1. Учет прибыли организации. Положение по бухгалтерскому учету 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Доходы, расходы и финансовые результаты

Понятие доходов и расходов. Классификация доходов и расходов в зависимости от их характера, условий получения и осуществления направлений деятельности организации: Доходы и расходы от обычной деятельности. Прочие доходы и расходы (операционные, внереализационные, чрезвычайные).

Доходами организации признается: увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и/или погашения обязательств, приводящие к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников или собственников имущества.

Не признаются доходами поступления от других юридических и физических лиц: • суммы НДС, акцизов, НП, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей; • авансы, поступления в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, услуг; • задатков; • поступления в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;• поступления по договорам комиссии, агентским и аналогичным в пользу комитента, принципала и т.д.; • поступления в погашение кредита (займа), предоставленного организацией заемщику.

Как видно, все перечисленные виды поступлений не увеличивают собственный капитал.

Расходами организации признается: уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению собственников имущества.

Не признаются расходами выбытие активов:• в связи с приобретением или созданием внеоборотных активов (входящие затраты на капитальные вложения — будут признаваться расходами по мере начисления амортизации); • вклады в уставные капиталы других организаций, приобретение акции акционерных обществ и иных ценных бумаг, но не с целью перепродажи • по договорам комиссии, агентским и аналогичным в пользу комитента, принципала и прочим аналогичным договорам; • в порядке авансов или предварительной оплаты материально производственных запасов и других ценностей; • в виде задатка; • погашение кредита (займа), полученного организацией

Доходы и расходы организации классифицируются следующим образом: • доходы и расходы по обычным видам деятельности;• прочие доходы и расходы, в том числе:> операционные доходы и расходы;> внереализационные доходы и расходы;> чрезвычайные доходы и расходы.

Доходы организации, понятие и характеристика. ПБУ 9/99 «Доходы организации», его значение и содержание. Доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи). Операционные и внереализационные доходы, прочие поступления. Признание доходов в бухгалтерском учете. Раскрытие информации о доходах в бухгалтерской отчетности

Положение ПБУ 9/99 «Доходы организации» (далее — Положение) устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах организации. Положение предусмотрено для применения в коммерческих организациях, кроме кредитных и страховых. На основе правил, установленных Положением формируется информация о доходах в учете и отчетности (форме №2 «Отчет о прибылях и убытках) организации. Такое отражение информации ведется в соответствии с методологией, отраженной в новом Плане счетов организаций финансово-хозяйственной деятельности.

Исходя из характера деятельности и условий получения доходов, организация самостоятельно признает поступления для целей бухгалтерского учета доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Организация может выделить в качестве обычных видов деятельности следующие виды:

Предоставление за плату во временное пользование своих активов, включая нематериальные (например, по договору аренды или прокат, в т.ч. права).

• Участие в уставных капиталах других организаций

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и/или дебиторской задолженности исходя из цены, установленной договором) между организацией и покупателем или пользователем активов.

Если пена не определена в договоре, она определяется по цене, по которой сравнимых обстоятельствах организация определяет выручку.

При продаже продукции, товаров, выполнении работ, оказании услуг на условия коммерческого кредита выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности. Таким образом, на счете 90 «Продажи» отражается доход с учетом процентов по коммерческому кредиту.

Величина выручки определяется с учетом всех предоставленных организации по договору скидок (накидок), а также с учетом суммовой разницы, возникшей при оплате рублями суммы, выраженной в договоре в условных единицах.

Операционными доходами являются: • поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; • поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; • поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам); • прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества, в том числе (согласно Методическим; рекомендациям о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации) сумма вознаграждения за переданное в общее владение и (или) пользование имущество или возврат имущества при его разделе сверх величины вклада (в части денежных средств); • поступления от продажи основных средств и иных активов, в том числе иностранной валюты (кроме, товаров, продукции и рублевых денежных средств); • проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств находящихся на счете организации в этом банке.

Внереализационными доходами являются:• штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;• активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения (через счет 98 «Доходы будущих периодов» по мере использования актива);• поступления в возмещение причиненных организации убытков;• прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;• суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности (3 года);• курсовые разницы;• сумма дооценки активов;• прочие внереализационные доходы.

Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:• организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом; • сумма выручки может быть определена; • имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;• право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);• расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка (например, Дебет 51 Кредит 62).

Для признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату во временное пользование своих активов, включая нематериальные, и от участия в уставных капиталах других организаций, должны быть одновременно соблюдены только первые три условия.

Организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции (то есть поэтапно) или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом. Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

В отчете о прибылях и убытках доходы организации за отчетный период отражаются с подразделением на выручку, операционные доходы и внереализационные доходы, а в случае возникновения — чрезвычайные доходы. Выручка, операционные и внереализационные доходы, составляющие пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

Операционные и внереализационные доходы могут показываться; в отчете о прибылях и убытках за минусом расходов, относящихся к этим доходам, когда:• соответствующие правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение доходов;• доходы и связанные с ними расходы не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности раскрывается следующая информация.• о порядке признания выручки организации;• о способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности.

В отношении выручки, полученной в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, подлежит раскрытию как минимум следующая информация: общее количество организаций, с которыми осуществляются указанные договоры, с указанием организаций, на которые приходится основная часть такой выручки; доля выручки, полученной по указанным договорам со связанным организациями; способ определения стоимости продукции (товаров), переданной организацией

В отчетности должно быть обеспечено раскрытия информации о дохода организации а разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Настоящее Положение (далее — Положение) устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль организаций (далее — налог на прибыль) для организаций, признаваемых в установленном законодательством Российской Федерации порядке налогоплательщиками налога на прибыль (кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), а также определяет взаимосвязь показателя, отражающего прибыль (убыток), исчисленного в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету Российской Федерации (далее — бухгалтерская прибыль (убыток)), и налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период (далее — налогооблагаемая прибыль (убыток)), рассчитанной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Применение Положения позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Положение предусматривает отражение в бухгалтерском учете не только суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет, или суммы излишне уплаченного и (или) взысканного налога, причитающейся организации, либо суммы произведенного зачета по налогу в отчетном периоде, но и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих отчетных периодов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Положение может не применяться субъектами малого предпринимательства и некоммерческими организациями.

6. *Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции в системе финансового и управленческого учета*

Принципы, объекты и методы калькулирования себестоимости. Калькулирование – система экономических расчетов себестоимости единицы отдельных видов продукции.

Калькулирование на любом предприятии, независимо от его вида деятельности, размера и формы собственности, организуются в соответствии с определёнными принципами, соблюдение которых необходимо в системе фин. учёта, хотя и в УУ их тоже придерживаются.

1. Научно обоснованная классификация затрат на производство. Действующим нормативным документом по бухгалтерскому учету, позволяющем бухгалтеру реализовать этот принцип на практике, является положение о составе затрат с изменениями и дополнениями от 1 июля 1995 года №661. Для отдельных отраслей промышленности, а также ряда отраслей сферы материального производства с учетом их особенностей разработаны и утверждены специальные отраслевые рекомендации по планированию и учёту себестоимости.

2.Установление объектов учета затрат, объектов калькулирования и калькуляционных единиц. Во многих случаях объекты учета затрат и объекты калькулирования не совпадают. Объектами учета затрат являются места их возникновения, виды или группы однородных продуктов. Местом возникновения затрат в управленческом учете называют структурные единицы и подразделения предприятия, в которых происходит первоначальное потребление производственных ресурсов (рабочие места, бригады, цехи и т.п.). Под объектом калькулированuя (носителем затрат) понимают виды продукции (работ, услуг) предприятия, предназначенные для реализации на рынке. Выбор калькуляционной единицы зависит от особенностей производства и выпускаемой продукции (оказываемых услуг, выполняемых работ). Могут использоваться натуральные единицы (штуки, тонны, метры); условно-натуральные единицы, например, в обувной промышленности 100 пар обуви определенного типа, в литейном производстве – тонна литья определенного вида. Из этого множества калькуляционных единиц для калькулирования используется один измеритель, который рассматривается как основной. Себестоимость продукции – это выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию. Себестоимость продукции является качественным показателем, в котором концентрированно отражаются результаты хозяйственной деятельности организации, ее достижения и имеющиеся резервы. Чем ниже себестоимость продукции, тем больше экономится труд, лучше используются основные фонды, материалы, топливо, тем дешевле производство продукции обходится как предприятию, так и всему обществу.

*9. Учет доходов, расходов и финансовых результатов. Понятие доходов и расходов, их признание по правилам бухгалтерского и налогового учета*

Учет доходов и расходов по основной деятельности. Доходами от обычных видов деятельности считается выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. В организациях, предметом деятельности которых являются предоставление за плату во временное пользование своих активов по договору аренды, предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, участие в уставных капиталах других организаций, выручкой считаются поступления, получение которых связано с указанными видами деятельности. Доходы, получаемые организацией от указанных видов деятельности, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам.

В соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: 1) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом; 2) сумма выручки может быть определена; 3) имеется уверенность в увеличении экономических выгод в результате конкретной операции; 4) право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию (товар) перешло к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана); 5) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете признается не выручка, а кредиторская задолженность. Для признания выручки от предоставления за плату во временное пользование своих активов и от участия в уставных капиталах других организаций должны быть одновременно соблюдены условия 1, 2 и 3.

Продукция с длительным циклом изготовления может признаваться по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Если сумма выручки от продажи продукции (работ, услуг) не может быть определена, то она принимается к учету в размере признанных в учете расходов по изготовлению этой продукции, выполнению работ, оказанию услуг, которые будут впоследствии возмещены организации.

Расходы по обычным видам деятельности — это расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также приобретением и продажей товаров.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование своих активов по договору аренды и прав, возникающих из патентов на изобретение, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, а также участие в уставных капиталах других организаций, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с указанными видами деятельности. Если указанные виды деятельности не являются предметом деятельности организаций, то расходы по их осуществлению относятся к прочим расходам.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений. В соответствии с п. 16 ПБУ 10/99 расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: 1) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;2) сумма расходов может быть определена; 3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации (т.е. когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи активов).

Если в отношении любых расходов организации не исполнено хотя бы одно из указанных условий, то в учете признается дебиторская задолженность. Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации. Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Учет доходов и расходов ведется на синтетическом счете 90 «Продажи». По итогам месяца на основании регистров аналитического учета формируются обороты счета 90 «Продажи». Кредитовый оборот по счету 90 отражает объем продаж (выруски) организации за месяц. По дебету счета 90 отражаются затраты, связанные с продажей товаров: НДС, акцизы, себестоимость продаж и издержки обращения. Сопоставляя дебетовый и кредитовый обороты, выявляется финансовый результат от продаж за месяц, отражаемый на счете 99.

3. Учет прочих доходов и расходов.

Прочие доходы и расходы непосредственно не связаны с обычной деятельностью организации. Перечень прочих доходов и расходов приведен в ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99. Бухгалтерский учет прочих доходов и расходов ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в разрезе субсчетов. На субсчете 91-1 «Прочие доходы» отражаются признанные в отчетном периоде прочие доходы, а на субсчете 91-2 «Прочие расходы» — признанные прочие расходы.

Прочие доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете, как правило, в том же порядке, что и доходы и расходы по обычным видам деятельности. При этом по отдельным видам прочих доходов в ПБУ 9/99 приведены особые условия их признания: - штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков признаются в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником; - суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности, — в отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности; - суммы дооценки активов — в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проведена переоценка; - иные поступления — по мере образования (выявления).

В зависимости от вида прочие доходы в бухгалтерском учете отражаются следующими записями: - поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, если перечисленные виды деятельности не составляют предмет деятельности организации:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»Кредит 91-1 «Прочие доходы»; - поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам), если участие в других организациях не является предметом деятельности, а также прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»Кредит 91-1 «Прочие доходы»; - поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»Кредит 91-1 «Прочие доходы»; - проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами икредиторами»Кредит 91-1 «Прочие доходы» - проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке:

Дебет 51 «Расчетные счета»,Кредит 91-1 «Прочие доходы».

Прочие расходы в зависимости от их вида отражаются следующими проводками:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное

пользование активов организации, а также прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности. Указанные расходы включаются в прочие, если доходы по данным операциям включены в прочие доходы. К таким расходам можно отнести амортизацию по переданным во временное пользование основным средствам и нематериальным активам:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»,Кредит 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»,

а также расходы на ремонт переданных в аренду основных средств:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»Кредит 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 23 «Вспомогательные производства», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, если участие в уставных капиталах не является предметом деятельности организации:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

*Понятие доходов и расходов, их признание в учете.*

Финансовый результат деятельности организации определяется как разница между доходами и осуществленными в связи с получением доходов расходами. Понятие, порядок признания в бухгалтерском учете и классификация доходов и расходов определены в Положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденных приказами Минфина России от 06.05.99 г. № 32н и № ЗЗн.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц:- сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей; - по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.; - в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг; - авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг; - задатка; - в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю; - в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Не относится к расходам организации выбытие активов: - в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т.п.); - вклады в уставные капиталы других организаций, приобретение акций и иных ценных бумаг; - по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.; - в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг; - в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг; - в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера, условия получения и осуществления, а также от направлений деятельности организации подразделяются на:а) доходы и расходы по обычным видам деятельности; б) прочие доходы и расходы.

Установленный порядок ведения бухгалтерского учета доходов и расходов позволяет определять финансовый результат от обычных видов деятельности и от прочей деятельности.

*10. Рабочий план счетов, как элемент учетной политики. Принцип целесообразности детализации информации об объектах управления и учёта.*

Рабочий план счетов организации и его роль в достоверном и своевременном отражении фактов хозяйственной деятельности.

План счетов бухгалтерского учета – перечень синтетических счетов, отражающий систематизированную группировку необходимой информации о всесторонней хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и определяющий такую организацию бухгалтерского учета, которая позволяет получать эту информацию для оперативного руководства и управления, повседневного контроля в интересах собственников, других заинтересованных лиц, органов государственной и исполнительной власти.

План счетов бухгалтерского учета является основой системы организации учета. В нем приведены наименования и коды синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Для учета специфических операций предприятия могут по согласованию с Министерством финансов (или другим соответствующим органом) вводить при необходимости в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов. Таким образом формируется рабочий план счетов организации.

Субсчета, предусмотренные в рабочем плане счетов, используются исходя из требований анализа, контроля и отчетности. Предприятия могут уточнять содержание отдельных из них, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета.

Порядок ведения аналитического учета устанавливается предприятием исходя из положений и нормативных актов по отдельным разделам учета (учета основных средств, производственных запасов и т. д.).

По Плану счетов бухгалтерского учета и в соответствии с Инструкцией по его применению бухгалтерский учет должен быть организован на предприятиях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от подчиненности, формы собственности, организационно-правовой формы, веду­щих учет методом двойной записи.

Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Формирование учетной политики. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации на основе Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утверждена приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998г. №60н) и утверждается руководителем организации.

