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы находятся в материальных средствах и дебиторской задолженности и равен сумме длительности оборота в запасах и длительностью одного оборота дебиторской задолженности (17.8).

$$\text{ОЦ} = \text{ОЗ} + \text{ОДз}, \quad (17.8)$$

где ОЦ — операционный цикл;

ОЗ — длительность оборота в запасах;

ОДз — длительность одного оборота дебиторской задолженности.

При снижении операционного цикла при прочих равных условиях снижается время между закупкой сырья и получением выручки, вследствие чего растет рентабельность. Соответственно снижение данного показателя в днях благоприятно характеризует деятельность организации.

Финансовый цикл — время, в течение которого финансовые ресурсы отвлечены из оборота. Он начинается с момента оплаты поставщикам материалов (погашение кредиторской задолженности), заканчивается в момент получения денег от покупателей за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности).

Финансовый цикл равен разнице операционного цикла и длительностью одного оборота кредиторской задолженности (17.9).

$$\text{ФЦ} = \text{ОЗ} + \text{ОДз} - \text{ОКз}, \quad (17.9)$$

где ФЦ – финансовый цикл;

ОЗ – длительность оборота в запасах;

ОДз – длительность одного оборота дебиторской задолженности;

ОКз – длительность одного оборота кредиторской задолженности.

Цель управления оборотными средствами – сокращение финансового цикла, т.е. сокращение операционного цикла и замедление срока оборота кредиторской задолженности до приемлемого уровня.

### 17.5. Методика анализа доходов, расходов, финансовых результатов и рентабельности коммерческой организации

Конечная цель развития бизнеса коммерческой организации заключается в получении прибыли. Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования организации по всем направлениям деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой, инвестиционной.

Необходимый уровень прибыли – это:

– основной внутренний источник текущего и долгосрочного развития организации, способствующий возможности возрастания капитала и бизнеса;

– главный источник возрастания рыночной стоимости организации;

– индикатор кредитоспособности организации;

– индикатор конкурентоспособности организации при наличии стабильного и устойчивого уровня прибыли;

– гарант выполнения организацией обязательств перед государством, источник удовлетворения социальных потребностей общества.

Прибыль зависит от уровня себестоимости, производительности труда, степени использования производственных фондов, организации управления, материально-технического снабжения, а главное – от того, насколько продукция, работы и услуги удовлетворяют потребности потребителя, т.е. имеется ли на них спрос.

Прибыль выступает одним из основных источников ресурсов воспроизводства и формирования бюджетов всех уровней. В росте прибыли заинтересованы все участники производства, потому что наличие прибыли определяет рост потенциальных возможностей организации, повышает степень ее деловой активности. В зависимости от величины прибыли определяется доля доходов учредителей, размеры дивидендов



и других доходов, рентабельность собственных и заемных средств, основных фондов, всего авансированного капитала. От прибыли зависит финансовое положение организации, уровень удовлетворения личных и общественных потребностей работников. В получении прибыли заключается главный интерес собственника, поскольку обеспечивает возможность роста капитала и бизнеса.

С позиций экономического подхода прибыль (убыток) — это прирост (уменьшение) капитала собственников, имеющий место в отчетном периоде. Прибыль, исчисленную по данному алгоритму, называют экономической.

В рамках бухгалтерского учета прибыль — это положительная разница между доходами коммерческой организации, понимаемыми как приращение совокупной стоимостной оценки ее активов, сопровождающееся увеличением капитала собственников, и ее расходами, понимаемыми как снижение совокупной стоимостной оценки активов, сопровождающееся уменьшением капитала собственников, за исключением результатов операций, связанных с преднамеренным изменением этого капитала.

Под операциями по преднамеренному изменению собственного капитала понимаются: дополнительные вклады собственников; дополнительная эмиссия; пожертвования; безвозмездное финансирование; выплата дивидендов; переоценка активов, имеющая целью противодействие снижению экономического потенциала организации из-за инфляции.

Полноценный анализ каждого элемента доходов, расходов и прибыли по данным отчета о прибылях и убытках предполагает:

- экспресс-анализ (чтение) данных отчета, их взаимоувязку с другими формами отчетности;
- расчет аналитических показателей структуры и динамики доходов, расходов и прибыли;
- трендовый анализ доходов, расходов и прибыли;
- расчет, анализ и оценку показателей рентабельности;
- факторный анализ рентабельности;
- оценку влияния привлечения заемных средств на рентабельность собственного капитала;
- обобщение результатов анализа отчета о прибылях и убытках.

В ходе анализа рассчитываются следующие показатели:

1. Абсолютное отклонение:

$$\pm \Delta \Pi = \Pi_1 - \Pi_0, \quad (17.10)$$

где  $\Pi_0$  — прибыль базисного периода;

$\Pi_1$  — прибыль отчетного периода

$\Delta \Pi$  — изменение прибыли.

2. Темп роста:

$$\text{Темп роста} = \text{П1/П0} \cdot 100 \%. \quad (17.11)$$

3. Изменение структуры:

$$\pm \Delta Y = \text{УП1} - \text{УП0}, \quad (17.12)$$

где УП1 – уровень отчетного периода;

УП0 – уровень базисного периода.

Целью анализа прибыли организации является финансово-экономическое обоснование вариантов управленческих решений, реализация которых позволит обеспечить устойчивый рост ее финансовых результатов. Для изучения прибыли за отчетный период необходимо:

- проанализировать выполнение плана финансовых результатов организации в целом, а также по направлениям деятельности, по структурным подразделениям;
- провести структурно-динамический анализ показателей прибыли;
- выявить и измерить влияние внешних и внутренних факторов на формирование финансовых результатов;
- установить резервы роста прибыли и разработать меры по их мобилизации.

Анализу чистой прибыли и ее качественным характеристикам должно быть уделено особое внимание. Считается, что более высоким «качеством» характеризуется чистая прибыль организации, если она в большей степени обеспечена за счет повышения отдачи ресурсного потенциала организации. Об этом будет свидетельствовать рост прибыли от обычной деятельности за счет интенсификации использования основных факторов производства – трудовых и материальных. Вместе с тем на «качество» прибыли могут оказывать влияние и другие внешние и внутренние факторы:

1) внешние – ситуация в секторе рынка, где организация представлена своей продукцией; общие финансово-экономические, политические, социальные, природно-климатические условия ведения бизнеса и др.;

2) внутренние – учетная политика организации (в частности, в отношении признания доходов и расходов; оценки основных средств, финансовых вложений, обязательств и т.д.), налоговая политика, использование эффекта операционного и финансового рычага, дивидендная политика и т.д.

Важнейшим относительным показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности организации, является рентабельность.

Анализ рентабельности позволяет дать ответ на вопрос насколько прибыльно функционирует организация и как эффективно оно использует вложенный капитал.

Рентабельность характеризует прибыль, полученную с 1 рубля средств, вложенных в финансовые операции.

В широком смысле слова понятие рентабельности означает прибыльность, доходность. Организация считается рентабельной, если доходы от реализации продукции (работ, услуг) покрывают издержки производства (обращения) и, кроме того, образуют сумму прибыли, достаточную для нормального функционирования организации.

Рентабельность — один из основных стоимостных качественных показателей эффективности производственной деятельности коммерческой организации, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг).

Экономическая сущность рентабельности может быть раскрыта только через характеристику системы показателей (табл. 17.10).

Таблица 17.10

## Показатели рентабельности

Показатель	Экономическое содержание	Расчет показателя
Рентабельность имущества	Показывает, какую прибыль получают с каждого рубля, вложенного в активы	$R_a = \text{ЧП} / \text{Аср} \cdot 100 \%$
Рентабельность текущих активов	Характеризует эффективность использования текущих активов	$R_{та} = \text{ЧП} / \text{ОАср} \cdot 100 \%$
Рентабельность инвестиций	Характеризует эффективность использования средств, инвестированных в организацию	$R_{инв} = \text{ПБ} / (\text{СКср} + \text{ДОср}) \cdot 100 \%$
Рентабельность собственного капитала	Показывает долю прибыли в собственном капитале	$R_{ск} = \text{ЧП} / \text{СКср} \cdot 100 \%$
Рентабельность производственных фондов	Характеризует эффективность использования основных производственных и оборотных фондов	$R_{пф} = \text{ЧП} / (\text{ОПФср} + \text{МОСср}) \cdot 100 \%$
Рентабельность продаж	Характеризует эффективность предпринимательской деятельности, показывает, сколько получено прибыли с рубля продаж	$R_{пр} = \text{Пр} / \text{Вр}$
Рентабельность организации	Определяет эффективность деятельности организации	$R_{п} = \text{ЧП} / \text{Врп} \cdot 100 \%$

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы организации в целом, доходность различных направлений ее деятельности, окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их используют для оценки деятельности организации и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

#### **17.6. Методика анализа и оценка собственного капитала коммерческой организации**

В процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности организации полезно анализировать изменение состава и структуры собственного капитала организации. Однако бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках содержат только общую информацию о показателях, составляющих собственный капитал организации. В целях детального изучения процесса формирования и изменения собственного капитала организации составляется форма отчетности «Отчет об изменениях капитала».

Анализа собственного капитала имеет следующие основные цели:

- выявить основные источники его формирования и установить последствия их изменений для финансовой устойчивости организации;
- определить способность организации к сохранению капитала;
- оценить возможность наращивания капитала;
- определить правовые, договорные и финансовые ограничения в распоряжении как текущей и накопленной нераспределенной прибылью.

При анализе структуры капитала необходимо учитывать особенности каждой из его составляющих. Собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечением более устойчивого финансового состояния организации и снижением риска банкротства. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованием самофинансирования организации, поскольку он — залог ее самостоятельности и независимости. Особенность собственного капитала заключается в том, что он инвестируется на долгосрочной основе, поэтому подвергается наибольшему риску для его владельцев.

Следовательно, чем выше доля собственного капитала в общей сумме капитала и меньше доля заемных средств, тем выше барьер, защищающий кредиторов от возможных убытков, и меньше риск потери.

В процессе анализа необходимо детально изучить состав собственного капитала, выяснить причины изменения отдельных его составляющих и дать оценку этих изменений, а также подробно проанализировать движение собственного капитала.

Для анализа движения собственного капитала рассчитываются коэффициенты движения капитала:

1. Коэффициент поступления (Кп):

$$Кп = (\text{Поступило})/(\text{Остаток на конец года}). \quad (17.13)$$

2. Коэффициент выбытия (Кв):

$$Кв = (\text{Выбыло})/(\text{Остаток на начало года}). \quad (17.14)$$

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Когда значения коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, то это означает, что в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

Анализ структуры уставного капитала проводится в зависимости от поставленных целей. Например, для выявления неоплаченной доли уставного капитала, категорий акций и связанных с ними прав владельцев и др. Для этого необходимо оценить полноту формирования уставного капитала, выяснив, кто и в каком размере из числа учредителей не выполнил свои обязательства по вкладам в уставный капитал. Не внесенные в уставный капитал учредителями активы отражаются в бухгалтерском балансе по статье «Дебиторская задолженность».

Специфика анализа уставного капитала определяется организационно-правовой формой организации. Так, например, для акционерных обществ будет актуальным анализ структуры уставного капитала с точки зрения прав, привилегий и ограничений, касающихся распределения капитала, выплаты дивидендов.

Разнообразие статей добавочного капитала обуславливает необходимость рассмотрения его изменения в разрезе отдельных составляющих. При анализе добавочного капитала необходимо учесть специфику формирования отдельных его статей для принятия обоснованных решений. Например, наличие сумм переоценки основных средств, отражаемых в составе показателя «Результат от переоценки объектов основных средств», нужно уделить особое внимание, так как значительный рост (уменьшение) собственного капитала может быть вызван результатом именно переоценки основных средств. Детальное изучение и сопоставление отдельных составляющих добавочного капитала и связанных с ним статей бухгалтерского баланса помогут выявить и объяснить изменения, происходящие в структуре и величине собственного капитала.

При анализе нераспределенной прибыли необходимо дать оценку изменения ее доли в общем объеме собственного капитала. Снижение

этого показателя может свидетельствовать о падении деловой активности организации. Кроме того, при анализе собственного капитала нужно помнить, что величина нераспределенной прибыли во многом определяется принятой учетной политикой организации. Поэтому любое изменение элемента учетной политики повлечет за собой изменение структуры, динамики собственного капитала.

Следующей частью анализа собственного капитала является анализ формирования и использования резервного капитала, оценочных резервов, резервов предстоящих расходов.

Финансовые резервы представляют собой расходы организации, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов — уставных, предстоящих расходов, оценочных. Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, являются прочими расходами.

Источники образования резервов в зависимости от их назначения могут быть различными:

- создаются за счет чистой прибыли организации;
- источником резервов являются производственные затраты (себестоимость);
- формируются за счет финансовых результатов (в отдельных случаях могут уменьшать налогооблагаемую прибыль).

При анализе необходимо обратить внимание, в какой группе резервов произошли изменения. Так, величина средств резервного капитала и нераспределенной прибыли зависит от финансового результата деятельности организации и свидетельствует о том, насколько увеличились активы организации за счет собственных источников. Анализ сформированных оценочных резервов позволяет выявить, уточнялась ли балансовая оценка отдельных активов и достаточно ли средств на покрытие возможных убытков и потерь организации, связанных со снижением их рыночной стоимости.

Таким образом, анализ и оценка собственного капитала по данным отчета об изменении капитала начинается с изучения состава собственного капитала, выяснения причин изменения отдельных его составляющих и оценки этих изменений. Движение собственного капитала рассчитывается с помощью коэффициента поступления и выбытия. Заканчивается анализ исследованием формирования и использования резервов капитала, оценочных резервов, резервов предстоящих расходов.

### **17.7. Методика анализа денежных потоков коммерческой организации**

Для анализа платежеспособности организации важно изучать и прогнозировать движение денежных средств, выявлять источники получения денежных средств и основные направления их расходования.

Отчет о движении денежных средств дает пользователям информацию о денежных потоках организации, отражающую источники притока денежных средств и направления их использования.

Денежные средства — это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства в российской и иностранной валюте; легко реализуемые ценные бумаги, а также платежные и денежные документы.

Денежный поток — это совокупность распределенных во времени объемов поступления и выбытия денежных средств и денежных эквивалентов в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Эффективно организованные денежные потоки коммерческой организации являются важнейшим симптомом ее «финансового здоровья», предпосылкой обеспечения устойчивого роста и достижения высоких конечных результатов ее финансово-хозяйственной деятельности в целом.

Одним из самых актуальных вопросов является вопрос о том, откуда поступают деньги и куда они потом тратятся.

В соответствии с российскими правилами в отчет о движении денежных средств включается информация о наличных и безналичных денежных потоках организаций. Поступление (приток) денежных средств называется положительным денежным потоком. Выбытие (отток) денежных средств называется отрицательным денежным потоком. Разность между положительным и отрицательным денежными потоками по каждому виду деятельности или по хозяйственной деятельности организации в целом называется чистым денежным потоком (нетто-результатом).

Информация о денежных потоках приводится в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Денежные потоки от текущей деятельности включают в себя:

- поступления от продаж покупателям;
- поступления от сдачи имущества в аренду, роялти, гонорары, коммиссионные и другие доходы;
- платежи поставщикам материалов, товаров, работ и услуг;
- оплата труда работников, включая платежи в их пользу третьим лицам;

- платежи налога на прибыль, если только они не увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью;
- поступление процентов по дебиторской задолженности покупателей (заказчиков).

Денежные потоки от инвестиционной деятельности включают:

- платежи поставщикам (подрядчикам) и работникам связанные с внеоборотными активами;
- уплата процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива;
- платежи в связи с приобретением (продажей) акций в других организациях;
- предоставление займов другим лицам и их возврат;
- дивиденды и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях.

Денежные потоки от финансовой деятельности включают:

- денежные вклады собственников (участников), поступления от выпуска акций, увеличения долей участия;
- платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них акций;
- уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников);
- поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг;
- получение (возврат) кредитов и займов от других лиц.

Одним из условий осуществления нормальной жизнедеятельности организация является обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на деятельность организации, результатом может стать неплатежеспособность, снижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Избыток денежных средств также может иметь отрицательные последствия для организации, так как избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Кроме того, на реальную стоимость денег влияют инфляционные процессы, обесценивая их во времени.

Для принятия оптимальных управленческих решений, связанных с движением денежных средств, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству организации нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Следовательно, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.



Целью анализа денежных средств является получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

Задачами анализа денежных потоков организации являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;
- оценка состава, структуры, динамики и направлений движения денежных средств;
- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков;
- выявление и оценка резервов улучшения, разработка предложений по реализации резервов, для повышения эффективности использования денежных средств.

Реализация методики анализа денежных средств имеет определенную последовательность.

На первом этапе рассматривается динамика объема формирования положительного денежного потока организации (притока денежных средств) по отдельным источникам. Целесообразно сопоставлять темпы роста положительного денежного потока с темпами роста активов, объемов выручки от продаж, различными показателями прибыли (прибыли от продаж, чистой прибыли). Особое внимание необходимо уделить соотношению источников образования положительного денежного потока: внутренних (выручки от продаж) и внешних (полученных займов, кредитов), выявлению степени зависимости от внешних источников.

Второй этап анализа заключается в изучении динамики объема отрицательного денежного потока организации (оттока денежных средств), а также его структуры по направлениям расходования денежных средств.

На третьем этапе анализируется сбалансированность положительно-го и отрицательного денежных потоков по общему объему.

На четвертом этапе определяются роль показателя чистой прибыли в формировании чистого денежного потока, влияние на него различных факторов: изменения за анализируемый период остатков производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, начисленной амортизации, образованных резервов и т.п. Особое место уделяется характеристике «качества чистого денежного потока», т.е. структуре источников его формирования. Высокий уровень качества чистого денежного потока характеризуется ростом удельного веса чистой прибыли, полученной за счет роста выручки от продаж, снижения себестоимости.

