**ПРОГРАММА**

**ИТОГОВОГО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО ЭКЗАМЕНА**

**по специальности 080109.65 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»**

*3.1. Дисциплина «Экономическая теория»*

1. Рыночная экономика, субъекты и факторы производства.

В современных условиях рынок из саморегулирующегося трансформировался в регулируемый. Это привело к усложнению субъектно-объектной структуры рыночного хозяйства.

Субъектно-объектная структура рыночного хозяйства – это система взаимоотношений между субъектами, отражающая их цели.

Субъекты рыночного хозяйства: 1)домашнее хозяйство – это экономическая единица в составе одного или нескольких лиц, которая:

а) обеспечивает производство и воспроизводство человеческого капитала;

б) самостоятельно принимает решения;

в) является собственником какого-либо фактора производства;

г) стремится к максимальному удовлетворению своих потребностей;

2) предприятие – экономическая единица, которая:

а) использует факторы производства для изготовления продукции с целью ее продажи;

б) стремится к максимизации прибыли;

в) самостоятельно принимает решения;

3) государство – представлено правительственными учреждениями, осуществляющими юридическую и политическую власть для обеспечения контроля над хозяйственными субъектами и над рынком для достижения общественных целей.

Все субъекты рыночного хозяйства тесно взаимодействуют на рынке, образуя взаимосвязанный «поток» купли-продажи.

Объектами рыночного хозяйства являются товары и деньги. В качестве товаров выступает не только производственная продукция, но как факторы производства (земля, труд, капитал) услуги. В качестве денег – все финансовые средства, важнейшими из которых являются сами деньги.

Деньги – это выражение стоимости всех товаров и услуг.

Рынок как самостоятельное образование включает 3 основных элемента:

1) рынок товаров и услуг;

2) рыноктруда;

3) рынок капитала.

Все эти 3 рынка органически взаимосвязаны и воздействуют друг на друга. Развитость рынка рыночных отношений зависит от развития всех его составляющих.

Рынок предполагает наличие следующих признаков:

– неограниченное число участников актов купли-продажи, свободный доступ на рынок и свободный выход из него. Это значит, что каждый человек имеет право заняться предпринимательством или прекратить его. Производители выбирают любой вид деятельности. В свою очередь, потребители могут купить все что угодно;

– мобильность материальных, трудовых, финансовых ресурсов, так как предпринимательская деятельность преследует цель увеличения дохода, а на это можно рассчитывать только при расширении производства, освоения новой техники, внедрения новых технологий и т.д.;

– наличия у каждого субъекта рынка достоверной информации о предложении, спросе, ценах и т.д. Без этого он не сможет ориентироваться на рынке и принять правильное решение о целесообразности покупки и продажи;

– отсутствие монополии производителя, однородность одноименных товаров, иначе на рынке не будет свободы экономического поведения продавцов и покупателей.

В действительности не всегда существуют эти признаки. Поэтому в жизни функционирует конкурентный рынок.

Конкуренция – это соперничество, состязательность на рынке, борьба между производителями за потребителей, за наилучшие условия сбыта своей продукции. Конкуренция является механизмом рынка, с помощью которого повышается качество продукции, снижаются производственные затраты.

**2. Рыночное равновесие на рынке труда.**

Рынок труда – это категория рыночного хозяйства. Основными элементами рынка труда являются спрос на труд, предложение труда и цена труда. Рынок труда имеет ряд особенностей. Его составляющими элементами являются живые люди, которые выступают носителями рабочей силы и наделены такими человеческими качествами, как психофизиологические, социальные, культурные, религиозные, политические и др.

Эти особенности оказывают существенное влияние на интересы, мотивацию, степень трудовой активности людей и отражаются на состоянии рынка труда.

Принципиальное отличие труда от всех других видов производственных ресурсов в том, что он является формой жизнедеятельности человека, реализацией его жизненных целей и интересов.

Именно поэтому цена труда представляет собой не просто разновидность цены за ресурс, а цену жизненного уровня, социального престижа, благополучия работника и его семьи. Следовательно, при анализе категорий рынка труда необходимо учитывать существование «человеческих» элементов, за которыми стоят живые люди.

Рынок труда – это система экономических методов, механизмов и институтов, обеспечивающих вовлечение экономически активного населения, трудоспособных граждан в народнохозяйственный оборот и использование их рабочей силы (услуг труда) как товара, равновесная цена и количество которого определяется взаимодействием спроса и предложения.

Функции рынка труда определяются ролью труда в жизни общества, когда труд выступает важнейшим источником дохода и благосостояния. Выделяют две главные функции рынка труда.

Социальная функция заключается в обеспечении нормального уровня доходов и благосостояния людей, нормального уровня воспроизводства производственных способностей работников.

Экономическая функция рынка труда заключается в рациональном вовлечении, распределении, регулировании и использовании труда. Рынок труда выполняет ряд стимулирующих функций, способствующих развертыванию конкурентоспособности между его участниками, повышению заинтересованности в высокоэффективном труде, повышении квалификации и перемене профессии.

Рынок труда – это конкурентный рынок. В силу чрезвычайной сложности его структурно-функциональной организации всегда существует определенное несоответствие между рабочими местами и трудовыми ресурсами. Часть рабочих мест, требующих для своего замещения высокой квалификации, остается незанятой, а часть лиц, не имеющих необходимой специальной подготовки, не может найти работу.

Рынок труда – это динамичный рынок, все структурно-функциональные составляющие которого чрезвычайно мобильны. Это касается спроса, предложения, цены труда, крупных сегментов и мелких секторов, определенных категорий работников и отдельных экономических агентов.

На динамику рынка труда влияет целый ряд факторов:

– природно-климатические и географические;

– демографические;

– миграционные (объемы и направления миграционных потоков);

– экономические (уровень разделения и специализации труда, объем, структура и динамика основных макро– и микроэкономических показателей, структурные изменения в производстве, уровень инфляции, инвестиционная активность и др.);

– социальные;

– организационно-управленческие;

– законодательные.

1. **Общественное воспроизводство.**

Народное хозяйство — исторически сложившийся комплекс (совокупность) отраслей производства данной страны, взаимосвязанных между собой разделением труда. Подразделяется по видам деятельности субъектов отношений.

Термин является прямым переводом использовавшегося в немецкой экономической теории XIX века понятия. С дореволюционных времён применяется в экономических, экономгеографических трудах и публицистике применительно к народным хозяйствам различных стран независимо от их политического строя.

Общественное воспроизводство – воспроизводство в масштабе общества, означающее непрерывное возобновление макроэкономических явлений и процессов с их количественными и качественными параметрами и выражающее тем самым изменения в социально-экономической системе.

Первичная характеристика общественного воспроизводства связана с непрерывностью возобновления производства материальных благ и услуг, обеспечивающих личное и производственное потребление, причем в увеличивающихся размерах и растущем многообразии. Количественная характеристика воспроизводства материальных благ и услуг находит выражение в такой категории, как экономический рост, макроэкономическими показателями которого служат валовой внутренний продукт (ВВП), валовой национальный продукт (ВНП), конечная чистая продукция (КЧП), национальный доход (НД.). При всей значимости экономический рост отражает в основном количественные изменения в развитии социально-экономической системы и не охватывает всего многообразия макроэкономических процессов и явлений. Воспроизводству подлежат не только потребленные материальные блага и услуги личного и производственного назначения, но и население, трудовые ресурсы, рабочая сила (способность к труду), а также система социально-экономических отношений, в рамках которых осуществляется экономическое развитие. Важнейшим элементом общественного воспроизводства является восстановление среды жизнеобитания и жизнедеятельности человека.

Процесс воспроизводства представляет собой очень сложный комплекс разнообразных явлений и процессов, в котором экономическая теория выделяет четыре фазы: производство, распределение, обмен и потребление. Производство – это процесс создания материальных и духовных благ, необходимых для существования и развития человека. Производство – основа жизни и источник прогрессивного развития человеческого общества. Оно является исходным пунктом хозяйственной деятельности. Распределение – процесс определения доли, пропорции, в которой каждый хозяйствующий субъект, принимавший участие в производстве продукта, присваивает часть результата производства. Обмен – процесс движения материальных благ и услуг от одного субъекта к другому; форма опосредованной рыночной связи производителей и потребителей. Потребление – конечная цель; процесс использования результатов для удовлетворения личных или производственных потребностей. Распределение и обмен – опосредствующие стадии, связывающие производство с потреблением. Потребление – мотив производства. Поскольку продукт потребления диктует новый заказ производству, удовлетворенная потребность рождает новую потребность. Развитие потребностей является движущей силой развития производства.

1. **Основные макроэкономические показатели**

Основные макроэкономические показатели:

1. Валовой внутренний продукт (ВВП) – показатель СНС, который характеризует стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами страны за тот или иной период. ВВП равен сумме конечного использования товаров и услуг в ценах покупателей за вычетом стоимости импорта товаров, а также сумме первичных доходов.

К первичным доходам в СНС принято относить оплату труда, прибыль, доходы от собственности, а также налоги на производство и импорт.

2. Валовой национальный доход (ВНД) – показатель, который представляет собой сумму первичных доходов, полученных резидентами данной страны за тот или иной период. В количественном отношении ВНД отличается от ВВП на сальдо первичных доходов, полученных из—за границы или переданных за границу.

3. Валовой национальный располагаемый доход (ВНРД) – показатель, который характеризует движение текущих трансфертов в стоимостной и натуральной форме и рассчитывается как сумма ВНД с текущими трансфертами, полученными резидентами данной страны из—за границы, минус текущие трансферты, которые переданы резидентами страны за границу.

4. Объект конечного потребления товаров и услуг – это расходы домашних хозяйств на собственное конечное потребление, расходы государственных учреждений на удовлетворение индивидуальных и коллективных потребностей общества и затраты на индивидуальное конечное потребление некоммерческих организаций для обслуживания домашних хозяйств.

5. Валовое накопление как составная ВВП – это сумма:

1) величины накопления основного капитала в виде вложения резидентами средств в производство для создания нового дохода в будущем;

2) величины значения запасов неовеществленных оборотных средств;

3) величины чистого приобретения ценностей.

6. Сальдо экспорта и импорта представляет собой важный элемент конечного использования ВВП и определяется как разница между экспортом и импортом товаров и услуг.

7. Национальное сбережение является частью валового национального располагаемого дохода, который не подлежит потреблению.

Сбережение – это источник финансирования накопления, т. е. прироста основных фондов, запасов материальных оборотных средств и ценностей.

8. Чистое кредитование (чистое заимствование) – показатель, характеризующий объем финансовых ресурсов, временно предоставленных данной страной другим странам или временно полученных от них.

9. Национальное богатство представляет собой сумму чистого капитала всех хозяйствующих субъектов страны. Национальное богатство равно сумме всех активов страны (нефинансовых и финансовых) за вычетом финансовых обязательств.

1. **Инфляция, ее виды и последствия**

1. Инфляция (от лат. inflatio — вздутие) — обесценивание бумажных денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, не обеспеченное повышением их качества.

Основные источники инфляции

Повышение номинальной заработной платы (например, под давлением профсоюзов, когда ее увеличение не обусловлено повышением производительности труда)

Увеличение цен на сырье и энергию (вследствие чего нарушается механизм предложения)

Увеличение налоговСуществует три вида инфляции: Положительная, нулевая и отрицательная. Подробней: 1. Положительный вариант. Когда правительство не решается увелич. прямые налоги для финансирования своих расходов, то оно через центральный банк организует печатание новых денег. Всё это обесценивает старые деньги, находящиеся на руках у населения. Такие действия наз-ся инфляционным налогом. Величина инфляционного налога (Н’и) равна произведению уровня инфляции (И), показывающему, насколько обесцениваются деньги, на сумму денег (Д), имеющихся в наличии у населения: Н’и = И \* Д. Возможно, что реальные доходы населения уменьшатся на величину инфляционного налога. При инфляции возрастает скорость обращения денег. Большой выигрыш от роста цен получают промышленные и торговые монополии. Они специально создают искусственный дефицит. 2. Нулевой вариант. Редкое явление. В случае нулевого варианта инфляции потери от роста цен полностью покрываются увеличением доход. Такой вариант имеет место, когда на отдельных предприятиях производится «автоматическая индексация» денежных средств. 3. Отрицательный вариант. Как правило, возникает чаще всего. Вызывает уменьшение реальных доходов фирм и дом. хоз-в. Случай А: Потери от хранения наличных денег дома. Они равны тому количеству дополнительных денег, которые можно было бы получить при их хранении в банке (под опред. %). Случай Б: Издержки меню – расходы при инфляции, связанные с ростом цен в магазинах, кафе, транспортных тарифов и пр. Тогда часто меняются указатели цен товаров и услуг. Случай В: Убытки из-за несовершенства юридической практики. Часто, при составлении контрактов, юристы указывают номинальные величины стоимости вещей, не предусматривая их индексацию по определенному уровню цен. Случай Г: Издержки из-за неверных инфляционных ожиданий. При внезапном скачке цен процент за кредит оказывается меньше темпов инфляции. В этом случае проигрываю кредиторы: они получают деньги, которые за время предоставления кредита обесценились. Напротив, выигрывают должники, ибо возвращают долг с процентами в обесцененных деньгах. Дефляция – это уменьшение общего уровня цен и повышение покупательной способности денежной единицы.