При этом утверждается: 1. рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; 2. формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; 3. порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; 4. методы оценки активов и обязательств; 5. правила документооборота и технология обработки учетной информации; порядок контроля за хозяйственными операциями; 6. другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики предполагается, что: 1. активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности); 2. организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности); 3. принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики); 4. факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности).

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

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

1. *Бухгалтерский и налоговый учет, их взаимосвязь и отличия, возможности сближения.*

Проблемы взаимосвязи и перспективы развития. Многочисленные авторы, а также разработчики главы 25 Налогового кодекса РФ видят в налоговом учете существенно отличающуюся от бухгалтерского учета и не совместимую с последним систему учета операций налогоплательщика. К сожалению, принятый Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ» закрепил налоговый учет уже не в качестве отдельной и самостоятельной от бухгалтерского учета системы учета, а как дополняющей последний.

На мой взгляд, проблема состоит в том, что бухгалтерский и налоговый учеты отличаются существенно и предприятиям приходится вести двойную бухгалтерию, что совершенно нерационально и требует дополнительных временных и материальных затрат.

Для начала необходимо отметить некоторые общие черты финансового и налогового учета:1) обязательность ведения: бухгалтерский учет определен Законом о бухгалтерском учете, налоговый – Налоговым кодексом РФ (гл.25); 2) используемые измерители – денежное выражение (рубли); 3) объект учета – организация в целом (если быть более точной, для налогового учета объектом являются хозяйственные операции, осуществленные налогоплательщиком в течение отчетного периода); 4) периодичность составления в предоставлении отчетности; 5) обязательное документальное подтверждение всех хозяйственных операций;6) «исторический» характер, т.е. отражаются результаты отчетных (прошлых) периодов; 7) пользователи информации как внутренние, так и внешние.

Цели ведения обоих учетов приблизительно одинаковые – формирование полной и достоверной информации для внутренних и внешних пользователей. Однако методики ведения совершенно разные.

Развитие современных рыночных отношений в России, увеличивающиеся бюджетные расходы вызывают необходимость формирование нового взгляда на отношения между государством и бизнесом, задачи налогового планирования, учета и контроля. В таких условиях на предпринимателей возлагается большая ответственность при выполнении обязанности по уплате налогов в бюджет. До перехода России к рыночным отношениям исчисление налогов и сборов на предприятиях решалось ведением бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет выполнял и расчетные и налоговые функции полностью. Но возложение на бухгалтерский учет подобных функций не соответствует его целям и задачам. И это явилось противоречием между налоговым и бухгалтерским учетом. В связи с принятием Налогового Кодекса РФ с 1 января 2002 года установлен приоритет налогового учета перед бухгалтерским. Введение в НК РФ гл. 25 «Налог на прибыль» узаконило налоговый учет в организациях. Однако, с введением налогового учета стали возникать различия между признанием видов расходов в налоговом и бухгалтерском учете, так как величина прибыли исчисленная к налогообложению отличалась по данным налогового учета и бухгалтерского учета в организации. Налоговый учет это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ. Если организация применяет общую систему налогообложения, то налоговый учет она ведет с целью определить налог на прибыль — это главная цель налогового учета. Бухгалтерский учет этоформирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными Законом № 402-ФЗ, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 2 ст. 1 Закона № 402-ФЗ). Цель бухгалтерского учета — составить бухгалтерскую (финансовую) отчетность, на основании которой можно судить о результатах деятельности организации, что невозможно сделать, пользуясь данными налогового учета. Например, решение о предоставлении организации кредита или займа в большинстве случаев осуществляется на основании представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Она же необходима и для участия в конкурсах, аукционах и т. д. Почему же внешним пользователям нужна именно бухгалтерская (финансовая) отчетность? — только на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности можно судить об экономическом положении организации. Не меньший интерес вызывает бухгалтерская отчетность и у внутренних пользователей: учредителей, руководителей и т. д. Дело в том, что на основании бухгалтерской отчетности они принимают управленческие решения. На основании вышесказанного делаем вывод, что налоговый учет позволяет государственным органам контролировать полноту и своевременность уплаты налогов. А бухгалтерский учет, в свою очередь, ведется с целью составить бухгалтерскую отчетность, на основании которой можно судить о результатах финансово-хозяйственной деятельности организации. В бухгалтерском учете расходы это – уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (п. 2 ПБУ 10/99 Расходы организации). В бухгалтерском учете расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы. К расходам по обычным видам деятельности относят расходы связанные с производством и продажей продукции. Они группируются по пяти элементам; − Материальные затраты; − Затраты на оплату труда; − Отчисления на социальные нужды; − Амортизация основных средств; − Прочие затраты. Следует обратить внимание, что для признания расхода необходимо выполнение всех перечисленных выше условий. Если хотя бы одно из условий не выполняется, то в бухгалтерском учете организации признается не расход, а дебиторская задолженность. Расходами в целях налогообложения прибыли предприятия в соответствии со ст.252 НК РФ признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты. В соответствии с п. 1 ст. 252 НК РФ установлены следующие требования к признанию расходов в целях налогообложения: − расходы должны документально подтверждены с целью c целью безоговорочного установления самого факта расхода и доказательства производственной направленности затрат; − расходы должны быть обоснованы; − расходы должны быть произведены для деятельности, направленной на получение дохода. Расходы связанные с производством и реализацией, согласно НК РФ, классифицируются по следующим признакам: Материальные затраты; Расходы на оплату труда; Суммы начисленной амортизации; Прочие расходы (в том числе отчисления на социальные нужды). Порядок признания расходов в целях налогообложения прибыли определяется в зависимости от выбранного налогоплательщиком метода признания расходов — кассового метода (статья 273 НК РФ) или метода начисления (статья 272 НК РФ). При применении метода начисления расходы признаются следующим образом: По сделкам с конкретными сроками исполнения расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. В случае если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно. По сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода расходы признаются равномерно и пропорционально доходам. Расходы налогоплательщика, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика. Проанализировав вышесказанное, можно заметить основное отличие в признании расходов в целях бухгалтерского и налогового учета. Если в бухгалтерском учете расходы признаются независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы, то в целях налогообложения прибыли расходами признаются любые затраты, но при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Вывод при сравнении доходов, формируемых в бухгалтерском и налоговом учете: в общем случае данные налогового учета будут совпадать с данными бухгалтерского учета. Для сближения двух систем учета необходимо предусмотреть одинаковые положения учетной политики. Например: − Сближение стоит начать с момента оприходования актива. Так, материалы можно отражать в бухгалтерском учете, так же как и в целях налогообложения, по фактическим ценам, а не по учетным. − Установить одинаковые методы списания каждого вида имущества в обоих видах учета. При выборе стоит учесть, что ряд методов, предусмотренных в одном учете, может отсутствовать в другом, и наоборот. К примеру, в отношении сырья, материалов, товаров и финансовых вложений можно применять метод ФИФО. Он предусмотрен и для налогового, и для бухгалтерского учета. − Унифицировать методы начисления амортизации.

1. *Оценка имущества и обязательств в бухгалтерском учете и отчетности в отечественной и зарубежной практике.*

Оценка имущества и обязательств. Обязательна денежная оценка имущества и обязательств организации, определяется цель такой оценки для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении, определяются методы оценки имущества.

Оценка имущества организации производится следующими способами: 1) имущество, приобретенное организацией за плату, оценивается путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; 2) имущество, полученное организацией безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости на дату оприходования; 3) имущество, произведенное в самой организации, оценивается по стоимости его изготовления.

Другие методы оценки (в том числе путем резервирования) можно применять только в тех случаях, когда допускает законодательство РФ и нормативные акты органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.

Методы оценки видов имущества и обязательств утверждаются при принятии организацией учетной политики.

Для целей бухгалтерского учета начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Фактическими затратами являются: 1) суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу); 2) суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам; 3) суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств; 4) регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств; 5) таможенные пошлины; 6) невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств; 7) вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств. Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. В качестве основного требования к ведению бухгалтерского учета установлено, что бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

1. *Основополагающие допущения (принципы) составления финансовой отчетности и качественные характеристики содержащейся в ней информации.*

Качественные характеристики финансовой отчетности. Существуют также качественные характеристики финансовой отчетности. Если отчетность соответствует этим характеристикам, она полезна для пользователей. Для того чтобы бухгалтерская информация могла быть использована не только на внутреннем российском рынке, но была бы пригодна и на международном уровне, она должна отвечать следующим основным требованиям: понятности; уместности; достоверности; сопоставимости.

*Понятность.* Информация должна быть понятной пользователям. В ней должны содержаться сведения о хозяйственной деятельности предприятия, о его экономическом состоянии и о принятой системе бухгалтерского учета. *Уместность.* Информация считается уместной, если она оказывает помощь пользователям в оценке прошлых, настоящих и будущих событий, если она подтверждает и вносит коррективы в предыдущие оценки, а также влияет на принятие экономических решений. *Достоверность.* Чтобы быть пригодной, информация должна быть достоверной. В ней не должно быть материальных ошибок, способных повлиять на экономические решения пользователей.

*Сопоставимость.* Пользователи должны быть в состоянии сравнивать финансовую отчетность предприятия через определенные промежутки времени, чтобы иметь возможность выявить тенденцию его экономического положения и развития. Поэтому следует строго придерживаться выбранной учетной политики.

Принципы составления финансовой отчетности и их различия установленных в России

Одной из важнейших составляющих реформы системы бухгалтерского учета в России является переход на Международные стандарты финансовой отчетности. Это весьма ответственный шаг, поскольку от того, насколько успешным будет этот переход, во многом зависит деятельность хозяйствующих субъектов в долгосрочной перспективе. Международные стандарты финансовой отчетности базируются на таких основополагающих принципах составления отчетности, как: принцип начисления; принцип приоритета содержания над формой; принцип осторожности (предусмотрительности), принцип существенности и значимости; принцип последовательности представления информации; принцип понятности; принцип допущения со стороны руководства. Если в том или ином международном стандарте не урегулирован какой-либо вопрос, то при составлении финансовой отчетности решать его необходимо исходя из этих принципов.

Кроме того, международные стандарты требуют более подробного раскрытия информации, детализации, пояснений учетной политики. Но самое главное — это отличия в оценке и отражении активов и обязательств, а также отсутствие в российских стандартах таких ключевых понятий, присущих МСФО, как справедливая стоимость, обесценение активов, поправки на гиперинфляцию и др.

В отличие от МСФО национальные стандарты многих стран, как правило, представляют собой свод правил, детально описывающих порядок учета хозяйственных операций и исключения из этих правил. Однако следует отметить, что российские стандарты становятся все более близкими к МСФО и действующие в настоящее время ПБУ во многом соответствуют международным стандартам, хотя отдельные различия сохраняются до сих пор.

Основные преимущества МСФО состоят в их простоте для изучения и осмысления. К любой статье отчетности даются четкие объяснения и комментарии. В обязательном порядке в отчетности, составленной в соответствии с МСФО, присутствует описание учетной политики, которая использовалась хозяйствующим субъектом, и перечисляются основные допущения, которые имели место при составлении данной отчетности.

*Принцип начисления.* Важным отличием российских ПБУ от МСФО является подход к отражению в последних доходов и расходов по принципу начисления. Этот метод является базовым в Международных стандартах финансовой отчетности. Он основан на том, что доходы и расходы хозяйствующего субъекта отражаются по мере их возникновения, а не по мере фактического получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов.

Финансовая отчетность хозяйствующего субъекта, подготовленная по принципу начисления, предоставляет внешнему пользователю не только информацию о произведенных в прошлом операциях и фактически полученных доходах и произведенных расходах, но и данные, которые включают в себя предстоящие платежи по обязательствам.

В международной практике, для того чтобы подготовить финансовую отчетность, хозяйствующие субъекты производят начисление процентов по всем соответствующим статьям бухгалтерского баланса на дату составления последнего с отнесением этих процентов на доходы и расходы за отчетный период. Кроме того, они должны также внести соответствующие корректировки по процентам, начисленным за предыдущий период (такие проценты отражаются в российском отчете о прибылях и убытках за текущий финансовый период в соответствии с кассовым принципом ведения бухгалтерского учета, согласно которому результат совершаемых операций и других событий отражается в том периоде, в котором эти операции или события имели место).

В российской системе бухгалтерского учета методу начисления соответствует «допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности», которое означает, что данные факты отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором они совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В соответствии с МСФО финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем. Таким образом, они обеспечивают предоставление информации о прошлых операциях и прочих событиях, чрезвычайно важной для пользователей при принятии экономических решений.

*Принцип приоритета содержания над формой*. В международной практике общепринятым является тот факт, что в бухгалтерском учете операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

В России данный принцип не всегда соблюдается, поскольку хозяйствующие субъекты, как правило, следуют формальным требованиями соответствующих инструкций и положений, даже если данные инструкции не позволяют отразить в бухгалтерском учете экономическую сущность операции. Отклонения от принципа приоритета содержания над формой, возникающие в результате следования формальным требованиям, происходят, как правило, при учете:

Доходов по долговым обязательствам с установленным сроком погашения (государственные ценные бумаги, векселя). Доход по долговым обязательствам, за исключением купонов по купонным облигациям, отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от перепродажи либо от переоценки ценных бумаг. По существу, часть дохода по облигациям представляет собой процентный доход, который по МСФО следует отразить в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой;

Расходов, оплачиваемых за счет фондов хозяйствующего субъекта. В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета существует ряд платежей, осуществляемых за счет средств субъекта, которые, по сути, представляют собой расходы текущего периода и согласно МСФО не должны затрагивать оборотные средства, а должны относиться на расходы текущего периода. К данным расходам, как правило, относятся выплаты персоналу (премии, медицинское страхование, обучение, прочие социальные выплаты), другие расходы некапитального характера, затраты на благотворительность и проч. Движения по счетам хозяйствующего субъекта в соответствии с международными стандартами, как правило, могут относиться лишь ко взносам акционеров (участников), распределению прибыли среди акционеров (участников) и в определенных случаях — к переоценке активов и обязательств;

Ценных бумаг. Постановка ценных бумаг на баланс, а также списание бумаг с баланса осуществляются по выписке, полученной хозяйствующим субъектом с биржи, от реестродержателя или из депозитария. Например, фактически проданные бумаги, по которым подписаны договоры купли-продажи и акты приемки-передачи между хозяйствующим субъектом и контрагентом, учитываются субъектом на счетах ценных бумаг до момента получения выписки из депозитария. Согласно МСФО расчеты по фактически проданным ценным бумагам необходимо отражать как дебиторскую задолженность, а не как ценные бумаги;

Затрат на содержание персонала. В отчете о прибылях и убытках (статья «Расходы на содержание работников, относящихся к аппарату управления») отражаются лишь выплаты сотрудникам в виде заработной платы. В то же время существуют и другие выплаты. Кроме того, к затратам на персонал следует относить все налоги, уплачиваемые с фонда заработной платы. В соответствии с международными стандартами все выплаты, связанные с содержанием персонала организации, должны отражаться в разделе «Затраты на содержание персонала» отчета о прибылях и убытках.