Низкое качество имеет чистый денежный поток, значительная часть которого получена за счет роста цен на реализованную продукцию, обусловленного в большей степени инфляционными процессами, доходов от прочих операций, чрезвычайных событий и т.п.

Пятый этап – это коэффициентный анализ, в процессе которого рассчитываются необходимые относительные показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств в организации. С помощью различных коэффициентов проводится моделирование факторных систем с целью выявления и количественного измерения разнообразных резервов роста эффективности управления денежными потоками.

Для анализа и оценки движения денежных средств в первую очередь используются:

- соотношение, величина и знак чистого денежного потока по операционной деятельности;
- величина и знак чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- величина и знак чистого денежного потока по финансовой деятельности;
- соотношение чистых операционных, инвестиционных и финансовых денежных потоков.

Одним из главных направлений анализа денежных потоков является обоснование степени достаточности (недостаточности) формирования объема денежной массы в целом, а также по видам деятельности, сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по объему и во времени. Этому способствует анализ денежных потоков прямым методом. Прямой метод анализа движения денежных средств по видам деятельности организации позволяет оценить:

- объемы и источники получения денежных средств, а также направления их использования в процессе осуществления текущей (обычной) деятельности;
- достаточность собственных средств организации для инвестиционной деятельности;
- необходимость привлечения дополнительных заемных средств в рамках финансовой деятельности;
- прогноз в обеспечении постоянной платежеспособности, т.е. полной и своевременной оплаты текущих обязательств в будущем.

Прямой метод анализа движения денежных средств заключается в рассмотрении данных о положительных и отрицательных денежных потоках организации, сформированных на основе кассового метода путем включения в отчет хозяйственных оборотов, связанных с денежными

операциями. Прямой метод основан на сравнении показателей, содержащихся в отчете о движении денежных средств, исчислении и оценке необходимых величин (абсолютных и относительных отклонений, темпов роста и прироста, удельного веса показателей притока и оттока денежных средств) за отчетный период, а также оценке динамики этих показателей.

Для анализа денежных средств может быть рекомендована система показателей представленных в табл. 17.11.

Таблица 17.11

Система основных показателей для анализа денежных средств

Показатель	Расчет	Критерии оценки	Характеристика
Размер и структура ЧДП: – Чистый денежный поток (ЧДП)  – Доля ЧДП от текущей и инвестиционной деятельности в общем ЧДП – Доля ЧДП от финансовой деятельности в общем ЧДП	$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП}$ , где ПДП – положительный денежный поток ОДП – отрицательный денежный поток (ЧДП <sub>тд</sub> + ЧДП <sub>ид</sub> )/ЧДП  ЧДП <sub>фд</sub> /ЧДП	$> 0$  $\geq 0,5$  $\leq 0,5$	Рассчитывается по организации в целом и по отдельным видам деятельности  Степень участия ТД и ИД в ЧДП предприятия  Степень участия ФД в ЧДП предприятия
Платежеспособность – К-т платежеспособности	ПДП/ОДП или (ДСн.п. + ПДП)/ОДП	$> 1$	Обеспечивает ли организация выплаты денежных средств за счет их притока
Эффективность и рентабельность – К-т эффективности денежных потоков – К-т рентабельности ПДП  – К-т рентабельности ЧДП	ЧДП /ПДП  Чистая прибыль/ПДП  Чистая прибыль/ЧДП	В динамике	Какой ЧДП приходится на единицу совокупного притока денежных средств Сколько прибыли приходится на каждый рубль денежного потока Сколько прибыли приходится на каждый рубль ЧДП
Оборачиваемость – период оборота денежных средств	$\frac{\text{Ср. остаток ДС} \times \text{Д}}{\text{ОДП}}$ где Д – количество дней в анализируемом периоде	3-5 дней	Сколько дней приходится с момента поступления денежных средств организации до момента их выбытия

Прямой метод анализа денежных потоков имеет весьма существенный недостаток: он не позволяет проанализировать влияние изменений различных факторов на изменение остатка денежных средств во взаи-

мосвязи с изменением показателей, формирующих финансовые результаты деятельности организации.

Косвенный метод анализа денежных потоков позволяет раскрыть взаимосвязь полученного конечного финансового результата и чистого денежного потока, определить влияние различных факторов финансово-хозяйственной деятельности организации на чистый денежный поток, установить, какие факторы сыграли наиболее существенную роль в плане отвлечения денежных средств и какие источники были привлечены организацией для компенсации денежной массы.

Однако надежность информации, раскрываемой в отчете о движении денежных средств, сформированном косвенным методом, зависит от достоверности отражаемого в отчете о прибылях и убытках конечного финансового результата.

Достоинством прямого метода является то, что при его использовании отчет о движении денежных средств содержит развернутую информацию об источниках поступления и расходования денежных средств, что обеспечивает целостность информации о финансовых потоках организации.

В результате применения прямого или косвенного метода анализа денежных потоков можно оценить степень обеспечения организации денежными активами, определить источники поступления и направления их использования, установить потенциал организации в качестве плательщика текущих долгов и прогнозировать достаточность средств для развития текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

### Контрольные вопросы

1. Что позволяет выявить горизонтальный анализ отчетности?
2. Что позволяет выявить вертикальный анализ отчетности?
3. В чем значение, каковы функции и роль бухгалтерского баланса в оценке изменения имущественного положения организации?
4. Сформулируйте преимущества и недостатки финансирования деятельности организации за счет собственных и заемных источников средств.
5. Что такое платежеспособность и ликвидность и в чем их отличие?
6. Что такое ликвидность баланса и какие факторы оказывают на нее влияние?
7. Что относится к платежным обязательствам?
8. Как рассчитать показатель общей ликвидности?
9. Что характеризуют и как рассчитываются показатели платежеспособности?
10. Какими показателями характеризуется имущественное положение организации?
11. Назовите типы финансовой устойчивости организации и охарактеризуйте процедуры их выявления.

12. Охарактеризуйте показатели финансовой устойчивости и приведите формулы их расчета.

13. Назовите пути повышения финансовой устойчивости и платежеспособности.

14. Раскройте экономическое содержание и методику расчета чистых активов организации.

15. Охарактеризуйте порядок расчета показателей оборачиваемости оборотных активов.

16. Перечислите факторы, оказывающие влияние на изменение оборачиваемости активов.

17. Раскройте порядок формирования важнейших показателей финансовых результатов деятельности организации.

18. Раскройте процедуры анализа динамики и структуры финансовых результатов деятельности организации.

19. Какие источники информации используются для анализа рентабельности?

20. В чем состоит экономический смысл показателей рентабельности?

21. Какие факторы влияют на изменение показателей рентабельности?

22. Что характеризует показатель рентабельности продаж?

23. Как называется показатель рентабельности, характеризующий долю прибыли в собственном капитале?

24. В чем состоит сущность и значение анализа изменений капитала организации в процессе обоснования и принятия управленческих решений?

25. Перечислите основные направления анализа движения собственного капитала.

26. Назовите факторы изменения уставного, резервного, добавочного капитала и нераспределенной прибыли.

27. Раскройте содержание анализа резервов, создаваемых организацией.

28. Назовите цели и задачи анализа денежных потоков.

29. Перечислите виды деятельности, по которым осуществляется движение денежных потоков.

30. Раскройте значение и методику анализа равномерности денежных потоков организации.

### **Контрольные тесты**

1. Использование данных бухгалтерского баланса позволяет определить:

1) уровень финансовой устойчивости организации;

2) структуру выручки от продаж;

3) динамику расходов по обычным видам деятельности.

2. Какая статья баланса является составной частью собственного капитала:

1) задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

- 2) резервы предстоящих расходов;
- 3) добавочный капитал.
3. Какая статья баланса является составной частью чистых активов:
  - 1) задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
  - 2) долгосрочные финансовые вложения;
  - 3) отложенные налоговые обязательства.
4. Уровень ликвидности баланса определяется сравнением:
  - 1) статей оборотных активов, сгруппированных по степени ликвидности, и постоянных пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты;
  - 2) статей активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты;
  - 3) статей внеоборотных активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты.
5. Коэффициент текущей ликвидности показывает:
  - 1) какая величина оборотных активов приходится на каждый рубль краткосрочных обязательств;
  - 2) какая сумма внеоборотных активов приходится на каждый рубль долгосрочных обязательств;
  - 3) какая сумма оборотных активов приходится на каждый рубль собственного капитала.
6. Для признания структуры баланса удовлетворительной коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами должен иметь значение на отчетную дату:
  - 1) более 2;
  - 2) менее 0;
  - 3) не менее 0,1.
7. К тенденциям в активе баланса, характеризующим изменение финансового состояния организации в лучшую сторону, относят:
  - 1) рост дебиторской задолженности свыше 40 % от суммы оборотного капитала;
  - 2) уменьшение незавершенного производства;
  - 3) увеличение величины запасов с увеличением объемов выручки.
8. К тенденциям в пассиве баланса, характеризующим изменение финансового состояния организации в лучшую сторону, относят:
  - 1) сокращение кредиторской задолженности;
  - 2) уменьшение инвестированного капитала;
  - 3) увеличение удельного веса накопленного капитала.
9. К тенденциям в активе баланса, указывающим на ухудшение финансового состояния организации, относят:
  - 1) уменьшение денежных средств на расчетном счете ниже 10 % от суммы оборотного капитала;

2) уменьшение производственных запасов на складах с увеличением объемов выручки;

3) увеличение стоимости основных средств.

10. О росте эффективности деятельности будет свидетельствовать следующее неравенство:

1)  $100\% < \text{Темп роста капитала} > \text{Темп роста выручки} > \text{Темп роста прибыли}$ ;

2)  $100\% < \text{Темп роста капитала} < \text{Темп роста выручки} < \text{Темп роста прибыли}$ ;

3)  $100\% > \text{Темп роста капитала} > \text{Темп роста выручки} > \text{Темп роста прибыли}$ .

11. Какой характер связи существует между показателем рентабельности продаж и коэффициентом материалоемкости продукции:

1) прямо пропорциональная;

2) обратно пропорциональная;

3) связь отсутствует.

12. Уставный капитал акционерного общества не может увеличиться путем дополнительной эмиссии:

1) облигаций;

2) привилегированных акций;

3) обыкновенных акций.

13. Какая из перечисленных статей не содержится в отчете об изменении капитала?

1) собственные акции, выкупленные у акционеров;

2) резервный капитал;

3) расходы будущих периодов.

14. Если уставный капитал увеличился в 2 раза, а чистая прибыль отчетного года в 2 раза уменьшилась, то это означает, что:

1) собственный капитал не изменился;

2) нужна дополнительная информация для оценки изменения собственного капитала;

3) собственный капитал увеличился в 2 раза.

15. Величина собственного капитала уменьшается в результате:

1) уменьшения номинала акций общества;

2) пополнения резервного капитала;

3) выбытия внеоборотных активов.

16. Добавочный капитал изменяется в результате:

1) изменения стоимости финансовых вложений;

2) превышения стоимости продажи акций над их номинальной стоимостью;

3) целевых поступлений и финансирования.

17. Источником начисления дивидендов по привилегированным акциям не является:

- 1) чистая прибыль отчетного года;
- 2) целевые поступления и финансирование;
- 3) резервный капитал.

18. Собственный капитал общества увеличивается в результате:

- 1) выкупа собственных акций;
- 2) превышения стоимости продажи акций над их номинальной стоимостью;
- 3) приобретения (строительства) основных производственных средств.

19. Величина уставного капитала, отраженная в форме № 3 на отчетную дату:

- 1) никогда не совпадает с данными бухгалтерского баланса;
- 2) может не совпадать с данными бухгалтерского баланса;
- 3) всегда совпадает с данными бухгалтерского баланса.

20. Какая из перечисленных ниже операций не найдет отражения в отчете об изменении капитала:

- 1) погашение долгосрочной кредиторской задолженности;
- 2) отчисления в резервный капитал части чистой прибыли;
- 3) существенное уменьшение рыночной стоимости финансовых вложений организации в ценные бумаги?

21. Что может стать причиной снижения величины чистых активов организации:

- 1) увеличение долгосрочных обязательств;
- 2) чистый убыток отчетного года;
- 3) увеличение уставного капитала?

22. Под чистым денежным потоком понимается:

- 1) нетто-результат движения положительных и отрицательных денежных средств в результате осуществления операций организации;
- 2) приток денежных средств в виде полученной за период выручки от продаж;
- 3) разница между притоком денежных средств в виде полученной выручки от продаж и оттоком денежных средств за период.

23. Денежный поток от текущей деятельности включает:

- 1) поступления от продажи продукции и платежи поставщикам;
- 2) покупку и продажу основных средств;
- 3) выпуск акций и выплату дивидендов.

24. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:

- 1) определить коэффициенты финансовой устойчивости организации;
- 2) оценить структуру положительных и отрицательных денежных потоков организации;



3) дать оценку причин несоответствия величин чистой прибыли и чистого денежного потока за анализируемый период

25. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

- 1) сумма остатка дебиторской задолженности на конец периода;
- 2) сумма остатка денежных средств на конец периода;
- 3) сумма чистой прибыли за анализируемый период.

26. Коэффициентом эффективности использования денежных средств является:

- 1) отношение прибыли к стоимости имущества организации;
- 2) отношение чистого денежного потока по операционной деятельности к величине отрицательного денежного потока по операционной деятельности организации;

3) отношение выручки от продаж к чистому денежному потоку организации.

27. Об активности инвестиционной деятельности организации свидетельствует:

- 1) отрицательное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- 2) положительное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- 3) положительное значение чистого денежного потока по финансовой деятельности.

28. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков увеличение остатка дебиторской задолженности за период необходимо:

- 1) прибавить к сумме чистой прибыли;
- 2) вычесть из суммы чистой прибыли;
- 3) оставить показатель чистой прибыли без изменения.

29. Прямой метод анализа денежных потоков позволяет:

- 1) установить достаточность чистого денежного потока по текущей(операционной) деятельности для финансирования инвестиционных вложений;
- 2) оценить эффективность инвестиционной деятельности;
- 3) рассчитать влияние факторов на формирование прибыли от продаж.

30. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков уменьшение остатка задолженности по кредитам за период необходимо:

- 1) прибавить к сумме чистой прибыли;
- 2) вычесть из суммы чистой прибыли;
- 3) оставить показатель чистой прибыли без изменения.

---

## Глава 18. МЕТОДИКА АНАЛИЗА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ, РАБОТ И УСЛУГ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### 18.1. Виды анализа себестоимости, его цели и задачи

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг представляет собой объективно необходимый элемент управления производством, в том числе и затратами. С помощью анализа познается сущность хозяйственных процессов, осуществляется оценка хозяйственных ситуаций, выявляются резервы производства и, таким образом, обосновываются решения для планирования и управления.

Основной целью проведения анализа себестоимости продукции, работ и услуг является определение нерациональных, низкоэффективных затрат, а также разработка направлений, способствующих их снижению и исключению.

Основными задачами анализа себестоимости продукции (работ, услуг) являются:

- объективная оценка выполнения плана по себестоимости и ее изменения относительно прошлых отчетных периодов, а также соблюдения действующего законодательства, договорной и финансовой дисциплины;
- исследование причин, вызвавших отклонение показателей от их плановых значений;
- содействие выработке оптимальной величины плановых затрат, плановых и нормативных калькуляций на отдельные изделия и виды продукции;
- выявление и сводный подсчет резервов снижения затрат на производство и реализацию продукции.

Основными источниками информации, необходимой для проведения анализа себестоимости, являются: данные бухгалтерского учета (синтетические и аналитические счета, отражающие затраты материальных, трудовых и денежных средств, ведомости № 12, 15, журналы-ордера № 10, 10/1 и в необходимых случаях первичные документы), плановые (сметные, нормативные) данные о затратах на производство и реализацию продукции и отдельных изделий (работ, услуг), статистическая отчетность (форма № 5-з «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)», форма № 2Т «Сведения о движении работающих и затрат на оплату труда»), отчет о себестоимости товарной продукции, отчеты о выполнении сметы расходов по обслужи-

---

ванию и управлению производством, данные об отходах производства и потерях от брака, отчеты о расходе материалов в сопоставлении с нормами расхода.

В соответствии с функциями управления выделяют три вида экономического анализа, которые присущи и анализу затрат на производство и реализацию продукции: перспективный, текущий (ретроспективный) и оперативный анализ.

Перспективный анализ позволяет выявить наиболее вероятные пути развития организации, факторы и резервы производства, способные обеспечить повышение экономических результатов в прямой перспективе, создает базу для сравнения вариантов разрабатываемого плана с точки зрения обеспечения его необходимыми ресурсами.

Текущий (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчетности и позволяет оценить работу объединений, организаций и их подразделений за месяц, квартал и год.

Задачами текущего анализа являются:

- анализ и оценка обоснованности плановых заданий по снижению себестоимости продукции,
- выявление факторов и количественная оценка их влияния на показатели себестоимости продукции,
- объективная оценка работы отдельных подразделений и организации в целом.

Информационной базой текущего анализа служит система первичных документов и отчетов о ходе выполнения смет.

Для текущего анализа требуется обширная информация не только о плановых и отчетных значениях показателей себестоимости, но и о нормах расхода материалов, заработной платы и других элементов себестоимости.

Оперативный анализ проводится с целью оценки краткосрочных изменений в производственных процессах, достижения максимальной экономии живого овеществленного труда в быстро меняющихся хозяйственных ситуациях.

Задачи оперативного анализа:

- определение и расчет влияния факторов изменения затрат от запланированного уровня,
- своевременное предоставление полученной информации управляющей системе для принятия решений.

Оперативный анализ максимально приближен к производственным процессам. Его информационной базой служит система первичных документов и отчетов о ходе выполнения смет. Его объектами являются

обеспеченность материальными ресурсами, использование производственного оборудования, уровень производственного брака, производственных потерь и затрат, уровень затрат на производство отдельных изделий, узлов, деталей, услуг, работ.