# **Безработица и ее типы**

Безработица – неотъемлемый элемент рынка труда. Она представляет собой сложное, многоаспектное явление. Взрослое население, обладающее рабочей силой, делится на несколько основных категорий в зависимости от того положения, которое оно занимает относительно рынка труда.

Трудоспособное население – это все те, кто по возрасту и состоянию здоровья способны работать. Из состава взрослого населения выделяется институциональное население, ориентированное на нерыночные структуры, т. е. на такие институты государства, как армия, полиция, государственный аппарат. Все остальное взрослое население является неинституциональным. В состав занятого населения включают тех, кто ориентирован на рыночные структуры экономики.

Безработными считаются те лица трудоспособного возраста, которые на данный момент не имеют работы, выходят на рынок труда и ведут ее активный поиск. Лица, имеющие работу, а также лица, занятые неполный рабочий день или неделю, относятся к категории занятых.

К рабочей силе относятся и занятые, и безработные.

Различают следующие типы безработицы: фрикционную, структурную, сезонную, циклическую, технологическую, региональную.

Фрикционная безработица связана с определенными затратами времени на поиск работы. На рынке труда всегда имеется некоторый уровень безработицы, связанный с перемещением людей из одной местности в другую, с одного предприятия на другое.

Для того чтобы работники нашли для себя устраивающие их рабочие места, а наниматели – рабочую силу определенной квалификации, требуется время. Данное время поиска работы образует основу фрикционной безработицы.

Структурная безработица связана с технологическими изменениями и сдвигами в производстве, которые изменяют структуру спроса на рабочую силу. Структурная безработица обусловлена возникновением профессионально-квалификационного несоответствия между структурой свободных рабочих мест и структурой работников.

Развитие экономики постоянно сопровождается следующими структурными изменениями: возникают новые технологии, новые товары, вытесняющие старые. Происходят сдвиги в структуре спроса на рынке капиталов, рынке товаров и рынке труда. В результате этого происходят изменения в профессионально-квалификационной структуре рабочей силы, что требует ее постоянного территориального и отраслевого перераспределения.

Сезонная безработица обусловлена сезонными колебаниями в объеме производства определенных отраслей: сельского хозяйства, строительства, промыслов, в которых в течение года происходят резкие изменения спроса на труд.

Сезонные колебания спроса на труд, как правило, определяются особенностями ритма производственного процесса. Поэтому размеры сезонной безработицы в общем виде могут быть спрогнозированы и учтены при подписании договоров между работодателями и работниками.

Циклическая безработица. Ее основой являются циклические колебания объемов выпуска продукции и занятости, связанные с экономическим спадом и недостатком спроса. Циклическая безработица связана с уменьшением реального ВНП и высвобождением части рабочей силы, что ведет к росту числа безработных.

***3.2. Дисциплина «Финансы»***

**1. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства. Финансовая политика и система России.**

Финансы выражают экономические общественные отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения созданной стоимости.

Процесс стоимостного распределения общественного продукта, в ходе которого созданная стоимость делится между субъектами хозяйствования по целевому назначению, чрезвычайно сложен. В совокупности своей он образует финансовый механизм (набор способов организации финансовых отношений, применяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития).

Финансовый механизм - совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство.

Основой финансового механизма и целью финансовых отношений является формирование финансовых ресурсов, которые как материальные носители финансовых отношений находятся в распоряжении субъектов хозяйствования и государства и предназначаются для удовлетворения разнообразных общественных потребностей.

Разнообразие финансовых отношений, возникающих в процессе стоимостного распределения, обуслов-ливает наличие разных видов финансовых ресурсов. Основными среди них являются: прибыль, различные виды налогов, страховые платежи, амортизационные отчисления.

Исходным звеном формирования финансовых ресурсов народного хозяйства являются финансовые ресурсы субъектов хозяйствования - предприятий и объединений, функционирующих в сфере материаль-ного производства, поскольку при их непосредственном участии создается ВВП и происходит его распределение внутри предприятий, отраслей и народного хозяйства в целом.

У субъектов хозяйствования формируются децентрализованные финансовые ресурсы, используемые на затраты по расширению производства (оказанию услуг) и удовлетворению социально-культурных запросов работающих. Образуемые за счет децентрализованных финансовых ресурсов целевые денежные фонды направляются на:

* капитальные вложения;
* увеличение оборотных средств;
* финансирование научно-технических достижений;
* проведение природоохранных мероприятий;
* обеспечение потребностей социального характера и т. п.

Финансы выполняют следующие основные функций:

1) распределительная функция.

2) перераспределительная функция.

3) контрольная функция.

4) регулирующая функция (финансы могут как стимулировать производство, так и угнетать его).

Объективные предпосылки влияния связаны с двумя обстоятельствами:

1) финансы функционируют во всех сферах общественного производства (производстве, обращении, потреблении); 2) финансы могут быть катализатором экономических процессов (что вытекает из распределительной функции).

Распределение начинается в сфере материального производства, эта сфера оказывает влияние на характер и масштабы производства.

Сфера потребления выделяет: 1)коммерческие организации; 2) бюджетные организации.

Экономический инструмент - экономическая категория, воплощенная в конкретных формах проявления и сознательно используемая обществом для достижения конкретных целей.

**2.Содержание, значение и задачи финансового планирования**

 Финансовое планирование - продукт финансовых исследований, которыми занимается наука. Планирование как элемент управления есть лучшее средство финансовой политики. Оно позволяет плавно и незаметно совершать крупные хозяйственные перемены. Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом - составление финансовых планов, начиная от смет отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства.

В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем. Задачи финансового планирования определяются финансовой политикой. Это определение объема денежных средств и их источников, необходимых для выполнения плановых заданий; выявление резервов роста доходов, экономии в расходах; установление оптимальных пропорций в распределении средств между централизованными и децентрализованными фондами и др.

Методы финансового планирования:

1) автоматический. Этот метод является примитивным методом и, как правило, используется при нехватке времени;

2) статистический (складываются расходы за предыдущие годы и делятся на количество предыдущих лет);

3) нулевой базы (все позиции должны рассчитываться с самого начала. Метод учитывает реальные потребности и увязывает их с возможностями).

Финансовый план - системная совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства. Он составляется на срок от 1 до 5 лет и входит в бюджет. По форме финансовый план представляет собой изложение целей, цифр и организационных предложений на планируемый период. На предприятии планирование основывается на учете закона стоимости, при этом планирование выступает как экономическая категория.

Важнейшим принципом планирования является принцип непрерывности, который применяется в том смысле, что планировщик вносит коррективы в план ежегодно. Гибкость планов должна обеспечивать жизнеспособность, а финансовая техника придумала принцип «скользящего бюджета». Этот принцип применяется для большинства расходов, особенно при расчете государственных ассигнований. В этих бюджетах (составляемых на 5 лет) есть определенные понятия в виде цифр по годам:

1) цифра второго года - твердая; 2) цифра третьего года - относительно твердая; З) цифра четвертого года - предварительная; 4) цифра пятого года - приблизительная.

Методы планирования: 1) экстраполяция; 2) нормативный; З) математического моделирования; 4) балансовый.

Методы финансового планирования используются для определения основных закономерностей, тенденций в движении натуральных и стоимостных показателей, внутренних резервов предприятия.

Различают:

1. Нормативный метод - на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках.

2. Метод балансовых расчетов основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса на определенную дату в перспективе для определения будущей потребности в финансовых средствах.

3. Метод денежных потоков является универсальным при составлении финансовых планов и основывается на ожидании поступления средств на определенную дату и бюджетировании всех издержек и расходов.

4. Метод многовариантности расчетов состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, для того чтобы выбрать из них оптимальный, при этом критерии выбора могут быть различными.

***3.3. Дисциплина «Страхование »***

* 1. **Сущность, функции и организация страхования**

Страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью).

Функций страхования как экономические категории:

• Формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании.

• Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.

• Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба – предполагают широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции.

Материальным воплощением экономической категории страховой защиты является страховой фонд – совокупность выделенных (зарезервированных) натуральных запасов материальных благ. Исторически первой организационной формой материального воплощения экономической категории страховой защиты был натуральный страховой фонд.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Застрахованное лицо. Это лицо, в жизни которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (личное страхование) либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и имущества (имущественное страхование).

Государственный надзор за страховой деятельностью на территории РФ осуществляется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, действующей на основании Положения, утверждаемого Правительством РФ.

Основные функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью:

• выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;

• ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

• контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

• установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности.

Лицензия на осуществление страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории РФ при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности на определенной территории, заявленной страховщиком.

1. **Основные подходы к построению страховых тарифов**

Актуарные расчеты - процесс, в ходе которого определяются расходы, необходимые для страхования. С помощью актуарных расчетов определяется стоимость страховой услуги. Как в любой хозяйственной деятельности, в страховании страховщик нуждается в определении размера расходов, необходимых на страхование того или иного объекта. Форма, в которой представляются расходы на страхование данного объекта, называется страховой (актуарной) калькуляцией.

 Актуарием (actnarins) в Древнем Риме назывался официально назначенный человек, который записывал решения Сената и ежедневно вел записи дебатов.

Страховой тариф – это цена страхового риска. Выражается в абсолютных единицах или процентах. Размер страхового тарифа определяется страховщиком при заключении договора страхования исходя из объема ответственности страховщика по согласованным условиям страхования, в зависимости от вида имущества и рисков.

Существенное влияние на размер страхового тарифа оказывает степень риска, включающая в себя: вид здания (сооружения), категории строительных конструкций и материалов, вид и количе­ство хранимых или обрабатываемых материалов (сырья), интен­сивность производства, наличие средств пожаротушения и мест­ных возможностей тушения пожара, местонахождение объекта страхования, наличие противопожарной, охранной сигнализаций, огнестойкости отдельных материалов и других обстоятельств, ока­зывающих существенное влияние на вероятность возникновения страхового случая.

Тарифная ставка (брутто-ставка) как цена страховой услуги имеет определенную структуру. Отдельные элементы структуры тарифной ставки должны обеспечивать финансирование всех функций, которые выполняет страховая организация. Основными элементами тарифной ставки являются: нетто-премия (нетто-ставка) и нагрузка, включающая в себя расходы на ведение дела; отчисления, предусмотренные законодательством и надбавку на прибыль.

Основная часть тарифной ставки – нетто-ставка, которая выражает непосредственно цену страхового риска, обеспечивает покрытие ущерба. Вполне понятно, что на момент калькуляции цены величина будущего ущерба неизвестна, поэтому величина ущерба определяется на основе данных об ущербе за прошлый период. Поэтому при определении нетто–ставки по массовым рисковым видам страхования необходимо учитывать такие факторы, как вероятность наступления страхового случая, частоту и тяжесть проявления риска, размер страховой суммы договора. В качестве минимальной цены за риск выступает ожидаемая величина ущерба, называемая чистой нетто-премией.

Рассмотрим основные расчетные показатели страховой статистики.

Частота страховых событий. Она равна соотношению между числом страховых событий и числом застрахованных объектов.

Опустошительность страхового события (коэффициент кумуляции риска) представляет собой отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий.

Коэффициент (степень) убыточности (ущербности) выражает соотношение между суммой выплаченного страхового возмещения и страховой суммой всех пострадавших объектов страхования.

Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования — отношение общей страховой суммы всех объектов страхования к числу всех объектов страхования.

Средняя страховая сумма на один пострадавший объект равна страховой сумме всех пострадавших объектов, разделенной на число этих объектов.

Тяжесть риска — это отношение средней страховой суммы на один пострадавший объект к средней страховой сумме на один договор страхования.

Страховая премия (страховой взнос) имеет трех-аспектную форму проявления: экономическую, юридическую и математическую. Экономическое содержание страховой премии проявляется в том факте, что она является частью национального дохода, которая выделяется страхователем,

главной целью которой является обеспечение гарантирования его интересов на случай нежелательных, а так же неблагоприятных для него событий (страховых событий).

**4Имущественное страхование**

Имущественное страхование - страхование, объектом которого являются материальные ценности: здания, сооружения, оборудование, жилые помещения, домашнее имущество, урожай сельскохозяйственных культур, животные и т. д. Одним из видов имущественного страхования является транспортное. Его объектами служат как сами средства транспорта (суда, самолеты, автомобили и т. д.), так и перевозимые ими грузы (вместе или порознь) (см. каско и страхование грузов). Это может быть имущество, находящееся в собственности страхователя, а также в его владении, пользовании и распоряжении. Следовательно, страхователями могут быть не только собственники, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. В случае возникновения ущерба при имущественном страховании выплачивается не страховая сумма (как при личном страховании), а страховое возмещение . Имущественное страхование отличается как от личного (при котором взаимоотношения страховщика и страхователя не связаны с каким-либо имуществом), так и от страхования ответственности (где отношения, хотя и возникают, как правило, на основе использования определенного имущества, но их содержание не зависит от стоимости этого имущества).

Страхование имущества граждан включает страхование подворий и квартир, дач и садовых участков, жилья, имущества и др. Страхователями могут быть граждане, которым принадлежит имущество на правах личной собственности. Для определения размеров страховых платежей ежегодно проводится учет и оценка строений и другого имущества, принадлежащего гражданам.