В соответствии с МСФО содержание операций или других событий не всегда соответствует тому, каким оно представляется на основании их юридической или отраженной в учете формы. В соответствии с российской системой учета операции чаще всего учитываются строго в соответствии с их юридической формой, а не в соответствии с их экономической сущностью.

*Принцип осторожности* (предусмотрительности) учитывает также создание резервов по ссудам и другой дебиторской задолженности, погашение которых вызывает сомнение. При этом резервы должны покрывать как убытки, которые уже выявлены, так и ожидаемые убытки, которые еще не определены, но уже присутствуют в балансе, хотя создание излишних и (или) скрытых резервов международной практикой не приветствуется.

Созданные в отчетном периоде резервы в соответствии с зарубежной практикой должны отражаться как расходы, т.е. относиться на уменьшение прибыли отчетного периода и учитываться путем уменьшения соответствующих статей актива баланса. Кроме того, проценты, начисленные по кредитам и отраженные ранее по счету прибылей и убытков, должны быть сторнированы.

В российской учетной практике аналогом принципа осторожности (предусмотрительности) является требование осмотрительности. В настоящее время размеры резервов по сомнительным ссудам, отражаемые отечественными хозяйствующими субъектами в финансовой отчетности, существенно отличаются от размера резервов, используемых в международной практике.

*Принцип существенности и значимости (релевантности).*  Выявить разницу в использовании данного принципа в международной и в российской учетной практике достаточно сложно, поскольку его соблюдение предполагает, что учетная информация имеет возможность влиять на результат принятого решения. Каждый хозяйствующий субъект оценивает самостоятельно, насколько своевременна та или иная информации, какую она имеет прогнозную ценность, основана она на обратной связи или нет.

*Принцип последовательности представления информации.* Существенной разницы в применении данного принципа в российских ПБУ и МСФО нет. Представление и классификация одноименных статей финансовой отчетности в МСФО и ПБУ сохраняются от одного периода к следующему. Однако в российской учетной практике хозяйствующие субъекты иногда допускают изменения своей учетной политики в отношении трактовки одних и тех же статей. Такое изменение политики в отражении в финансовой отчетности одних и тех же статей может привести к искажению учетных данных, представленных в финансовой отчетности, особенно в балансовом отчете, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств.

*Принцип понятности.*  Финансовая отчетность хозяйствующего субъекта должна содержать достаточную информацию, подготовленную таким образом, чтобы она могла легко интерпретироваться пользователями. Качество информации, содержащейся в финансовой отчетности, определяется именно ее понятностью для пользователя.

*Принцип допущений со стороны руководства.*  В российской учетной практике принцип допущений и суждений используется не в полной мере. Это в значительной степени обусловлено тем, что в России до недавнего времени все сферы экономической деятельности являлись предметом строгого регулирования и практически не допускалось отклонений от требований нормативных документов. В соответствии с международными стандартами руководство хозяйствующего субъекта имеет возможность пользоваться некоторыми суждениями и на основании имеющегося опыта и знаний принимать решения, касающиеся отдельных вопросов, в том числе и тех, которые связаны с повседневной деятельностью хозяйствующего субъекта.

Основные различия между МСФО и российской системой учета связаны с исторически обусловленной разницей в конечных целях использования финансовой информации. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами, используется частными инвесторами, а также другими организациями и финансовыми институтами, в то время как финансовая отчетность, которая ранее составлялась и составляется в соответствии с российской системой учета, использовалась и продолжает использоваться органами государственного управления и статистики. Так как эти группы пользователей имеют разные интересы и различные потребности в информации, развитие принципов, лежащих в основе составления финансовой отчетности, до недавнего времени шло в различных направлениях.

*4. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РАСЧЕТОВ*

*Учет кассовых операций.* К кассовым операциям относятся операции по получению и расходованию наличных денег организаций. Организации независимо от формы собственности могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов. Лимиты остатка наличных денег банки устанавливают ежегодно по согласованию с руководителями этих организаций. Сверх установленных лимитов организации имеют право хранить наличные деньги только на оплату труда, премий, пособий, на срок не выше 3-х рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка. Наличные деньги в кассу поступают из учреждений банка, от реализации продукции, товаров, работ, услуг и др.

Прием наличных денег оформляется приходным кассовым ордером (формы № КО-1), заполняемым в одном экземпляре, квитанция от которого передается сдатчику денег за подписью главного бухгалтера, кассира с проставлением печати (штампа). В нем указывается: от кого поступили деньги, на какие цели или за что их вносят, сумма и дата хозяйственной операции, учетный номер налогоплательщика, НДС.

Сдача денег в банк, выдача зарплаты (общая сумма согласно расчетно-платежной ведомости), на командировочные и хозяйственные расходы, материальной помощи, депонированной зарплаты и т.д. оформляется расходным кассовым ордером, выписываемым в одном экземпляре за подписью директора, главного бухгалтера, кассира и получателя денег. В нем указывается: кому, на какие цели, и какая сумма выдана.

Все приходные и расходные кассовые ордера и приравненные к ним документы регистрируются в журнале регистрации кассовых ордеров по форме № КО-3. Чтобы дважды не было выдачи (приема) денежных средств по одному и тому же документу, кассовые ордера погашаются штампом «оплачено». Никакие исправления в кассовых документах не допускаются.

Для учета кассовых операций ведется одна кассовая книга формы № КО-4 для учета рублей и отдельные книги для учета валюты. Они должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью. Записи ведутся в двух экземплярах под копирку -- первый остается в книге, а второй отрывается и передается в бухгалтерию в качестве кассового отчета со всеми документами. По иностранной валюте записи и в документах и в кассовой книге ведутся в национальной валюте и в инвалюте (красными чернилами). Ежедневно в кассовой книге подсчитываются обороты за день и остаток денег на конец дня.

Бухгалтерский учет наличных денег ведется на активном счете 50 «Касса». Поступление денег в кассу записывается по дебету, а выданные деньги -- по кредиту счета. Сальдо может быть только дебетовое или равное нулю, если в кассе совсем не осталось денег. Аналитическими данными служат кассовая книга, отчеты кассира.

При поступлении денег в кассу производятся следующие записи по счетам: поступление выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг отражаются записями Д-т 50 и К-т 46; поступление денег в кассу, полученных с расчетного счета, валютного счета - Д-т 50 и К-т 51, 52; возврат подотчетными лицами неиспользованных сумм или перерасхода средств по командировкам - Д-т 50 и К-т 71; получение авансов под поставки продукции, товаров, материалов, услуг - Д-т 50 и К-т 64; поступление штрафов и других внереализационных доходов - Д-т 50 и К-т 80; выявление излишка денег при инвентаризации - Д-т 50 и К-т 80.

На выдачу наличных денег из кассы предприятия записи по счетам следующие: сдача денег на расчетный счет, валютный счет - Д-т 51, 52 и К-т 50; выдача заработной платы, премий, пособий - Д-т 70 и К-т 50; выдача материальной помощи за счет фонда потребления - Д-т 88 и К-т 50; недостача денег в кассе, выявленная при инвентаризации - Д-т 84 и К-т 50; оплата за аренду основных средств - Д-т 76 и К-т 50.

*Учет операций по расчетному и валютному счету.* Организации всех форм собственности обязаны денежные средства хранить в учреждениях банков. Все расчеты между организациями должны, как правило, осуществляться в безналичном порядке через учреждения банков. Для этих целей в банке открывается расчетный счет. Организация может открыть только один расчетный счет в банке.

С расчетного счета банк выплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев счета (денежные чеки, платежные поручения, объявления на взнос наличными) или с их согласия (оплата платежными требований поставщиков и подрядчиков). Исключение составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению: государственного арбитража; финансовых и налоговых органов.

Обо всех операциях по расчетному счету, по валютным счетам банк извещает своего клиента выписками с расчетного счета. В выписке указывается дата, номер расчетного счета, остаток денег входящий (на утро), код и суммы операций за день, остаток исходящий. Прилагаются все оправдательные платежные документы. Исправления в банковских документах не допускаются, а банк свои ошибки в выписке подтверждает подписью главного бухгалтера и круглой печатью.

Счет 51 «Расчетный счет» - активный. По дебету счета отражается наличие и поступление денежных средств, а по кредиту - их выбытие.

Иностранная валюта учитывается на счете 52 «Валютный счет» в банке, который имеет субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны»; 52-2 «Валютные счета за рубежом». Порядок совершения операций по счету 52 «Валютный счет» регулируется Национальным банком РБ. По дебету счета 52 отражается поступление средств, а по кредиту -- списание. Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Сальдо по счетам 51 и 52 может быть только дебетовое.

Аналитический учет ведется по каждому виду валюты отдельно, как в номинале, так и в переводе на рубли, так как учет и баланс ведутся только в одной валюте -- в рублях. Иностранная валюта в рубли переводится по единому курсу Национального банка на дату совершения хозяйственной операции. При изменении валютных курсов к рублю возникают курсовые разницы от переоценки инвалюты: положительные курсовые разницы - Д-т 52 и К-т 80; отрицательные разницы - Д-т 80 и К-т 52.

При поступлении денег на расчетный счет и валютные счета делают записи следующие: поступление выручки за реализованную продукцию, товары, услуги, работы - Д-т 51, 52 и К-т 46, 62; поступление наличных денег, в том числе валюты - Д-т 51, 52 и К-т 50; поступление средств с валютного счета - Д-т 51 и К-т 52; получение кредитов банка - Д-т 51, 52 и К-т 90, 92, 93; поступление рублевого эквивалента от обязательной продажи инвалюты - Д-т 51 и К-т 76. Списание денежных средств с расчетного счета отражается следующим образом: поступление наличных денег в кассу предприятия - Д-т 50 и К-т 51, 52; погашение кредитов банка - Д-т 90, 92, 93 и К-т 51; перечисление платежей в бюджет - Д-т 68 и К-т 51; использование прибыли в течение года на различные цели (согласно Уставу предприятия и законодательству) - Д-т 81, 88 и К-т 51; перечисление поставщикам за товары, материалы и др. - Д-т 60 и К-т 51; перечисление штрафов, пени, неустоек, судебных издержек и других внереализационных расходов по хоздоговорам - Д-т 80 и К-т 51.

*Учет денежных документов и переводов в пути.* Кроме наличных денег в кассе организации, могут храниться ценные денежные документы, в которые организация вложила свои средства (путевки в дома отдыха и санатории, почтовые марки, марки госпошлины, вексельные марки, акцизные марки и др.). Они учитываются на активном счете 56 «Денежные документы» по номинальной стоимости аналогично учету денег в кассе. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

Приобретение денежных документов в учете отражается - Д-т 56 и К-т 50, 51, 52, 76. При получении путевок работники оплачивают часть стоимости путевки (10-15%) - Д-т 50 и К-т 56 (на сумму взноса в кассу). Остальная часть идет за счет фонда потребления - Д-т 88-2 «Фонд потребления» или 81-2, или 69 (за счет профсоюза) и К-т 56 -- разность между номинальной ценой путевки и взносом в кассу.

Информация о движении денежных средств (переводов) в национальной и иностранной валютах в пути (преимущественно торговая выручка, которая сдана инкассатору банка или на почту, но еще не зачислена на расчетный счет организации) обобщается на активном счете 57 «Переводы в пути». Сдача выручки инкассатору или на почту отражается записью - Д-т 57 и К-т 50; зачисление выручки на счет в банке согласно выписке банка - Д-т 51, 52 и К-т 57. Дебетовое сальдо счета 57 показывает сумму денежных средств, еще не зачисленную на расчетный (валютный) счет.

*Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.* Поставщики -- это организации, поставляющие данной организации товарно-материальные ценности, электроэнергию, газ, пар, воду и т.д. Подрядчики выполняют для предприятия строительно-монтажные, наладочные, научно-исследовательские и другие работы.

Расчеты могут производиться после отгрузки продукции, товаров, услуг, а могут осуществляться в виде предварительной оплаты (предоплаты) в счет будущих поставок товарно-материальных ценностей или оказания услуг. Безналичные расчеты производятся как за счет имеющихся средств на расчетном счете организации, так и кредитов банков. Платежи осуществляются с согласия плательщика или по его поручению, за исключением случаев, установленных законодательством или правилами расчетов. Плательщик имеет право отказаться от акцепта (платежа) на законных основаниях.

Все платежи осуществляются в порядке очередности поступления документов, кроме бюджетных налогов и оплаты энергоносителей, которые перечисляются в первоначальном порядке, а также заработная плата. Списание средств со счетов плательщиков производится на основе первого экземпляра платежного поручения, на котором стоят подписи руководителя, главного бухгалтера и печать предприятия. Помарки, подчистки, исправления в банковских документах не допускаются.

Основными формами расчетов являются: акцептная форма расчетов (платежными поручениями-требованиями), платежные поручения, аккредитивная форма расчетов, расчетные чеки, плановые платежи. Поставщик, отгружая продукцию, товары, материалы, прежде всего, выписывает сопроводительный товарный документ - товарно-транспортную накладную, счет-фактуру или счет. Банковский платежный документ выписывает или поставщик или плательщик в зависимости от принятой формы безналичных расчетов.

У покупателя (плательщика) операции отражаются по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»: по кредиту задолженность поставщикам, а по дебету ее погашение. При акцепте счета поставщика за поступившие товарно-материальные ценности (сюда же относятся и расходы по доставке, включенные в счет поставщика) составляется запись - Д-т 07,08, 10,12,41 и К-т 60; при оплате счета поставщика - Д-т 60 и К-т 51,52,55, 61,90.

В настоящее время наряду с предоплатой применяется рассрочка платежа (коммерческий кредит) с уплатой процентов поставщику за предоставленную рассрочку платежа и на их сумму увеличивается стоимость покупаемых материальных ценностей - Д-т 04, 08, 10, 12, 41 и К-т 60. При коммерческом кредите средством платежа выступает вексель -- письменное долговое обязательство должника (покупателя) своему поставщику (кредитору) уплатить указанную сумму в срок, оговоренный договором поставки. Составляются бухгалтерские записи: задолженность подрядчику по строительству или ремонту основных средств - Д-т 08, 20, 25, 26, 44 и К-т 60, 76; принят к оплате (оплачен) предъявленный счет за услуги для производства (газ, электроэнергия) сторонних организаций и ремонтные услуги - Д-т 60, 76 и К-т 51, 55.

Платежными поручениями производится и предоплата. Если организация-покупатель производит авансовые платежи (предоплата) под поставку товарно-материальных ценностей, под выполнение работ, услуг, то учет предоплаты ведется на активном счете 61 «Расчеты по авансам выданным» (если в договоре поставок предусмотрена предоплата). Записи по этому счету следующие: на основе платежного поручения на перечисление предоплаты согласно выписке с расчетного счета и других счетов - Д-т 61 и К-т 51, 52, 55, 90; поступление товаров, материалов в счет предоплаты - Д-т 04, 07, 10, 12, 41и К-т 60; оплата счетов поставщиков (и подрядчиков)- Д-т 60 и К-т 61. Если в договоре поставок предоплата не предусмотрена, то авансовые платежи можно отражать по счету 60.