Анализ себестоимости проводится в следующих основных направлениях:

- анализ себестоимости продукции по элементам затрат и калькуляционным статьям,
- анализ затрат на 1 руб. произведенной продукции,
- факторный анализ отклонений по статьям калькуляции,
- анализ «затраты — объем — прибыль» или CVP — анализ.

Таким образом, анализ себестоимости продукции позволяет выявить тенденции изменения данного показателя, выполнение плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост, установит резервы и дать оценку работы организации по использованию возможностей снижения себестоимости продукции.

## 18.2. Методика проведения анализа затрат на производство

Для проведения анализа затрат можно использовать показатели, представленные в табл. 18.1.

Таблица 18.1

Система основных показателей для анализа затрат на производство

Группа показателей	Показатель	Расчет	Критерии оценки	Характеристика
Динамика	Абсолютный прирост (снижение) совокупных затрат	$\Delta Z_{\text{общ}} = Z_{1\text{общ}} - Z_{0\text{общ}}$ , где $Z_{1\text{общ}}$ — общая величина затрат в отчетном периоде; $Z_{0\text{общ}}$ — общая величина затрат в базисном периоде	Анализируется в динамике	Отражает абсолютное увеличение или снижение общей величины затрат
Затрато-емкость	Общая затрато-емкость	$Ze = Z_{\text{общ}} \times N$ , где $Z_{\text{общ}}$ — общая величина затрат; $N$ — выручка от продаж	Анализируется в динамике	Отражает величину затрат, приходящихся на 1 рубль выручки от продаж
	Материалоемкость	$Me = Z_m / N$ , где $Z_m$ — материальные затраты	Анализируется в динамике	Показывает, сколько материальных затрат приходится на 1 рубль оборота, или сколько материальных затрат необходимо осуществить, чтобы получить 1 рубль выручки

	Зарплато- емкость	$Z_{пе} = ЗП/N$ , где ЗП – затраты на оплату труда с отчисле- ниями	Анали- зируется в динамике	Показывает, сколько затрат на оплату труда приходится на 1 рубль оборота, или сколько начислено зарботной платы для получения 1 ру- бля выручки
	Аморти- зацио- ем- кость	$A_e = A/N$ , где А – сумма начис- ленной амортизации в отчетном периоде	Анали- зируется в динамике	Отражает величину начисленной амор- тизации, приходя- щуюся на 1 рубль выручки от продаж
	Уровень прочих затрат	$Упр = Зпр/N$ , где Зпр – прочие за- траты	Анали- зируется в динамике	Показывает уровень прочих затрат по от- ношению к выручке от продаж
Эффек- тивность и рост	Относи- тельная экономия (перерас- ход) затрат	$\pm \Delta Z = Z_{общ} - Z_{общ} TrN$ , где TrN – темп роста выручки от продаж	$> 0$ – от- носитель- ный пере- расход, $< 0$ – отно- сительная экономия. Анали- зируется в динамике	Отражает сумму относительной экономии (пере- расхода) затрат с учетом изменения объемов произ- водства и продаж продукции
	Эффект операци- онного рычага	$ЭОР = МД/ПП$ , где МД – маржиналь- ный доход (выручка минус переменные за- траты или прибыль плюс постоянные затраты); ПП – прибыль от продаж	Анали- зируется в динамике	Показывает на сколько процентов изменится прибыль при 1 %-ном изме- нении выручки от продаж. Харак- теризует произ- водственный риск организации

Анализ затрат необходимо проводить в определенной последова-  
тельности.

Сначала проводят анализ динамики и структуры затрат, в ходе ко-  
торого необходимо оценить динамику отдельных статей и элементов за-  
трат, а также структуру затрат и ее изменение.

На следующем этапе анализируют рациональность изменения за-  
трат организации. В частности, следует провести оценку затрато-, ма-  
териало-, зарплатоемкости и т.д. Результаты данного этапа анализа по-  
зволят сделать выводы о том, насколько рационально увеличивались  
затраты.

Затем производят расчет относительной экономии (перерасхода) затрат. При этом необходимо количественно измерить влияние изменения эффективности производимых затрат на их абсолютную величину.

На заключительном этапе анализа производится оценка степени производственного риска организации и принятие решения на планируемый период — увеличить или снизить воздействие операционного рычага.

### **18.3. Анализ себестоимости продукции по элементам затрат и калькуляционным статьям**

Производственные затраты коммерческих организаций в плане, бухгалтерском учете, отчетности и анализе группируются в 2-х направлениях: по экономическим элементам и калькуляционным статьям.

Группировка затрат по элементам является единой и обязательной и показывает, что именно израсходовано на производство продукции, каково соотношение отдельных элементов в общей сумме расходов. При этом по элементам материальных затрат отражаются только покупные материалы, изделия, топливо и энергию. Оплата труда и отчисления на социальные нужды отражаются только применительно к персоналу основной деятельности.

Группировка расходов по элементам позволяет осуществлять контроль за формированием, структурой и динамикой затрат по видам, характеризующим их экономическое содержание. Это необходимо для изучения соотношения живого и прошлого (овеществленного) труда, нормирования и анализа производственных запасов, исчисления частных показателей оборачиваемости отдельных видов нормируемых оборотных средств, а также для других расчетов отраслевого, национального и народнохозяйственного уровня (в частности, для исчисления величины создаваемого в промышленности национального дохода).

Рассчитанные поэлементно затраты всех материальных и топливно-энергетических ресурсов используются для определения планового уровня материальных затрат и оценки его соблюдения. Анализ поэлементного состава и структуры затрат на производство дает возможность наметить главные направления поиска резервов в зависимости от уровня материалоемкости, трудоемкости и фондоемкости производства.

Постоянное отражение затрат в плане, учете, отчетности и анализе раскрывает их целевое назначение и связь с технологическим процессом. Эта группировка используется для определения затрат по отдельным видам вырабатываемой продукции и месту возникновения расходов (цехам, участкам, бригадам).

Часть калькуляционных статей — в основном одноэлементные, т. е. однородные по своему экономическому содержанию, расходы. К ним

относятся сырье и материалы, покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия на технологические цели, основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих, отчисления на социальное страхование. При их анализе нельзя ограничиться лишь показателями в целом по предприятию, так как при этом нивелируются результаты, достигнутые при выпуске отдельных изделий. Поэтому расчеты влияния отдельных факторов на общую величину затрат по этим статьям в последствии детализируются по отдельным изделиям, видам расходуемых материалов, системам и формам оплаты труда производственных рабочих на основе данных отчетных калькуляций.

Остальные статьи себестоимости являются комплексными и объединяют несколько экономических элементов. Так, статья «Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования» включает затраты материалов, энергии, топлива, расходы на оплату труда, амортизацию основных фондов. Комплексный характер носят и такие статьи себестоимости, как расходы на подготовку и освоение производства, цеховые, общезаводские (общехозяйственные) и прочие производственные расходы. Эти затраты обусловлены общим объемом и организационно-техническим уровнем производства и анализируются, как правило, в целом по предприятию или отдельным подразделениям.

Анализ выполнения плана в постатейном разрезе начинается с сопоставления фактических затрат с плановыми, пересчитанными на фактический выпуск и ассортимент. Тем самым выявленные отклонения раскрывают изменения затрат независимо от структурных и ассортиментных сдвигов в выпуске продукции.

Основное внимание должно быть уделено при анализе тем статьям, по которым допущены непланируемые потери и перерасходы. Однако анализ себестоимости не должен ограничиваться только этими статьями. Значительные резервы снижения себестоимости продукции могут быть вскрыты и по остальным статьям при более детальном анализе затрат на материалы, топливо, энергию и комплексных статей себестоимости.

Таким образом, в ходе анализа учитывают существующую классификацию затрат на производство продукции, которая подразделяется по экономическим элементам и статьям калькуляции. В процессе анализа показателей себестоимости изучают структуру затрат на производство по отдельным элементам затрат, проводят анализ затрат по статьям себестоимости.

#### **18.4. Анализ затрат на 1 руб. произведенной продукции**

Показатель себестоимости единицы продукции используется при планировании и анализе в том случае, если организация выпускает огра-

ниченную номенклатуру продукции, либо в случаях, когда процессы производства (операции) повторяются.

Но большинство организаций выпускают продукцию разнообразной номенклатуры, которая постоянно меняется. В этих условиях используется показатель затрат на рубль произведенной продукции.

Показатель затрат на рубль произведенной продукции характеризует уровень себестоимости одного рубля обезличенной продукции. Он исчисляется как частное от деления полной себестоимости всей товарной продукции на ее стоимость в оптовых ценах организации:

$$\text{Затраты на 1 руб. произведенной продукции} = \frac{\text{Общая сумма затрат на производство}}{\text{Товарная продукция}}. \quad (18.1)$$

Это — наиболее обобщающий показатель себестоимости продукции, выражающий ее прямую связь с прибылью. К достоинствам этого показателя можно также отнести его динамичность и широкую сопоставимость. Для расчета этого показателя необходимо соблюдение условий:

а) в плане по себестоимости выпуска продукции и в плане выпуска продукции по оптовым ценам должен быть принят один и тот же объем производства по составу, качеству и ассортименту;

б) метод определения выпущенной продукции по себестоимости и в оптовых ценах должен быть единым.

Непосредственное влияние на изменение уровня затрат на рубль произведенной продукции оказывают влияние три основных фактора:

- изменение структуры выпускаемой продукции (ассортимент);
- изменение цен на выпускаемую продукцию;
- изменение себестоимости единицы выпускаемой продукции (рис. 18.1).



Рис. 18.1. Факторы, влияющие на изменение уровня затрат на рубль произведенной продукции



Таким образом, затраты на рубль произведенной продукции – важный обобщающий показатель себестоимости продукции, который выгоден тем, что очень универсален: может рассчитываться в любой отрасли производства, и наглядно показывает прямую связь между себестоимостью и прибылью.

Определяется он отношением общей суммы затрат на производство к стоимости произведенной продукции в действующих ценах.

### 18.5 Факторный анализ отклонений по статьям калькуляции

Факторный анализ себестоимости продукции сводится к оценке благоприятного и неблагоприятного воздействия факторов на отклонение от базового уровня затрат. Все отклонения по затратам можно подразделить на три вида совокупных отклонений: по основным материалам, по прямым трудовым затратам и по общепроизводственным расходам (ОПР) (рис. 18.2).



Рис. 18.2. Виды отклонений по производственным затратам

Отклонения затрат по основным материалам.

Совокупные затраты на материалы определяются двумя факторами: ценой материалов и их количеством, потребленным в процессе производства. Фактическая цена приобретения материалов, так же как и фактическое количество используемого материала, будет отличаться от сметного (нормативного), поэтому необходимо рассчитать отклонения по цене и использованию материалов.

Отклонение по цене на материалы определяется как разница между нормативной ценой (Цн) и фактической (Цф) единицы основного материала, умноженная на фактическое количество закупленного материала:

$$\Delta Цм = (Цн - Цф) \times Кф. \quad (18.2)$$

Превышение фактических цен над нормативными может быть вызвано либо изменениями на рынках сырья, что не зависит от работников снабжения, либо просчетами работников снабжения при поиске поставщиков. Благоприятное отклонение по цене также может быть обусловлено рядом причин, как зависящих, так и не зависящих от деятельности служб снабжения организации. Если низкая цена вызвана закупкой материала более низкого качества, то такая экономия по цене может привести к перерасходу материал при его использовании, и за это ответственны работники снабжения. Поэтому возникшее отклонение по цене основного материала должно быть выявлено на ранней стадии и тщательно проанализировано.

Отклонение по использованию основных материалов.

Исходным в определении отклонения по использованию основных материалов является сравнение нормативного количества, которое должно было использоваться при производстве продукции, с фактическим. Далее перерасход (экономия) в натуральном выражении необходимо оценить в стоимостной форме. Оценка отклонений по использованию материалов производится по нормативной (сметной) цене.

Формула расчета отклонения по использованию материалов будет выглядеть так:

$$\Delta Км = (Кн - Кф) \times Цн. \quad (18.3)$$

Отклонения по расходу материалов контролируются в производственных подразделениях организации и связаны в основном с деятельностью этих подразделений.

Совокупное отклонение по основным материалам определяется как разница между нормативными и фактическими затратами основных материалов:

$$\Delta ЗМ = Кн \times Цн - Кф \times Цф. \quad (18.4)$$

Так как на общее отклонение влияют два фактора: отклонение по цене и отклонение по использованию, то формула общего отклонения может быть представлена следующим образом:

$$\Delta ZM = \Delta Ц_m + \Delta K_m$$

или

$$K_n \times C_n - K_f \times C_f = [(C_n - C_f) \times K_f] + [(K_n - K_f) \times C_n]. \quad (18.5)$$

Совокупное отклонение по прямым трудовым затратам. Общие прямые затраты труда зависят от двух факторов: цены труда (ставки заработной платы) и количества израсходованного труда, поэтому возникают отклонения по цене и количеству труда.

Отклонения по ставке заработной платы определяют сравнением нормативной ставки ( $C_n$ ) одного часа труда с фактической ставкой, умноженным на фактическое количество отработанных часов ( $Ч_f$ ):

$$\Delta C_{зп} = (C_n - C_f) \times Ч_f. \quad (18.6)$$

Причины отклонений по ставке заработной платы, как правило, не зависят от деятельности производственных подразделений организации. Ответственность несет обычно отдел кадров, так как отклонение возникает либо из-за договорного повышения заработной платы, не отраженного в нормативной ставке, либо из-за найма работника с оплатой выше или ниже сметной. Но если квалифицированному рабочему поручается выполнение работы, не требующей квалификации, то ответственность несет производственное подразделение.

Отклонение по производительности труда определяется как разность нормативного времени труда ( $Ч_n$ ) в часах и фактически затраченного времени ( $Ч_f$ ), умноженная на нормативную ставку оплаты:

$$\Delta Ч_m = (Ч_n - Ч_f) \times C_n. \quad (18.7)$$

Причинами отклонений по производительности труда могут быть:

- материалы низкого качества, требующие дополнительных затрат труда;
- неудовлетворительное техническое обслуживание оборудования;
- неоптимальное распределение работ между рабочими подразделениями и др.

Каждая из причин должна быть проанализирована и для каждого случая должны быть приняты соответствующие меры.

Совокупное отклонение по прямым затратам труда рассчитывается как разница между нормативными ( $Z_n$ ) и фактическими затратами труда ( $Z_f$ ) на произведенные единицы продукции:

$$\Delta ZT = (Ч_n \times C_n) - (Ч_f \times C_f). \quad (18.8)$$

Влияние фактора цены и количества труда на совокупное отклонение по прямым затратам труда выражается следующим образом:

$$[(Ч_n \times С_n) - (Ч_f \times С_f)] = [(С_n - С_f) \times Ч_f] + [(Ч_n - Ч_f) \times С_n]. \quad (18.9)$$

Совокупное отклонение по общепроизводственным (накладным) расходам подразделяется на две составляющие: отклонение по постоянным накладным расходам и отклонение по переменным накладным расходам.

Совокупное отклонение по постоянным накладным расходам, в свою очередь, имеет две составляющие:

- величина фактических расходов, которые отличаются от сметных;
- фактический выпуск продукции, который отличается от сметного.

Первая составляющая отклонения по постоянным накладным расходам определяется как разница между сметными (ПРс) и фактическими постоянными накладными расходами (ПРф):

$$\Delta ПР_n = ПРс - ПРф. \quad (18.10)$$

Если фактические накладные расходы меньше сметных, отклонение благоприятно. Отклонения могут возникнуть по разным причинам, например в результате изменения заработной платы административным работникам.

Вторая составляющая отклонения по постоянным накладным расходам – отклонение по объему производства ( $\Delta ПР_o$ ) – определяется как разность между сметным (Пс) и фактическим (Пф) выпуском продукции в данном периоде, умноженная на нормативную ставку распределения накладных расходов (Сн):

$$\Delta ПР_o = [(Пф - Пс) \times С_n]. \quad (18.11)$$

Отклонение по объему производства говорит о том, что постоянные накладные расходы не меняются по отношению к объему. Поэтому если фактический объем выпуска меньше сметного, то отклонение по объему окажется неблагоприятным. Изменения объема могут быть вызваны различными причинами, в частности колебаниями спроса на продукцию, трудовыми конфликтами и др.

Совокупное отклонение по постоянным накладным расходам ( $\Delta ПР$ ) определяется как сумма отклонений по постоянным накладным расходам ( $\Delta ПР_n$ ) и отклонений по объему производства ( $\Delta ПР_o$ ):

$$\Delta ПР = ПРс - ПРф + [Пф - Пс] \times С_n. \quad (18.12)$$

Совокупное отклонение по переменным накладным расходам определяется также, как и совокупное отклонение по постоянным накладным расходам. Предполагается, что переменные накладные расходы

меняются с изменением времени труда основных производственных рабочих, поэтому они зависят от:

- фактических расходов, отличных от сметных;
- фактического времени работы основных производственных рабочих, отличающегося от запланированного (отклонение по эффективности).

В этой связи сначала определяется отклонение фактических переменных накладных расходов от сметных ( $\Delta\PНР$ ) как разность между сметными скорректированными переменными накладными расходами ( $\PiНР_{см}$ ) для фактического времени труда основных производственных рабочих и фактическими переменными накладными расходами ( $\PiНР_{ф}$ ):

$$\Delta\PНР = \PiНР_{см} - \PiНР_{ф}. \quad (18.13)$$

Для выявления причин отклонений необходим анализ каждой статьи переменных накладных расходов.

Второй фактор, влияющий на совокупное отклонение по переменным накладным расходам, — отклонение переменных накладных расходов по эффективности ( $\Delta\PНР_{э}$ ).