В дополнение к обязательному страхованию имущество может быть застраховано по добровольному страхованию в пределах 60% его стоимости с учетом износа. Учет и регистрация объектов страхования, а также исчисление платежей завершаются вручением каждому страхователю страхового свидетельства. В нем указываются: вид имущества, страховая сумма, размер страховых платежей и сроки их уплаты, а также обязанности страхователей по охране имущества и при наступлении страхового случая.

Начисление и взимание страховых платежей производятся согласно разработанным тарифам в установленные сроки. При добровольном страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователе (п. 2 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Добровольное имущественное страхование охватывает имущество хозяйствующих субъектов, общественных организаций, страхование граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, страхование домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам. В объем страховой ответственности входит страхование от пожаров, стихийных бедствий, аварий и других случаев. По отдельному соглашению можно застраховать имущество на случай хищения, грабежа, угона средств транспорта. Срок страхования – 1 год или неопределенный период, если перед окончанием очередного срока страхователь вносит страховые платежи вновь (пролонгация договора). Страховое возмещение рассчитывается по балансовой стоимости без скидки на износ в отношении собственного имущества и со скидкой на износ имущества, принятого со стороны или арендованного.

По характеру перевозимых грузов различаются:

1) страхование генеральных грузов (генгрузы – термин внешнеторговых операций), включающее грузы, упакованные в стандартную, общепринятую тару, не требующие особых условий перевозки;

2) страхование наливных, насыпных, навальных грузов;

3) страхование сельскохозяйственных и других животных;

4) страхование драгоценных металлов, банковских банкнот, монет.

**5. Страхование экономических рисков и гражданской ответственности**

Страхование экономических рисков широко применяется на зарубежном страховом рынке. Выделяют следующие виды страхования:

1) коммерческие риски охватывают те виды страхования, в которых прежде всего заинтересован предприниматель. Объект страхования - коммерческая деятельность страхователя, под которой понимается инвестирование денежных и материальных ресурсов в какой-либо вид производства или бизнеса и получение от этих вложений соответствующей финансовой отдачи в виде прибыли. Покрытие, коммерческих рисков осуществляется при помощи страхования:

- от потери прибыли (дохода) вследствие нарушения процесса производства, простоя, повреждения или кражи имущества и иных потерь, связанных с прерыванием основной деятельности;

- от невыполнения договорных обязательств по поставке и реализации продукции;

- арендной платы (если помещение не может быть сдано в аренду из-за разрушения в результате страхового случая);

- дохода от ренты (если выгодные арендные соглашения могут быть расторгнуты в результате страхового случая);

- восстановительной стоимости имущества (для возмещения расходов, превышающих действительную стоимость застрахованного имущества);

2) технические риски - подлежат страхованию строительно-монтажные, эксплутационные риски, а также риски новой техники и технологии;

3) финансово-кредитные риски. Необходимо страховать из-за достаточно высокой степени вероятности их проявления. Страховой риск вытекает из специфики движения финансовых и кредитных потоков. Нейтрализовать возможные потери позволяют следующие виды страхования:

- страхование экспортных кредитов (на случай банкротства импортер либо его продолжительной неплатежеспособности)

- страхование банковских кредитов от риска неплатежа заемщика;

- страхование коммерческого кредита (страхование векселей);

- страхование залоговых операций;

- страхование валютных рисков (потери от колебания валютных курсов);

- страхование биржевых операций и сделок;

- страхование от инфляции;

- страхование риска неправомерного применения финансовых санкций органами налогового контроля.

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу данных третьих лиц). В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя (физического или юридического лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Специфика гражданской ответственности предприятий — владельцев источников повышенной опасности (т.е. тех, чья деятельность связана с повышенной опасностью для окружающих из-за использования транспортных средств, механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.д.) заключается в том, что они всегда несут ответственность за причиненный таким источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего или действия обстоятельств непреодолимой силы (когда невозможно ни предвидеть, ни предотвратить действие таких обстоя­тельств).

**6. Экономическая сущность и функции перестрахования**

Перестрахование является системой экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски различной величины, часть ответственности по ним, в соответствии со своими финансовыми возможностями, передает на определенных согласованных условиях другим страховщикам в целях создания сбалансированного портфеля и обеспечения тем самым финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Следовательно, экономической сущностью перестрахования является перераспределение между страховыми организациями созданного первичного страхового фонда.

Деятельность перестраховщиков строится на основе закона больших чисел, который говорит, что при достаточно общих условиях действие большого числа случайных факторов приводит к такому результату, который практически не зависит от случая.

Применительно к страхованию это можно изложить следующим образом: чем большее количество однородных рисков принято на страхование, тем устойчивее страховой портфель данного страховщика, и тем в большей степени результаты страховых операций поддаются прогнозированию. Важно добиться наполнения страхового портфеля большим количеством почти идентичных рисков.

Основные принципы перестрахования являются такими же, как и для страхования: наличие страхового интереса, соблюдение принципа возмещения убытков, принцип наивысшей добросовестности.

Правовое регулирование перестрахования, в отличие от страхования, в большинстве стран осуществляется вне рамок «писаного законодательства», подобного, например, законам о договоре страхования ряда европейских стран. Основными источниками права перестрахования, которые чаще всего представляют собой коммерческую тайну, ноу-хау профессиональных перестраховщиков, являются обычай и арбитражные решения.

Обычная страховая компания. Среди компаний, нуждающихся в перестраховочной защите, на первом месте стоит обычная страховая компания, заключающая договоры страхования со страхователями. В договоре перестрахования страховщик именуется цедентом. Цедент (прямой страховщик) – это первичный страховщик, передающий риск в перестрахование. Процесс передачи риска в перестрахование носит название цессии, или цедирования риска.

Страховая организация приобретает перестрахование по тем же причинам, что и страхователь, заключающий прямой договор страхования, а именно: обеспечение безопасности, стабильности, увеличение емкости принимаемых дел, освобождение от угрозы полной катастрофы. Большое значение имеет возможность распределения стоимости риска по мировому рынку. Разместив перестрахование во многих странах, страховщики добиваются того, что последствия риска не оказывают негативного влияния на экономику одной страны, а достаточно равномерно и менее болезненно распределяются по миру.

Закрытая (кэптивная) страховая компания. Данные общества принадлежат нестраховым родительским компаниям и осуществляют страховые операции в основном для них. Крупное предприятие для страхования собственных рисков может создать дочернюю компанию, которая и будет закрытым (кэптивным) страховым обществом. Кэптивное общество, как правило, не является достаточно крупным, чтобы держать на своей ответственности весь риск, поэтому нуждается в перестраховочной защите на большие суммы.

***3.4. Дисциплина «Налоги и налогообложение»***

**1. Социально-экономическая сущность налогов, их историческая обусловленность и роль в экономической системе общества**

Налоги — это историческая, экономическая и правовая категория. Исторически их появление связано с разделением общества на классы, возникновением государства, требующего соответствующего финансирования. Формы налогов, методы их взимания развивались по мере эволюции общественных отношений. Вместе с ними менялось представление о сущности и роли налогов, их теоретическое обоснование.

Экономическая категория — это совокупность экономических отношений, которые должны обладать определенными признаками, позволяющими выделить ее из множества других. Любая экономическая категория, по определению профессора Э.А. Вознесенского: 1) должна быть объективной реальностью, т.е. не зависеть от воли и сознания отдельных людей или групп личностей; 2) выражать реально существующие экономические отношения; 3) иметь специфическое общественное предназначение, которое реализуется в выполняемых функциях.

Функция налога — это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение экономической категории. Единого мнения среди экономистов по поводу функций налогов не существует. Однако в основном все выделяют: фискальную функцию. Посредством этой функции выполняется главное предназначение налогов — формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства для фискального обеспечения деятельности органов государственной власти и управления; регулирующую, или экономическую, функцию. Реализуя эту функцию, государство влияет на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его развитие (налоговыми льготами или санкциями), усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения (ставки подоходного налога и пр.).

В нашей стране таковым является Налоговый кодекс Российской Федерации, которым устанавливаются следующие элементы налога: 1) налогоплательщики; 2) объект налогообложения; 3) налоговая база; 4) налоговый период; 5) налоговая ставка; 6) порядок исчисления налога; 7) порядок уплаты налога; 8) сроки уплаты налога. Однако элементы налога не ограничиваются составляющими, перечисленными в Кодексе, например, источник налога, единица налогообложения и др. Поскольку элементы налога имеют разный правовой статус (одни обязательно должны быть предусмотрены в законодательном акте, другие нет), их можно условно объединить в три группы: 1) основные (обязательные); 2) факультативные; 3) дополнительные.

К основным (обязательным) элементам относятся те, которые Перечислены в НК РФ. Вторую группу составляют факультативные элементы налогов, которые необязательны, но могут быть определены законодательным актом по налогам и сборам. Данная группа на сегодняшний день представлена всего лишь одним элементом налога — налоговой льготой. Третью группу составляют дополнительные элементы, которые не предусмотрены в обязательном порядке для установления налога, но так или иначе должны или присутствуют при установлении налогового обязательства." К данной группе, в частности, относятся: предмет, масштаб, единица источник налога, налоговый оклад, налоговый расчет, срок подачи налогового расчета, методика его расчета, получатель налога. Выделение в составе налогового обязательства его элементов является внутренним строением налога.

**3.Налоговая политика, ее цели и задачи. Налоговый механизм**

Налоговая политика представляет собой комплекс мер в области налогового регулирования, направленных на установление оптимального уровня налогового бремени в зависимости от характера поставленных в данный момент макроэкономических задач.

Принято выделять три типа налоговой политики государства.

1. Политика максимальных налогов. При этом повышение налогов тем не менее обычно не сопровождается ростом государственных доходов.

2. Политика разумных налогов. Она способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат.

3. Налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите. При сильной экономике все указанные типы налоговой политики успешно сочетаются. Для России характерен первый тип налоговой политики в сочетании с третьим.

Налоговая стратегия государства представляет собой налоговую политику, разрабатываемую на длительный срок. Определяется она общими принципами, которых придерживается государство в области наполнения бюджетов и расходования бюджетных средств, социальной защиты населения, стимулирования развития экономики методами фискального регулирования.

Налоговая стратегия преследует следующие задачи:

• экономические – обеспечение экономического роста, ослабление цикличности производства, ликвидация диспропорций в развитии, преодоление инфляционных процессов;

• социальные – перераспределение национального дохода в интересах определенных социальных групп путем стимулирования роста прибыли и недопущения падения доходов населения;

• фискальные – повышение доходов государства;

• международные – укрепление экономических связей с другими странами, преодоление неблагоприятных условий для платежного баланса.

Налоговая тактика государства ежегодно реализуется в законе о бюджете на год и представляет собой реализацию налоговой стратегии государства в текущем периоде, основанную на тех же принципах, но на краткосрочном этапе.

Обоснованность тактических действий при проведении налоговой политики играет огромную роль в формировании доходов бюджета. Противоречия между тактическими действиями управленческих структур и общей стратегией налогообложения, утвержденной конституциональными правовыми актами государства, приводят к разбалансированности бюджета, сбоям в хозяйственном механизме, торможению воспроизводственных процессов и в конечном итоге – к экономическому кризису.

Бюджетные задания на очередной финансовый год должны согласовываться с общей стратегией налогообложения. Этого требуют положения Конституции РФ о разграничении полномочий федерального центра и регионов.

Налоговый механизм — это совокупность способов и правил налоговых отношений, с помощью которых обеспечиваются достижения целей налоговой политики.

Внутреннее содержание налоговой политики формируется в соответствии с сущностью налогов, паритетом двух функций: фискальной и регулирующей, предполагающих равновесие между общегосударственными, корпоративными и личными интересами.

Элементы налогового механизма — планирование, регулирование, контроль.

Налоговое планирование — экономически обоснованная система прогнозов налоговых поступлений с учетом реальных экономических условий. В зависимости от периода различают планирование:

* оперативное;
* текущее;
* долгосрочное;
* стратегическое.

**4. Налогоплательщики как субъекты налоговых отношений, их права и обязанности**

К участникам (субъектам) налоговых отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, относятся:

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК налогоплательщиками или плательщиками сборов;

2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК налоговыми агентами;

3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);

4) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы РФ);

5) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы, должностные лица и организации, осуществляющие в установленном порядке прием от налогоплательщиков (плательщиков сборов) денежных средств в счет уплаты налогов (сборов) и их перечисление (перевод) в бюджеты, то есть сборщики налогов и сборов;

6) органы государственных внебюджетных фондов.

Права налогоплательщиков (плательщиков сборов).

Налогоплательщики имеют право:

1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в том числе в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочия налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговой отчетности и разъяснения о порядке их заполнения.

1. Налогоплательщики обязаны:

1) уплачивать законно установленные налоги;

2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ;

3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена НК РФ;

4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые он обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена НК РФ, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

6) выполнять законные требования налоговых органов об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ.

Налоговая ответственность – охранительное правоотношение между государством и правонарушителем (налогоплательщиком, налоговым агентом и т.д.), где государству в лице налоговых органов и судов принадлежит право налагать налоговые санкции за совершенные налоговые правонарушения, предусмотренные НК, а у нарушителя – обязанность эти санкции уплатить.

Налоговая ответственность отражает негативную реакцию государства на совершенное налоговое правонарушение. Налоговые санкции носят исключительно имущественный характер и применяются в виде денежных взысканий (штрафов). Вопросы налоговой ответственности регулируются НК и КоАП РФ.