Аналитический счет ведется по каждому поставщику. У поставщика, получившего предоплату на поставку грузов, учет ведется на пассивном счете 64 «Расчеты по авансам полученным»: получение предоплаты - Д-т 50, 51, 52 и К-т 64; отгружены товарно-материальные ценности - Д-т 46, 47, 48 и К-т 04, 07, 10, 12, 40, 41; списание задолженности и отражение реализации - Д-т 46 и К-т 64. Аналитический учет ведется по каждой предоплате.

*Учет расчетов с покупателями и заказчиками.* Для учета расчетов с покупателями используется активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», по дебету которого отражается увеличение задолженности покупателей, а по кредиту - ее уменьшение. К счету могут быть открыты такие субсчета, как:

- 62-1 «Расчеты в порядке инкассо»;- 62-2 «Расчеты плановыми платежами»;- 62-3 «Векселя полученные»;- 62-4 «Расчеты по товарным операциям»;- 62-5 «Расчеты по прочим операциям».

Составляются следующие бухгалтерские записи: по мере отгрузки продукции - Д-т 62 и К-т 46; при поступлении плате-жа - Д-т 51 и К-т 62.

С применением векселей также используется счет 62, на котором учитываются расчеты с покупателями по суммам задолженности за товары, проданные им с рассрочкой платежа.

Вексель - это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю). Вексель является средством оформления коммерческого кредита, предоставляемого в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты долга за проданные товары (оказанные услуги).

Содержание векселя точно определяется законом. Вексель должен содержать: наименование векселя; простое, ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму; наименование плательщика; указание срока и места платежа; наименование того, кому должен быть совершен платеж; указание даты и места составления векселя; подпись векселедателя.

Банк плательщика может акцептовать (означает: готов оплатить) вексель. Это значит, что банк при отсутствии средств у плательщика берет на себя обязательство с наступлением срока платежа по векселю оплатить его за счет кредита. За осуществление этой услуги банк взимает с плательщика определенный процент от суммы платежа.

В бухгалтерском учете делают следующие записи: на полученные векселя за отгруженную продукцию - Д-т 62/3 и К-т 46, 47, 48; на сумму погашения задолженности, обеспеченной векселями - Д-т 51, 52 и К-т 62/3; на величину процента - Д-т 51, 52 и К-т 80.

Выдача векселей на стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, потребленных услуг отражается бухгалтерской записью: Д-т 10, 12, 41, 01 и К-т 60/3. Предусмотренный по векселю процент включается векселедателем в себестоимость и отражается следующей записью: Д-т 26 и К-т 51, 52.

Бланки векселей хранятся в организации как бланки строгой отчетности и учитываются на забалансовом счете 006 “Бланки строгой отчетности”.

Аналитический учет векселей ведется по отдельным банкам и векселям.

*Учет расчетов с бюджетом и по внебюджетным платежам.* Все организации постоянно ведут расчеты с бюджетом по налогам и отчислениям: налог на добавленную стоимость (НДС); налог на прибыль (доходы); налог с продаж автомобильного топлива; налог на недвижимость; налог за пользование природными ресурсами (экологический налог); акцизы; платежи за землю; подоходный налог с граждан; чрезвычайный налог для ликвидации последствий на Чернобыльской АЭС и отчисления в фонд занятости; отчисления в республиканский фонд поддержки производственной сельхозпродукции и продовольствия и аграрной науки и пользователями автомобильных дорог; отчисления на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, в местный целевой бюджетный фонд стабилизации экономики производителей сельхозпродукции и продовольствия и др.

Для учета расчетов с бюджетом используется активно-пассивный синтетический счет 68 «Расчеты с бюджетом». Начисление в пользу бюджета платежей записывается по кредиту счета, а перечисление - по дебету счета.

По расчетам с бюджетом записи по счетам будут следующие: начисление налога за пользование природными ресурсами (экологический налог), платежей за землю, чрезвычайного налога для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС и др. и фонд защиты - Д-т 20 (25, 26, 23, 29), 44 и К-т 68; начисление налога на добавленную стоимость, налога на топливо, акцизов, сельхозналога, фонд стабилизации, на содержание жилищного фонда и др. - Д-т 46 и К-т 68; начисление налога на прибыль и доходы, налога на недвижимость и др. - Д-т 81-1 и К-т 68; начисление штрафных санкций и пени по расчетам с налоговой инспекцией - Д-т 81-2 и К-т 68; начисление подоходного налога с граждан - Д-т 70 и К-т 68; перечисление налогов и отчислений в бюджет - Д-т 68 и К-т 51, 52.

Аналитический учет по счету 68 ведется по каждому виду налогов в соответствующих ведомостях.

Организации кроме платежей в бюджет ведут расчеты с государственными органами по платежам в различные внебюджетные фонды. Порядок исчисления и взноса платежей во внебюджетные фонды регулируется законодательными и другими нормативными актами. К внебюджетным фондам относятся отчисления: в инновационный фонд; в специальные отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды, образуемые местными органами власти. Для этих целей предназначен активно-пассивный счет 67 «Расчеты по внебюджетным платежам». По кредиту этого счета отражаются суммы, причитающиеся к взносу во внебюджетный фонд, а по дебету - фактически перечисленные суммы в эти фонды.

Составляются следующие бухгалтерские записи: при отчислении во внебюджетный фонд - Д-т 20, 79, 81 и К-т 67; при перечислении сумм во внебюджетные фонды - Д-т 67 и К-т 51, 52, 50.

Аналитический учет по счету 67 ведется по каждому внебюджетному фонду в соответствующих ведомостях.

*Учет расчетов с подотчетными лицами.* В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникает потребность выдачи наличных денег под отчет своим работникам. Наличные деньги могут быть выданы из кассы на операционные, хозяйственные и командировочные расходы.

Аванс выдается по расходному кассовому ордеру. Новый аванс выдается при условии полного расчета по предыдущему авансу.

О фактических расходах подотчетное лицо составляет авансовый отчет с приложением к нему оправдательных документов. Передача аванса другим лицам запрещена. Отчет подотчетного лица сдается бухгалтеру не позднее 3-х рабочих дней по истечении срока, на который деньги выданы в той валюте, в которой получен аванс. К нему прилагается командировочное удостоверение с отметками «убыл-прибыл» во всех пунктах командировки, проездные билеты и квитанции гостиницы. Окончательный расчет производится по фактически подтвержденным документально оформленным расходам с учетом установленных норм, по курсу Национального банка на дату авансового отчета.

Ответственность за правильность расчетов с подотчетными лицами несет главный бухгалтер, который осуществляет контроль за обоснованностью и целесообразностью расходов по командировке, достоверностью оправдательных документов по командировке, своевременностью составления авансовых отчетов и возвратом неизрасходованных сумм аванса.

При переезде из одной страны в другую суточные оплачиваются по нормам для каждой страны в отдельности. Расходы по проезду к месту командировки, и обратно, к месту постоянной работы возмещаются только при предоставлении проездных документов в обе стороны. Расходы за пользование в поездах постельными принадлежностями возмещаются без предоставления проездных документов.

Для учета подотчетных сумм открывают активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», по дебету которого записываются суммы, выданные под отчет на административно-хозяйственные, операционные расходы, а также на служебные командировки, а по кредиту отражается списание израсходованных подотчетных сумм.

Записи по учету подотчетных сумм следующие: выдача сумм в подотчет на командировочные и хозяйственные расходы - Д-т 71 и К-т 50; списание командировочных расходов согласно авансовому отчету по установленным нормам - Д-т 20 (25, 26), 44 и К-т 71; возврат (удержание) неиспользованных подотчетных сумм - Д-т 50 и К-т 71; поступление материальных ценностей, оплаченных за счет подотчетных сумм - Д-т 07, 10, 12, 41 и К-т 71; авансовый отчет командированного работника утвержден сверх установленных норм расхода или составлен по истечении 3-х дней после возвращения из командировки - Д-т 81 и К-т 71 (т.е. за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, а у подотчетного лица они прибавляются к заработку и облагаются подоходным налогом). Аналитический учет подотчетных сумм ведется по каждому лицу и по каждой выдаче в отдельном журнале или ведомости.

*Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.* Организации ведут расчеты с разными структурами по операциям некоммерческого характера, с транспортными организациями за услуги, по депонированной зарплате и премиям, по расчетам с организациями по исполнительным документам. Для обобщения информации о, такого рода, расчетах предназначен активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К нему могут открываться соответствующие субсчета.

Составляют следующие бухгалтерские записи: удержания из зарплаты по исполнительным листам (алименты, штрафы, возмещение причиненного ущерба и др.), депонирование заработной платы; перечисление зарплаты в банк за товары, купленные в кредит - Д-т 70 и К-т 76; начисление за транспортные, коммунальные и другие услуги; начисление арендной платы; начисление за информационные, посреднические услуги, аудиторские и др.- Д-т 20, 26, 44 и К-т 76; перечисление сумм по назначению - Д-т 76 и К-т 50, 51, 52; списание на убытки просроченной или отказанной судом ко взысканию дебиторской задолженности; начисление штрафов, пени, неустоек в пользу других организаций - Д-т 80 и К-т 76; зачисление кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности - Д-т 76 и К-т 80.

Аналитический учет ведется отдельно по каждому дебитору и кредитору в ведомости. По 76 счету расчеты надо вести развернуто, т.е. один 76 счет для учета дебиторской задолженности и ее погашения, а 2-й для учета кредиторской задолженности и ее погашения.

*Учет расчетов с учредителями.* При организации акционерных обществ и других аналогичных организаций их учредители вносят вклады в уставный фонд в виде основных и денежных средств, материальных ценностей и другого имущества. Для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями организации предназначен активно-пассивный счет 75 «Расчеты с учредителями», который имеет 2 субсчета: 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный фонд», 75-2 «Расчеты по доходам».

В бухгалтерском учете составляют следующие записи: при создании акционерного общества на сумму задолженности лиц, подписавшихся на акции, а также на задолженность учредителей по вкладам в уставные фонды Д-т 75 и К-т 85 «Уставный фонд»; на сумму фактически поступивших средств - Д-т 51, 52, 50, 01, 04, 10, 12 и К-т 75; начисление учредителям доходов и дивидендов отражается - Д-т 81-2, 86, 87, 88 и К-т 70, 75; при выплате - Д-т 70, 75 и К-т 50, 51, 52; удержание налога на доходы (15% у источника выплаты) в данной организации - Д-т 70, 75 и К-т 68; и, перечисление - Д-т 68 и К-т 51.

Оприходование имущества в счет вкладов в уставный фонд производится в оценке, определенной по договоренности учредителей.

Доходы выплачиваются согласно доле каждого учредителя в уставном фонде. Аналитический учет всех расчетов ведется в специальной ведомости по каждому учредителю, кроме учета расчетов с акционерами - собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах.

1. *Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о финансовых результатах и отчетом о движении денежных средств.*

Развитие организации характеризуется не просто увеличением денежной наличности, а наращиванием активов, деньги – это только средство для этого. Их движение отражается в специальной отчетной форме.

Методология бухгалтерского учета построена на важнейшем бухгалтерском принципе временной определенности фактов хозяйственной жизни или принципе соответствия доходов и расходов. В основе реализации данного принципа на практике лежит выбор критерия признания доходов и расходов организации в бухгалтерском учете, т. е. выбор того момента, с которого доходы и расходы предприятия получат отражение на счетах. Согласно действующим нормативным документам этим моментом выступает дата возникновения безусловного денежного обязательства (долга), вытекающего из факта исполнения договора.

Например, организация продает товары, и покупатель, приобретая в собственность реализованные ею ценности, становится ее должником. Покупатель должен заплатить фирме – продавцу определенную сумму денег – цену товара. На самом деле фактически он может просрочить оплату долга, заплатить меньше или вообще не заплатить, однако исходя из факта возникновения задолженности покупателя, согласно закону, организация должна показать в учете полученный доход и, если цена продажи товара выше его себестоимости и накладных расходов, - прибыль.

С другой стороны, например, организация пользуется электроэнергией, но упорно не оплачивает приходящие ей счета. Вместе с тем факт возникновения обязательств по оплате электроэнергии показывается в учете как расход, декапитализация которого уменьшает прибыль (увеличивает убыток) отчетного периода. Ее необходимость вызвана тем, что Отчет о прибылях и убытках показывает причитающуюся, а не оплаченную деньгами прибыль, и убытки представлены суммами, которые надо оплатить, но которые еще не оплачены.

Отсюда при анализе бухгалтерской отчетности возникают парадоксы ее интерпретации: «прибыль есть, а долги предприятию оплачивать нечем»; «прибыль есть, а фирму объявляют банкротом»; «в отчетности показан убыток, но предприятие вполне платежеспособно» и т. д. Таким образом, любое управленческое решение, формируемое на основе анализа информации о доходах, расходах и финансовых результатах компании, должно приниматься с учетом поправок на реальное денежное наполнение этих показателей.

Это парадоксальное положение и привело к необходимости дополнить отчет о прибылях и убытках, составленный на основе движения прав и требований на деньги, отчетом, в котором фигурировали бы реальные денежные платежи. Таковым и стал отчет о движении денежных средств.

В мировой практике этот отчет в последние десятилетия стал одним из основных документов бухгалтерской (финансовой) отчетности. В специальной литературе часто подчеркивается, что для предпринимателей этот отчет гораздо важнее, чем баланс и отчет о прибылях и убытках.

Общая идея отчета о движении денежных средств заключается в повторении им структуры отчета о прибылях и убытках, при этом соответствующие показатели демонстрируются на основе реальных денежных потоков.

Сопоставление отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств может привести к двум ошеломляющим на первый взгляд результатам.

1. У предприятия согласно балансу и отчету о прибылях и убытках имеется прибыль, а по отчету о движении денежных средств сопоставление доходов и расходов дает убыток. Это означает, что хотя объем декапитализированных сумм долгов дебиторов превысил суммы уменьшивших прибыль обязательств перед кредиторами, денежные поступления за период меньше осуществленных компанией денежных выплат. 2. Согласно балансу и отчету о прибылях и убытках предприятие получило убыток, а сопоставление доходов и расходов по отчету о движении денежных средств показывает наличие прибыли. В этом случае объем денежных поступлений за период превышает объем денежных выплат, но при этом декапитализированные суммы обязательств перед кредиторами превышают объем доходов в виде увеличивающих финансовый результат сумм дебиторской задолженности.

Данные, содержащиеся в отчете о движении денежных средств, дополняют информацию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Если баланс отражает финансовое положение организации на определенный момент (конец отчетного периода), то отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с одним из показателей финансовой отчетности – денежными средствами от одной даты составления бухгалтерского баланса до другой. Отчет о прибылях и убытках показывает результаты деятельности организации, которая является основным фактором, изменяющим состояние денежных средств.