Данное отклонение возникает из-за того, что на запланированный объем производства требуется затратить большее количество часов труда основных производственных рабочих. Поскольку переменные накладные расходы меняются в зависимости от продолжительности труда, то возникают дополнительные переменные расходы, что приводит к расхождению сметной величины переменных накладных расходов и фактической их величины. Определяется эта величина отклонений ( $\Delta\PНР_{э}$ ) как разность между выпуском продукции в нормо-часах ( $\text{Чн}$ ) и фактическим временем труда ( $\text{Чф}$ ) за анализируемый период на выпуск продукции, умноженная на нормативную ставку переменных накладных расходов ( $\text{Сн}$ ):

$$\Delta\PНР_{э} = (\text{Чн} - \text{Чф}) \times \text{Сн}. \quad (3.14)$$

Причина этого отклонения — изменение производительности труда.

Совокупное отклонение по переменным накладным расходам определяется как сумма отклонений по переменным расходам и отклонений переменных расходов по эффективности:

$$\Delta\PНР_{сов} = \PiНР_{см} - \PiНР_{ф} + [(\text{Чн} - \text{Чф}) \times \text{Сн}]. \quad (18.15)$$

Таким образом, все отклонения по затратам подразделяются на три вида совокупных отклонений: по основным материалам, по прямым трудовым затратам и по общепроизводственным расходам (ОПР), в процессе анализа производится не только выявление этих отклонений, но и анализ влияния на них определенных факторов.

### 18.6. Анализ «затраты — объем — прибыль»

В практической деятельности руководителю любой организации приходится принимать множество разнообразных управленческих решений. Каждое принимаемое решение, касающееся цены, затрат организации, объема и структуры реализации продукции, в конечном итоге сказывается на финансовом результате организации. Простым и весьма точным способом определения взаимосвязи и взаимозависимости между этими категориями является установление точки безубыточности — определение момента, начиная с которого доходы организации полностью покрывают его расходы.

Мощным инструментом в определении точки безубыточности служит методика анализа взаимосвязи «затраты — объем — прибыль» (Cost — Volume — Profit; CVP — анализ).

Этот вид анализа — одно из наиболее эффективных средств планирования и прогнозирования деятельности организации. Он помогает выявить оптимальные пропорции между переменными и постоянными затратами, ценой и объемом реализации, минимизировать предпринимательский риск.

Ключевыми элементами CVP — анализа выступают маржинальный доход, порог рентабельности (точка безубыточности), производственный леверидж и маржинальный запас прочности.

Маржинальным доходом коммерческой организации считается разница между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) и суммой ее производственной себестоимости.

Порог рентабельности (точка безубыточности) — это показатель, характеризующий объем реализации продукции, при котором выручка организации от продажи продукции равна его совокупным затратам, т. е. это тот объем продаж, при котором организация не имеет ни прибыли, ни убытка.

Производственный леверидж — это механизм управления прибылью организации в зависимости от изменения объема реализации продукции.

Маржинальный запас прочности — процентное отклонение фактической выручки от продажи продукции от пороговой выручки (порога рентабельности).

Величина маржинального дохода показывает вклад организации в покрытие постоянных затрат и получение прибыли.

Существует два способа определения величины маржинального дохода.

При первом способе из выручки организации за проданную продукцию вычитают все переменные затраты. При втором способе величина

маржинального дохода определяется путем сложения постоянных затрат и прибыли предприятия.

Под средней величиной маржинального дохода понимают разницу между ценой продукции и средними переменными затратами. Средняя величина маржинального дохода отражает вклад единицы изделия в покрытие постоянных затрат и получение прибыли.

Основным условием CVP — анализа является деление затрат организации на постоянные и переменные. Постоянные затраты не зависят от объема производства и продаж, переменные — изменяются пропорционально изменению этого показателя.

Использование CVP — анализа в практике работы коммерческих организаций помогает оперативно и качественно решить многие задачи, например, определить размер прибыли при различных объемах выпуска.

CVP — анализ позволяет отыскать наиболее выгодное соотношение между переменными и постоянными затратами, ценой и объемом производства продукции. Главная роль в выборе стратегии поведения организации принадлежит величине маржинального дохода. Добиваться увеличения прибыли можно, увеличив величину маржинального дохода. Достичь этого можно разными способами: снизить цену продажи и соответственно увеличить объем реализации; увеличить объем реализации и снизить уровень постоянных затрат; пропорционально изменять переменные, постоянные затраты и объем выпуска продукции. Кроме того, на выбор модели поведения организации также оказывает существенное влияние величина маржинального дохода в расчете на единицу продукции.

CVP — анализ на практике иногда называют анализом точки безубыточности. Точку безубыточности называют также «критической» или точкой «равновесия».

Для вычисления точки безубыточности (порога рентабельности) используют три метода: графический, уравнений и маржинального дохода.

При графическом методе нахождение точки безубыточности сводится к построению комплексного графика «затраты — объем — прибыль». Точка безубыточности на графике — это точка пересечения графиков валовой выручки и совокупных затрат. В точке безубыточности получаемая организацией выручка равна его совокупным затратам, при этом прибыль равна нулю. Выручка, соответствующая точке безубыточности, называется пороговой выручкой. Объем производства (продаж) в точке безубыточности называется пороговым объемом производства (продаж). Если организация продает продукции меньше порогового объема продаж, то оно терпит убытки, если больше — получает прибыль.

Метод уравнений основан на исчислении прибыли организации по формуле:

$$B - Z_{\text{пер}} - Z_{\text{пост}} = П, \quad (18.16)$$

где  $B$  – выручка;  
 $Z_{\text{пер}}$  – затраты переменные;  
 $Z_{\text{пост}}$  – затраты постоянные;  
 $П$  – прибыль.

Данную формулу можно представить в следующем виде:

$$\text{Цена за ед.} \times \text{Кол-во ед.} - Z_{\text{пер на ед.}} \times \text{Кол-во ед.} - Z_{\text{пост}} = П. \quad (18.17)$$

Разновидностью метода уравнений является метод маржинального дохода, при котором точка безубыточности определяется по формуле:

$$\text{Точка безубыточности (шт.)} = Z_{\text{пост}} / \text{МДед}; \quad (18.18)$$

$$\text{Точка безубыточности (руб.)} = Z_{\text{пост}} / \text{Нмд}; \quad (18.19)$$

$$\text{Нмд} = \text{МД} / B, \quad (18.20)$$

где Нмд – норма маржинального дохода.

Показатель, характеризующий превышение фактической выручки от реализации продукции над пороговой, обеспечивающей безубыточность реализации, называется маржинальным запасом прочности (кромка безопасности). Он определяется формулой:

$$\text{Маржинальный запас прочности} = \frac{\text{Фактическая выручка} - \text{Пороговая выручка}}{\text{Фактическая выручка} \cdot 100 \%}. \quad (18.21)$$

Чем выше маржинальный запас прочности, тем лучше для организации.

Определить цену продукции при безубыточной реализации можно по формуле:

$$\text{Цена безубыточности} = \frac{\text{Пороговая выручка}}{\text{Объем продукции в натур. выражении}}. \quad (18.22)$$

Зная формулу цены безубыточности, всегда можно установить необходимую цену реализации для получения определенной величины прибыли при реализации установленного объема производства.

Производственный левверидж (слово leverage в переводе рычаг) – это механизм управления прибылью организации, основанный на оптимизации соотношения постоянных и переменных затрат. С его помощью можно прогнозировать изменение прибыли организации в зависимости от изменения объема продаж, а также определить точку безубыточной деятельности.



Необходимым условием применения механизма производственного левериджа является использование маржинального метода, основанного на подразделении затрат на постоянные и переменные. Чем ниже удельный вес постоянных затрат в общей сумме затрат организации, тем в большей степени изменяется величина прибыли по отношению к темпам изменения выручки организации.

Производственный леверидж определяется с помощью одной из двух формул:

$$\text{Эпл} = \text{МД}:\text{П}, \quad (18.23)$$

либо

$$\text{Эпл} = \frac{\text{З}_{\text{пост}} + \text{П}}{\text{П}} = \frac{\text{З}_{\text{пост}}}{\text{П}} + 1, \quad (18.24)$$

где Эпл – эффект производственного левериджа;

МД – маржинальный доход;

З<sub>пост</sub> – постоянные затраты;

П – прибыль.

Производственный леверидж является показателем, помогающим выбрать оптимальную стратегию организации в управлении затратами и прибылью. Величина производственного левериджа может изменяться под влиянием:

- цены и объема продаж;
- переменных и постоянных затрат;
- комбинации любых перечисленных факторов.

В конкретных ситуациях проявление механизма производственного левериджа может иметь особенности, которые необходимо учитывать в процессе его использования:

1. Положительное воздействие производственного левериджа начинает проявляться лишь после того, как организация преодолела точку безубыточности своей деятельности. Для того чтобы положительный эффект производственного левериджа начал проявляться, организация вначале должна получить достаточный размер маржинального дохода, чтобы покрыть свои постоянные затраты. Это связано с тем, что организация обязана возмещать свои постоянные затраты независимо от конкретного объема продаж, поэтому, чем выше сумма постоянных затрат, тем позже она достигнет точки безубыточности своей деятельности.

2. По мере дальнейшего увеличения объема продаж и удаления от точки безубыточности эффект производственного левериджа начинает снижаться. Каждый последующий процесс прироста объема продаж будет приводить к нарастающему темпу прироста суммы прибыли.

3. Механизм производственного левериджа имеет и обратную направленность: при любом снижении объема продаж в еще большей степени будет уменьшаться размер прибыли организации.

4. Между производственным левериджем и прибылью существует обратная зависимость. Это позволяет сделать вывод о том, что производственный леверидж является инструментом, уравнивающим соотношение уровня доходности и уровня риска в процессе осуществления производственной деятельности.

5. Эффект производственного левериджа проявляется только в коротком периоде. Это определяется тем, что постоянные затраты организации остаются неизменными лишь на протяжении короткого отрезка времени.

Понимание механизма проявления производственного левериджа позволяет целенаправленно управлять соотношением постоянных и переменных затрат в целях повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности при различных тенденциях конъюнктуры товарного рынка и стадии жизненного цикла организации.

При неблагоприятной конъюнктуре товарного рынка, определяющей возможное снижение объема продаж, а также на ранних стадиях жизненного цикла организации, когда еще не преодолена точка безубыточности, необходимо принимать меры к снижению ее постоянных затрат.

Высокий уровень постоянных затрат в значительной мере зависит от отраслевых особенностей деятельности коммерческой организации, определяющий различный уровень фондоемкости производимой продукции, дифференциацию уровня механизации и автоматизации труда. Постоянные затраты в меньшей степени поддаются быстрому изменению, поэтому организации, имеющие высокое значение производственного левериджа, теряют гибкость в управлении своими затратами.

Однако в каждой организации имеется достаточно возможностей снижения при необходимости суммы и удельного веса постоянных затрат. К числу таких резервов можно отнести: существенное снижение накладных расходов (расходов по управлению), продажу части неиспользуемого оборудования и нематериальных активов с целью снижения потока амортизационных отчислений, сокращение объема потребления некоторых коммунальных услуг и др.

При управлении переменными затратами основным ориентиром должно быть обеспечение постоянной их экономии, т. к. между суммой этих затрат и объемом производства существует прямая зависимость. К основным резервам экономии переменных затрат можно отнести: снижение численности работников основного и вспомогательного производств за счет обеспечения роста производительности их труда, сокра-

шение запасов сырья, материалов, обеспечение выгодных для организации условий поставки сырья и материалов и др.

Таким образом, CVP — анализ — это методика анализа взаимосвязи «затраты — объем — прибыль». Этот вид анализа — одно из наиболее эффективных средств планирования и прогнозирования деятельности организации. Он помогает выявить оптимальные пропорции между переменными и постоянными затратами, ценой и объемом реализации, минимизировать предпринимательский риск. Ключевыми элементами CVP — анализа выступают маржинальный доход, порог рентабельности (точка безубыточности), производственный леверидж и маржинальный запас прочности.

Использование механизма CVP — анализа, целенаправленное управление постоянными и переменными затратами, оперативное изменение их соотношения позволит увеличить потенциал формирования прибыли коммерческой организации.

### **18.7. Пути снижения себестоимости продукции, работ и услуг**

В условиях перехода к рыночной экономике роль и значение снижения себестоимости продукции, работ и услуг коммерческой организации резко возрастают. С экономических и социальных позиций значение снижения себестоимости продукции, работ и услуг для организаций заключается в следующем:

- в увеличении прибыли, остающейся в распоряжении организации, а, следовательно, в появлении возможности не только в простом, но и расширенном производстве;
- в появлении возможности для материального стимулирования работников и решения многих социальных проблем коллектива организации;
- в возможности снижения продажной цены на свою продукцию, что позволяет в значительной мере повысить конкурентоспособность продукции и увеличить объем продаж;
- в снижении себестоимости в продукции в акционерных обществах, что является хорошей предпосылкой для выплаты дивидендов и повышения их ставки.

Решающим условием снижения себестоимости служит непрерывный технический прогресс. Внедрение новой техники, комплексная механизация и автоматизация производственных процессов, совершенствование технологии, внедрение прогрессивных видов материалов позволяют значительно снизить себестоимость продукции.

Серьезным резервом снижения себестоимости продукции является расширение специализации и кооперирования. В организациях, специ-

ализирующихся на выпуск конкретной продукции с массово-поточным производством, себестоимость продукции значительно ниже, чем в организациях, вырабатывающих эту же продукцию в небольших количествах. Развитие специализации требует установления и наиболее рациональных кооперированных связей между организациями.

Снижение себестоимости продукции обеспечивается, прежде всего, за счет повышения производительности труда. С ростом производительности труда сокращаются затраты труда в расчете на единицу продукции, а следовательно, уменьшается и удельный вес заработной платы в структуре себестоимости.

Успех борьбы за снижение себестоимости обеспечивает, в первую очередь, рост производительности труда рабочих, обеспечивающий в определенных условиях экономию на заработной плате либо рост выработки, снижающий долю условно-постоянных расходов в себестоимости единицы продукции.

Важнейшее значение в борьбе за снижение себестоимости продукции имеет соблюдение строжайшего режима экономии на всех участках производственно — хозяйственной деятельности организации. Последовательное осуществление в организациях режима экономии проявляется прежде всего в уменьшении затрат материальных ресурсов на единицу продукции, сокращении расходов по обслуживанию производства и управлению, в ликвидации потерь от брака и других непроизводительных расходов.

Материальные затраты, как известно, в большинстве отраслей промышленности занимают большой удельный вес в структуре себестоимости продукции, поэтому даже незначительное сбережение сырья, материалов, топлива и энергии при производстве каждой единицы продукции в целом по предприятию дает крупный эффект.

Организация имеет возможность влиять на величину затрат материальных ресурсов, начиная с их заготовки. Сырье и материалы входят в себестоимость по цене их приобретения с учетом расходов на перевозку, поэтому правильный выбор поставщиков материалов влияет на себестоимость продукции. Важно обеспечить поступление материалов от таких поставщиков, которые находятся на небольшом расстоянии от организации, а также перевозить грузы наиболее дешевым видом транспорта. При заключении договоров на поставку материальных ресурсов необходимо заказывать такие материалы, которые по своим размерам и качеству точно соответствуют плановой спецификации на материалы, стремиться использовать более дешевые материалы, не снижая в то же время качества продукции.

Основным условием снижения затрат сырья и материалов на производство единицы продукции является улучшение конструкций изделий и совершенствование технологии производства, использование прогрессивных видов материалов, внедрение технически обоснованных норм расходов материальных ценностей.

Сокращение затрат на обслуживание производства и управление также снижает себестоимость продукции. Размер этих затрат на единицу продукции зависит не только от объема выпуска продукции, но и от их абсолютной суммы. Чем меньше сумма цеховых и общезаводских расходов в целом по предприятию, тем при прочих равных условиях ниже себестоимость каждого изделия.

Резервы сокращения цеховых и общезаводских расходов заключаются, прежде всего, в экономии на управленческих расходах. В состав цеховых и общезаводских расходов в значительной степени включается также заработная плата подсобных рабочих. Проведение мероприятий по механизации вспомогательных и подсобных работ приводит к сокращению численности рабочих, а, следовательно, и к экономии цеховых и общезаводских расходов.

Сокращению цеховых и общезаводских расходов способствует также экономное расходование вспомогательных материалов, используемых при эксплуатации оборудования и на другие хозяйственные нужды.

Значительные резервы снижения себестоимости заключены в сокращении потерь от брака и других непроизводительных расходов. Изучение причин брака, выявление его виновника дают возможность осуществить мероприятия по ликвидации потерь от брака, сокращению и наиболее рациональному использованию отходов производства.

Таким образом, снижение себестоимости продукции обеспечивается, прежде всего, за счет повышения производительности труда, соблюдения строжайшего режима экономии на всех участках производственно- хозяйственной деятельности организации, улучшения конструкций изделий и совершенствование технологии производства, сокращения затрат на обслуживание производства и управление, потерь от брака и других непроизводительных расходов.

### **Контрольные вопросы**

1. Каково значение анализа затрат в деятельности коммерческой организации?
2. Какие основные источники информации используются при анализе затрат?
3. Какие показатели определяются для анализа затрат коммерческой организации?

4. Перечислите основные направления анализа затрат.
5. Перечислите мероприятия по оптимизации затрат.
6. Как определяются затраты на 1 рубль произведенной продукции, в чем достоинство этого показателя?
7. Перечислите факторы, влияющие на изменение уровня затрат на рубль произведенной продукции.
8. Назовите виды отклонений по производственным затратам.
9. Раскройте содержание анализа «затраты-объем-прибыль».
10. Что такое переменные, постоянные затраты и маржинальная прибыль?
11. Как определяют объем безубыточности и маржинальный запас прочности?
12. Что такое производственный левверидж? Для чего определяют этот показатель?
13. Перечислите пути снижения себестоимости продукции организации.