**5. Налоговые администрации как субъекты налоговых отношений**

В соответствии с Положением о Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам налоговые органы в своей деятельности руководствуются Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, Налоговым Кодексом РФ, другими федеральными законами-, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, а также настоящим Положением; и осуществляют свою деятельность во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Для правильного понимания специальных прав и обязанностей должностных лиц налоговых органов необходимо учитывать следующее:

1) к должностным лицам неприменим принцип «разрешено все, что не запрещено законом». Наоборот, к ним применяется разрешительный порядок: каждое должностное лицо выполняет только то, что прямо разрешено ему законом, т. е. действует только в рамках установленных полномочий;

2) служебные права должностных лиц налоговых органов, одновременно являются их обязанностями, и наоборот;

3) границы для реализации прав должностных лиц налоговых инспекций очерчены задачами и функциями налоговых инспекций;

4) должностные лица несут персональную ответственность за соблюдение действующего законодательства, подзаконных правовых актов, ведомственных приказов и указаний, сохранность имущества и документов, находящихся в их ведении, за соблюдение государственной, налоговой и служебной тайны, состояние трудовой и исполнительской дисциплины.

Налоговое администрирование" – это ряд мер, направленных на максимально возможный сбор налогов при минимизации затрат, включая налоговое бремя плательщика.

• Цель налогового администрирования – это обеспечение режима законности в сфере налогообложения.

• Принципы администрирования:

- равенство перед законом всех участников налоговых правоотношений;

- адекватная и своевременная реакция на различные модели поведения налогоплательщиков;

- достижение максимальных результатов при минимальных затратах.

Одной из его составляющих является налоговый контроль.

Налоговый контроль включает в себя:

- постановку на учет в налоговом органе;

- налоговые проверки;

- получение разъяснений от плательщика по

исчислению налога;

- осмотр помещений;

- опрос свидетелей.

Учет организаций и ФЛ представляет собой регистрацию налогоплательщиков в налоговых органах с целью сбора сведений, необходимых для осуществления налогового контроля.

Все налогоплательщики подлежат включению в ЕГРН.

Дальнейшее развитие налогового администрирования ФНС связывает:

- с необходимостью обеспечения стабильного и своевременного поступления доходов в бюджетную систему страны;

- с развитием информационно-аналитических инструментов налогового контроля;

- с сокращением издержек налогоплательщиков при исчислении и уплате налогов, а также затрат государства на налоговое администрирование.

**6. Налог на прибыль организации, его основные элементы**

Налогоплательщики. Налог на прибыль является прямым. Налогоплательщиками признаются все российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации. Иностранные организации уплачивают налог с доходов, полученных от источников в Российской Федерации, а российские организации – из всех источников. Такой порядок называется принципом резиденства.

Объект налогообложения. Представляет собой прибыль, полученную налогоплательщиком. Прибыль – это доходы налогоплательщика, уменьшенные на величину произведенных им расходов: П = Д – P, где П – прибыль налогоплательщика, Д – доходы, Р – расходы.

Доходы налогоплательщика подразделяются на две группы: 1) доходы от реализации, представляющие собой выручку от реализации товаров (работ, услуг), а также имущественных прав; 2) внереализационные доходы, включающие все иные доходы непроизводственного характера (от долевого участия в других организациях; признанные должником или подлежащие уплате на основании решения суда штрафные санкции; арендная плата; проценты, полученные по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам; безвозмездно полученное имущество и т.п.).

Многие виды доходов не учитываются при определении налоговой базы: доходы в виде имущества (иных средств, имущественных прав), полученного в форме залога или задатка; в виде взносов (вкладов) в уставный (складочный) капитал (фонд) организации; полученного бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти всех уровней; по договорам кредита или займа, а также в счет погашения таких заимствований; унитарными предприятиями от собственника имущества или уполномоченного им органа и др.

Расходы – это обоснованные и документально подтвержденные затраты, произведенные налогоплательщиком для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Обоснованными расходами признаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, документально подтвержденными – затраты, оформленные в соответствии с действующим законодательством.

Расходы налогоплательщика: 1) связанные с производством и реализацией (материальные расходы на приобретение сырья, материалов, инвентаря, топлива, комплектующих изделий, суммы начисленной амортизации, расходы на оплату труда, ремонт, освоение природных ресурсов, научные исследования, страхование ит.п.); 2) внереализационные расходы – затраты, непосредственно не связанные с производством и (или) реализацией товаров (работ, услуг). К ним, в частности, относятся расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества; проценты по долговым обязательствам любого вида; судебные расходы и арбитражные сборы; расходы на услуги банков; суммы безнадежных долгов; потери от стихийных бедствий, аварий и других чрезвычайных ситуаций и т.п.

**8. Косвенные налоги, их место и роль в налоговой системе страны**

НДС является косвенным налогом, а именно - одной из форм универсальных акцизов. НДС был внедрен в Украине в 1992 г., и вместе с акцизным сбором заменил налог с оборота и налог с продаж.

Налог на добавленную стоимость имеет высокую эффективность с фискальной позиции, поскольку потребление есть более постоянной величиной, в отличие от доходов или прибыли. Широкая база налогообложения, которая охватывает не только товары, но и работы и услуги, обеспечивает надежность и стабильность бюджетных поступлений, поскольку изменение во вкусах потребителей не отображается на уменьшении доходов бюджета.

бъектом налогообложения НДС есть добавленная стоимость. Добавленная стоимость является долей полной стоимости товара или услуги, это и ее часть, которая создается данным плательщиком. Вычислить ее объем можно двумя методами: первый - от полной стоимости отсчитать стоимость сырья, материалов и услуг производственного характера (именно этот метод применяется в Украине); второй - составить величины заработной платы, прибыли, косвенных налогов и некоторые другие. Налогообложение добавленной стоимости создает условия для равномерного включения налога у цены товаров и услуг на всех этапах их производства и реализации. С 1 октября 1997 г. в Украине был введен в действие новый закон относительно НДС, который довольно существенно изменил механизм взимания налога, который действовал раньше. Рассмотрим основные элементы действующего механизма взимания НДС.

Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость являются как юридические лица (резиденты и нерезиденты, субъекты предпринимательской деятельности и лица, которое не являются субъектами предпринимательской деятельности), так и физические лица (субъекты предпринимательской деятельности и лица, которые не являются субъектами предпринимательской деятельности - в том случае, если они ввозят товары на таможенную территорию Украины в объемах, которые подлежат налогообложению).

База налогообложения - это оборот в стоимостном выражении, к которому применяется ставка для определения суммы НДС. Следует обратить внимание, что все другие косвенные налоги (например, акцизный сбор, пошлина), которые были включены в цены товаров, является базой налогообложения НДС.

Сумма налога на добавленную стоимость, которая подлежит уплате в бюджет или возмещению из бюджета, определяется как разность между общей суммой налоговых обязательств, которые возникли в связи с любой продажей товаров (работ, услуг) на протяжении отчетного периода, и суммой налогового кредита отчетного периода.

Отчетный налоговый период - это период, за который налогоплательщик обязан проводить расчеты налога и платить его в бюджет. В зависимости от объема налогооблагаемых операций за предыдущий календарный год установлен два отчетных периода: месячный и квартальный.

Акцизный сбор - косвенный налог, так как он включается в цены товаров и уплачивается покупателем, а не производителем товаров. Его относят к категории специфических акцизов, т.е. взимание налога производится по дифференцированным по отдельным группам товарам ставками.

Акцизный сбор был введен в Украине в 1992 г. Его внедрение преследовало цель увеличить доходы бюджета за счет налогообложения высокорентабельных товаров не первой необходимости, которые потребляются большей частью населением с уровнем доходов выше среднего. Акцизным сбором облагаются исключительно товары и не облагаются работы и услуги. Объектом налогообложения акцизным сбором есть полная стоимость товаров. Каждая группа подакцизных товаров имеет определенную ставку.

Объектом налогообложения акцизным сбором есть:

а) обороты от реализации произведенных в Украине подакцизных товаров, в том числе из давальческого сырья, способом их: продажи; бартерного обмена; безвозмездной передачи товаров или с частичной их оплатой; передачи для собственного потребления и для своих работников; промышленной переработки (кроме оборотов из передачи для производства подакцизных товаров);

б) товары, которые импортируются на таможенную территорию Украины, в том числе: в пределах бартерных операций; без оплаты их стоимости или с частичной оплатой.

**9. Региональные налоги, их место и роль в налоговой системе страны**

Региональные налоги– обязательные платежи в бюджет соответствующих субъектов РФ, устанавливаемые законами субъектов Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом и обязательные к уплате на территории всех регионов соответствующих субъектов РФ. Региональные налоги четко определены законодательством и к ним относятся: 1. транспортный налог; 2. налог на имущество организаций (предприятий); 3. налог на игорный бизнес.

егиональные налоги аккумулируются в региональных бюджетах и используются субъектом РФ для выполнения своих функций. Бюджетно-налоговые системы создаются и реформируются для выполнения нескольких взаимосвязанных функций, среди который следующие: 1) Закрепление определенного порядка движения бюджетно-налоговых потоков по уровням территориальной организации государства (направление этих потоков, пропорции их разделения, целевое назначение и т.д.) и адекватных процедур регулирования возникающих по этому поводу отношений. 2) Аккумулирование и использование в общерегиональных целях средств, образованных на самой территории и поступающих в региональные бюджетно-налоговые системы полностью и одноканально (таково большинство местных налогов, штрафов и иных финансовых санкций), аналогично образованных средств, поступающих в эти системы частично, в соответствии с принятым порядком их распределения между бюджетно-налоговыми системами разного уровня (например “нефтяные деньги”). Часть средств, аккумулируемых в вышестоящей бюджетно-налоговой системе, перераспределяется по тем или иным соображениям в пользу нижестоящих региональных систем (дотации и субвенции, а также часть “местных средств”, по разрешению вышестоящих систем им не перечисленная). 3) Выполнение региональными органами власти и управления своих представительных и исполнительных полномочий с соблюдением требований формальной финансовой независимости их политики от вышестоящих уровней. 4) Самообеспечение внутрирегиональных социальных программ, т.е. бюджетное удовлетворение части потребностей населения в определенных жизненных благах и реализации его национально-этнических интересов. Несмотря на все большую самодостаточность населения и коммерциализацию социальной сферы, доля стоимости соответствующих услуг, финансируемых через каналы региональных бюджетно-налоговых систем, достигает четверти к сумме доходов населения России (за вычетом налогов). 5) Формирование инфраструктурного каркаса территории (отрасли “местного хозяйства”, местные дороги и транспорт и т.п.) как важнейшего исходного условия формирования и поддержания внутрирегиональных связей.

ранспортный налог Транспортный налог является одним из региональных налогов и устанавливается НК и законами субъектов Российской Федерации «О транспортном налоге». И именно этот региональный налог в 2010 году претерпел значительные изменения в сторону увеличения ставок - многие регионы воспользовались своим правом повышения транспортного налога. Правда в конце 2010 года и в течение 2011 года некоторые региональные власти заметили нереальность выполнения своих решений и снизили ставки на некоторые виды автотранспорта, внеся изменения в региональные законы о транспортном налоге.

Налог на игорный бизнес Налогоплательщиками этого регионального налога признаются организации или индивидуальные предприниматели, которые ведут предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса. Объектами налогообложения являются: • игровой стол; • игровой автомат; • касса тотализатора; • касса букмекерской конторы.

**10. Местные налоги их место в налоговой системе страны**

Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено п. 4 ст. 12 НК РФ и п. 7 ст. 12 НК РФ (п. 4 ст. 12 НК РФ).

Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах (абз. 2 п. 4 ст. 12 НК РФ).

Согласно ст. 39 Федерального закона от 28 августа 1995 г. № 154CФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», местные налоги, сборы, а также льготы по их уплате устанавливаются представительными органами местного самоуправления самостоятельно.

Земельный налог и налог на имущество физических лиц устанавливаются НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов поселений (муниципальных районов), городских округов о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих поселений (межселенных территориях), городских округов, если иное не предусмотрено п. 7 ст. 12 НК РФ. Земельный налог и налог на имущество физических лиц вводятся в действие и прекращают действовать на территориях поселений (межселенных территориях), городских округов в соответствии с НК РФ и нормативными

правовыми актами представительных органов поселений (муниципальных районов), городских округов о налогах (абз. 3 п. 4 ст. 12 НК РФ).

Местные налоги в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются НК РФ и законами указанных субъектов РФ о налогах, обязательны к уплате на территориях этих субъектов РФ, если иное не предусмотрено п. 7 ст. 12 НК РФ. Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в соответствии с НК РФ и законами указанных субъектов РФ (абз. 4 п. 4 ст. 12 НК РФ).

При установлении местных налогов представительными органами муниципальных образований (законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов. Иные элементы налогообложения по местным налогам и налогоплательщики определяются НК РФ (абз. 5 п. 4 ст. 12 НК РФ).

Представительными органами муниципальных образований (законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) законодательством о налогах и сборах в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, могут устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения (абз. 6 п. 4 ст. 12 НК РФ).