1. *Концепция справедливой стоимости в общей концепции бухгалтерского учета. Оценка активов с позиций объединенного критерия вложения средств: «доходность - риск - ликвидность».*

*Концепция справедливой стоимости в общей концепции бухгалтерского учета.* В работе рассмотрены методы оценки активов, предусмотренных международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами, и проанализирован каждый из них с позиции полезности информации для принятия экономических решений.

Жесткое противопоставление исторических цен и справедливой стоимости неправомерно, а выбор одной оценки и полное отрицание другой приводят к искажению отдельных характеристик хозяйствующего субъекта. Поэтому можно порекомендовать применение множественности оценок в финансовой отчетности, а информацию о справедливой стоимости активов и обязательств показывать справочно (альтернативная отчетность) и определять ее расчетным путем без отражения на счетах бухгалтерского учета, если другое не предусмотрено действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету и отчетности.

Авторский подход основан на том, что важнейшей характеристикой форм и видов справедливой стоимости активов является их оценка с позиций объединённого критерия вложения средств: «доходность — риск — ликвидность», который отражает противоречивость целей инвестирования и требований, предъявляемых к инвестиционным активам. Существуют устойчивые зависимости между доходностью, ликвидностью и риском. Они выражаются в том, что, как правило, по мере увеличения доходности снижается ликвидность и возрастает риск вложений. В работе предложена методика оценки справедливой стоимости актива, рассчитываемая на основе трех его параметров: доходности актива, его риска и ликвидности.

Данные оценки свидетельствуют о том, что, в принципе, нет инвестиционных ценностей, отвечающих одновременно всем составляющим критериям. Так, доход от акций в виде дивиденда может отсутствовать или быть незначительным. Однако, если учесть возможность повышения прибыли в результате роста курса акций, оценка в данном случае становится более высокой. Вместе с тем понижение курса акций может привести к уменьшению дохода вплоть до появления убытков. Кроме того, при вложении средств в акции нельзя полностью исключить риск их потери в результате банкротства предприятия.

Градация по степени ликвидности обусловлена наличием постоянной возможности изъять средства. Она сопряжена с риском потерь из-за колебаний стоимости или курса активов, отсюда вытекает условно-положительная оценка применительно к акциям и драгоценным металлам.

Аналогично описанию подходов к оценке ликвидности, описываются подходы к определению риска.

Под ликвидностью в работе понимается способность отдельных видов активов быть быстро конверсируемыми в денежную форму без потери своей текущей стоимости в условиях сложившейся конъюнктуры рынка. Такое понятие ликвидности характеризует ее как функцию времени (периода возможной продажи) и риска (возможной потери стоимости имущества при срочной его продаже).

Порядок учета фактов хозяйственной деятельности различен для активов и операций. Переоценка активов, учитываемых по справедливой стоимости, относится на финансовые результаты, а операции в оценке по справедливой стоимости капитализируются.

Способ оценки справедливой стоимости зависит от вида актива и возможности измерения его стоимости. Справедливая стоимость всегда, когда можно, оценивается по ценам активного немонополизированного рынка, на котором продавец и покупатель действуют без посредников, обладают всей полнотой информации и не могут влиять на цены. Если рыночная оценка невозможна, то справедливая стоимость принимается равной доходу от использования данного актива в течение срока его службы. Наконец, если и данный вид оценки окажется невозможным, то в качестве оценки справедливой стоимости принимается восстановительная стоимость.

По мнению отдельных авторов, возможно в качестве оценки справедливой стоимости активов можно принимать рыночную цену (при определенных условиях), если же условия не выполняются, то в качестве справедливой можно принимать приведенную стоимость, а при определенных условиях, если не выполняются заданные условия, в качестве справедливой принимается историческая стоимость.

В работе предлагается вместо указанных детерминированных позиций определять стоимость с помощью разработанной и рекомендованной нами методики.

Рассмотрим некоторую группа активов, каждый из которых характеризуется тремя параметрами – доходностью r, риском R и ликвидностью L. Для i– того актива A i и запишем это формально в виде

Ai = Ai ( ri, Ri, Li ) (1) При этом под Ri будем понимать одну из возможных мер риска, например вероятность наступления неблагоприятного события Ri = P(ri | ri < r кр) (2) т. е. в данном случае уровень риска Ri актива A i будет определяться через вероятность P того, что случайная величина доходности ri актива A i будет меньше некоторого критического значения доходности r кр. Под Li будем понимать степень ликвидности актива Ai как функцию времени (периода возможной продажи) и пока без учета его риска (возможной потери стоимости имущества при срочной его продаже). Li = m(tk) – t0 (3), где t0 – начальный момент времени, соответствующий моменту выставления актива на продажу по цене S(t0), m(tk) – математическое ожидание момента времени, когда данный актив будет продан по цене S(t0).

Можно предложить и другой способ учета степени ликвидности актива, основанный на расчете чистой сегодняшней его стоимости с учетом возможных временных задержек при его продаже. В качестве ставки в коэффициенте дисконтирования можно принять, к примеру, безрисковую ставку rF. В конечном итоге это изменит Si и коэффициент ki в приведенном ниже выражении (7).

Такой подход полностью изменит данную методику, но на нем мы останавливаться не будем и оставим его как один из возможных вариантов.

Введем новые параметры Ri‘ и Li‘, такие что Ri‘ = 1 – Ri (4), Li‘ = 1/ Li (5) С учетом выражений (4) и (5), выражение (1) запишем в виде Ai = Ai (ri, Ri‘, Li‘) (6) Очевидно, что стоимость актива Ai возрастает с возрастанием любого из параметров выражения (6).

Пусть также известна оценка стоимостей данных активов Si, произведенная по одной и той же методике (например, по их исторической стоимости). Введем некоторый денежный эквивалент S0 (например, S0 =1 000 руб.), (может быть 1 руб.) Фактически данная величина обозначает единицу измерения стоимости актива. Тогда стоимость каждого актива может быть выражена через данный денежный эквивалент: Si = ki S0 (7), где - ki положительный действительный коэффициент. Стоимость актива A i однозначно определяется при таком описании коэффициентом ki., который характеризует количество актива Ai в единицах измерения S0. Обозначим денежный эквивалент или единицу измерения количества актива Ai через S0i. Тогда по аналогии с (1) можно записать S0i = S0i ( ri, Ri, Li‘ ) (8) Т. е., каждая тысяча рублей, инвестированная в актив Ai, может быть описана, с точки зрения ее доходности и модифицированных значений риска Ri‘ и ликвидности Li‘, выражением (8).

Условимся также, что на рынке действует безрисковая ставка доходности rF (например процентная ставка по государственным облигациям).

Без потери общности введем требование, чтобы данные параметры - доходность r, риск Ri‘ и ликвидность Li‘ - группы активов лежали в определенном диапазоне: ri Є (rF, r max) (9) Ri‘ Є (R‘min, R‘ max) Li‘ Є (L‘ min, L‘ max)

Пронормируем данные параметры: ri\*= (ri - rF) /( r max - rF) (10) Ri\*= (Ri - R‘ min) /( R‘ max - R‘ min) Li\* = (Li - L‘ min) /( L‘ max - L‘ min) Т. о., i– тый актив A i характеризуется при этом тремя параметрами, каждый из которых лежит теперь в диапазоне (0, 1). Ai\* = Ai\* ( ri\*, Ri\*, Li\* ) (11) Единицу измерения стоимости i – того актива запишем в виде S0i\* = S0i \* ( ri\*, Ri\*, Li\* ) (12) Заметим, что S0i\* = S0i. Просто ее функциональная зависимость от измененных параметров ( ri\*, Ri\*, Li\*) стала иной. С учетом факторов доходности, риска и ликвидности, одна тысяча рублей, инвестированная в актив Ai может быть при этом не равна, одной тысяче рублей, инвестированных в актив Aj. Таким образом, можем перейти к оценке справедливой стоимости денежной единицы измерения, инвестированной в актив Ai.

Оценим справедливую стоимость каждой тыс. руб., инвестированной в актив A i, с помощью линейного преобразования S0i = а1 ri\* + а2 Ri\* + а3 Li\* (13), где а1, а2, а3 – некоторые действительные, положительные коэффициенты.

Методика выбора коэффициентов а1, а2, а3 обусловлена путем адаптации данной модели к рынку.

Задача может быть сведена на первоначальном этапе к решению системы трех линейных уравнений с тремя неизвестными параметрами а1, а2, а3. В правой части данной системы уравнений будут стоять при этом эмпирические данные (т.е. реальная или рыночная стоимость тысячи рублей, инвестированной в актив Ai). Процедура повторяется на большой выборке данных с последующим усреднением полученных результатов.

Затем производится корректировка данных коэффициентов, например, на основе мнений экспертов по поводу случаев несоответствия рыночной стоимости актива и оценки (экспертной) его справедливой стоимости.

С учетом выражения (7), перейдем к оценке справедливой стоимости актива ССА i ССА i = ki (а1 ri\* + а2 Ri\* + а3 Li\*) (9) Таким образом, в результате приведенной методики, произведена оценка справедливой стоимости актива на основе его доходности, риска и ликвидности.

Инвестиции коммерческих банков классифицируют также по видам рисков, регионам, отраслям и другим признакам. Важнейшей характеристикой форм и видов банковских инвестиций является их оценка с позиций объединенного критерия вложений средств, так называемого треугольника «доходность-риск-ликвидность», который отражает противоречивость целей инвестирования и требований, предъявляемых к инвестиционным ценностям. Существует устойчивая зависимость между доходностью, ликвидностью и риском как инвестиционными качествами объектов вложений, проявляющимися усредненно на значительном массиве данных. Они выражаются в том, что, как правило, по мере увеличения доходности снижается ликвидность и возрастает риск вложений. Это свидетельствует о том, что, в принципе, нет инвестиционных ценностей, максимально отвечающих одновременно всем критериям. Вместе с тем на практике могут возникать парадоксальные варианты соединений в каком-либо объекте всех инвестиционных качеств. Примером этого служат ГКО, которые на протяжении значительного времени (1994–1996 гг.) отличались не только высокой ликвидностью и минимальным риском, но и существенной доходностью.

1. *Особенности учета деловой репутации организации согласно РПБУ и гудвила (выгодной сделки) согласно МСФО*

С развитием и стабилизацией делового климата и рыночных отношений в России всё большее количество предприятий переходят на новый, качественно высокий уровень своего развития, когда деловая репутация является если не самым, то, конечно, одним из основных активов компании. В России, как, впрочем, и во всем мире постоянно происходят процессы слияния, приобретения и поглощения компаний и при этом на стоимость компаний значительно влияет именно «деловая репутация» (термин, принятый в РФ) или goodwill (термин, принятый в международной практике). Необходимо определить, когда же уместно вообще говорить о существовании хорошей деловой репутации компании. Для этого компании необходимы наличие высокого качества товаров (работ, услуг), сильной команды менеджеров, разработанной маркетинговой стратегии.

Также немаловажное значение имеет наличие постоянной клиентской базы, налаженные отношения с поставщиками, высокие кредитные показатели, выгодное месторасположение и, конечно, созданная корпоративная культура.

Таким образом очевидно, что стоимость организации, взятой как единый имущественный комплекс, отлична от совокупной стоимости ее активов и пассивов. М ежду ними всегда есть разница – goodwill (гудвилл).

Гудвилл, по МСФО № 22 «Объединение компаний», представляет собой разницу между ценой предприятия и справедливой стоимостью всех его активов.

А в соответствии с Российским положением № 14/2000 «Учет нематериальных активов» - это разница между ценой предприятия и стоимостью всех его активов и обязательств по бухгалтерскому балансу.

Эта разница может быть как положительной, так и отрицательной. Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод, а отрицательная ( badwill ) – как скидка с цены, когда компания продается за цену ниже рыночной стоимости. Отрицательная деловая репутация должна немедленно признаваться в отчете о прибылях и убытках.

Согласно и международным, и российским стандартам учета гудвилл относится к нематериальным активам, однако данный объект учета обладает особенностью, отличающей его от других НМА - деловая репутация не существует отдельно от предприятия. Это неотчуждаемое имущество, которым нельзя распоряжаться отдельно от предприятия. Оно не может быть самостоятельным объектом сделки, поскольку не принадлежит компании на праве собственности.

По международным стандартам гудвилл является активом, который ежегодно должен проверяться на предмет обесценения согласно МСФО 36 «Обесценение активов». Убыток от обесценения гудвилла списывается на финансовый результат.

Деловая репутация должна учитываться по первоначальной стоимости за минусом накопленных убытков от обесценения.

До публикации 31 марта 2004 года МСФО № 22, гудвилл включался в активы баланса и подлежал амортизации в течение срока его полезной службы, но теперь он не амортизируется, а тестируется на обесценение.

Тест на обесценение гудвилла проводят по формуле: PV = FV \* 1/ (1+ r ) n , где PV - текущая стоимость денежных потоков; FV – будущая стоимость денежных потоков; 1/ (1+ r ) n – коэффициент дисконтирования; r – процентная ставка по привлеченным или размещенным ресурсам на аналогичный срок; n – число периодов.

Расчет и учет гудвилла согласно международным стандартам осуществляются в несколько этапов: определяется суммарная величина дооценки балансовой стоимости активов и пассивов до их текущей рыночной стоимости; определяется рыночная стоимость нетто активов; рассчитывается гудвилл как разница между ценой приобретения и рыночной стоимостью нетто активов; превышение цены покупки над рыночной стоимостью показывается в балансе как актив, который тестируется на обесценение в течение срока полезной службы, определяемого руководством самой компании; в случае отрицательного гудвилла, разницу между рыночной и покупной стоимостью активов можно рассматривать как доход будущих периодов.

Очень важной проблемой является оценка стоимости гудвилла. В балансе (консолидированная отчетность) такая величина появляется только в случае приобретения дочерней или ассоциированной организации, а стоимость собственной деловой репутации материнской компании в балансе не отражается.

Различают два основных подхода к определению стоимости гудвилла. Первый предполагает оценку гудвилла как источник дополнительных поступлений прибыли (метод избыточных прибылей). Он предполагает прямое сопоставление уровней прибыльности оцениваемого предприятия и других предприятий-аналогов отрасли с последующей капитализацией той части разницы между ними, которая не объясняется влиянием материальных активов.

Второй подход основан на учете результатов конкретных сделок. Величина приобретенной деловой репутации принимается в размере разницы между суммой, фактически уплаченной за предприятие, и совокупной стоимостью отдельных активов и пассивов данного предприятия, зафиксированной в последнем по времени составления бухгалтерском балансе.

Следует отметить, что в связи с интенсивным развитием экономики, внедрения новых технологий безумными темпами растет конкуренция, компаниям становится все сложнее удерживать свои позиции на рынке и в этом им помогает положительный гудвилл.

Вообще гудвиллом может являться все, что помогает компании получать прибыли больше на единицу активов, чем у аналогичной компании в этом же секторе экономики.

1. *«Анализ» и «синтез» как общенаучные методы познания; их роль и особенности применения в оценке экономической деятельности организаций.*

Методами обработки и систематизации знаний эмпирического уровня прежде всего являются синтез и анализ. *Анализ-* процесс мысленного, а нередко и реального расчленения предмета, явления на части(признаки, свойства, отношения). Процедурой, обратной анализу, является синтез. *Синтез-* это соединение выделенных в ходе анализа сторон предмета в единое целое.