#### Контрольные тесты

1. Для процесса анализа затраты организации подразделяются на:
  - 1) обязательные и поощрительные;
  - 2) регулируемые и нерегулируемые;
  - 3) фактические, плановые, нормативные, полные и частичные, общие и структурные;
  - 4) все перечисленные элементы.
2. Для исчисления себестоимости выпускаемой продукции расходы группируют:
  - 1) по местам возникновения;
  - 2) по элементам затрат;
  - 3) по центрам ответственности;
  - 4) по статьям калькуляции.
3. На какой вопрос дает ответ информация о затратах в разрезе экономических элементов:
  - 1) какие ресурсы были использованы предприятием в ходе осуществления деятельности;
  - 2) куда были направлены ресурсы предприятия в ходе осуществления деятельности.
4. Отклонение в стоимости потребленных материалов вследствие влияния фактора цен определяется по формуле:
  - 1) фактическое количество потребленных материалов  $\times$  (Фактическая цена материалов – Плановая цена материалов);

2) плановое количество потребленных материалов х (Фактическая цена материалов – Плановая цена материалов).

5. Понятие «отклонение в цене» означает:

1) отклонение от нормативной цены на материалы или нормативной расценки на труд;

2) отклонение в количестве использованных сырья и материалов.

6. Понятие «отклонение в количестве» означает:

1) отклонение от нормативной цены на материалы или нормативной расценки на труд;

2) отклонение в количестве использованных сырья и материалов.

7. Умножив нормативную цену прямых материальных затрат на нормативное количество прямых материальных затрат, получим:

1) отклонение по цене прямых материальных затрат;

2) отклонение по количеству прямых материальных затрат;

3) нормативные прямые материальные затраты;

4) ничего, так как оба компонента должны быть суммированы.

8. Отклонение по использованию материалов (ОИМ) определяется на основе трех показателей: нормативного количества материалов (НК), необходимых для фактического выпуска продукции; фактического количества материалов (ФК), нормативной цены материалов (НЦ). По какой формуле определяются эти отклонения:

1)  $ОИМ = НК \times ФК \times НЦ$ ;

2)  $ОИМ = (НК + ФК) \times НЦ$ ;

3)  $ОИМ = (НК - ФК) \times НЦ$ ;

4)  $ОИМ = (НК - ФК) \times НЦ$ .

9. Разница между нормативными затратами (НЗ) на фактический выпуск продукции и фактическими затратами труда (ФЗ) – это совокупное отклонение:

1) по труду;

2) по материалам;

3) по накладным расходам;

4) по всем перечисленным.

10. Отклонения по цене на материалы (ОМ) определяется с помощью трех показателей: нормативной цены (НЦ), фактической цены (ФЦ), количества закупленных материалов (КЗ). По какой формуле можно определить эти отклонения:

1)  $ОМ = (НЦ + ФЦ) \times КЗ$ ;

2)  $ОМ = (НЦ - ФЦ) / КЗ$ ;

3)  $ОМ = НЦ \times ФЦ \times КЗ$ ;

4)  $ОМ = (НЦ - ФЦ) \times КЗ$ .

11. Маржинальная прибыль — это:
  - 1) превышение суммы переменных затрат над постоянными;
  - 2) разница между выручкой и постоянными затратами;
  - 3) сумма постоянных затрат и прибыли от продаж;
  - 4) превышение выручки над суммой переменных затрат.
12. Маржинальный доход — это:
  - 1) валовая прибыль;
  - 2) постоянные затраты плюс прибыль;
  - 3) прибыль.
13. Взаимосвязь затрат, выручки, объема производства и прибыли лежит в основе:
  - 1) анализа поведения затрат;
  - 2) управления предприятием;
  - 3) бюджетирования;
  - 4) анализа формирования доходов.
14. Метод, который более полезен при решении принять специальный заказ или нет в ситуации, когда производственные мощности позволяют его выполнить:
  - 1) учета полных затрат;
  - 2) маржинальный.
15. Уровень (эффект) производственного рычага равен 4. Что это означает:
  - 1) при увеличении цены на 4 ед. на столько же увеличивается прибыль;
  - 2) если объем продаж увеличится на 10 %, то увеличение прибыли будет в 4 раза больше, т.е. 40 %;
  - 3) если объем продаж увеличится на 10 %, то увеличение прибыли тоже будет на 10 %.
16. Производственный леверидж — это:
  - 1) показатель, характеризующий изменение объема реализации продукции в зависимости от изменения объема прибыли;
  - 2) показатель, характеризующий изменение объема прибыли в зависимости от изменения объема реализации продукции;
  - 3) показатель, характеризующий рентабельность продаж в зависимости от изменения постоянных затрат;
17. Запас прочности — это:
  - 1) процентное отношение превышения фактической выручки над пороговой;
  - 2) процентное отношение превышения маржинального дохода над пороговой выручкой;



3) процентное отношение превышения пороговой выручки над фактической;

4) процентное отношение превышения пороговой выручки над маржинальным доходом.

18. Основные задачи анализа себестоимости отдельных видов продукции:

1) выявить факторы, повлиявшие на отклонение фактических затрат в целом и по отдельным статьям расходов относительно других периодов;

2) оценить степень выполнения плана по себестоимости продукции;

3) определить причины изменений общепроизводственных и общехозяйственных затрат.

19. Факторы первого порядка, влияющие на снижение затрат на 1 руб. товарной продукции:

1) величина коммерческих расходов и объем производства;

2) величина полной себестоимости и выручки от продаж;

3) величина издержек производства и цен на продукцию.

---

## Глава 19. АНАЛИЗ ВЫПУСКА ОТГРУЗКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ, РАБОТ И УСЛУГ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### 19.1. Цели, задачи и этапы анализа выпуска, отгрузки и реализации готовой продукции, работ и услуг

Объем производства и реализации продукции, работ и услуг — это один из основных показателей, характеризующих деятельность организации. Объем реализации крайне важен для расчета прибыли от продажи, которая в наибольшей степени формирует финансовый результат организации. По экономическому содержанию объем реализованной продукции, работ и услуг характеризует конечный результат работы организации, выполнения своих обязательств перед потребителями, степень участия в удовлетворении потребностей рынка. Темпы роста объема производства и реализации продукции, работ и услуг, повышение их качества влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность организации. Поэтому анализ данных показателей имеет важное значение.

Основными задачами анализа выпуска, отгрузки и реализации готовой продукции, работ и услуг являются:

- оценка выполнения плана, динамики производства и реализации продукции;
  - определение влияния факторов на изменение этих показателей;
  - изучение состава, структуры и ассортимента выпускаемой продукции, работ и услуг;
  - изучение качества и конкурентоспособности продукции;
  - оценка комплектности и ритмичности производства;
  - выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции, работ и услуг;
  - разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.
- Важную роль в анализе играет информационная база, которой служат:
- статистические показатели (форма № 1-п статистической отчетности «Сведения о производстве промышленной продукции»);
  - форма № 2 бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках»;
  - данные оперативного бухгалтерского учета;
  - планы-графики производства;
  - планы экономического и социального развития организации;
  - различные виды сопроводительной документации.

Анализ выпуска, отгрузки и реализации продукции, работ и услуг проводится в определенной последовательности (рис. 19.1) и начинается с анализа динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.

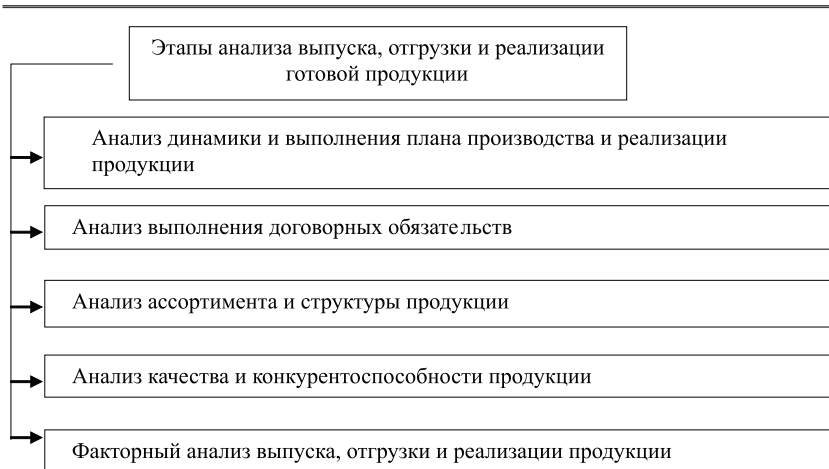


Рис. 19.1. Этапы анализа выпуска, отгрузки и реализации готовой продукции

В настоящее время организации самостоятельно планируют свою деятельность и определяют перспективы развития исходя из спроса на производимую продукцию. Поэтому важным моментом является определение и производство оптимального объема выпуска продукции.

Вторым этапом является анализ выполнения договорных обязательств. Недовыполнение плана по договорам для организаций оборачивается уменьшением выручки, прибыли, выплатой штрафных санкций, что может привести к потере рынка сбыта, а следовательно, к снижению производства.

Результаты деятельности организации во многом определяются ассортиментом, структурой производства и реализации продукции. В составе готовой продукции могут быть изделия с низким уровнем рентабельности либо невостребованные изделия. Чтобы этого избежать необходимо проводить анализ ассортимента и структуры продукции.

Следующим этапом анализа является анализ качества и конкурентоспособности продукции. Повышение качества продукции – одна из форм конкурентной борьбы, завоевания и удержания позиций на рынке. Высокий уровень качества способствует повышению спроса и увеличению суммы прибыли не только за счет объема продаж, но и за счет высоких цен.

Рассмотрев динамику и выполнение плана по реализации продукции и выполнение договоров поставки, необходимо установить факторы изменения объема продукции, работ и услуг. Это и является конечным этапом анализа выпуска, отгрузки и реализации продукции, работ и услуг

## **19.2. Анализ динамики производства и реализации продукции и выполнения договорных обязательств**

Объем производства и объем реализации продукции являются взаимозависимыми показателями. В условиях ограниченных производственных возможностей и неограниченного спроса приоритет отдается объему производства продукции, который определяет объем продаж. Но по мере насыщения рынка и усиления конкуренции не производство определяет объем продаж, а, наоборот, возможный объем продаж является основой разработки производственной программы. Организация должна производить только те товары и в таком объеме, которые она может реализовать.

Темпы роста объема производства и реализации продукции, повышение ее качества непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность организации. Поэтому анализ данных показателей имеет большое значение.

Основные задачи анализа динамики производства и реализации продукции и выполнения договорных обязательств:

- оценка степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции;
- определение влияния факторов на изменение величины этих показателей;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и реализации продукции;
- разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

Объем производства и реализации продукции, работ и услуг может выражаться в натуральных, условно-натуральных, трудовых и стоимостных измерителях. Обобщающие показатели объема деятельности организации получают с помощью стоимостной оценки, для чего используют сопоставимые или текущие цены.

Объем реализации продукции, работ и услуг определяется или по отгрузке продукции, работ и услуг покупателям, или по оплате; может выражаться в сопоставимых, плановых и текущих ценах. В условиях рыночной экономики этот показатель приобретает первостепенное значение. От того, как продается продукция, какой спрос на нее на рынке, зависит и объем ее производства.

Немаловажное значение для оценки выполнения производственной программы имеют и натуральные показатели объемов производства и реализации продукции (штуки, метры, тонны и т.д.). Их используют при анализе объемов производства и реализации продукции по отдельным видам и группам однородной продукции.

Условно-натуральные показатели, как и стоимостные, применяются для обобщенной характеристики объемов производства продукции, например на консервных заводах применяется такой показатель, как тысячи условных банок, в ремонтных организациях — количество условных ремонтов и т.д.

Нормативные трудозатраты также используются для обобщенной оценки объемов выпуска продукции — в тех случаях, когда в условиях многопродуктового производства не представляется возможным выразить общий его объем в натуральных или условно-натуральных измерителях.

Анализ начинается с изучения динамики выпуска и реализации продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. При этом объемы производства и реализации продукции должны быть выражены в сопоставимых ценах, за основу которых принимаются цены базисного периода.

Базисные темпы роста определяются отношением каждого следующего уровня к первому году динамического ряда, а цепные — к предыдущему.

Среднегодовой темп роста (прироста) выпуска и реализации продукции можно рассчитать по среднегеометрической взвешенной:

$$\bar{T}_{\text{вп}} = \sqrt[n]{T_1 \cdot T_2 \cdot T_3 \cdot T_4 \cdot T_5}, \quad (19.1)$$

$$T_{\text{пр}} = T_{\text{вп}} - 100, \quad (19.2)$$

где  $T_{\text{вп}}$  — темп роста выпуска продукции;

$T_{\text{пр}}$  — темп прироста;

$T_1, T_2, T_3, T_n$  — годовые темпы роста;

$n$  — продолжительность расчетного периода в годах.

Оперативный анализ производства и отгрузки продукции осуществляется на основе расчета, в котором отражаются плановые и фактические сведения о выпуске и отгрузке продукции по объему и ассортименту за день, нарастающим итогом с начала месяца, а также отклонение от плана.

Анализ реализации продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции. Недовыполнение плана по договорам для организации оборачивается уменьшением выручки, прибыли, выплатой штрафных санкций. Кроме того, в условиях конкуренции организация может потерять рынки сбыта продукции, что повлечет за собой спад производства.

Основным показателем в этом анализе является процент выполнения договорных обязательств, который рассчитывается делением разно-

сти между плановым объемом отгрузки по договорным обязательствам и его невыполнением на плановый объем:

$$Кдп = \frac{ОПпл - ОПн}{Оппл}, \quad (19.3)$$

где Кдп — процент выполнения договорных обязательств;

ОПпл — плановый объем отгрузки по договорным обязательствам;

ОПн — невыполнение планового объема отгрузки по договорным обязательствам.

Недоставка продукции отрицательно влияет не только на итоги деятельности данной организации, но и на работу торговых организаций, организаций-смежников, транспортных организаций и т.д. При анализе реализации продукции особое внимание следует обращать на выполнение обязательств по госзаказу, кооперированным поставкам и по экспорту продукции.

В процессе анализа производства и реализации продукции необходимо оценить также риск невостребованной продукции, который может возникнуть вследствие падения спроса на нее. Он определяется величиной возможного материального и морального ущерба организации, вызванного этой причиной. Каждая организация должно знать величину потерь, если какая-то часть продукции окажется нереализованной. Чтобы избежать последствий невостребованности продукции, необходимо изучить факторы ее возникновения с целью поиска путей недопущения или минимизации потерь.

Внутренние причины: неправильно составленный прогноз спроса на продукцию менеджерами организации; неправильная ценовая политика организации на рынках сбыта; снижение конкурентоспособности продукции в результате низкого качества сырья, оборудования, отсталой технологии, низкой квалификации персонала; неэффективная организация процесса сбыта и рекламы продукции.

Внешние причины: неплатежеспособность покупателей; повышение процентных ставок по вкладам; демографические, социально-экономические, политические и другие причины.

Риск невостребованной продукции можно подразделить на преодолимый и непреодолимый. Критерием отнесения его к одной из групп является экономическая целесообразность нововведений, направленных на продвижение товаров на рынок. Если дополнительные затраты на дизайн, улучшение качества, упаковку, рекламу, организационную перестройку производства и сбыта превышают сумму их покрытия выручкой, то экономически они нецелесообразны и риск, следовательно, является непреодолимым,) и наоборот.

Риск невостребованной продукции может быть обнаружен на предпроизводственной, производственной и послепроизводственной стадиях. Если риск обнаружен на предпроизводственной стадии, то экономический ущерб будет меньшим – это только расходы на исследование рынка, разработку изделия и др. Если же риск невостребованной продукции обнаружен на производственной или послепроизводственной стадии, то это может серьезно пошатнуть финансовое состояние организации: в сумму ущерба кроме указанных расходов войдут издержки на подготовку, освоение, производство и частично сбыт продукции.

В зависимости от стадии обнаружения риска невостребованной продукции управленческие решения могут быть разными: на предпроизводственной стадии можно не приступать к производству данного вида продукции, заменив его другим; на производственной стадии еще можно внести существенные изменения в дизайн, конструкцию, цену изделия и за счет этого продвинуть его на рынок; на послепроизводственной стадии нужно думать, как избежать банкротства, потому что невостребованная продукция – это прямой убыток для организации. Каждый товар должен производиться лишь в том случае, когда есть платежеспособный спрос на него, подкрепленный заявками или договорами на его поставку.

Чтобы оценить риск невостребованной продукции, нужно проанализировать обеспеченность продукции контрактами или заявками на поставку, динамику остатков готовой продукции по каждому виду, их долю в общем объеме продаж.

Важным обобщающим показателем, используемым для характеристики скорости реализации продукции, является продолжительность ее нахождения на стадии реализации. Рост его уровня свидетельствует о трудностях сбыта и повышении риска невостребованной продукции:

$$\text{ГПст.реал} = \text{ГПср.ост}/Q_{\text{дн}}, \quad (19.4)$$

где ГПст.реал – продолжительность нахождения готовой продукции на стадии реализации;

ГПср.ост – средние остатки готовой продукции;

$Q_{\text{дн}}$  – однодневный объем продаж.

Таким образом, первым этапом анализа готовой продукции является анализ динамики производства и реализации продукции и выполнения договорных обязательств, который позволяет оценить степень выполнения плана и динамику производства и реализации продукции, оценить степень выполнения договорных обязательств, определить влияние факторов на изменение величины этих показателей.

### 19.3. Анализ ассортимента и структуры продукции

Большое влияние на результаты хозяйственной деятельности оказывают ассортимент (номенклатура) и структура производства и реализации продукции, работ и услуг.

Своевременное обновление ассортимента продукции с учетом изменения конъюнктуры рынка является одним из важнейших индикаторов деловой активности организации и его конкурентоспособности.

При формировании ассортимента и структуры выпуска продукции организация должно учитывать, с одной стороны, спрос на данные виды продукции, а с другой — наиболее эффективное использование трудовых, сырьевых, технических, технологических, финансовых и других ресурсов, имеющихся в его распоряжении. Система формирования ассортимента включает в себя:

- определение текущих и перспективных потребностей покупателей;
- оценку уровня конкурентоспособности выпускаемой или планируемой к выпуску продукции;
- изучение жизненного цикла изделий на рынках, принятие своевременных мер по внедрению новых, более совершенных видов продукции и изъятие из производственной программы морально устаревших и экономически неэффективных изделий;
- оценку экономической эффективности и степени риска изменений в ассортименте продукции.