**11. Единый сельскохозяйственный налог, как льготный налоговый режим для предприятий рыбной отрасли**

В Налоговом кодексе РФ устанавливаются специальные налоговые режимы, которые могут предусматривать федеральные налоги, не указанные в ст. 13 НК РФ, определяется порядок установления таких налогов, порядок введения в действие и применения указанных специальных налоговых режимов. Специальные налоговые режимы могут предусматривать освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, указанных в статьях 13–15 НК РФ (п. 7 ст. 12 НК РФ).

Минфин России сообщает следующее: НК РФ устанавливаются специальные налоговые режимы, которые могут предусматривать федеральные налоги, не указанные в ст. 13 НК РФ (п. 7 ст. 12 НК РФ). Так, например, установленные гл. 2 6)1, 2 6)2, 2 6)3 НК РФ специальные налоговые режимы предусматривают соответственно единый сельскохозяйственный налог, налог, уплачиваемый при применении упрощенной системы налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, которые являются федеральными налогами, не указанными в ст. 13 НК РФ. В Налоговом кодексе РФ не указано, что специальные налоговые режимы могут предусматривать региональные и (или) местные налоги. Система налогообложения для сельскохо-зяйственныхтоваропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) устанавливается НК РФ и применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах. Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями в соответствии с гл. 2 6)1 НК РФ, вправе добровольно перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога в порядке, предусмотренном настоящей главой.

Организации, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, единого социального налога. Организации, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию РФ). Организации, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ. Иные налоги и сборы уплачиваются организациями, перешедшими на уплату единого сельскохозяйственного налога, в соответствии с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах (ст. 34 6)1 гл. 2 6)1 НК РФ).

**13. ЕНВД и патентная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства**

ЕНВД — вмененка — это система налогообложения, которую могут применять индивидуальные предприниматели в 2014 году для уплаты налогов. Отличительной особенностью ЕНВД является то, что фактически полученный ИП в 2014 или какого либо другом году доход не важен, так как расчет налога ведется по единым для всех предпринимателям нормативов, среди которых:

* базовая доходность (усредненный показатель примерного уровня дохода с единицы учета предпринимательской деятельности — эта величина рассчитана на государственном уровне и закреплена НК РФ);
* коэффициент-дефлятор (рассчитанный государством коэффициент, который обновляется ежегодно);
* корректирующий коэффициент (коэффициент, который определяется субъектами РФ);
* физический показатель (индивидуальная характеристика бизнеса налогоплательщика, учитывающая количество учетных единиц).

Налоговым кодексом, статьей 346.25, установлен ряд ограничений для налогоплательщиков, которые могут применять ЕНВД в 2014 году. Это и вид деятельности, которой занимается ИП, и отдельные параметры физического показателя. Наиболее удобно использовать в работе такой вид расчетов с государством тем, кому проблематично рассчитывать и подтверждать свои доходы за конкретный налоговый период 2014 года.

ПСН — патентная система налогообложения — при такой форме налогоплательщик может заменить уплату налога за определенный вид деятельности приобретением специального патента. Фактически приобретение этого документа обозначает освобождение от налогового бремени на конкретный срок.

Патент — это документ, который предприниматели вправе приобрести и применять на срок не более одного календарного года для освобождения от уплаты налога по тому виду деятельности, которым занимается ИП. Стоимость документа — величина, рассчитываемая местной властью субъекта Федерации и представляющая собой величину, равную потенциально возможному доходу от конкретного вида деятельности. Этот потенциально возможный доход будет представлять собой налоговую базу, налоговая ставка при этом будет составлять всего лишь 6%.

Стоимость = налоговая база\*6%.

Срок действия — пределы одного текущего календарного года. То есть не важно, с какой даты 2014 года он приобретен, самое главное, что всегда сроком окончания его действия будет 31 декабря текущего года. Такое ограничение введено по той лишь причине, что с каждого 1 января действует обновленная налоговая база для каждого вида деятельности.

Оплата стоимости этого подтверждающего документа производится на реквизиты именно той инспекции УФНС, в которой он и был выкуплен. Сроки оплаты зависят от срока его действия:

* более полугода — предприниматель вправе уплатить одну треть в течение 25 дней (последующих календарных) с момента начала его действия, остальную часть — в течение декабря текущего года (например, 2014);
* менее полугода — сумма оплачивается целиком в течение 25 дней (последующих календарных) с момента начала его действия.
	1. ***Дисциплина ««Бухгалтерский финансовый учёт »***

**1. Учет денежных средств и денежных документов в кассе**

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде налич­ных денег и денежных документов на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д.

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассо­вый ордер (форма КО-2), Журнал регистрации приходных и расход­ных кассовых ордеров (форма КО-3), Кассовая книга (форма КО-4), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (фор­ма КО-5). Эти формы утверждены постановлением Госкомстата Рос­сии от 18 августа 1998 г, №88 по согласованию с Минфином России и введены в действие с 1 января 1999 г.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приход­ными и расходными кассовыми ордерами.

За несоблюдение условий работы с денежной наличностью и По­рядка ведения кассовых операций в соответствии с Указом Президен­та Российской Федерации от 23.05.94 г. № 1006 (18) с организации взимается штраф.

За нарушение требований Закона Российской Федерации «О при­менении контрольно-кассовых машин...» применяются штрафные санкции к организациям в зависимости от характера нарушения.

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступле­ние денежных средств в кассу, а в кредит — выбытие денежных средств из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быт открыты субсчета:

50-1 «Касса организации»;

50-2 «Операционная касса»;

50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные сред­ства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иност­ранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обо­собленного учета движения каждой наличной иностранной валюты.

На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывают наличие и дви­жение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и экс­плуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот суб­счет открывается организациями при необходимости.

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают находящие­ся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные до­кументы. Денежные документы учитывают на счете 50 «Касса» в сум­ме фактических затрат на их приобретение.

Синтетический учет денежных документов осуществляется в жур­нале-ордере № 3. По окончании отчетного периода остатки по журна­лу-ордеру сверяют с данными книги движения денежных докумен­тов.

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (хроме векселей), на текущих, особых и специальных сче­тах, а также движение средств целевого финансирования в той их ча­сти, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 могут быть открыты субсчета:

1 «Аккредитивы»;

2 «Чековые книжки»;

3 «Депозитные счета» и др.

**2.Учет безналичных денежных средств**

Денежные средства в безналичной форме находятся на счетах в банках – текущих, расчетных, валютных, специальных. Статьей 30 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» установлено, что отношения между Банком России, кредитными учреждениями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается ЦБ РФ в соответствии с федеральными законами.

В Плане счетов для учета этих средств предусмотрены счета: 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках».

Безналичные расчеты между юридическими лицами в РФ регулируются главой 46 ГК РФ и Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Виды безналичных расчетов: а) расчеты платежными поручениями; б) расчеты по аккредитиву; в) расчеты чеками; г) расчеты по инкассо.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

При осуществлении безналичных расчетов в формах используются: 1) платежные поручения; 2) аккредитивы; 3) чеки; 4) платежные требования; 5) инкассовые поручения.

Учет расчетов

В Плане счетов для учета расчетов предусмотрены счета одноименного раздела VI. Они предназначены для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Расчеты иностранными валютами учитываются на счетах этого раздела в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти расчеты отражаются в валюте расчетов и платежей.

Расчеты иностранными валютами учитываются на счетах этого раздела обособленно, т. е. на отдельных субсчетах.

Так, ст. 855 ГК РФ содержит норму, согласно которой при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

Безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный оборот может осуществляться за счет банковского кредита.

Система безналичных расчетов, как любая система, состоит из ряда элементов. Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

– виды расчетных (платежных) документов;

– порядок документооборота;

– принципы организации безналичных расчетов;

– способы платежа;

– формы безналичных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются, как правило, на основе расчетных документов, которые представляют собой распоряжение клиента банку о переводе средств с одного счета на другой или о зачете взаимных требований.

Расчетный документ оформляется на бумажном носителе, в установленных случаях – в электронном виде. Расчетными документами являются:

– распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и их перечислении на счет получателя средств;

– распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств. Используются следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

**3. Учет подотчетных сумм. Учет переводов в пути**

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выдаваемые работникам организации из кассы на мелкие хозяйственные расходы и на расходы по командировкам. Порядок выдачи денег под отчет, размер авансов и сроки, на которые они могут быть выданы, установлены правилами ведения кассовых операций.

Порядок оформления и учета командировочных расходов на территории Российской Федерации регулируется Инструкцией Минфина СССР, Госкомтруда СССР и ВЦСПС от 07.04.88 г. «О служебных ко­мандировках в пределах СССР», а по заграничным командировкам — Правилами об условиях труда советских работников за границей, утвержденными постановлением Госкомтруда СССР от 25.12.74 г. № 365.

Расходы по проезду к месту командировки и обратно оплачиваются по фактическим расходам, подтвержденным соответствующими документами (с учетом установленных ограничений на использование соответствующего транспорта).

Руководители организаций могут разрешить, в порядке исключения, производить дополнительные выплаты, связанные с командировками, сверх установленных норм. Дополнительные выплаты относят на себестоимость продукции. Однако для целей налогообложения затраты на командировки принимаются в установленных пределах.

Следует при этом иметь в виду, что командировочные расходы, выплачиваемые сверх установленных норм, включаются в доход работников, подлежащий обложению налогом на доходы с физических лиц.

На указанные суммы суточных начисляют также страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

Итак, счет 57 «Переводы в пути» предназначен для учета движения денежных средств по операциям, занимающим более 1 банковского дня. Такими операциями могут являться:

1) денежные средства, которые организация внесла в кассу почтового отделения или сберегательную кассу для зачисления на расчетный счет поставщика;

2) денежные средства, которые организация сдала в вечернюю кассу банка или передала инкассаторам для зачисления на расчетный счет;

3) денежные средства, которые организация перечисляет с одного своего расчетного или валютного на другой;

4) денежные средства, которые организация направила на корпоративную пластиковую карту, если расчетный счет организации находится в одном банке, а счет корпоративной карты – в другом.

По дебету счета 57 «Переводы в пути» учитываются операции, по которым организация осуществляет перевод денежных средств, а по кредиту – зачисление этих средств.

Аналитический учет по счету 57 «Переводы в пути» ведется в зависимости от способов переводов денежных средств на счет организации, а также от видов валют, с которыми работает данная организация. Так, например, если торговая организация сдает инкассацию только в один банк, работает только с рублевой наличностью и никаких иных движений денежных средств, связанных со счетом «Переводы в пути» не ведет, то субсчета по счету 57 «Переводы в пути» открывать совсем не обязательно

Другое дело, если организация, допустим, инкассирует выручку и принимает к оплате кредитные карты. В этом случае для удобства ведения бухгалтерского учета можно завести для счета 57 «Переводы в пути» субсчета 1 «Инкассация» и счета для 57 «Переводы в пути» субсчет 2 «Оплата по кредитным картам». В таком случае выручка от продажи товаров будет распределяться следующим образом: наличные денежные средства, сданные в инкассацию, будут отражаться на счете 57 «Переводы в пути» субсчет 1 «Инкассация», а безналичные (т. е. те, которые банк перечислит на расчетный счет предприятия в качестве оплаты по операциям с кредитными картами) – на счете 57 «Переводы в пути» субсчете 2 «Оплата по кредитным картам».

Если перевод денежных средств (сдача наличности) осуществляется разными подразделениями (например, если торговая организация имеет сеть магазинов), целесообразно на соответствующем субсчете делать «разбивку» по субконто «Подразделение». Это несколько увеличивает объем работ по проведению операций в бухгалтерии, но зато помогает отслеживать и контролировать движение денежных средств.

Таким образом, например, легче отследить недостачу или перевложение в инкассационную сумку по конкретному магазину (при наличии их сети) еще до поступления из банка сопроводительных инкассационных ведомостей.

**5. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

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

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению.

Без согласия организации в безакцептном порядке оплачиваются требования за отпущенный газ, воду, тепловую и электрическую энергию, выписанные на основании показателей измерительных приборов и действующих тарифов, а также за канализацию, пользование телефоном, почтово-телеграфные услуги.

В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета (10, 11, 15 и др.) или счета по учету соответствующих расходов (20, 26, 97 и др.).

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок счет 60 кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60. Затраты на оплату процентов по кредитам поставщиков и под­рядчиков за приобретенные ценности, выполненные работы и оказан­ные услуги отражаются по дебету счетов учета приобретенного иму­щества или затрат на производство (поскольку они включаются в себестоимость продукции) и кредиту счета 60.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67). Порядок бухгалтерских записей при по­гашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщика­ми и подрядчиками» отражают выданные авансы под закупаемое имущество, суммовые и курсовые разницы, а также прекращение обяза­тельств.

Выданные авансы учитывают по дебету счета 60 с кредита счетов учета денежных средств (51, 52 и др.).

Суммовые разницы по приобретенному имуществу после его приходования или выполненным работам (услугам) учитывают на счетах 60 и 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве операционных доходов или расходов в зависимости от значения суммовых разниц.

Курсовые разницы по приобретенному имуществу (работам, услугам) также отражают на счетах 60 и 91 в качестве операционных доходов и расходов в зависимости от значения курсовых разниц.

Прекращение обязательств (помимо надлежащего исполнения) может осуществляться по следующим основаниям: при зачете взаимных требований, новации, прощении долга, ликвидации юридическо­го лица (ст. 410, 414, 415, 419 ГК РФ).