*Метод«анализ и синтез»* предполагает изучение социально-экономи- ческих явлений как по частям - это анализ, так и в целом – синтез. Благодаря сочетанию методов анализа и синтеза обеспечивается «сис-темный подход» к сложным объектам исследования. Такие объекты (систе-мы) рассматриваются как комплекс взаимосвязанных частей (подсистем) единого целого, а не как механическое соединение каких-то разрозненных элементов. Важность комплексного подхода обусловлена тем, что вся эконо-мика по существу состоит из множества больших и малых систем (народное хозяйство - из отраслей, отрасли - из предприятий, предприятия - из цехов, стоимость товара - из элементов затрат, рынок - из многих секторов, ниш, участников и т.д.).

С методом анализа и синтеза логически связано деление экономиче-ской теории на микро- и макроэкономику, которые предполагают два разных уровня рассмотрения хозяйственных систем. Так, микроэкономика имеет дело с отдельными элементами этих сис-тем. Она изучает: такие обособленные экономические единицы, как отрасль, предприятие, домашнее хозяйство; отдельные рынки (к примеру, рынок зер-на); производство, сбыт или цену конкретного продукта и т.п. Микроэкономический подход, таким образом, близок к методу анализа. В отличие от этого макроэкономика исследует хозяйственные системы в целом как совокупность экономических единиц. К таким системам относят-ся мировая экономика, национальное хозяйство, а также крупные подразде-ления последнего - государственный сектор, домохозяйства (взятые в совокупности), частный сектор и пр. Макроэкономика, базируясь на методе синтеза, оперирует обобщающими, или агрегатными, показателями типа: валовой объем продукции, национальный доход, суммарные расходы. Кроме того в макроэкономическую сферу входит и рассмотрение общих понятий – стои-мость, рынок, бюджет, налоги и т.д. Деление экономической науки на микро- и макросферы не следует аб-солютизировать. Οʜᴎ тесно взаимосвязаны. Многие проблемы вторгаются в обе сферы, хотя и на разных уровнях обобщения. Куда, к примеру, отнести вопросы прибыли? Ведь чтобы сравнить доходы двух конкретных производств (микроэкономика), нужно использовать общее понятие прибыли, а его вырабатывает макроэкономика.

1. *Виды экономического анализа и их роль в управлении хозяйственной деятельностью.*

Классификация АХД соответственно отраслевому, временному, пространственному признакам, периодичности проведения, объектам управления, методике исследования, полноте охвата объектов, содержанию программы, потребителям анализа. Классификация анализа хозяйственной деятельности имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач.

В экономической литературе анализ хозяйственной деятельности классифицируется по разным признакам.

По отраслевому признаку, который основывается на общественном разделении труда, анализ делится на отраслевой, методика которого учитывает специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли и т.д.), и межотраслевой, который является теоретической и методологической основой АХД во всех отраслях национальной экономики, или, другими словами, теорией анализа хозяйственной деятельности.

Объективная необходимость отраслевого АХД обусловлена спецификой разных отраслей производства. Каждая отрасль общественного производства в силу разного характера труда имеет свои особенности, свою специфику и, как следствие, характерные экономические отношения. Необходимость исследования специфики разных отраслей обусловила потребность разработки методики АХД с учетом особенностей и условий каждой отрасли экономики.

Одновременно нужно учитывать, что все отрасли общественного производства тесно связаны между собой. Им присуще много общего. Взаимосвязи отдельных отраслей, наличие внутренней связи между ними вызывают необходимость разработки межотраслевого анализа (теории АХД). Теория АХД раскры-вает наиболее общие методологические черты и особенности этой науки, обобщает передовой опыт АХД в разных отраслях экономики, обогащает содержание экономического анализа в целом и отраслевого в частности. Владение общими теоретическими знаниями по экономическому анализу является необходимым условием грамотной, квалифицированной разработки и практического использования индивидуальных методик отраслевого анализа.

По признаку времени АХД подразделяется на предварительный (перспективный) и последующий (ретроспективный, исторический).

Предварительный (прогнозный) анализ проводится до осуществления хозяйственных операций. Он необходим для обоснования управленческих решений и плановых заданий, а также для прогнозирования будущего и оценки ожидаемого выполнения плана, предупреждения нежелательных результатов.

Последующий (ретроспективный) анализ проводится после совершения хозяйственных актов. Он используется для контроля за выполнением плана, выявления неиспользованных резервов, объективной оценки результатов деятельности предприятий.

Перспективный и ретроспективный анализы тесно связаны между собой. Без ретроспективного анализа невозможно сделать перспективный. Анализ результатов труда за прошлые годы позволяет изучить тенденции, закономерности, выявить неиспользованные возможности, передовой опыт, что имеет важное значение при обосновании уровня экономических показателей на перспективу. Умение видеть перспективу дает именно ретроспективный анализ. Он является основой перспективного анализа.

В свою очередь от глубины и качества предварительного анализа на перспективу зависят результаты ретроспективного анализа. Если плановые показатели недостаточно обоснованы и реальны, то последующий анализ выполнения плана вообще теряет смысл и требует предварительной оценки обоснованности плановых показателей.

Ретроспективный анализ в свою очередь делится на оперативный и итоговый (результативный). Оперативный (ситуационный) анализ проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени (смену, сутки, декаду и т.д.). Цель его - оперативно выявлять недостатки и воздействовать на хозяйственные процессы. Рыночная экономика характеризуется динамичностью ситуации как производственной, коммерческой, финансовой деятельности предприятия, так и его внешней среды. В этих условиях оперативный (ситуационный) анализ приобретает особое значение.

Итоговый (заключительный) анализ проводится за отчетный период времени (месяц, квартал, год). Его ценность в том, что деятельность предприятия изучается комплексно и всесторонне по отчетным данным за соответствующий период. Этим обеспечивается более полная оценка деятельности предприятия по использованию имеющихся возможностей.

Итоговый и оперативный анализы взаимосвязаны и дополняют друг друга. Они дают возможность руководству предприятия не только оперативно ликвидировать недостатки в процессе производства, но и комплексно обобщать достижения, результаты деятельности за соответствующие периоды времени, разрабатывать мероприятия, направленные на рост эффективности производства.

По пространственному признаку можно выделить анализ внутрихозяйственный и межхозяйственный. Внутрихозяйственный анализ изучает деятельность только исследуемого предприятия и его структурных подразделений. При межхозяйственном анализе сравниваются результаты деятельности двух или более предприятий. Это позволяет выявить передовой опыт, резервы, недостатки и на основе этого дать более объективную оценку эффективности деятельности предприятия.

Важное значение имеет классификация АХД по объектам управления. Хозяйственная деятельность (управляемая система) состоит из отдельных подсистем: экономики, техники, технологии, организации производства, социальных условий труда, природоохранной деятельности и др. Аспект анализа по желанию управляющего органа может быть смещен в сторону каких-либо подсистем хозяйственной деятельности. В связи с этим выделяют: технико-экономический анализ, которым занимаются технические службы предприятия (главного инженера, главного технолога и др.). Его содержанием является изучение взаимодействия технических и экономических процессов и установление их влияния на экономические результаты деятельности предприятия; финансово-экономический анализ (финансовая служба предприятия, финансовые и кредитные органы) основное внимание уделяет финансовым результатам деятельности предприятия: выполнению финансового плана, эффективности использования собственного и заемного капитала, выявлению резервов увеличения суммы прибыли, роста рентабельности, улучшения финансового состояния и платежеспособности предприятия; управленческий анализ проводят все службы предприятия с целью предоставления руководству информации, необходимой для планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений, выработки стратегии и тактики по вопросам финансовой политики, маркетинговой деятельности, совершенствования техники, технологии и организации производства, носит оперативный характер, результаты его являются коммерческой тайной; социально-экономический анализ (экономические службы управления, социологические лаборатории, статистические органы) изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и на экономические результаты хозяйственной деятельности; экономико-статистический анализ (статистические органы) применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятия, отрасли, региона; экономико-экологический анализ (органы охраны окружающей среды, экономические службы предприятия) исследует взаимодействие экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию; маркетинговый анализ (служба маркетинга предприятия или объединения) применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения, коммерческого риска, формирования ценовой политики, разработки тактики и стратегии маркетинговой деятельности.

По методике изучения объектов анализ хозяйственной деятельности может быть сопоставительным, диагностическим, факторным, маржинальным, экономико-математическим, экономико-статистическим, функционально-стоимостным и т.д.

*При сопоставительном анализе* обычно ограничиваются сравнением отчетных показателей о результатах хозяйственной деятельности с показателями плана текущего года, данными прошлых лет, передовых предприятий.

*Факторный анализ* направлен на выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей.

*Диагностический анализ* представляет собой способ установления характера нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных только для данного нарушения. К примеру, если темпы роста валовой продукции опережают темпы роста товарной продукции, то это свидетельствует о росте остатков незавершенного производства. Если темпы роста валовой продукции выше темпов роста производительности труда, то это признак невыполнения плана мероприятий по механизации и автоматизации производства, улучшению организации труда и на этой основе сокращения численности работающих. Знание признака позволяет быстро и довольно точно установить характер нарушений, не производя непосредственных измерений, т.е. без действий, которые требуют дополнительного времени и средств.

*Маржинальный анализ* — это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные.

С помощью экономико-математического анализа выбирается наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов.

*Детерминированный анализ* применяется для исследования функциональных взаимосвязей между факторными и результативными показателями.

*Стохастический анализ* (дисперсионный, корреляционный, компонентный и др.) используется для изучения стохастических зависимостей между исследуемыми явлениями и процессами хозяйственной деятельности предприятий.

*Функционально-стоимостный анализ* (ФСА) представляет собой метод выявления резервов. Он базируется на функциях, которые выполняет объект, и сориентирован на оптимальные методы их реализации на всех стадиях жизненного цикла изде-лия (научно-исследовательские работы, конструирование, производство, эксплуатация и утилизация). Его основное назначение в том, чтобы выявить и предупредить лишние затраты за счет ликвидации ненужных узлов, деталей, упрощения конструкции изделия, замены материалов и т.д.

*По субъектам (пользователям анализа) различают внутренний и внешний анализ*. Внутренний анализ проводится непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью. Внешний анализ проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами.

*По охвату изучаемых объектов анализ делится на сплошной и выборочный.* При сплошном анализе выводы делаются после изучения всех без исключения объектов, а при выборочном - по результатам обследования только части объектов.

*По содержанию программы анализ может быть комплексным и тематическим*. При комплексном анализе деятельность предприятия изучается всесторонне, а при тематическом — только отдельные ее стороны, представляющие в определенный момент наибольший интерес, например, вопросы использования материальных ресурсов, производственной мощности предприятия, снижения себестоимости продукции и пр.

Планирование представляет очень важную функцию в системе управления производством на предприятии. С его помощью определяются направление и содержание деятельности предприятия, его структурных подразделений и отдельных работников. Главной задачей планирования является обеспечение планомерности развития экономики предприятия и деятельности каждого его члена, определения путей достижения лучших конечных результатов производства.

Для управления производством нужно иметь полную и правдивую информацию о ходе производственного процесса, о ходе выполнения планов. Поэтому одной из функций управления производством является учет. Он обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов.

Однако для управления производством нужно иметь представление не только о ходе выполнения плана, результатах хозяйственной деятельности, но и о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия. Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т.д.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления производством, обеспечивает его объективность и эффективность. Таким образом, экономический анализ - это функция управления, которая обеспечивает научность принятия решений.

Как функция управления АХД тесно связан с планированием и прогнозированием производства, поскольку без глубокого анализа невозможно осуществление этих функций. Важная роль АХД в подготовке информации для планирования, оценке качества и обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке выполнения планов. Утверждение планов для предприятия по существу также представляет собой принятие решений, которые обеспечивают развитие производства в будущем планируемом отрезке времени. При этом учитываются результаты выполнения предыдущих планов, изучаются тенденции развития экономики предприятия, выявляются и учитываются дополнительные резервы производства.

АХД является средством не только обоснования планов, но и контроля за их выполнением. Планирование начинается и заканчивается анализом результатов деятельности предприятия. АХД позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно обоснованным.

Большая роль отводится анализу в деле определения и использования резервов повышения эффективности производства. Он содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению излишних затрат и т.д.

Таким образом, АХД является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

1. *Информационное обеспечение и организация проведения анализа*.

Состав, содержание и качество информации, которая привлекается к анализу, имеет определяющую роль в обеспечение действенности АХД. Анализ не ограничивается только экономическими данными, а широко используют техническую, технологическую и другую информацию. Все источники данных для АХД делятся на плановые, учётные и внеучётные. К плановым источникам относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные, хозрасчетные задания, технологические карты), а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и др. Источники информации учётного характера это все данные, которые содержат документы, бухгалтерского, статистического и оперативного учёта, а также все виды отчётности, первичная учётная документация.

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит бухгалтерскому учёту и отчётности, где наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты. Своевременный и полный анализ данных, которые имеются в учётных документах (первичных и сводных) и отчетности, обеспечивает принятие необходимых мер, направленных на улучшение выполнения планов, достижение лучших результатов хозяйствования. Данные статистического учёта, в которых содержится количественная характеристика массовых явлений и процессов, используются для углублённого изучения и осмысления взаимосвязей, выявление экономических закономерностей. Оперативный учёт и отчётность способствует более оперативному по сравнению по статистикой или бухгалтерским учётом, обеспечению анализа необходимыми данными (например, о производстве и отгрузке продукции, о состоянии производственных запасов) и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитических исследований. Учётным документом, согласно нашей квалификации, является и экономический паспорт предприятия, где накапливаются данные о результатах хозяйственной деятельности за несколько лет. Значительная детализация показателей, которые содержатся в паспорте, позволяют провести многочисленные исследования динамики, выявить тенденции и закономерности развития предприятия.

К внеучётным источникам информации относятся документы, которые регулируют хозяйственную деятельность, а также данные, которые не относятся к перечисленным ранее. Конкретно в их число входят следующие документы: 1.Официальные документы, которыми обязано пользоваться предприятия в своей деятельности: законы государства, указы президента, постановление правительства и местных органов власти, приказы вышестоящих органов управления, акты ревизий и проверок, приказы и распоряжения руководителей хозяйства 2.Хозяйственно-правовые документы: договора, соглашения, решения арбитража и судебных органов, рекламации. 3.Решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива предприятий в целом или отдельных её подотделов. 4.Материалы изучения передового опыта. Приобретённые из разных источников информации (радио, телевидение, газеты и т. д. .). 5.Техническая и технологическая документация. 6.Материалы социальных исследований состояния производства на отдельных рабочих местах (хронометраж, фотография и т.д.). 7.Устная информация, которая получена во время встреч с членами своего коллектива или представителями других предприятий.