Обобщающая характеристика изменений ассортимента продукции дает одноименный коэффициент, уровень которого определяется с помощью формулы:

$$K\text{-т изм.ассорт.} = Q/Q_{\text{баз}}, \quad (19.5)$$

где  $K\text{-т изм.ассорт}$  — коэффициент изменений ассортимента продукции;

$Q$  — объем продукции, принятый в расчет;

$Q_{\text{баз}}$  — базовый объем производства (реализации) продукции.

В расчет данного коэффициента принимается фактический выпуск продукции каждого вида в отчетном периоде, но не более базового.

Увеличение объема производства (реализации) по одним видам и сокращение по другим видам продукции приводит к изменению ее структуры, т.е. удельный вес одних видов продукции возрастает, а других — уменьшается.



Важным показателем, характеризующим динамику и структуру готовой продукции является абсолютный прирост (снижение) запасов готовой продукции:

$$\text{ГПабс} = \text{ГПкон} - \text{ГПнач}, \quad (19.6)$$

где ГПабс — абсолютный прирост (снижение) запасов готовой продукции;  
ГПкон — запасы готовой продукции на конец отчетного периода;  
ГПнач — запасы готовой продукции на начало отчетного периода.

Этот показатель отражает изменение стоимости готовой продукции в абсолютном выражении.

Существует такой показатель, как удельный вес готовой продукции в общей величине оборотных активов, который также характеризует динамику и структуру готовой продукции:

$$\text{Уд.вес.ГП} = \text{ГП} / \text{ОбА}, \quad (19.7)$$

где Уд.вес.ГП — удельный вес готовой продукции в общей величине оборотных активов;  
ГП — запасы готовой продукции;  
ОбА — оборотные активы.

Этот показатель отражает долю готовой продукции в общей величине оборотных активов.

Изменение структуры производства оказывает большое влияние на все экономические показатели: объем выпуска в стоимостной оценке, материалоёмкость, затратноёмкость продукции, прибыль, рентабельность. Если увеличивается удельный вес более дорогой продукции, то объем ее выпуска в стоимостном выражении возрастает, и наоборот. То же происходит с размером прибыли при увеличении удельного веса высоко-рентабельной и, соответственно, при уменьшении доли низкорентабельной продукции.

Расчет влияния структуры производства на уровень перечисленных показателей можно произвести способом цепной подстановки, который позволяет абстрагироваться от всех факторов, кроме структуры продукции:

$$\text{ВП}_{\text{Усл1}} = \Sigma(\text{ВП}_{\text{Общ1}} \times \text{Уд}_{i1} \times \text{Ц}_{i0});$$

$$\text{ВП}_{\text{Усл2}} = \Sigma(\text{ВП}_{\text{Общ1}} \times \text{Уд}_{i0} \times \text{Ц}_{i0});$$

$$\Delta \text{ВП}_{\text{Стр}} = \text{ВП}_{\text{Усл1}} - \text{ВП}_{\text{Усл2}}, \quad (19.8)$$

где ВП — стоимость валового выпуска продукции;  
ВП<sub>Общ</sub> — общий объем выпуска продукции в натуральном или условно-натуральном выражении;  
Уд<sub>i</sub> — удельный вес *i*-го вида продукции в общем объеме производства;  
Ц<sub>i</sub> — цена *i*-го вида продукции.

Аналогичным образом определяется влияние структуры реализованной продукции на сумму выручки, трудоемкость, материалоемкость, общую сумму затрат, прибыль, рентабельность и другие экономические показатели, что позволит комплексно, всесторонне оценить эффективность ассортиментной и структурной политики организации.

Таким образом, вторым этапом анализа готовой продукции является анализ ассортимента и структуры продукции, которые оказывают большое влияние на результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации. Своевременное обновление ассортимента продукции с учетом изменения конъюнктуры рынка является одним из важнейших индикаторов деловой активности организации и его конкурентоспособности.

#### 19.4. Анализ качества продукции и ее конкурентоспособности

Важным показателем деятельности организаций является качество и конкурентоспособность продукции. Его повышение — одна из форм конкурентной борьбы, завоевания и удержания позиций на рынке. Высокий уровень качества продукции способствует повышению спроса на продукцию и увеличению суммы прибыли за счет не только объема продаж, но и более высоких цен.

Для характеристики качества продукции применяется ряд показателей (рис. 19.2).

Обобщающие показатели характеризуют качество всей произведенной продукции независимо от ее вида и назначения. Индивидуальные (единичные) показатели качества продукции характеризуют одно из ее свойств.

Анализируя качество продукции, во-первых, анализируется динамика перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, причины их изменения, во-вторых, определяется влияние качества продукции на стоимостные показатели работы организации: стоимость выпущенной продукции, выручку от реализации продукции и прибыль:

$$\Delta ВП = (Ц1 - Ц0) \times ВВП1; \quad (19.9)$$

$$\Delta В = (Ц1 - Ц0) \times ВРП1; \quad (19.10)$$

$$\Delta П = [(Ц1 - Ц0) \times ВРП1] - [(С1 - С0) \times ВРП1], \quad (19.11)$$

где  $\Delta ВП$  — стоимость выпущенной продукции;

$\Delta В$  — выручку от реализации продукции;

$\Delta П$  — прибыль;

$Ц0$  — цена изделия до изменения качества;

$Ц1$  — цена изделия после изменения качества;

$С0$  — уровень себестоимости изделия до изменения качества;

$С1$  — уровень себестоимости изделия после изменения качества;

$ВВП1$  — объем произведенной продукции повышенного качества;

$ВРП1$  — объем реализации продукции повышенного качества.



Рис. 19.2. Показатели, характеризующие качество продукции

Если организация выпускает продукцию по сортам и произошло изменение сортового состава, то вначале необходимо рассчитать, как изменились средневзвешенная цена и средневзвешенная себестоимость единицы продукции, а затем по приведенным выше алгоритмам определить влияние сортового состава на стоимость произведенной продукции, выручку и прибыль от ее реализации.

Расчет влияния сортового состава продукции на объем ее производства в стоимостном выражении можно произвести способом абсолютных отклонений: изменение удельного веса по каждому сорту нужно умножить на цену соответствующего сорта, результаты сложить и умножить на общий фактический выпуск данного вида продукции в натуральном выражении:

$$\Delta ВП_{\text{сорт}} = \sum (\Delta У_{di} \times Ц_{i0}) \times ВП_{\text{общ1}}, \quad (19.12)$$

где  $\Delta У_{di}$  – изменение веса по каждому сорту;

$Ц_{i0}$  – цена соответствующего сорта;

$ВП_{\text{общ1}}$  – общий фактический выпуск данного вида продукции в натуральном выражении.

Аналогичным образом определяют изменение среднего уровня себестоимости изделия за счет изменения сортового состава.

После этого можно определить влияние изменения сортового состава на сумму прибыли:

$$\Delta\Pi_{\text{Сорт}} = (\Delta\Pi_{\text{Сорт}} - \Delta C_{\text{Сорт}}) \times \text{ВРП}_{\text{Общ1}}, \quad (19.13)$$

где  $\Delta\Pi_{\text{Сорт}}$  — изменение среднего уровня цены за счет сортового состава;

$\Delta C_{\text{Сорт}}$  — изменение среднего уровня себестоимости изделия за счет сортового состава;

$\text{ВРП}_{\text{Общ1}}$  — общий объем выпуска продукции в натуральном выражении отчетного периода.

Подобные расчеты делают по всем видам продукции, по которым установлены сорта, и результаты обобщают.

В значительной степени качество продукции определяет ее конкурентоспособность. Конкурентоспособность — это характеристика продукции, которая отличает ее от товара-конкурента как по степени соответствия конкретной общественной потребности, так и по затратам на ее удовлетворение.

Оценка конкурентоспособности продукции основывается на исследовании потребностей покупателя и требований рынка. Чтобы товар удовлетворял потребности покупателя, он должен соответствовать определенным параметрам:

- техническим (свойства товара, область его применения и назначения);
- эстетическим (внешний вид товара);
- эргономическим (соответствие товара свойствам человеческого организма);
- нормативным (соответствие товара действующим нормам и стандартам);
- экономическим (уровень цен на товар, сервисное его обслуживание, размер средств, имеющихся у потребителя для удовлетворения данной потребности).

Методика анализа конкурентоспособности продукции показана на рис. 19.3.

Для оценки конкурентоспособности продукции необходимо сопоставить параметры анализируемого изделия и товара-конкурента. С этой целью рассчитывают единичные, групповые и интегральный показатели конкурентоспособности продукции.

Единичные показатели ( $g$ ) отражают процентное отношение уровня какого-либо технического или экономического параметра ( $P$ ) к величине того же параметра продукта-конкурента ( $P_{100}$ ), принимаемого за 100 %:

$$g = P/P_{100} \cdot 100 \%. \quad (19.14)$$



Рис. 19.3. Методика анализа конкурентоспособности продукции

Групповой показатель ( $G$ ) объединяет единичные показатели ( $g_i$ ) по однородной группе параметров (технических, экономических, эстетических) с помощью весовых коэффициентов ( $ai$ ), определяемых экспертным путем:

$$G = \sum ai \times gi. \quad (19.15)$$

Интегральный показатель ( $I$ ) представляет собой отношение группового показателя по техническим параметрам ( $G_T$ ) к групповому показателю по экономическим параметрам ( $G_Э$ ):

$$I = G_T / G_Э. \quad (19.16)$$

Если  $I < 1$ , то анализируемое изделие уступает образцу, а если  $I > 1$ , то оно превосходит изделие-образец или изделие конкурента по своим параметрам.

Кроме рейтинговой оценки конкурентоспособности товаров для определения фактического положения изделия на определенном рынке можно определить долю рынка, контролируемую данной организацией.

Чем больше эта доля, тем выше фактическая конкурентоспособность товаров на данном рынке, и наоборот.

Важное направление повышения конкурентоспособности продукции – совершенствование организации торговли, сервисного обслуживания покупателей, рекламы продукции, которые являются мощными инструментами стимулирования спроса.

Таким образом, анализ качества и конкурентоспособности продукции позволяет не допустить выпуск некачественной продукции и способствует повышению ее конкурентоспособности. Высокий уровень качества продукции способствует повышению спроса на продукцию и увеличению суммы прибыли за счет не только объема продаж, но и более высоких цен.

### 19.5. Факторный анализ выпуска и реализации продукции, работ и услуг

Изучив динамику и выполнение плана по выпуску и реализации продукции, работ и услуг, необходимо установить факторы изменения их объема. Эти факторы устанавливаются в зависимости от момента признания выручки.

Возможны два варианта методики анализа реализации продукции в зависимости от момента признания выручки:

1. Если выручка на предприятии определяется по отгрузке готовой продукции, тогда уравнение баланса продукции будет иметь вид:

$$\text{ГПн} + \text{ВП} = \text{РП} + \text{ГПк}, \quad (19.17)$$

отсюда,

$$\text{РП} = \text{ГПн} + \text{ВП} - \text{ГПк},$$

где ГПн – остатки готовой продукции на складах на начало периода;

ВП – стоимость выпуска продукции в отчетном периоде;

РП – объем реализации продукции за отчетный период;

ГПк – остатки готовой продукции на складах на конец периода.

2. Если выручка на предприятии определяется после оплаты отгруженной продукции, тогда уравнение баланса продукции будет иметь вид:

$$\text{ГПн} + \text{ВП} + \text{ОТн} = \text{РП} + \text{ОТк} + \text{ГПк}, \quad (19.18)$$

отсюда,

$$\text{РП} = \text{ГПн} + \text{ВП} + \text{ОТн} - \text{ОТк} - \text{ГПк},$$

где ОТн – остатки отгруженной продукции на начало периода;

ОТк – остатки отгруженной продукции на конец периода.

Расчет влияния данных факторов на объем реализации продукции производится сравнением фактических уровней факторных показателей с базовыми данными и вычислением абсолютных и относительных приростов каждого из них. Для изучения влияния этих факторов анализируется баланс продукции.

Особое внимание уделяется изучению влияния факторов, определяющих объем производства и реализации продукции. Их можно объединить в три группы:

1) обеспеченность организации трудовыми ресурсами и эффективность их использования:

$$ВП = ЧР \times ГВ, \quad (19.19)$$

где ЧР – среднесписочная численность работников организации;

ГВ – среднегодовая выработка продукции одним работником.

2) обеспеченность организации основными средствами и эффективность их использования:

$$ВП = ОС \times ФО; \quad (19.20)$$

$$ФО = В / С_{ср}, \quad (19.21)$$

где ОС – среднегодовая сумма основных средств организации;

ФО – фондоотдача основных средств;

В – годовой выпуск продукции в стоимостном или натуральном выражении;

С<sub>ср</sub> – среднегодовая стоимость основных средств.

3) обеспеченность производства сырьем и материалами и эффективность их использования:

$$ВП = МЗ \times МО; \quad (19.22)$$

$$МО = ВП / МЗ, \quad (19.23)$$

где МЗ – сумма потребленных материальных запасов для производства продукции;

МО – материалоотдача (производство продукции на рубль материальных затрат).

МЗ – материальные затраты на производство продукции;

ВП – стоимость произведенной продукции.

Таким образом, факторный анализ выпуска и реализации продукции, работ и услуг позволяет определить количественную величину влияния каждого фактора и выявить резервы увеличения выпуска продукции.

### 19.6. Резервы увеличения выпуска и реализации продукции, работ и услуг

Любая коммерческая организация ставит перед собой цель — повышение прибыли. Для этого должно находить резервы ее увеличения. Как правило, данные резервы определяются по каждому виду продукции. Увеличение объема реализации продукции является одним из факторов повышения прибыли.

На сегодняшний день многие организации находятся в сложном положении. Последние годы у них постоянно возникают трудности со сбытом продукции. Поэтому одной из важнейших задач стоящей перед ними является задача выявления резервов сбыта продукции, нахождения новых потребителей, заинтересованных в продукции организации, проникновение на новые рынки сбыта. Решение этой задачи требует комплексного анализа всей деятельности организации, начиная с закупки сырья и разработки технологического процесса, до отгрузки продукции потребителю.

Увеличение объема реализации готовой продукции может быть достигнуто за счет роста объема производства продукции и за счет сокращения остатков нерезализованной продукции.

Для реализации продукции ее необходимо сначала произвести и произвести в достаточно хорошем качестве, с минимально возможными издержками (чтобы была возможность снизить цену без убытка для организации). Следовательно, во многом выявление резервов реализации зависит от определения резервов производства (рис. 19.4).

Резервы роста объема производства продукции можно подразделить на 3 группы:

1. Улучшение использования труда. В эту группу входит:

- создание дополнительных рабочих мест;
- ликвидация потерь рабочего времени;
- повышение производительности труда;
- улучшение структуры кадров, рост квалификации.

2. Улучшение использования средств труда (оборудования). В эту группу входит:

- укомплектование новых рабочих мест оборудованием;
- ликвидация потерь рабочего времени оборудования;
- повышение производительности оборудования;
- улучшение структуры основных фондов.

3. Улучшение использования предметов труда (материалов, сырья). В эту группу входит:

- снижение норм материалов;
- внедрение прогрессивных видов сырья и материалов.



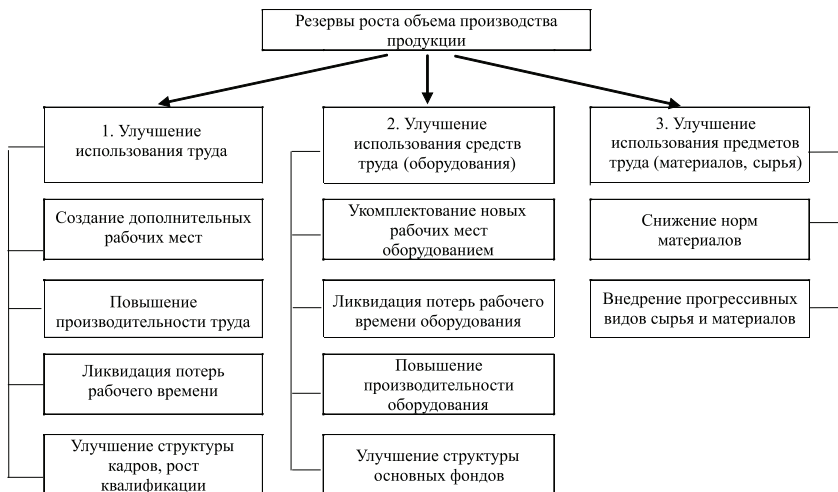


Рис. 19.4. Резервы роста объема производства продукции

По каждому элементу групп проводится комплекс расчетов с целью приращения выпуска продукции. Проведенный анализ позволяет оценить возможность организации по увеличению выпуска продукции, а также выявить диспропорции в использовании ресурсов, которые приводят к снижению финансовых результатов.

Резервы роста объема реализации за счет сокращения остатков нерезализованной продукции во многом зависят от грамотной работы службы сбыта организации, разработки правильной маркетинговой стратегии, выявления новых групп потребителей или расширения продаж уже существующим постоянным потребителям.

Таким образом, резервами увеличения выпуска и реализации продукции является рост объема производства и реализации продукции за счет улучшения использования труда, средств и предметов труда, а также сокращения остатков нерезализованной продукции.

### Контрольные вопросы

1. Какими показателями характеризуется объем производства и реализации продукции?
2. Какие основные задачи решаются в процессе анализа объема производства продукции?
3. Перечислите этапы анализа выпуска, отгрузки и реализации готовой продукции, работ и услуг.

---

4. С какой целью производится анализ динамики производства и реализации продукции и выполнения договорных обязательств?

5. Какие методы используются при анализе выполнения плана по ассортименту продукции?

6. Какие факторы влияют на объем продаж?

7. Какими показателями характеризуется качество продукции?

8. С какой целью анализируется структура продукции?

9. Перечислите факторы, влияющие на выпуск и реализацию продукции, работ и услуг.