Прекращение обязательств при зачете взаимных требований от­ражают по дебету счета 60 и кредиту счетов 62 «Расчеты с покупате­лями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Прощение долга по существу является одним из видов дарения. Прощенная сумма долга является внереализационным доходом и отражается по дебету счета 60 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

**6. Учет расчетов с покупателями и заказчиками**

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи», счета 91 «Прочие доходы и расходы» – предъявлен счет покупателю.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. В учете отражается следующая запись:

Дебет счета 50 «Касса», счета 51 «Расчетные счета» и др.

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – отражены суммы поступивших от покупателей (заказчиков) платежей.

При реализации готовой продукции покупателю отражаются следующие бухгалтерские проводки.

1. Отгружена готовая продукция покупателю по фактической себестоимости:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость» Кредит счета 43 «Готовая продукция».

2. Предъявлен счет покупателю:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи».

3. Начислен налог на добавленную стоимость по реализованной готовой продукции:

Дебет счета 90 «Продажи»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

4. Поступила оплата от покупателя за готовую продукцию:

Дебет счета 50 «Касса», счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента). В учете отражается:

Поступили денежные средства от покупателя:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Величина процента отнесена в состав доходов организации:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

– покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

– покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

– полученным авансам; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

– векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;

– векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

**7. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами**

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета:

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

76-2 «Расчеты по претензиям»;

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

На субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала организации, в котором организация выступает страхователем.

1. Списаны потери, возникшие вследствие уничтожения и порчи производственных запасов, основных средств и др.:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 10 «Материалы», 01 «Основные средства» и др.

2. Отражена сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

3. Отражены суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования:

Дебет счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

4. Списаны не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по субсчету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

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

По дебету счета 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, по кредиту – суммы поступивших платежей:

Дебет счета 76-2 «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – отражены суммы претензий к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов несоответствиям цен и тарифов, указанных в договорах;

Дебет счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76-2 «Расчеты по претензиям» – отражены суммы платежей, поступивших от разных дебиторов и кредиторов.

На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества:

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

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» – отражены доходы, подлежащие получению (распределению).

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» – отражены активы, полученные организацией в счет доходов.

**8. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам**

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работников этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – начислена сумма подоходного налога.

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Сумма налога на прибыль является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль учитывается в бухгалтерском учете на обособленном субсчете по учету условных расходов (условных доходов) по налогу на прибыль к счету 99 «Прибыли и убытки».

Сумма начисленного условного расхода по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – начислен налог на прибыль.

Сумма начисленного условного дохода по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки».

Текущий налог на прибыль – налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства, отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

Текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток) за каждый отчетный период должен признаваться в бухгалтерской отчетности в качестве обязательства, равного сумме неоплаченной величины налога.

На сумму налога на добавленную стоимость производятся записи по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и, соответственно, по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» с кредитом счета 51 «Расчетные счета» при перечислении ее в бюджет.

Суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие возврату организации, отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» (68 «Расчеты по налогам и сборам») с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В случае неподтверждения налогоплательщиком обоснованности применения налоговой ставки в размере 0 % суммы налога на добавленную стоимость, отраженные по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», списываются в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». В учете записывается:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

**10. Учёт расходов по социальному страхованию и обеспечению**

Для создания специальных фондов производятся соответствующие отчисления на социальные нужды, включающиеся в издержки производства или обращения. Пособия по временной нетрудоспособности, санаторно-курортное лечение обеспечиваются отчислениями в фонд социального страхования. Отчисления производятся в Пенсионный фонд. Для обеспечения гражданам равных возможностей в получении медицинской помощи – в фонд ОМС. Для обеспечения временно неработающих – в фонд занятости.

Для этих целей используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

При начислении делается запись:

Дебет счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»,

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию».

Использование средств фонда отражается так: Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию», Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Расчеты по пенсионному обеспечению

Отчисления производятся в ПФ РФ. Тариф: для работодателей – 28 % от фонда начисленной зарплаты, для работодателей в сельском хозяйстве, – 20,6 % от фонда, для граждан, занимающихся частной практикой – 28 %, для крестьянских, фермерских хозяйств – 20,6 %, но если они используют наемный труд, то страховые взносы – 28 % от выплат, начисленных в пользу наемных работников.

На счете 69 «Расчеты по социальному страхованию», субсчете 3 учитывается медицинское страхование.

При начислении делается следующая запись:

Дебет счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»,

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию».

При начислении средств:

Дебет счета 69«Расчеты по социальному страхованию», Кредит счета 51 «Расчетный счет».

При начислении взносов:

Дебет счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»,

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию», субсчет 4 «Расчеты по фонду занятости».

При перечислении средств:

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию», субсчет 4 «Расчеты по фонду занятости»,

Кредит счета 51 «Расчетный счет».

**11. Учет кредитов банка и заемных средств**

Расчеты по кредитам и займам учитываются на пассивных счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Получение кредитов и займов в денежной форме отражается записью:

Дебет счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Для учета движения займов и кредитов предусмотрены пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Счет 66 предназначен для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных (на срок не более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств в российской и в иностранной валютах, полученных организацией на территории страны и за рубежом. Счет 67 используется для обобщения информации о состоянии различных долгосрочных (на срок более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств.

К счетам 66 и 67 следует ввести субсчета: 66-1 «Расчеты по краткосрочным займам»; 66-2 «Расчеты по краткосрочным кредитам»; 67-1 «Расчеты по долгосрочным займам»; 67-2 «Расчеты по долгосрочным кредитам».

Для формирования аналитической информации к названным счетам и субсчетам целесообразно дополнительно открыть субсчета:

• 66-1, 2; 67-1, 2 «Основной долг по полученным займам и кредитам»;

• 66-2, 3; 67-2, 3 «Проценты к уплате по полученным займам и кредитам»;

• 66-3, 4; 67-3, 4 «Основной долг по срочным займам и кредитам»;

• 66-4, 5; 67-4, 5 «Основной долг по просроченным займам и кредитам»;

• 66-5, 6; 67-5, 6 «Проценты к уплате по просроченным займам и кредитам»;

• 66-6, 7; 67-6, 7 «Штрафные санкции по договорам займов и кредитов»;

• 66-7, 8; 67-7, 8 «Заемные средства, полученные под векселя и облигации (заемные обязательства)».

По кредиту счетов 66 и 67 отражается получение займов, кредитов и заемных обязательств, по дебету – их погашение. Кредитовое сальдо этих счетов показывает сумму полученных и непогашенных займов, кредитов и заемных обязательств на начало и конец отчетного периода.

В ПБУ 15/01 четко разграничиваются правила ведения бухгалтерского учета: 1) по основной задолженности по полученным кредитам и займам; 2) затратам, связанным с получением и использованием кредитов и займов (проценты по заемным долговым обязательствам); 3) процентам дисконта (разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств); 4) процентам по причитающимся к оплате векселям и облигациям; 5) дополнительным затратам, связанным с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных средств.

Согласно п. 4 ПБУ 15/01 организация-заемщик принимает к учету задолженность по основной сумме долга в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности. В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа и (или) кредитного договора организация-заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

**12. Учет основных средств и амортизации**

Амортизация – процесс постепенного перенесения стоимости объектов основных средств на себестоимость изготавливаемой продукции.

Амортизационные отчисления по основным средствам начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Износ подразделяется на моральный и физический.

Моральный износ – частичная утрата объектами основных средств их стоимости вследствие развития техники и технологии и совершенствования процесса производства.

Физический износ – утрата объектами основных средств их первоначальных качеств.

Объекты основных средств стоимостью не более 10 тыс. руб. за единицу или иного лимита, установленного в учетной политике исходя из технологических особенностей, разрешается списывать на затраты производства по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Начисление амортизационных отчислений начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости объекта либо списания объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта либо списания объекта с бухгалтерского учета.

Суммы амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на пассивном счете 02 «Амортизация основных средств». По кредиту данного счета учитываются суммы начисленной амортизации, по дебету – списание суммы износа при выбытии объектов основных средств вследствие продажи, безвозмездной передачи, внесения в уставный капитал другой организации и др.

Дебет счета 20 «Основное производство» (23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 44 «Расходы на продажу»)

Кредит счета 02 «Амортизация основных средств» – начислена амортизация основных средств.

Различают следующие методы начисления амортизационных отчислений.

1. Линейный способ.

Годовая сумма амортизации = первоначальная стоимость (восстановительная) Ч норма амортизации, исчисленная исходя из срока полезного использования этого объекта.

2. Способ уменьшаемого остатка.

Годовая сумма амортизации = остаточная стоимость на начало отчетного года Ч норма амортизации, исчисленная исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного в соответствии с законодательством РФ.

3. Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Годовая сумма амортизации = первоначальная стоимость (восстановительная) Ч число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта / сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (при выполнении работ).

Годовая сумма амортизации = объем продукции (работ) Ч первоначальная стоимость / предполагаемый объем продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

**13. Учет приобретения основных средств**

Стоимость зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов основных средств, приобретаемых предприятием отдельно от строительства объектов, стоимость земельных участков и объектов природопользования, приобретенных предприятиями в собственность, а также стоимость нематериальных активов, приобретенных предприятиями, отражают на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» согласно оплаченным или принятым к оплате счетам продавцов после их оприходования и постановки на учет.

Стоимость оборудования, не требующего монтажа, инструмента и инвентаря, а также оборудования, требующего монтажа, но предназначенного для постоянного запаса, отражают на счете 08 согласно полученным или принятым к оплате счетам поставщиков после поступления указанных материальных ценностей на место назначения и оприходования.

В случае неприбытия оплаченного оборудования и инвентаря на склад застройщика их стоимость отражают на счетах учета оборудования как находящихся в пути.

При обеспечении строек указанными материальными ценностя­ми согласно договорам на строительство непосредственно строитель­ными организациями застройщик отражает их в учете в составе затрат по строительству по договорной стоимости в соответствии соплаченными или принятыми к оплате счетами строительных организаций.

Прочие капитальные затраты, предусматриваемые в сметах, учи­тывают по их видам и отражают на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» в размере фактических расходов по мере их производ­ства или по договорной стоимости на основании оплаченных или при­нятых к оплате счетов сторонних организаций.

Инвентарная стоимость приобретенных отдельных видов основ­ных средств и других долгосрочных активов определяется в следую­щем порядке.

Инвентарная стоимость зданий, сооружений, оборудования, транс­портных средств и других отдельных объектов складывается из фактических затрат по их приобретению и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Инвентарная стоимость земельных участков и объектов природопользования складывается из расходов по их приобретению, включая затраты по улучшению их качественного состояния, комиссионных вознаграждений и других платежей.

Затраты по строительству на приобретенных земельных участках различных сооружений учитывают отдельно от стоимости этих участков и по завершении работ по строительству сооружений определяют их стоимость при зачислении сооружений как отдельных объектов в состав основных средств.

Здания, сооружения и другие объекты основных средств, приобретенные отдельно от строительства объектов, а также земельные уча­стки, объекты природопользования зачисляют в размере инвентарной стоимости в состав основных средств по поступлении их в организацию и окончании работ по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, на основании акта приемки-передачи основных средств.

Инвентарная стоимость нематериальных активов складывается из затрат по их созданию или приобретению и расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в заплани­рованных целях.

По мере создания или поступления нематериальных активов в организацию и окончания работ по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, не­материальные активы зачисляют на основании акта приемки в состав нематериальных активов.

**15. Учет приобретения и выбытия нематериальных активов**

Основными видами выбытия нематериальных активов являются их продажа, списание вследствие непригодности, безвозмездная передача, передача нематериальных активов в счет вклада в уставные капиталы других организаций.

При выбытии нематериальных активов в результате их продажи, списания, безвозмездной передачи вся сумма накопленной амортизации списывается в дебет счета 05 «Амортизация нематериальных активов» с кредита счета 04 «Нематериальные активы». Остаточная стоимость нематериальных активов списывается со счета 04 в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». В дебет счета 91 списываются также все расходы, связанные с выбытием нематериальных активов, и сум­ма НДС по проданным и безвозмездно переданным нематериальным активам. По кредиту счета 91 отражается сумма выручки от продажи или другого дохода от выбытия нематериальных активов.

Финансовый результат от выбытия нематериальных активов формируется на счете 91 и затем списывается со счета 91 на счет 99 «Прибыли и убытки». При этом если сумма выручки от продажи нематериальных активов превышает их остаточную стоимость и расходы, связанные с выбытием, то разницу списывают в дебет счета 91 и кредит счета 99. Если же остаточная стоимость выбывших нематериальных активов не возмещается выручкой от их реализации, то разницу меж­ду ними списывают с кредита счета 91 в дебет счета 99.

Обороты по продаже и безвозмездной передаче нематериальных активов облагаются НДС.

Для определения суммы НДС по проданным нематериальным активам нужно выяснить факты приобретения активов — с НДС или без НДС.

При безвозмездной передаче нематериальных активов плательщиком НДС является передающая сторона (принимающая сторона уплачивает налог на прибыль). Облагаемый оборот определяется исходя из средней цены продажи (без учета НДС), но не ниже остаточной стоимости нематериальных активов.