К организации информационного обеспечения анализа предъявляется ряд требований. Это - аналитичность информации, её объективность, единство, оперативность, рациональность.

Смысл первого требования заключается в том, что вся система экономической информации независимо от источников поступления должна соответствовать потребностям АХД, т.е. обеспечивать поступление данных именно о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая в этот момент нужна аналитику для всестороннего изучения экономических явлений и процессов, выявление влияния основных факторов и определения внутрихозяйственных резервов повышения эффективности производства. Поэтому вся система информационного обеспечения АХД должна постоянно совершенствоваться. Это очевидно в сегодняшней практике организации учета, планировании и статистики, на предприятии. Там постоянно пересматриваются формы документов, их содержание, организация документооборота, появляются принципиально новые формы накопления и сохранения данных (имеется в виду компьютерная техника). Все изменения диктуются не только собственными требованиями учёта или планирования. Они в значительной степени подчинены необходимости информационного обеспечения АХД и выработки управленческих решений.

Экономическая информация должна объективно отражать исследуемые явления и объекты. Иначе выводы, сделанные по результатам анализа, не будут соответствовать действительности, а разработанные аналитиками предложения не только не принесут пользы предприятию, но могут стать вредными. Следующее требование, предъявляемое к организации информационного потока, - это единство информации, поступающей из разных источников (планового, учётного и вне учетного характера). Из этого принципа вытекает необходимость устранения обособленности и дублирования разных источников информации. Это означает, что каждое экономическое явление, каждый хозяйственный акт должны регистрироваться только один раз, а полученные результаты могут использоваться в учете, планировании, контроле и анализе.

Эффективность анализа может быть обеспечена только тогда, когда есть возможность оперативно вмешиваться в процесс производства по его результатам. Это значит, что информация должна поступать к аналитику как можно быстрее. В этом и состоит сущность ещё одного требования к информации – оперативность. Повышение оперативности информации достигается применением новейших средств связи, обработкой её на ЭВМ.

И, наконец, система информации должна быть рациональной (эффективной), то есть, требовать минимума затрат на сбор, хранение и использования данных. Вместе с тем, она должна максимально полно обеспечивать запросы анализа и управления. Из данного требования вытекает необходимость изучения полезности информации и на этой основе совершенствование информационных потоков путем устранения лишних данных и введения нужных. Таким образом, информационная система АХД должна формироваться и совершенствоваться с учетом перечисленных выше требований, что является необходимым условием повышения действенности и эффективности АХД.

Основы организации анализа хозяйственной деятельности. Повышение эффективности хозяйствования во многом зависит от обоснованности, своевременности и целесообразности принимаемых управленческих решений. Все это может быть достигнуто в процессе анализа. Однако только правильно организованная работа по аналитическому исследованию результатов хозяйствования может обеспечить его действенность и эффективность, основательно повлиять на ход хозяйственных процессов. Поэтому организация АХД на предприятии должна соответствовать ряду требований. Среди них нужно отметить научный характер анализа. Практически это означает, что он должен основываться на новейших достижениях науки и передового опыта, строится с учетом действия экономических законов в рамках конкретного предприятия, проводится использования научно обоснованных методик. Проведение анализа должно стать органической частью служебных обязанностей каждого специалиста, руководителя разных уровней хозяйства, обязанностью всех служащих, которые имеют отношения к принятию управленческих решений. Отсюда следует еще один важный принцип организации анализа – обоснованное распределение обязанностей по проведению АХД между отдельными исполнителями. От, того, на сколько целесообразно это распределение зависит не только полнота охвата объектов анализа, но и исключается возможность многократного (разными лицами) проведение одних и тех же исследований. Это способствует более эффективному использованию рабочего времени специалистов и обеспечивать комплексность анализа.

Аналитическое исследование должно быть эффективным, это значит, что затраты на его проведение должны быть наименьшими при оптимальной глубине анализа и его комплексности. С этой целью кроме целесообразности организации, при его проведении должны широко использоваться передовые методики, средства, которые облегчают работу аналитика. Здесь в первую очередь имеются в виду рациональные методы сбора и сохранения, внедрение данных в практику АХД ПЭВМ и других технических средств, оргтехника.

Более тщательная организация АХД достигается путем унификации этой работы. Здесь имеется в виду создание таких методик, которые предвидели бы заполнение ограниченного числа специально разработанных таблиц. Они должны быть специфическими для каждого внутри хозяйственного подразделения и в совокупности давать комплексный рисунок результатов хозяйствования. Все показатели таблицы должны быть пригодными для сравнения, оценки, обобщения. Это создает направление для строго очерченного распределение обязанностей по проведению АХД, уменьшает затраты времени на анализ и в итоге способствует повышению его эффективности.

1. *Классические методы экономического анализа (балансовый метод, детерминированный факторный анализ).*

Краткая характеристика технических приемов (способов) анализа*. Сравнение–* важнейший, наиболее часто используемый способ экономического анализа. Это – прием, посредством которого устанавливаются сходство и различие явлений объективной действительности. Сравнение применяется практически при анализе любого экономического объекта (процесса, явления).

Основные виды сравнений: сравнение анализируемых (отчетных) показателей с плановыми; сравнение анализируемых показателей с показателями предшествующих периодов (изучение динамики показателей); сравнение данными предприятий-конкурентов (межхозяйственные сравнения); сравнение со среднеотраслевыми данными; сравнение показателей предприятия со средними показателями рыночной экономики, в основном в форме финансовых коэффициентов.

Использование приема сравнения предполагает сопоставимость сравниваемых показателей: единство оценки, сравнимость календарных сроков, устранение влияния различий в объеме и ассортименте, сезонных особенностей и территориальных различий, различий в методике расчета показателей и т.д.

*Абсолютные и относительные величины*. Абсолютные величиныявляются исходной, первичной формой выражения аналитических показателей. Они характеризуют абсолютные размеры анализируемых экономических процессов и явлений: их стоимости, объема, уровня и т.п. Абсолютные величины всегда являются именованными числами. В зависимости от экономической сущности явления, процесса, их физических свойств они выражаются в натуральных единицах измерения (тонны, килограммы, унции, квадратные, кубические или простые метры, литры, штуки и т.д.), стоимостных единицах измерения (имеют наибольшее применение в современном экономическом анализе), трудовых единицах измерения (человеко-дни, человеко-часы).

Относительные величины представляют собой результат деления одного абсолютного показателя на другой, производны от абсолютных показателей.

Без относительных показателей невозможно измерить интенсивность развития изучаемого явления во времени, оценить уровень развития изучаемого явления на фоне других взаимосвязанных с ним явлений. Они нивелируют воздействие на изучаемые экономические объекты инфляции, показывают соотношение актива с эффектом от его применения и т.д. Соотношение двух абсолютных величин в экономическом анализе, как правило, называют финансовыми коэффициентами. Относительные показатели могут выражаться процентами, промилле (сотая доля процента) или быть именованными числами (разами). Процента, как правило, используются в тех случаях, когда сравниваемый абсолютный показатель превосходит базисный не более чем в 2-3 раза. Проценты же свыше 200-300 обычно заменяются кратным отношением, Так, вместо 460% говорят, что сравниваемый показатель превосходит базисный в 4,6 раза.

Средние величины– используют в анализе для характеристики массовых, качественно однородных экономических явлений. Средняя - это аналитический показатель «середины» или «центра» исследуемых данных. Различают следующие разновидности средних величин: степенные средние: средняя арифметическая; средняя гармоническая; средняя геометрическая; средняя квадратическая, кубическая и т.д.

структурные средние: мода; медиана.

Однако при проведении анализа использование одних средних иногда бывает недостаточно и требуется применение показателей вариации, простейшим их которых является «размах вариации» - промежуток между наибольшим и наименьшим значениями распределения. Для более точного отражения степени колеблемости используют показатели «среднего линейного отклонения», «среднего квадратического отклонения», «коэффициент вари ации».

*Графический метод*.В экономическом анализе графики могут являются не только средством иллюстрации хозяйственных процессов, но и способом изучения объектов анализа. Однако на настоящее время этот способ разработан слабо, а потому его применение ограничено. Значение графического метода в анализе в современных условиях повышается в связи с тем , что список заинтересованных пользователей результатами анализа пополняется представителями общественности, для которых важна наглядность информации.

*Сводка и группировка*– важные элементы экономического анализа, они представляют собой комплекс операций, включающих группировку анализируемых единиц (т.е. выделение групп в анализируемой совокупности по существенным для них признакам), подсчет итогов по каждой группе и по всему анализируемому объекту и представление результатов сводки и группировки в виде аналитической таблицы.

*Балансовый способ в экономическом* анализе.Баланс – система показателей, характеризующих какое-либо явление путем сопоставления или противопоставления отдельных его сторон. Кроме привычного бухгалтерского баланса в анализе используются трудовые, товарные, денежные балансы. Они могут быть плановыми и фактическими (отчетными).

Балансы используются для проведения факторного анализа при изучении детерминированных зависимостей.

Построение аналитических таблицслужит одним из важнейших приемов проведения экономического анализа. Аналитическая таблица – это форма наиболее рационального, наглядного и систематизированного представления исходных данных, простейших алгоритмов их обработки. Аналитические таблицы используются на всех этапах проведения анализа.

Использование таблиц при проведении аналитических процедур и представлении результатов анализа обеспечивает: уменьшение объема исходных данных; систематизацию данных и выявление закономерностей; наглядность;

*Прием детализации* имеет своей сутью последовательное расчленение изучаемых экономических явлений, показателей и факторов. В зависимости от сложности явления, описывающие его показатели расчленяются по временному признаку, месту совершения хозяйственных операций, центрам ответственности или составным частям (слагаемым, сомножителям).

При сочетании с другими приёмами детализация позволяет всесторонне оценить исследуемые явления и вскрыть причины создавшегося положения.

*Методы экспертных оценок* включают в себя дельфийский метод и морфологический анализ.

*Дельфийский метод* представляет собой обобщение оценок экспертов. Особенность метода состоит в последовательном, индивидуальном анонимном опросе экспертов. Такая методика исключает непосредственный контакт экспертов между собой и, следовательно, воздействие мнения большинства, возникающее при совместной работе.

Результаты экспертного опроса обрабатываются статистическими методами, выявляются преобладающие суждения экспертов, сближаются их точки зрения. Всех экспертов знакомят с доводами тех, чьи суждения сильно выбиваются из общего русла. После этого все эксперты могут менять мнение, а процедура повторяется.

*Морфологический анализ–* это экспертный метод систематизированного обзора, который охватывает все возможные варианты развития отдельных элементов исследуемой системы.

Методы ситуационного анализа и прогнозированияосновываются на моделях, предназначенных для изучения функциональных или жестко детерминированных связей, когда каждому значению факторного признака соответствует вполне определенной неслучайное значение результативного признака. Например, имеет известность модель факторного анализа фирмы «Дюпон». Используя эту модель и подставляя в неё прогнозные значения различных факторов, к примеру выручки от продаж, оборачиваемости активов, коэффициента финансовой зависимости и др. можно рассчитать прогнозное значение одного из основных показателе эффективности (по мнению западных аналитиков) – коэффициента рентабельности собственного капитала.

Одно из центральных мест в экономическом анализе занимает *факторный анализ,* проводимый способами относимыми к математической статистике.

Наибольшее распространение получил детерминированный факторный анализ, результатом которого является разложение прироста результативного показателя по частым факторам, влияющим на него.

Основными техническими приемами детерминированного факторного анализа являются: балансовый способ, способы элиминирования (цепной подстановки, абсолютной и относительной разниц), интегральный способ. Другие способы его перечислены выше.

Способы элиминированияимеют своей сутью устранение, отклонение, исключение воздействия всех факторов на величину результативного показателя, кроме одного. Эти способы исходят из того, что все факторы изменяются независимо друг от друга: сначала изменяется один, а все другие остаются без изменений, потом изменяются два, затем три и т.д., при неизменности остальных. Это позволяет определить влияние на величину результативного показателя каждого фактора в отдельности.

Наиболее универсальным способом является способ цепной подстановки. Он используется для расчета влияния факторов во всех типах детерминированных факторных моделей: аддитивных, мультипликативных, кратных и смешанных.

Интегральный способпозволяет провести факторный анализ с более высокой точностью. Применяется для измерения влияния факторов в мультипликативных, кратных и смешанных моделях кратно-аддитивного вида.

1. Специфика финансового анализа, область его применения. Виды финансового анализа.

Виды финансового анализа. По содержанию процесса управления выделяют: *перспективный* (прогнозный, предварительный) анализ, оперативный анализ, текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период. *Текущий* (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчётности и позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал и год нарастающим итогом.

*Главная задача текущего анализа* – объективная оценка результатов коммерческой деятельности, комплексное выявление имеющихся резервов, мобилизация их, достижение полного соответствия материального и морального стимулирования по результатам труда и качеству работы. Текущий анализ осуществляется во время подведения итогов хозяйственной деятельности, результаты используются для решения проблем управления. Особенность методики текущего анализа состоит в том, что фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении с планом и данными предшествующих аналитический период. В этом виде анализа имеется существенный недостаток – выявленные резервы навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, т. к. относятся к прошлому периоду. Текущий анализ – наиболее полный анализ финансовой деятельности, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой перспективного анализа.

*Оперативный анализ* приближён во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного (бухгалтерского и статического) учёта. Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в процесс производства и обеспечения эффективности функционирования предприятия. Оперативный анализ проводят обычно по следующим группам показателей: отгрузка и реализация продукции; использование рабочей силы, производственного оборудования и материальных ресурсов: себестоимость; прибыль и рентабельность; платёжеспособность. При оперативном анализе производится исследование натуральных показателей, в расчётах допускается относительная неточность т. к. нет завершённого процесса.

*Перспективным анализом* называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Раскрывая картину будущего, перспективный анализ обеспечивает управляющему решение задач стратегического управления. В практических методиках и исследованиях задачи перспективного анализа конкретизируются по: объектам анализа; показателям деятельности; наилучшее обоснование перспективных планов. Перспективный анализ как разведка будущего и научно-аналитическая основа перспективного плана тесно смыкается с прогнозированием, и такой анализ называют прогнозным.

*Сущность финансового анализа и его задачи.*  Содержание и основная целевая установка финансового анализа - оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности. Принято выделять два вида финансового анализа - внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия (финансовыми менеджерами). Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (например, аудиторами). Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей: определение финансового положения; выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе; выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии; прогноз основных тенденций финансового состояния.

Достижение этих целей достигается с помощью различных методов и приемов. Под методом финансового анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. К характерным особенностям метода относятся: использование системы показателей, выявление и изменение взаимосвязи между ними. В процессе финансового анализа применяется ряд специальных способов и приемов. *Способы применения финансового анализа можно условно подразделить на две группы: традиционные и математические.* *К первой группе* относятся: использование абсолютных, относительных и средних величин; прием сравнения, сводки и группировки, прием цепных подстановок. Прием сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода. Прием сводки и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы. Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния факторов в общем комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя. Сущность приёмов ценных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчётный показатель базисным, все остальные показатели рассматриваются при этом как неизменные. Такая замена позволяет определить степень влияния каждого фактора на совокупный финансовый показатель.