10. Назовите методы оценки конкурентоспособности продукции.

11. Перечислите резервы роста объема производства продукции.

### **Контрольные тесты**

1. Факторы, влияющие на отклонение фактического объема производства продукции от бизнес-плана:

1) степень обеспеченности ресурсами производства;

2) степень эффективности использования краткосрочных финансовых вложений;

3) степень выполнения договоров-контракций по продаже продукции.

2. Влияние изменения цены на выручку от продаж в отчетном периоде рассчитывают умножением:

1) отчетного объема продаж на темп изменения объема реализации;

2) отчетного объема продаж на изменение цены;

3) абсолютного изменения объема продаж на индекс цены.

3. Установите правильную последовательность измерения влияния факторов на изменение объема продукции:

1) средняя продолжительность рабочего дня;

2) численность рабочих;

3) среднечасовая выработка одного рабочего;

4) число дней, отработанных одним рабочим за год.

4. Определите, какой критический объем производства на предприятии, постоянные затраты на котором составляют 700 тыс. руб., переменные затраты в расчете на единицу продукции – 20 руб., цена реализации – 25 руб.

1) 160 тыс. ед.;

2) 200 тыс. ед.;

3) 140 тыс. ед.

5. Эффективная политика продаж требует:

1) продавать то, что производится;

2) производить то, что может быть продано;

3) лоббировать законопроекты, предоставляющие всевозможные льготы.

---

## Глава 20. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### 20.1. Анализ основных средств коммерческой организации

Состояние и использование основных фондов — один из важнейших аспектов аналитической работы, так как именно они являются материальным воплощением научно-технического прогресса — главного фактора повышения эффективности производства.

Объекты основных фондов составляют основу любого производства, в процессе которого создается продукция, оказываются услуги и выполняются работы. На основные фонды приходится основной удельный вес в общей сумме основного капитала хозяйствующего субъекта. От их количества, стоимости качественного состояния, эффективности использования во многом зависят конечные результаты деятельности коммерческой организации.

Основная цель анализа основных фондов — определение путей повышения эффективности их использования.

Задачами анализа состояния и эффективного использования средств труда являются:

- установление обеспеченности организации и его структурных подразделений основными фондами — соответствие величины состава и технического уровня фондов потребности в них;
- изучение состава и динамики основных средств, темпов обновления активной части;
- определение степени использования основных фондов и факторов, на них повлиявших;
- установление полноты применения парка машин и оборудования и его комплексности;
- определение влияния использования основных фондов на объем продукции и другие экономические показатели работы хозяйствующего субъекта;
- выявление резервов роста фондоотдачи, увеличения объема продукции и прибыли за счет улучшения использования основных фондов.

Полнота и достоверность результатов анализа основных фондов зависят от качества, содержания экономической информации, используемой в анализе. Возможности анализа основных средств хозяйствующих субъектов ограничены низким уровнем организации оперативно-технического учета времени и простоев оборудования, их производительности и степени загрузки, отсутствием аналитических, финансовых результатов по операциям с объектами основных фондов.

В качестве источников для анализа основных фондов используются данные бухгалтерской и статистической отчетности. Информация о наличии, движении основных средств на начало и конец периода, о первоначальной стоимости и накопленной амортизации по группам основных средств, об изменении их стоимости в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации содержится в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Для того чтобы оценить эффективность использования основных средств организации, необходимо подсчитать так называемые показатели использования основных средств. Эти показатели адекватно отображают степень использования основных средств. Но, для того чтобы оценить использование основных средств, кроме расчетов, необходимо тщательным образом проанализировать эти показатели и выявить те факторы, которые повлияли на их значение. Данная совокупность способов анализа основных средств составляет методику анализа основных средств.

Анализ основных средств начинается с анализа наличия, структуры и движения основных средств в организации. Все основные средства делятся на производственные и непроизводственные основные средства. Кроме того, производственную часть принято делить на активную и пассивную части. Такая детализация необходима для выявления резервов повышения эффективности их использования на основе оптимизации структуры.

Большое значение имеет анализ движения и технического состояния основных средств, который проводится по данным бухгалтерской отчетности. Для этого рассчитываются следующие показатели:

– коэффициент обновления (Кобн), характеризующий долю новых основных средств в общей их стоимости на конец года:

$$\text{Кобн} = \frac{\text{Стоимость поступивших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец периода}} \cdot 100 \% ; \quad (20.1)$$

– коэффициент выбытия (Кв):

$$\text{Кв} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на начало периода}} \cdot 100 \% ; \quad (20.2)$$

– коэффициент износа (Кизн):

$$\text{Кизн} = \frac{\text{Сумма износа основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на соответствующую дату}} \cdot 100 \% ; \quad (20.3)$$

– коэффициент технической годности (Кг):

$$\text{Кг} = 100 - \text{Ки}. \quad (20.4)$$

Проверяется выполнение плана по внедрению новой техники, вводу в действие новых объектов, ремонту основных средств. Определяется доля прогрессивного оборудования в его общем количестве и по каждой группе машин и оборудования, а также доля автоматизированного оборудования.

Для обобщающей характеристики эффективности и интенсивности использования основных производственных фондов (основных средств) используются следующие показатели:

- фондоотдача ОПФ (отношение стоимости произведенной продукции к среднегодовой стоимости ОПФ);
- фондоемкость (отношение среднегодовой стоимости ОПФ к стоимости произведенной продукции за отчетный период);
- фондорентабельность – показатель доходности, показывает сколько прибыли имеет предприятие от использования единицы стоимости ОПФ:

$$\text{ФР} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Среднегодовая стоимость основных фондов}} \cdot 100\%; \quad (20.5)$$

где среднегодовая стоимость основных фондов:

$$\text{ОФ} = \text{ОФ}_{\text{нг}} + \text{ОФ}_{\text{пост}}/12 - \text{ОФ}_{\text{выб}}/12. \quad (20.6)$$

В процессе анализа изучаются динамика перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, проводятся межхозяйственные сравнения.

После этого изучают факторы изменения величины фондорентабельности и фондоотдачи. Наиболее обобщающим из этих показателей эффективности использования основных фондов является фондорентабельность.

## 20.2. Анализ использования материальных ресурсов коммерческой организации

Материальные ресурсы являются важнейшей составляющей оборотных средств коммерческой организации, обеспечение которыми необходимо для осуществления процесса производства.

Анализ заключается в оценке обеспеченности организации материально-производственными запасами, эффективности их использования и определения их оптимального размера.

Источниками информации анализа использования материальных ресурсов являются формы бухгалтерской и статистической отчетности, план материально-технического снабжения, договоры на поставку сырья и материалов.

Основными направлениями анализа использования материальных ресурсов являются:

- оценка эффективности использования материальных ресурсов;
- анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами;
- анализ обоснованности норм расхода материально-технических ресурсов;
- обоснование оптимальной потребности в материальных ресурсах.

Для анализа материальных запасов можно использовать следующую систему показателей:

– показатели, характеризующие динамику, структуру и оборачиваемость материальных запасов;

– показатели, характеризующие эффективность использования материальных ресурсов.

К первой группе показателей относятся следующие:

Абсолютный прирост (снижение) материальных запасов – отражает изменение материальных запасов в абсолютном выражении. Определяется следующим образом:

$$DMЗ = MЗ_k - MЗ_n, \quad (20.5)$$

где  $MЗ_k$  – материальные запасы на конец отчетного периода;

$MЗ_n$  – материальные запасы на начало отчетного периода.

Относительная экономия (перерасход) материальных запасов – отражает сумму относительной экономии (перерасхода) материальных ресурсов в анализируемом периоде. Определяется следующим образом:

$$\pm \Delta мз = MЗ_k - MЗ_n \times TrB, \quad (20.6)$$

где  $TrB$  – темп роста выручки от продажи.

Удельный вес материальных запасов в общей величине оборотных активов – отражает долю материальных запасов в общей величине оборотных активов (какая часть оборотных активов находится в материальной форме). Определяется следующим образом:

$$УВмз = MЗ/OA, \quad (20.7)$$

где  $MЗ$  – материальные запасы;

$OA$  – оборотные активы.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов – показывает количество оборотов материальных запасов за анализируемый период. Определяется следующим образом:

$$Коб.мз = B/MЗ_{ср.год}, \quad (20.8)$$

где  $B$  – выручка от продажи;

$MЗ_{ср.год}$  – среднегодовая стоимость материальных запасов.

Период оборота материальных запасов — отражает средний период хранения материальных запасов. Определяется следующим образом:

$$\text{Поб.мз} = \text{МЗср.год} \times \text{Д} / \text{В}, \quad (20.9)$$

где Д — количество дней в анализируемом периоде.

Данные показатели анализируются в динамике. О рациональном использовании материальных ресурсов свидетельствует абсолютный прирост материальных запасов при условии их относительной экономии. Если же при абсолютном снижении материальных запасов наблюдается их относительный перерасход, то это свидетельствует о сокращении масштабов деятельности организации, что может быть вызвано либо реорганизацией, либо кризисом.

Ко второй группе относятся следующие показатели эффективности материальных затрат:

Материалоемкость — показывает, сколько материальных затрат приходится на 1 руб. оборота, или сколько материальных затрат необходимо осуществить, чтобы получить 1 руб. выручки. Определяется следующим образом:

$$\text{Ме} = \text{Зм} / \text{В}, \quad (20.10)$$

где Зм — материальные затраты.

Материалоотдача — показывает, сколько продано продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. Определяется следующим образом:

$$\text{Мо} = \text{В} / \text{Зм}. \quad (20.11)$$

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции — характеризует структуру себестоимости продукции. Определяется следующим образом:

$$\text{УВзм} = \text{Зм} / \text{Зобщ}, \quad (20.12)$$

где Зобщ — общая величина затрат.

Рост материалоотдачи сопровождается снижением материалоемкости и показывает, что темпы роста материальных затрат ниже темпов роста выручки от продаж, т.е. материальные ресурсы стали использоваться более эффективно.

Важным показателем является удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, он зависит от множества факторов, среди которых основной — отраслевая принадлежность. Однако вне зависимости от отрасли рост данного показателя следует рассматривать как отрицательный факт, свидетельствующий:

— об изменении технологии производства, что повлекло за собой увеличение материальных затрат;

- об ухудшении качества поставляемого сырья и материалов;
- о превышении норм расхода материала;
- об увеличении потерь и отходов.

При принятии управленческих решений на основе данных анализа использования материальных ресурсов важно отслеживать темпы роста выручки от продаж и величины материальных запасов. В случае превышения темпов роста материальных запасов рекомендуются оптимизировать величину материально-производственных запасов; установить систему нормирования материальных запасов в организации; оценить качество работы отдела снабжения. Такие действия позволят более целенаправленно формировать материальные ресурсы, не допуская накопления излишних материально-производственных запасов.

Важным вопросом в управлении является повышение эффективности использования материальных запасов. Для этого необходимо отслеживать качество поставляемых материалов, что позволит сократить материальные расходы организации и увеличить материалоотдачу, а также контролировать условия их хранения и транспортировки. Использование достижений научно-технического прогресса, новой техники и современных ресурсосберегающих технологий в производстве продукции также повысит эффективность материальных ресурсов.

### **20.3. Анализ использования трудовых ресурсов коммерческой организации**

Затраты на оплату труда занимают большой удельный вес в общей сумме расходов на производство продукции. В совершенствовании организации заработной платы в коммерческой организации большая роль принадлежит анализу использования трудовых ресурсов.

Целью данного анализа является выявление резервов рационального использования персонала организации и их рабочего времени, повышения производительности труда и эффективности использования фонда заработной платы.

Анализ использования фонда заработной платы проводится в целях проверки обоснованности планирования и оперативного управления организацией заработной платы. В процессе анализа устанавливается соответствие объема заработной платы ее запланированному уровню по структурным подразделениям организации, категориям промышленно-производственного персонала и по непромышленной группе, выявляются причины отклонений и резервы экономии заработной платы. Анализ проводится с учетом количественных и качественных показателей экономической деятельности организации, с учетом размеров заработной платы на рынке труда в регионе.



Анализ использования фонда заработной платы решает следующие основные задачи:

- проверка степени обоснованности применяемых форм и систем оплаты труда, разработка мероприятий по совершенствованию систем платы труда и их экономическое обоснование;
- определение размеров и динамики средней заработной платы отдельных категорий и профессий работников;
- систематическая проверка отклонений в расходовании фонда заработной платы от плана в целом по организации, а также по отдельным подразделениям, категориям и группам работающих;
- выявление основных причин абсолютных и относительных отклонений;
- проверка соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы;
- определение значимости каждого фактора, вызвавшего положительные или отрицательные отклонения и подготовка мероприятий по использованию положительных и устранению отрицательных влияний на общий расход заработной платы;
- выявление отклонений в численности работников и в средней заработной плате на расход фонда зарплаты;
- исследование темпов роста заработной платы, их соотношения с темпами производительности труда;
- обеспечение опережающего роста производительности труда по сравнению с повышением его оплаты;
- определение экономической эффективности применяемых систем премирования;
- выявление и мобилизация резервов повышения эффективности использования фонда заработной платы.

Для успешного осуществления анализа нужно располагать следующими материалами:

- отчетными данными о численности работающих, объеме производства, производительности труда, среднемесячной зарплате, фонде заработной платы;
- отчетными данными об использовании фонда зарплаты по его составным элементам;
- данными о состоянии технического нормирования в организации;
- данными о доплатах за отклонение от нормальных условий работы;
- материалами оперативного контроля, характеризующими состояние тарифной дисциплины в организации, и правильность тарификации работ и рабочих;

– материалами, характеризующими законность ряда выплат и до-  
плат, произведенных за отчетный период;

– материалами оперативного контроля, касающимися правильности  
учета выработки рабочих и так далее.

Источниками информации для анализа использования трудо-  
вых ресурсов служат: план по труду, формы статистической отчетности  
(№ 1-организация «Основные сведения о деятельности организации»,  
№ П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работ-  
ников», № 1-Т «Сведения о численности и заработной плате работников  
по видам деятельности»), оперативная отчетность цехов, отделов, участ-  
ков, служб, подразделений организации, другая отчетность, связанная  
с трудовыми ресурсами организации и ее производственных подразделе-  
ний и служб.

Анализ расходов на оплату труда проводится по трем основным на-  
правлениям:

- 1) анализ динамики фонда оплаты труда и средней заработной платы;
- 2) анализ состава и структуры фонда оплаты труда;
- 3) анализ эффективности использования фонда оплаты труда.

Анализ расходов на оплату труда принято начинать с анализа дина-  
мики фонда оплаты труда и средней заработной платы.

При проведении анализ следует учитывать, что на фонд зарабо-  
тной платы влияют следующие факторы: увеличение объема продукции,  
ассортиментные изменения, изменение удельного веса материальных  
затрат, изменение структуры персонала организации. Если в течение  
анализируемого периода происходит изменение данных факторов, то не-  
обходимо корректировать плановый фонд заработной платы на величи-  
ну отклонений конкретных показателей.

Прежде всего, следует определять абсолютное и относительное от-  
клонение по фонду заработной платы. Абсолютное отклонение опре-  
деляется в целом по промышленно-производственному персоналу и по  
всем категориям персонала организации. Относительное отклонение по  
промышленно-производственному персоналу и по рабочим определяется  
с учетом изменения объема производства, производительности труда  
и средней заработной платы.

Абсолютное отклонение предполагает сравнение фактического  
и планового фондов заработной платы:

$$\text{Абсолютное отклонение} = \text{ФЗПфакт} - \text{ФЗПплан}, \quad (20.13)$$

где ФЗПфакт и ФЗПплан – фонд заработной платы соответственно фак-  
тического и планового периодов, исчисленный в рублях.

При определении относительных отклонений плановый фонд заработной платы рабочих корректируется на процент выполнения плана по объему выпускаемой продукции, по трудоемкости, а при отклонении от плана кооперируемых поставок — на коэффициент кооперируемых поставок (расчет аналогичен расчету отклонений от численности). Например, при расчете скорректированного отклонения фонда заработной платы переменная часть фонда заработной платы (ФЗПпер) корректируется на коэффициент выполнения плана по производству продукции (Кпп). К переменной части фонда заработной платы относят зарплату рабочих по сдельным расценкам, премии рабочим и управленческому персоналу за производственные результаты, сумму отпускных, соответствующую доле переменной зарплаты, другие выплаты, относящиеся к фонду заработной платы и которые изменяются пропорционально объему производства продукции. Постоянная часть оплаты труда (ФЗПпост) не изменяется при увеличении или спаде объема производства — это зарплата рабочих по тарифным ставкам, зарплата служащих по окладам, все виды доплат, оплата труда работников непромышленных производств и соответствующая им сумма отпускных. Относительное отклонение фонда заработной платы:

$$\Delta \text{ФЗП} = \text{ФЗПфакт} - (\text{ФЗПпер.план} \times \text{Кпп} + \text{ФЗПпост.план}). \quad (20.14)$$

В процессе последующего анализа определяются факторы, вызвавшие абсолютное и относительное отклонения по фонду заработной платы. Факторная система фонда заработной платы будет иметь следующий вид:

$$\text{ФЗПпер} = \sum V \Pi_i \times U D_i \times U T E_i \times O T_i. \quad (20.15)$$

Факторная модель постоянной части фонда оплаты труда будет иметь следующий вид:

$$\text{ФЗПпост} = \text{Чр} \times \text{Д} \times \text{т} \times \text{ЧЗП}. \quad (20.16)$$

Аналогично можно представить факторную модель для фонда заработной платы служащих.