При передаче нематериальных активов в счет вклада в уставные капиталы других организаций и в счет вклада в общее имущество по договору простого товарищества остаточная стоимость нематериальных активов списывается с кредита счета 04 в дебет счета 58 «Финансовые вложения». Сумма амортизации по переданным нематериальным активам списывается в дебет счета 05 с кредита счета 04.

Превышение согласованной стоимости над остаточной стоимостью по переданным нематериальным активам отражают по дебету сче­та 58 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Обратная разни­ца учитывается по дебету счета 91 и кредиту счета 58.

**16. Оценка и учет поступления материально-производственных запасов**

Материально-производственные запасы – активы, используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции, предназначенной для продажи, а также для управленческих нужд организации.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которая формируется из затрат на приобретение.

Для учета запасов предназначены счета 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

На счете 10 «Материалы» запасы учитываются по плановой себестоимости. После составления годовой отчетной калькуляции плановая себестоимость материалов корректируется до фактической.

При учете материалов по учетным ценам разница между стоимостью ценностей по этим ценам и фактической себестоимостью приобретения (заготовления) ценностей отражается на счете 16 «Отклонение в стоимости материалов».

Превышение фактической себестоимости над плановой отражается следующей проводкой:

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материалов».

Отрицательные отклонения (фактическая себестоимость ниже плановой) сторнируются.

Организации, осуществляющие заготовление запасов, относящихся к средствам в обороте, применяют счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

1. Отражена покупная стоимость запасов:

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

2. Отражена стоимость фактически поступивших и оприходованных запасов:

Дебет счета 10 «Материалы» Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

3. Отражена положительная сумма разницы между фактической себестоимостью и учетной ценой:

Дебет счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»

Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

4. Отражена отрицательная сумма разницы между фактической себестоимостью и учетной ценой:

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

Списание запасов в производство осуществляется одним из следующих методов:

– по себестоимости каждой единицы;

– по средней себестоимости. Оценка материально-производственных запасов производится по каждой группе (виду) запасов путем деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающееся из себестоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших запасов в течение данного месяца;

– по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). Запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца.

– по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО).

Списание стоимости материально-производственных запасов отражается записью:

Дебет счета 20 «Основное производство» (25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»)

Кредит счета 10 «Материалы».

**17. Учет выбытия материально-производственных запасов**

Первичные документы по поступлению и расходу производственных запасов являются основой организации материального учета. Непосредственно по первичным документам осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль за движением, сохранностью и рациональным использованием материальных ресурсов

Первичные документы по движению материалов должны тщательно оформляться, обязательно содержать подписи лиц, совершивших операции, и коды соответствующих объектов учета. Контроль за соблюдением правил оформления движения материальных ресурсов возложен на главного бухгалтера и руководителей соответствующих подразделений.

Сырье и материалы поступают от поставщиков, подотчетных лиц, закупивших материалы в порядке наличного расчета, от списания пришедших в негодность основных средств собственного производства.

Контроль за выполнением плана материально-технического обеспечения по договорам, своевременностью поступления и оприходо­вания материалов осуществляет отдел материально-технического снабжения. С этой целью в отделе ведут ведомости (машинограммы) оперативного учета выполнения договоров поставки.

Принятые грузы экспедитор доставляет на склад предприятия и сдает заведующему складом, который проверяет соответствие количества и качества материала данным счета поставщика.

 Материальные ценности приходуют в соответствующих единицах измерения (весовых, объемных, линейных, числовых). Если материалы поступают в одной единице, а расходуются в другой, то они учитываются одновременно в двух единицах измерения.

Поступление на склад материалов собственного изготовления, отходов производства и др. оформляют одно- или многострочными требованиями-накладными, которые выписывают цехи-сдатчики в двух экземплярах: первый является основанием для списания материалов с цеха-сдатчика, второй направляется на склад и используется в качестве приходного документа. Материалы, полученные от разборки и демонтажа зданий и сооружений, приходуются на основании акта об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений.

Для обеспечения контроля за расходованием материалов и пра­вильного документального его оформления организации осуществляют соответствующие организационные мероприятия. Важным условием контроля за рациональным использованием материалов, напри­мер, являются их нормирование и отпуск на основе установленных лимитов. Лимиты рассчитываются отделами снабжения на основе данных планового отдела об объеме выпуска продукции и норм расхода материалов на единицу продукции.

Порядок документального оформления отпуска материалов зависит прежде всего от организации производства, направления расхода и периодичности их отпуска.

Расход материалов, отпускаемых в производство и на другие нужды ежедневно, оформляют лимитно-заборными картами.

Отпуск материалов со складов производят в пределах установленного лимита.

Если материалы со склада отпускаются нечасто, то их отпуск оформляют одно- или многострочными требованиями-накладными на отпуск материалов, которые выписываются цехом-получателем в двух экземплярах: первый, с распиской кладовщика, остается в цехе, второй, с распиской получателя — у кладовщика.

Для учета движения материалов внутри предприятия применяют однострочные или многострочные требования-накладные.

Отпуск материалов сторонним организациям или хозяйствам своей организации, расположенным за ее пределами, оформляют накладными на отпуск материалов на сторону, которые выписывает отдел снабжения в двух экземплярах на основании нарядов, договоров и других документов: первый экземпляр остается на складе и является основанием для аналитического и синтетического учета материалов, второй передается получателю материалов. Если материалы отпускаются с последующей оплатой, то первый экземпляр служит также для выписки бухгалтерией расчетно-платежных документов.

При перевозке материалов автотранспортом вместо накладной применяют товарно-транспортную накладную.

Вместо первичных документов по расходу материала можно ис­пользовать карточки учета материалов.

**18. Учет затрат на производство продукции**

При журнально-ордерной форме учета сводный учет затрат на производство осуществляют в журнале-ордере № 10.

Журнал-ордер № 10 составляют на основании итоговых данных ведомостей учета затрат цехов (ф. № 12), учета затрат обслуживающих производств и хозяйств (ф. № 13), учета потерь в производстве (ф. № 14), учета общехозяйственных расходов, расходов будущих пе­риодов и коммерческих расходов (ф. № 15) и др.

Указанные ведомости составляют на основании ведомостей и разработочных таблиц распределения сырья и материалов, заработной платы, услуг вспомогательных производств и непромышленных хозяйств, расчетов по амортизационным отчислениям, листков-расшиф­ровок по прочим денежным расходам.

В журнале-ордере № 10 отражают все производственные затраты по их элементам с кредита соответствующих материальных и расчет­ных счетов. При этом в журнал-ордер № 10 записывают лишь те суммы кредитовых оборотов материальных и расчетных счетов, которые относятся в дебет одного из счетов затрат на производство.

В журнале-ордере № 10 отражают также все внутренние обороты по счетам затрат на производство (списание общепроизводственных и общехозяйственных расходов, услуг и работ вспомогательных про­изводств и т.п.).

В журнале-ордере № 10 используется шахматная форма записей затрат на производство, что обеспечивает получение сводных данных о затратах — и по отдельным элементам затрат, и по статьям кальку­ляции.

Данные журналов-ордеров № 10 и 10/1 используют для составле­ния расчета затрат по элементам и расчета себестоимости продукции по статьям калькуляции.

Аналитический учет затрат по счету 20 «Основное производство» ведут по статьям калькуляций по объектам учета затрат (отдельные виды продукции, однородные группы продукции, заказы и др.) и под­разделениям предприятия (цех, участок, бригада) в карточках, свобод­ных листах или книгах различных форм.

При наличии ЭВМ вся информация о затратах на производство продукции (о движении материалов, начислении амортизации, зара­ботной платы и др.) группируется в ЭВМ по корреспондирующим сче­там и составляется ведомость оборотов по счету 20 «Основное про­изводство».

Затраты группируют по видам продукции (группам однородной продукции) и цехам.

При первом варианте ограничиваются учетом затрат по каждому цеху (переделу). В бухгалтерских записях движение полуфабрикатов не отражают, а контроль за их движением от одного цеха к другому осуществляет бухгалтерия по данным оперативного учета в натуральном выражении. В соответствии с таким порядком учета затрат себе­стоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяют, а исчисляют лишь себестоимость готового продукта.

При втором варианте движение полуфабрикатов из цеха в цех оформляют бухгалтерскими записями и калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела.

При этом бухгалтерские записи на счете основного производства столько раз повторяют ранее учтен­ные производственные затраты, сколько фаз обработки проходят сы­рье и основные материалы.

В практике организаций нередко применяется смешанный, или частично полуфабрикатный, вариант, при котором полуфабрикаты от­ражаются в учете на первых стадиях по полуфабрикатному, а на пос­ледующих стадиях — по бесполуфабрикатному варианту.

Затраты на производство продукции входят в себестоимость про­дукции того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты — предварительной (арендная плата и др.) или последующей (оплата отпусков рабочих и др.).

Непроизводительные расходы и потери от брака отражают в учете в том отчетном месяце, в котором они выявлены.

**20. Учёт продажи готовой продукции**

Готовая продукция — это изделия и полуфабрикаты, полностью законченные обработкой, соответствующие действующим стандартам или утвержденным техническим условиям, принятые на склад или заказчиком.

Основными задачами бухгалтерского учета готовой продукции являются:

правильный и своевременный учет Наличия и движения готовой продукции на складах, холодильниках и других местах хранения продукции;

контроль за выполнением планов по объему, ассортименту, качеству выпущенной продукции и обязательств по ее поставкам;

контроль за сохранностью готовой продукции и соблюдением установленных лимитов;

контроль за соблюдением плана по продаже продукции и свое­временностью оплаты проданной продукции;

выявление рентабельности всей продукции и ее отдельных видов.

Готовая продукция, как правило, должна быть сдана на склад в подотчет материально ответственному лицу. Крупногабаритные изделия и продукция, которая не может быть сдана на склад по техническим причинам, принимаются представителем заказчика на месте их изготовления, комплектации и сборки.

Планирование и учет готовой продукции ведут в натуральных, ус­ловно-натуральных и стоимостных показателях.

Условно-натуральные показатели используют для получения обобщенных данных об однородной продукции

Поступление из производства готовой продукции оформляется накладными, спецификациями, приемными актами и другими первичными документами.

Количественный учет готовой продукции по ее видам и местам хранения обычно осуществляется аналогично учету материальных запасов. В последнее время многие организации применяют бескар­точный метод учета готовой продукции. При данном методе с помо­щью ЭВМ ежедневно составляют оборотные ведомости учета вьщуска из производства и движения готовой продукции относительно скла­дов (других мест хранения). Остатки готовой продукции периодически инвентаризируют.

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляют на активном счете 43 «Го­товая продукция». Этот счет используется организациями отраслей материального производства. Готовые изделия, приобретенные для комплектации или в качестве товаров для продажи, учитывают на счете 41 «Товары». Стоимость выполненных работ и оказанных ус­луг на сторону также не отражают на счете 43 «Готовая продукция». Фактические затраты по ним списывают со счетов затрат на произ­водство в дебет счета 90 «Продажи». Продукция, не подлежащая сдаче на месте и не оформленная актом приемки, остается в составе незавершенного производства и на счете 43 «Готовая продукция» не учитывается.

Синтетический учет готовой продукции может осуществляться в двух вариантах: без использования счета 40 «Выпуск продукции (ра­бот, услуг)» и с использованием счета 40.

Оприходование готовой продукции по учетным ценам оформляют бухгалтерской записью по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 20 «Основное производство».

По окончании месяца исчисляют фактическую себестоимость оприходованной готовой продукции от стоимости ее по учетным ценам и списывают это отклонение с кредита счета 20 «Основное производ-ство» в дебет счета 43 «Готовая продукция» способом дополнительной бухгалтерской проводки или способом «красное сторно».

Если готовая продукция полностью используется в самой организации, то ее можно приходовать по дебету счета 10 «Материалы» и других аналогичных счетов с кредита счета 20 «Основное производ­ство».

**21. Учет финансовых результатов**

Организации получают основную часть прибыли от продажи продукции, товаров, работ и услуг (реализационный финансовый резуль­тат). Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) определяют как разницу между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) в действующих ценах без НДС и акцизов, экспортных пошлин и других вы­четов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и затратами на ее производство и продажу. Перечень этих затрат определяется Положением о составе затрат.

Финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) определяют по счету 90 «Продажи». Этот счет предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными вида­ми деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним. На этом счете отражаются, в частности, выручка и себестоимость по: готовой продукции, полуфабрикатам собственного производства и товарам; работам и услугам промышленного и непромышленного характера; покупным изделиям (приобретенным для комплектации); строительным, монтажным, проектно-изыскательским, геологоразведочным, научно-исследовательским и т.п. работам; услугам связи и по перевозке грузов и пассажиров; транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным опера­циям; предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, предоставлению за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собствен­ности, участию в уставных капиталах других организаций (когда это является предметом деятельности организации) и т.п.

Сумма выручки от продажи продукции, товаров, выполнения ра­бот, оказания услуг и др. отражается по кредиту счета 90 «Продажи» и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость проданных продукции, товаров, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и др. в дебет счета 90 «Продажи».

В организациях, занятых производством сельскохозяйственной продукции, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается выручка от продажи продукции в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В дебет счета 90 списывают фактическую себестоимость продук­ции с кредита счетов учета затрат на производство продукции. В тех отраслях, где фактическую себестоимость продукции определяют в конце года (растениеводство и т.п.), в течение года на счет 90 списы­вают плановую себестоимость продукции. По окончании года опреде­ляют отклонение фактической себестоимости продукции от плановой и выявленное отклонение списывают в дебет счета 90 с кредита сче­тов учета затрат на производство продукции (дополнительной про­водкой или способом «красное сторно»).