В литературных источниках о финансовом анализе приводятся самые различные методы финансового анализа и их классификации. Их можно разбить на три основные группы: 1) Методы, прямо или косвенно заимствованные из других наук; 2) Модели, используемые при проведении финансового анализа;3) Методы чтения финансовой отчетности. Существуют различные классификации методов, которые могут быть применимы в финансовом анализе. Первый уровень классификации выделяет неформализованные и формализованные методы анализа. Первые основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях. К ним относятся методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, сравнения, построения систем показателей, построения систем аналитических таблиц и т.п. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеют интуиция, опыт и знания аналитика.

*Ко второй группе* относятся методы, в основе которых лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости. Известны десятки этих методов; они составляют второй уровень классификации. Перечислим некоторые из них.

Классические методы анализа хозяйственной деятельности и финансового анализа: цепных подстановок, арифметических разниц, балансовый, выделения изолированного влияния факторов, процентных чисел, дифференциальный, логарифмический, интегральный, простых и сложных процентов, дисконтирования. Традиционные методы экономической статистики: средних и относительных величин, группировки, графический, индексный, элементарные методы обработки рядов динамики. Математико-статистические методы изучения связей: корреляционный анализ, регрессионный анализ, дисперсионный анализ, факторный анализ, метод главных компонент, ковариационный анализ, метод объекто-периодов, кластерный анализ и др. Эконометрические методы: матричные методы, гармонический анализ, спектральный анализ, методы теории производственных функций, методы теории межотраслевого баланса. Методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа, методы машинной имитации, линейное программирование, нелинейное программирование, динамическое программирование, выпуклое программирование и др. Методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов, метод деревьев, методы байесовского анализа, теория игр, теория массового обслуживания, методы сетевого планирования и управления.

Безусловно, не все из перечисленных методов могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа, поскольку основные результаты эффективного анализа и управления финансами достигаются с помощью специальных финансовых инструментов, тем не менее, некоторые их элементы уже используются. В частности, это относится к методам дисконтирования, машинной имитации, корреляционно-регрессионного анализа, факторного анализа, обработки рядов динамики и др. Финансовый анализ проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями. Можно выделить три основных типа моделей: дескриптивные, предикативные и нормативные.

Дескриптивные модели, известные также, как модели описательного характера, являются основными для оценки финансового состояния предприятия. К ним относятся: построение системы отчетных балансов, представление финансовой отчетности в различных аналитических разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система аналитических коэффициентов, аналитические записки к отчетности. Все эти модели основаны на использовании информации бухгалтерской отчетности.

*Учетные* - Бухгалтерский учет и отчетность, управленческий учет и отчетность, налоговый учет и отчетность, статистический учет и отчетность, выборочные учетные данные. *Внеучетные* - Материалы внешнего и внутреннего аудита, материалы проверок налоговых органов, опубликованные в печати материалы. *Нормативная и инструктивная* - Законы, постановления и другие нормативные акты, положения и специальные документы соответствующих иерархических уровней, периодическая печать. *Планово-прогнозная* - Проекты бюджетов, информация из статистических сборников, биржевые и банковские бюллетени, справочно-аналитическая информация, бизнес-планы. *Отчетная* - Бухгалтерская отчетность, статистическая отчетность, оперативно-диспетчерская информация. *Справочно-аналитическая* - Официальная статистическая, накопительная и разовая аналитическая информация

Изучив приведенные классификации, можно сделать вывод о том, что по своему составу информация, аккумулируемая в организации, весьма разнообразна. При этом стоит отметить, что более полной информационной системой организации, фиксирующей хозяйственные операции, является система бухгалтерского учета. В рамках данной системы происходит сбор, регистрация и обобщение информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении «путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций» [2]. В отечественной теории и практике в качестве важнейшего элемента в понятие «бухгалтерский учет» включена система сбора, накапливания и хранения информации об объектах учета. В её составе: а) оперативная бухгалтерская отчетность: ведомости, регистры, журналы-ордера и т. п., где ведется первичный бухгалтерский учет; б) квартальная и годовая бухгалтерская отчетность; в) периодическая (квартальная) отчетность по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды; г) периодическая (квартальная и годовая) отчетность органам государственной статистики. Внутренние (рабочие) бухгалтерские документы, такие как оборотные ведомости и главная книга, данные первичного бухгалтерского учета считаются наиболее полным источником информации для финансового анализа. Благодаря этим документам, появляется возможность выявить внутренние тенденции в показателях отчетности, к примеру, данные о состоянии расчетов по каждому хозяйственному договору с целью углубленного исследования дебиторской и кредиторской задолженности организации с её партнерами [9]. Тем не менее, основная роль в информационном обеспечении финансового анализа большинством исследователей отведена бухгалтерской (финансовой) отчетности. Применение бухгалтерской (финансовой) отчетности как информационной базы анализа подразумевает ряд преимуществ: а) единообразие формы отчетности для различных организаций (преимущество — использование одних методов расчета показателей); б) открытость (отчетность для оценки организации могут использовать как внутренние, так и внешние пользователи); в) составление бухгалтерской (финансовой) отчетности является обязательным, т. е. её использование не подразумевает дополнительных затрат на проведение анализа [9]. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» содержит наиболее общие положения в отношении отчетности. Согласно закону бухгалтерская отчетность — это «единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам». В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из: а) бухгалтерского баланса; б) отчета о финансовых результатах; в) приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: 1) отчета об изменениях капитала; 2) отчета о движении денежных средств; 3) отчета о целевом использовании полученных средств; 4) пояснений в табличной и текстовой форме [1]. Наиболее информативная часть бухгалтерской (финансовой) отчетности — баланс. Он отражает финансовое положение организации в денежной оценке на отчетную дату. По балансу можно охарактеризовать состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств и т. п. Руководству организации данные баланса необходимы при анализе и планировании, собственникам — для осуществления контроля над вложенным капиталом, банкам и другим кредиторам — для оценки финансовой устойчивости [7]. Значим для финансового анализа и отчет о финансовых результатах. Показатели финансовых результатов отражают эффективность хозяйствования по всем направлениям деятельности и составляют основу экономического развития организации и укрепления её финансовых отношений с другими субъектами рынка. Вследствие того, что в отчете о финансовых результатах содержится не одномоментная, застывшая, а динамическая информация о том, за счет каких укрупненных факторов организация достигла тех или иных успехов, авторский коллектив В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина утверждает, что для инвесторов и аналитиков по многим сторонам этот документ более важный, чем баланс организации [5]. В отчете об изменениях капитала приводят информацию о наличии и изменениях собственного капитала организации на начало и конец отчетного периода. Эта информация позволяет получить наиболее полную и объективную картину о финансовом состоянии организации, финансовых результатах за отчетный период и изменениях в её имущественном и финансовом положении [6]. В отчете о движении денежных средств присутствуют сведения, непосредственно вытекающие из записей по счетам учета денежных средств. Согласно суждениям В. В. Бочарова, с помощью этого отчета можно изучить: а) состав и структуру денежных средств по организации в целом и по её видам деятельности; б) влияние притока и оттока на финансовую устойчивость организации; в) резерв для поддержания нормальной платежеспособности, т. е. разницу между притоком и оттоком денежных средств на конец отчетного периода; г) виды деятельности, которые генерируют основной приток денежных средств и требуют их оттока за отчетный период; д) прогнозную величину притока и оттока денежных средств на будущий период (квартал, год) [6]. Исходя из этого, можем заключить, что основываясь на отчете о движении денежных средств, можно управлять текущими денежными потоками и прогнозировать их объем на ближайшую перспективу. Особую роль в финансовом анализе играет сегментарная отчетность [13]. Таким образом, данные бухгалтерского учета и отчетности представляют собой наиболее представительные источники информации для финансового анализа. Благодаря анализу бухгалтерской отчетности можно выявить основные тенденции в имущественном и финансовом положении организаций и принять необходимые меры по его улучшению. Внеучетные источники информации позволяют сделать анализ всесторонним и детализировать показатели отчетности. Также отметим, что в системе информационного обеспечения финансового анализа российских организаций можно выделить широкий круг проблем: а) поскольку периодически изменяются показатели бухгалтерской отчетности и методика их исчисления — экономическая информация не всегда однородна; б) сложная структура взаимосвязей отдельных показателей отчетности; г) дефицит необходимой для принятия управленческих решений исходной информации; д) формирование дополнительных источников информации связано с большими затратами времени и денежных средств; е) трудности в формировании информационного потока для будущего прогноза, в силу того, что не всегда возможно использовать ранее накопленные динамические ряды и группировки показателей для выявления тенденций и т. д. [6]. Эти проблемы откладывают отпечаток на качество проводимого финансового анализа и влияют на достоверность предоставляемой пользователю информации для принятия решений. Следовательно, организациям необходимо уделять особое внимание эффективной организации системы плановой, нормативной, статистической, бухгалтерской, финансовой информации, а именно ёё хранению, обработке и использованию в аналитической работе.

1. *Зависимость финансовой политики организации от результатов отдельных видов анализа. Логическая последовательность проведения финансового анализа*.

Основные принципы и последовательность анализа финансового состояния предприятия. Одно из важнейших условий успешного управления финансами организации -- анализ его финансового состояния. Финансовое состояние организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. В рыночной экономике финансовое состояние организации по сути дела отражает конечные результаты его деятельности.

Именно конечные результаты деятельности организации интересуют собственников (акционеров) организации, его деловых партнеров, налоговые органы. Все это предопределяет важность проведения анализа финансового состояния экономического субъекта и повышает роль такого анализа в экономическом процессе.

*Анализ финансового состояния* -- непременный элемент как финансового менеджмента на предприятии, так и его экономических взаимоотношений с партнерами, финансово-кредитной системой. *Целями анализа* финансового состояния предприятия являются:\* выявление изменений показателей финансового состояния;\* определение факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия;\* оценка количественных и качественных изменений финансового состояния;\* оценка финансового положения предприятия на определенную дату;\* определение тенденций изменения финансового состояния предприятия. *К основным задачам* комплексного анализа финансового состояния предприятия относятся:- оценка динамики структуры и состава активов, их состояния и движения;- оценка динамики структуры и состава источников собственного и заемного капитала, их состояния и изменения;- оценка платежеспособности хозяйствующих субъектов и оценка ликвидности баланса;- анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия, оценка изменения ее уровня;- оценка эффективности использования средств и ресурсов предприятия [1, с. 12]. *Результаты анализа* финансового состояния необходимы следующим группам потребителей:\* менеджерам организаций и в первую очередь финансовым менеджерам. Невозможно руководить организацией, принимать хозяйственные решения, не зная его финансового состояния.

Для менеджеров важна оценка эффективности принимаемых ими решений, используемых в хозяйственной деятельности ресурсов и полученных финансовых результатов;\* собственникам (в том числе акционеры). Им важно знать отдачу от вложенных в предприятие средств, прибыльность предприятия, а также уровень экономического риска и вероятность потери своих капиталов;\* кредиторам и инвесторам. Их интересует оценка возможности возврата выданных кредитов и возможности предприятия реализовать инвестиционную программу;\* поставщикам. Для них важна оценка оплаты поставленной продукции, выполненных услуг и работ.

Информационной базой для проведения анализа финансового состояния служит главным образом бухгалтерская отчетность. В первую очередь это баланс (форма № 1), «Отчет о прибылях и убытках» (форма № 2), «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4), приложение к балансу (форма № 5).

Всестороннее изучение экономических явлений и процессов, связанных: с деятельностью предприятий, строится на принципах экономического анализа. Основными из них являются:\* государственность;\* научность;\* объективность;\* системность и комплексность;\* оперативность;\* массовость.

*Принцип государственности* отражает государственный подход к оценке экономических явлений. Он состоит в том, что при анализе деятельности предприятий, их структурных подразделений независимо от форм собственности следует исходить из экономической стратегии государства и вытекающих из нее задач на соответствующем этапе развития народного хозяйства. *Принцип научности* означает, что методология экономического анализа хозяйственной деятельности должна базироваться на материалистической диалектике и политической экономии, наиболее полно отражающих действительность. Анализ должен проводиться на основе всестороннего учета требований экономических законов. *Принцип объективности* предполагает исследование реальных экономических явлений и процессов, их причинно-следственной взаимосвязи в условиях достоверной информации. *Принцип системности* и комплексности требует учета органической взаимосвязи при изучении, измерении и обобщении влияния отдельных факторов на формирование экономических показателей, выполнение хозяйственных планов. *Принцип оперативности* предусматривает умение быстро и четко выполнять задания, реализовать принятые решения. Оперативность анализа заключается в своевременном выявлении и предупреждении причин отклонения от плана, как по количественным, так и качественным показателям, изыскании путей устранения отрицательно действующих факторов, закреплении и усилении действия положительных. *Принцип массовости* означает привлечение к аналитической работе работников производственной сферы, от деятельности которой зависит повышение жизненного уровня населения

Анализ финансового состояния предприятия включает этапы:\* предварительной (общей) оценки финансового состояния предприятия и изменений его финансовых показателей за отчетный период;\* анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.\* анализа кредитоспособности предприятия и ликвидности его баланса;\* анализа оборачиваемости оборотных активов;· анализа финансовых результатов предприятия;\* анализа потенциального банкротства предприятия.

*Финансовый анализ* — это процесс исследования результатов деятельности предприятия с целью выявление резервов повышения стоимости, обеспечения дальнейшего развития. На основе полученных результатов принимаются управленческие решения, разрабатывается стратегия. На предприятии чаще всего проводятся структурные динамические исследования и рассчитываются показатели (ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, оборачиваемости и рыночной активности). При этом учитываются такие факторы: на величину коэффициентов оказывает влияние учетная политика организации; диверсификация деятельности сильно затрудняет анализ показателей по отраслям; нормативные и оптимальные коэффициенты – это разные понятия.

Анализ статей баланса показывает: объем активов, их соотношение, источники финансирования; какие статьи изменяются опережающими темпами, и как это влияет на структуру баланса; долю запасов и ДЗ; величину собственных средств, степень зависимости компании от заемных ресурсов; распределение кредитов по срокам погашения; уровень задолженности перед бюджетом, банками и сотрудниками.

*Вертикальный и горизонтальный анализ баланса*. В бухгалтерской отчетности отображается структура имущества и источники ее финансирования. Вертикальный анализ показывает удельный вес отдельных статей баланса. На основе относительных оценок затем проводится сравнение показателей деятельности. Алгоритм расчетов простой: определяется доля текущих необоротных активов в общей сумме баланса, а затем анализируются причины их изменения.

*Горизонтальный анализ состоит в построении таблиц*, в которых отображается величина пассива (актива) на начало и конец года в абсолютном и относительном значениях и их изменения. Если период расчетов — более года, определяются базисные темпы роста.

Эти два вида исследования дополняют друг друга. *В вертикальном анализе выделяются* элементы с большим удельным весом, в горизонтальном акцент делается на скачкообразных изменениях.