Следующим направлением анализа использования фонда заработной платы является анализ влияния двух факторов — численности и средней заработной платы на общий фонд заработной платы. В силу того, что фонд заработной платы представляет собой произведение численности работников организации на среднюю заработную плату, важно установить степень влияния этих факторов на фонд заработной платы. При этом используются следующие формулы:

$$\text{Отклонение за счет СЗП} = (\text{СЗПфакт} - \text{СЗПплан}) \times \text{Чфакт}; \quad (20.17)$$

$$\text{Отклонение за счет численности} = (\text{Чфакт} - \text{Чплан}) \times \text{СЗПплан}. \quad (20.18)$$

Важным направлением анализа использования заработной платы является анализ средней заработной платы, при котором сравниваются показатели фактической и плановой средней заработной платы, ее уровень и динамика, определяется величина отклонений и причины. На величину средней заработной платы влияют внешние и внутренние факторы. К внешним факторам относится инфляция, повышение тарифных ставок, увеличение премий, изменение среднего разряда работ, изменение номенклатуры продукции. К внутренним факторам относятся улучшение использования рабочего времени, применение передовых приемов и методов труда, пересмотр норм времени, отмена (введении) повышенных ставок (доплат) за условия труда.

Уровень средней заработной платы определяется по следующим формулам:

$$\text{Ср/час. з/пл.} = \text{ФЗПчас/плановое(фактическое) кол-во чел-часов; (20.19)}$$

$$\text{Ср/днев. з/пл.} = \text{ФЗПдн/плановое (фактическое) чел-дней; (20.20)}$$

$$\text{Ср/год. з/пл.} = \text{ФЗПгод/среднесписочная численность, (20.21)}$$

где ФЗПчас – часовой фонд заработной платы;

ФЗПдн – дневной фонд заработной платы;

ФЗПгод – годовой фонд заработной платы.

Отдельным этапом можно выделить анализ соотношений между темпами роста производительности труда и средней заработной платы. При этом сопоставляются фактические и плановые индексы выработки и средней заработной платы, определяются степень выполнения плановых заданий и делаются выводы об изменении себестоимости. Рассчитывается коэффициент опережения производительности труда над средней заработной платой, который устанавливает, на сколько процентов рост производительности труда опережает или отстает от повышения средней заработной платы. Устанавливается также влияния роста средней заработной платы и роста производительности труда на себестоимость продукции:

$$\begin{aligned} \% \Delta \text{ себестоимости} = & ((\% \Delta \text{ ср. з/пл.} - \% \Delta \text{ произв. труда})/100 + \\ & + \% \Delta \text{ произв. труда}) \times \text{удельный вес з/пл. в базовой себестоимости. (20.22)} \end{aligned}$$

Вторым этапом анализа расходов на оплату труда является анализ состава и структуры фонда оплаты труда.

В соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии страны существенно меняется и политика в области оплаты труда, социальной поддержке и защиты работников. Многие функции государства по реализации этой политики возложены непосредственно на орга-

низации, которые самостоятельно устанавливают формы, системы и размеры оплаты труда, материального стимулирования его результатов.

Заработная плата всех сотрудников организации в сумме дает показатель фонда заработной платы, который занимает немалую долю в расходах организации. В состав фонда заработной платы включаются начисленные организациям суммы оплаты труда в денежной и натуральной формах за отработанное и неотработанное время, стимулирующие доплаты и надбавки, компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, премии и единовременные поощрительные выплаты, а также выплаты на питание, жилье, топливо, носящие регулярный характер. В зависимости от отраслевой принадлежности, индивидуальных особенностей деятельности организации и политики руководства в области выплат сотрудникам доля расходов на фонд оплаты труда может колебаться от нескольких процентов до половины общей суммы затрат организации.

Этапом анализа использования фонда заработной платы является анализ структуры фонда заработной платы, который подразделяется на тарифный, часовой, дневной и годовой. При анализе сравнивают плановые и фактические показатели, и делают выводы.

На отклонения по тарифному фонду может влиять среднечасовая тарифная ставка у сдельщиков, т.к. при определении планового показателя используется ставка рабочего, а фактически он получает оплату по разряду работы. Кроме того, фактическое количество часов работы в году бывает меньше запланированного количества, что также влияет на отклонения тарифного фонда заработной платы. При анализе тарифного фонда следует учитывать, что средний процент выполнения норм фактически, как правило, превышает запланированный. При этом целесообразно методом цепной подстановки устанавливать степень влияния каждого фактора на отклонения фактического тарифного фонда от планового. Надо иметь в виду, что тарифный фонд заработной платы составляет большую часть общего фонда заработной платы организации, и поэтому все причины перерасхода фонда заработной платы отражаются на тарифном фонде.

При анализе часового фонда заработной платы сравнивают величину доплат к часовому фонду плановую и фактическую по премиям, доплатам за отклонение от технологии, за условия труда и другие статьи доплат. Выявляются причины отклонений и намечаются меры по устранению причин перерасхода.

При анализе годового фонда особое внимание обращают на оплату дней выполнения гособязанностей, выплату выходных пособий, оплату

отпусков, вознаграждений по итогам года, По каждому виду доплат устанавливаются отклонения и выявляют причины.

Целесообразно также анализировать дифференциацию заработной платы рабочих — это анализ установления соотношений в оплате труда рабочих в зависимости от уровня квалификации и условий труда. При этом сопоставляются соотношение фактической заработной платы с той, которая предусмотрена тарифной системой. Сначала определяются заработки рабочих (средние) в одинаковых условиях труда по всем профессиям, и уровню квалификации, затем устанавливаются, за счет чего происходит отклонение по фактической заработной плате (по сравнению с плановой) и по структуре заработной платы. Анализ дифференциации заработной платы в зависимости от квалификации рабочих осуществляется путем сопоставления средних заработков рабочих по разрядам (фактических) с соотношением тарифных ставок тех же разрядов.

Следующим шагом анализа расходов на оплату труда является анализ эффективности использования фонда оплаты труда.

Чтобы оценить эффективность использования средств на оплату труда необходимо применять такие показатели, как:

- производство продукции на рубль заработной платы;
- выручка на рубль заработной платы;
- сумма валовой прибыли на рубль заработной платы;
- сумма чистой прибыли на рубль заработной платы;
- сумме реинвестированной прибыли на рубль заработной платы и др.

При этом сравниваются данные прошлого года с плановыми и фактическими данными отчетного периода, т.е. изучается выполнение плана этих показателей и их динамика. При ярко выраженной сезонности в деятельности организации целесообразно проводить сравнения с аналогичными периодами прошлых лет. В результате анализ выявляются тенденции изменения и причины перерасхода (или недорасхода) фонда оплаты труда относительно нормативных или плановых значений. После этого необходимо установить факторы изменения каждого показателя, характеризующего эффективность использования фонда заработной платы.

При анализе эффективности использования фонда заработной платы важно исследовать эффективность форм и систем оплаты труда. При этом устанавливают распределение рабочих по формам и системам заработной платы, а также по видам оплаты. Эти показатели анализируют в динамике, устанавливают, соответствуют ли применяемые формы и системы оплаты труда условиям их применения, и делают выводы о возможной замене одной системы другой. Кроме того, следует устано-

вить, обеспечивается ли на предприятии принцип оплаты по количеству и качеству труда и его результатам.

Также не следует оставлять без внимания анализ эффективности премиальных систем. В этом случае исследуются показатели и условия премирования и оцениваются, достаточны ли размеры премирования для поддержания или повышения заинтересованности работников в своем труде. Также сравниваются данные об обосновании премиальных систем и о фактическом положении: получена ли предполагаемая экономия, как реагировали на введение премиальной системы работники, как улучшались (ухудшались, остались без изменения) экономические показатели. В результате должен быть сделан вывод о расширении существующей системы премирования или об ее отмене.

Для расширенного воспроизводства получения необходимой прибыли и рентабельности необходимо, чтобы темпы роста производительности труда опережали темп роста его оплаты. Если этот принцип не соблюдается, то происходит перерасход фонда зарплаты, повышение себестоимости продукции и, соответственно, уменьшение суммы прибыли. Изменение среднего заработка работающих за период характеризуется его индексом (ІЗП):

$$\text{ІЗП} = \text{ЗПср.отч} / \text{ЗПср.баз}, \quad (20.23)$$

где ЗПср.отч — это средняя заработная плата за отчетный период;  
ЗПср.баз — средняя заработная плата базисного периода соответственно.

Изменение среднегодовой выработки определяется аналогично на основе индекса производительности труда (ІВП):

$$\text{ІВП} = \text{Вср.отч} / \text{Вср.баз}, \quad (20.24)$$

где Вср.отч — средняя выработка отчетного периода;  
Вср.баз — средняя выработка базисного периода.

Темп роста производительности труда должен опережать темп роста средней заработной платы. Для этого рассчитывают коэффициент опережения Коп и анализируют его в динамике:

$$\text{Коп} = \text{ІВП} / \text{ІЗП}. \quad (20.25)$$

Затем производят подсчет суммы экономии (перерасхода) (Э) фонда заработной платы в связи с изменением соотношений между темпами роста производительности труда и его оплаты:

$$\pm \text{Э} = \Phi \text{ЗПфакт} \times ((\text{ІЗП} - \text{ІВП}) / \text{ІЗП}). \quad (20.26)$$

В условиях высокой инфляции при анализе индекса роста средней заработной платы необходимо базисный показатель средней зарплаты скорректировать на индекс роста цен на потребительские товары и услуги (ИЦ):

$$\text{ИВП} = \text{ЗП}_{\text{ср.отч}} / \text{ЗП}_{\text{ср.баз}} \times \text{ИЦ}. \quad (20.27)$$

В заключении анализа выявляют резервы повышения эффективности использования трудовых ресурсов. Данными резервами могут являться:

- улучшение использования рабочего времени за счет сокращения потерь и устранения непроизводительных затрат труда;
- снижение текучести кадров;
- сокращение излишней численности персонала;
- ликвидация непроизводительных выплат и необоснованного увеличения размера заработной платы;
- внедрение эффективной системы оплаты труда и экономически обоснованной системы вознаграждений.

### Контрольные вопросы

1. Обоснуйте необходимость проведения анализа основных средств организации в современных условиях хозяйствования.
2. Какие показатели используются при проведении анализа движения и технического состояния основных фондов организации?
3. Каковы показатели эффективности использования основных средств организации?
4. Назовите цели и задачи анализа использования материальных ресурсов.
5. Перечислите показатели, характеризующие динамику, структуру и оборачиваемость материальных запасов.
6. Поясните экономический смысл показателей материалоемкости и материалоотдачи и сферу их применения в анализе.
7. Перечислите мероприятия, направленные на повышение эффективности использования материальных запасов.
8. По каким основным направлениям проводится анализ трудовых ресурсов организации.
9. Какие факторы влияют на изменение фонда заработной платы?
10. В чем заключается соотношение производительности труда, трудоемкости производства и заработной платы?
11. Оцените ситуацию в организации, при которой наблюдается рост производительности труда, снижение трудоемкости, рост выручки от продажи и снижение численности работников.



### **Контрольные тесты**

1. Факторы, оказывающие влияние на оборачиваемость оборотных средств:

1) стоимость валовой продукции и среднегодовая стоимость собственного капитала;

2) стоимость товарной продукции и среднегодовая стоимость оборотных средств;

3) стоимость товарной продукции и среднегодовая стоимость активов.

2. Факторы, влияющие на изменение фондоотдачи:

1) производительность труда и фондооснащенность;

2) стоимость валовой продукции и фондов;

3) фондовооруженность и прибыль в расчете на одного работника.

3. Показатели, используемые для анализа эффективности работы автопарка:

1) коэффициент загрузки;

2) коэффициент обновления;

3) коэффициент выбытия.

4. При определении относительной экономии (перерасхода) фонда оплаты труда сопоставляют показатели:

1) изменение фонда оплаты труда и средней стоимости оборотных активов;

2) изменение фонда оплаты и производительности труда; экономию относительной численности персонала определяют умножением относительной экономии живого труда на среднюю заработную плату отчетного периода;

3) изменение фонда оплаты труда и источников собственных средств.

5. На увеличение оборачиваемости материальных средств влияет:

1) увеличение объемов продаж;

2) увеличение материалов;

3) увеличение дебиторской задолженности.

6. Движение основных фондов анализируют с помощью показателей:

1) поступления, выбытия, обновления;

2) структуры основных средств;

3) фондоотдачи, фондоемкости.

7. Оценку технической вооруженности труда (фондовооруженности) проводят с использованием показателей:

1) среднегодовой стоимости основных средств и численности работников;

2) среднегодовой стоимости основных средств и производственной площади организации;

3) среднегодовой стоимости основных средств и валовой продукции.

8. В процессе анализа качества покупаемых предприятием материальных ресурсов изучают:

1) количество рекламаций, предъявленных к поставщикам: виновники поставок некачественных материалов;

2) количество приобретаемых материалов: причины нарушений динамичной доставки;

3) стоимость поставляемых материалов: динамика изменений структуры материалов и ритмичности поступлений.

9. Рациональное использование материальных ресурсов:

1) повышает качество производимой продукции;

2) уменьшает удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;

3) снижает трудоемкость производства.

10. Основные факторы, являющиеся носителями резервов экономии материальных ресурсов:

1) устранение брака путем вторичной обработки;

2) совершенствование системы материально-технического снабжения;

3) внедрение прогрессивных технологий и материальное стимулирование работников.

11. Перед анализом фонда оплаты труда необходимо исследовать:

1) влияние различных факторов на абсолютное и относительное отклонение фонда оплаты труда;

2) влияние роста производительности труда на величину прироста объема производимой продукции;

3) условия работы и использование трудовых ресурсов.

12. При определении относительной экономии (перерасхода) фонда оплаты труда сопоставляют показатели:

1) изменение фонда оплаты труда и средней стоимости оборотных активов;

2) изменение фонда оплаты труда и производительности труда;

3) изменение фонда оплаты труда и источников собственных средств.

13. Движение основных фондов анализируют с помощью показателей:
  - 1) поступления, выбытия, обновления;
  - 2) годности, износа;
  - 3) фондоотдачи, фондоемкости.
14. При анализе движения численности работников используют:
  - 1) среднегодовую численность работников;
  - 2) коэффициент текучести;
  - 3) производительность труда
15. Анализ эффективности использования основных средств проводят на основе:
  - 1) метода цепных подстановок;
  - 2) показателей фондоотдачи, фондовооруженности, рентабельности, длительности оборота;
  - 3) анализа временных рядов.

---

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

---

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ.
6. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
7. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ.
8. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.11.1998 г. № 164-ФЗ.
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.
10. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ.
11. Положение по бухгалтерскому учету «О формах бухгалтерской отчетности организаций»: Приказ Минфина РФ от 22 июля 2010 г. № 66н.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08): Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/08): Приказ Минфина РФ от 24.11.2008 г. № 116н.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006): Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 24н.
15. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н.

---

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): Приказ Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н.

18. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98): Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 г. № 56н.

19. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01): Приказ Минфина РФ от 28.11.2001 г. № 96н.

20. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н.

22. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008): Приказ Минфина РФ от 29.04.2008 г. № 48н.

23. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000): Приказ Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11н.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000): Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 92н.

25. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/07): Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 г. № 153н.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/08): Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 107н.

27. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02): Приказ Минфина РФ от 02.07.2002 г. № 66н.

28. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02): Приказ МФ РФ от 19.11.2002 г. № 114н.

29. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02): Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н.

30. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н

31. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03): Приказ Минфина РФ от 24.11.2003 г. № 105н.

32. Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/08): Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.

---

33. Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.

34. Об утверждении унифицированных форм первичной документации: Постановление Госкомстата России от 30.10.1997 № 71а.

35. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П.

36. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 № 373-П.

37. Абрютин, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютин — М.: Дело и сервис, 2008. — 256 с.

38. Артеменко, В.Г. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Г. Артеменко, М. В. Беллендир — М.: ДИС, НГАЭиУ, 2009. — 231 с.

39. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. — Ростов н/Д: Феникс, 2010. — 480 с.

40. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Под ред. Ю.А. Бабаева. — М.: ТК Велби, Проспект, 2010. — 392 с.

41. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Под ред. П.С. Безруких. — М.: Бухгалтерский учет, 2009. — 736 с.

42. Васильева, Л.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учеб. пособие / Л.С. Васильева — М.: Экзамен, 2008. — 319 с.

43. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: Учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская. — М.: Юнити-Дана, 2006. — 615 с.

44. Говорова, В.В. Теория бухгалтерского учета. Курс лекций: учеб. пособие / В.В. Говорова, Т.Ю. Прудникова. — М.: Инфра-М, 2011. — 160 с.

45. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. — М.: Юнити-Дана, 2010. — 471 с.

46. Маркарян, Э.А. Методика анализа показателей эффективности производства: учеб. пособие / Э.А. Маркарян — М.: МарТ, 2008. — 187 с.

47. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. — М.: КНОРУС, 2010. — 320 с.

48. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: учеб. пособие для вузов / Л.В. Прыкина — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. — 218 с.

49. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия, учеб. пособие. — М.: Инфра-М, 2009.- 398 с.

50. Современный экономический словарь / Под ред. Б.А. Райзберга. — М.: Инфра-М, 2009. — 512 с.

- 
51. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учебное пособие для вузов / Я.В. Соколов. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.
52. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие / Под ред. Ю.А. Бабаева. — М.: Юнити-Дана, 2008. — 304 с.
53. Терентьева, Т.В. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие / Т.В. Терентьева. — М.: Вузовский учебник, 2011. — 208 с.
54. Хахонова, Н.Н. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. — Ростов н/Д: Феникс, 2008. — 608 с.
55. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово — хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. — М.: ИНФРА-М, 2009. — 367 с.

Учебное издание

Кибиткин Андрей Иванович  
Дрождинина Александра Игнатьевна  
Мухомедзянова Елена Владимировна  
Скотаренко Оксана Вячеславовна

## **УЧЕТ И АНАЛИЗ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Учебное пособие



Компьютерный набор, корректура  
и форматирование автора  
Технический редактор Кулакова Г.А.  
Подписано в печать 10.04.2012  
Бумага офсетная.  
Гарнитура NewtonС  
Формат 60×84 1/16  
Печать трафаретная. Печ. л. 23.  
Тираж 500 экз. Заказ № 16-12.

Отпечатано в типографии ИД «Академия Естествознания»,  
440026, г. Пенза, ул. Лермонтова, 3