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учет товаров по продажным ценам, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается продажная стоимость проданных товаров (в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов), а по дебету — их учетная стоимость (в корреспонденции со счетом 41 «Товары») с одновремен­ным сторнированием сумм скидок (накидок), относящихся к проданным товарам (в корреспонденции со счетом 42 «Торговая наценка»).

К счету 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

90-1 «Выручка»;

90-2 «Себестоимость продаж»;

90-3 «Налог на добавленную стоимость»;

90-4 «Акцизы»;

90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

**22. Собственный капитал как источник финансирования предприятий**

В финансово-хозяйственной деятельности каждого предприятия должен использоваться как собственный, так и заемный капитал.

Использование собственного капитала позволяет предприятию не допускать сбоев в работе, своевременно осуществлять различные инвестиционные проекты и т. д.

Заемный капитал в определенных пределах – более дешевый, чем собственный капитал, источник финансирования. Это связано с тем, что проценты по кредитам и займам, как правило, существенно меньше, чем дивиденды по акциям, образующим собственный капитал предприятия. Однако в большей степени это касается уставного капитала. В отношении других элементов собственного капитала такого сказать нельзя.

Собственный капитал включает:

– уставный фонд;

– резервный и добавочный капитал;

– целевые финансовые фонды;

– нераспределенную прибыль.

На практике собственные средства предприятия могут быть сформированы из внутренних и внешних источников финансовых ресурсов.

Внутренние источники собственных средств составляют основную часть собственного капитала. В их состав входят амортизационные отчисления, имеющие важное значение на предприятиях с высоким удельным весом амортизируемых внеоборотных активов и амортизационной политикой, предполагающей ускоренную и дополнительную амортизацию.

Внешние источники формирования собственных средств включают дополнительной паевой или акционерной капитал, который привлекается путем дополнительных денежных взносов в уставный капитал или дополнительной эмиссии акций.

Управление собственным капиталом должно осуществляться на основе определенной финансовой политики предприятия. Оно, как правило, проводится в три этапа.

1. Анализ сложившегося потенциала собственных финансовых ресурсов: объема и динамики в предшествующем периоде; соответствия темпов прироста собственного капитала темпам прироста активов и объема продаж; пропорций соотношения внешних и внутренних источников формирования собственных финансовых ресурсов, их стоимости; состояния коэффициента автономии и самофинансирования и их динамики.

Результатом данного этапа должна стать выработка резервов увеличения собственного капитала.

2. Определение потребности в собственном капитале. На основе известных формул и исходной информации делаются расчеты потребности в собственном капитале:

СКплан = КУdck – Пр + А,

где СК план – дополнительная потребность в собственном капитале на планируемый период;

Ку– совокупный капитал;

dck – удельный вес собственного капитала в общей его сумме;

Пр – размер реинвестируемой прибыли в плановом периоде;

А – амортизационный фонд на конец планируемого периода.

Все используемые значения показателей, по сути, плановые.

Оценку стоимости привлечения собственного капитала из различных источников (внутренних и внешних). Финансовая политика предприятия должна содержать приоритеты в финансировании хозяйственной деятельности. На данном этапе исходя из принятой финансовой политики принимается управленческое решение относительно выбора альтернативных источников формирования собственных финансовых ресурсов.

**23. Особенности учёта товарных операций на предприятиях торговли**

При организации бухгалтерского учета товаров предприятие розничной торговли руководствуются Положением и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально- производственных запасов (ПБУ 5/01), Инструкцией по применению Плана счетов, а также иных нормативных актов.

Для учета товаров на предприятиях розничной торговли предназначен один балансовый счет 41 Товары» и два забалансовых счета 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» и 004 «Товары, принятые на комиссию». В данном случае разделение в учете осуществляется по признаку права собственности на товар.

Оплатой признается прекращение встречного обязательства приобретателя продукции, товаров (работ, услуг) перед поставщиком (подрядчиком) в результате зачета, поступления денежных средств в кассу, на счета организации-продавца либо его комиссионера, поверенного, агента путем передачи права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом.

На балансовом счете 41 «Товары» учитываются товары, право собственности на которые перешло к торговой организации. На забалансовых счетах учитываются товары на хранении (002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение») и принятые на комиссию (004 «Товары, принятые на комиссию»).

Таким образом, в бухгалтерском учете делится товар, принадлежащий самой торговой организации,и товар, принадлежащий другим собственникам. Для систематизации данных к счету 41 «Товары» открываются субсчета. Состав и назначение счетов и субсчетов, используемых для бухгалтерского учета товаров, даны в приложении 2.

Аналитический учет приобретенных товаров в организациях розничной торговли организуется на счете 41 «Товары», субсчет 2 «Товары в розничной торговле».

Товары, приобретенные торговой организацией для продажи, принимаются к учету по стоимости их приобретения (п.13 ПБУ 5/01) .

Организации, осуществляющей розничную торговлю, разрешается производить оценку приобретенных товаров по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).

Таким образом, организация розничной торговли вправе самостоятельно выбрать один из вариантов бухгалтерского учета приобретенных для перепродажи товаров:

1) по стоимости их приобретения;

2) по продажной цене.

Согласно пп.3 п.1 ст.268 НК РФ в целях налогообложения прибыли приобретенные товары всегда учитываются по стоимости их приобретения независимо от того, по какой стоимости они отражаются на счетах бухгалтерского учета [2].

Стоимость товаров в налоговом учете равна цене товара, указанной в договоре купли-продажи. В цену приобретения товаров согласно условиям договора может включаться стоимость доставки этих товаров до покупателя. В этом случае стоимость товаров в налоговом учете формируется с учетом стоимости доставки.

Во всех иных ситуациях расходы на доставку покупных товаров, а также все остальные расходы, связанные с их приобретением и реализацией (за исключением самой стоимости приобретения товаров), относятся на издержки обращения (ст.320 НК РФ).

* 1. ***Дисциплина «Бухгалтерский управленческий учет»***

**1. Актуальность, сущность, принципы управленческого учета**

Управленческий учет – самостоятельное направление бухгалтерского учета, ориентированное на снабжение учетной информацией управленческого персонала организации для целей принятия управленческих решений, планирования, анализа, контроля.

Предметом управленческого учета является производственная деятельность организации и ее структурных подразделений.

Объектами управленческого учета выступают затраты в сфере производства.

Разделение в России бухгалтерского учета на финансовый и управленческий учет возникло в результате развития рыночной экономики.

Некоторые элементы управленческого учета находят отражение в финансовом учете, однако объединяет эти два вида учета то, что их информация используется для принятия решений. Хотя между ними имеются принципиальные отличия.

1. Ведение финансового учета в отличие от управленческого учета обязательно предусмотрено законодательством. Однако согласно налоговым законам организации должны реализовывать продукцию по ценам не ниже себестоимости, а калькулирование является важнейшей функцией управленческого учета.

2. Основной целью финансового учета является составление финансовых документов для внешних пользователей, в то время как цель управленческого учета – обеспечение внутрипроизводственного планирования, управления и контроля.

3. Потребителями информации первого вида учета являются внешние пользователи (налоговые органы, аудиторы и т. д.). Данная информация не представляет собой коммерческой тайны, т. е. является общедоступной. Информация управленческого учета, напротив, готовится для внутренних пользователей и является коммерческой тайной организации.

4. В финансовом учете применяются счета и двойная запись, а также документация и инвентаризация, а в управленческом учете не всегда используются данные методы.

5. Финансовый учет основан на общепринятых принципах, которые регулируют запись, оценку и передачу финансовой информации.

6. Управленческий учет организуется исходя из целей и задач управляющих, никак не регламентируется государством, служит интересам организации.

7. В финансовом учете затраты группируются по экономическим элементам (материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления, прочие затраты).

В управленческом учете группировка затрат происходит по носителям затрат в разрезе статей калькуляции (сырье и материалы, возвратные отходы, топливо и энергия на технологические нужды).

8. Периодичность составления отчетности в финансовом учете устанавливается законодательными, нормативными актами (по итогам года, поквартально), в управленческом учете – по мере надобности (ежемесячно, еженедельно, ежедневно; иногда – немедленно).

**2. Сравнительная характеристика управленческого и финансового учета**

Управленческий и финансовый учёт образуют единую систему бух. Учёта на предприятии. Общепринятые принципы финансового учёта действуют и в управленческом. И в финансовом и в управленческом учёте используется оперативная информация, предъявляются единые требования к первичной документации и рассматриваются одни и те же хоз. операции. Оперативная информация используется не только в управленческом учёте для принятия решений, но и для составления финансовых документов. Таким образом, с целью исключения дублирования сбор первичной информации должен осуществляться в соответствии с интересами как финансового, так и управленческого учёта.

Финансовый и управленческий учёт представляют собой взаимозависимые и взаимообусловленные компоненты единого бухгалтерского учёта.

Но наряду с этим имеются принципиальные различия.

Область сравнения

Финансовый учёт

Управленческий учёт

1. Обязательность ведения

Обязательно. Должны быть приложены определенные усилия для сбора данных в требуемой форме и с требуемой точностью, как это необходимо по законодательству, не зависимо от мнения руководителя на этот счет

Всецело зависит от воли руководства. Никакие посторонние органы и организации не имеют права указывать руководству что нужно и что не нужно делать.

2. Цель ведения учёта

Цель - составление финансовых документов

Управленческий учёт – это средство обеспечения, планирования, управления и контроля в организации (процесс не прерывный)

3. Пользователи информации

Внешние пользователи: акционеры, кредиторы, государственные налоговые органы и финансовые органы

Внутренние пользователи: менеджеры организации, служащие и специалисты, помогающие менеджерам в сборе и анализе информации

4. Базисная структура

Строится на балансовом уравнении: Активы = Капитал + Обязательства

Структура информации зависит от запросов пользователя, т.е. не всегда и не обязательно соблюдается балансовое уравнение.

5. Основные правила

Ведется в соответствии с нормами и правилами бухгалтерского учёта.

Управленческий аппарат может следовать любым внутренним правилам в зависимости от их полезности

6. Привязка ко времени

Финансовый учёт отражает финансовую историю организации. Бухгалтерские проводки делаются после совершения хозяйственной операции

Кроме исторической информации включаются оценки и планы на будущее

7. Тип информации

Финансовые документы содержат информацию в стоимостном выражении

Используется информация не только в стоимостном, но и в натуральном выражении

8. Степень точности

Высокая степень точности

Могут использоваться и приближенные оценки

9. Периодичность отечности

Периодическая отчетность по итогам месяца, квартала, полугодия и 9 месяцев Годовая отчетность – по итогам года.

Детализированные отчёты могут составляться ежемесячно, ежедекадно, еженедельно и ежедневно

10. Сроки предоставления отчётности

Промежуточная отчетность – в течение 30 дней после отчетной даты. Годовая отчетность – в течение 90 дней после отчетной даты.

Отчеты предоставляются в течении нескольких дней после окончания отчетного периода. Руководитель может запросить информацию немедленно

**3. Отечественные методы учета производственных затрат**

Методы учета производственных затрат классифицируются: 1) по отношению к технологическому процессу – позаказный и передельной; 2) по объектам калькуляции – детали, узел, изделие, группа однородных изделий, процесс, передел, производство, заказ; 3) по способу сбора информации, обеспечивающему контроль за затратами – нормативный метод (с предварительным контролем) и текущий учет затрат (с последующим контролем). Позаказный метод учета - Этот метод используется в производстве с механической сборкой деталей, узлов и изделий. В целом технологический процесс между цехами тесно взаимосвязан, готовую продукцию выпускают последней в технологической цепочке цеха. Производственные затраты собирают сначала по цехам, затем суммируют по предприятию в целом и производят расчет себестоимости единицы продукции по сумме затрат всех цехов.

Попередельный методЭтот метод применяется в отраслях промышленности, в которых обрабатываемое сырье последовательно проходит несколько стадий или фаз обработки – переделов. Каждый передел, за исключением последнего, представляет собой законченную фазу обработки сырья, в результате которой организация получает не конечный продукт обработки, а полуфабрикат собственного производства.

Он используется не только на данном предприятии, но и реализуется на сторону. Чаще всего этот метод применяют в металлургии, текстильной и деревообрабатывающей промышленности. Нормативный метод учета затратЕго задачей является своевременное предупреждение нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в хозяйственной деятельности. В своей основе он содержит технически обоснованные расчетные величины затрат рабочего времени, материальных и денежных ресурсов на единицу продукции.

Нормы производственных затрат – одно из важнейших условий управления производством. Нормы разделяются на текущие и плановые. Плановые предусматриваются квартальными и годовыми планами и рассчитываются на основе ожидаемых на планируемый период норм. Текущие действуют в течение каждого отчетного месяца. Учет затрат вспомогательных производствВо всех производственных организациях существуют вспомогательные производства, задача которых заключается в обслуживании основной деятельности производства. Вспомогательные производства – инструментальный цех, ремонтная служба, энергохозяйство и т. д. Разнообразие деятельности вспомогательных производств влияет на организацию учета и затрат.

**4. Бюджетирование – составная часть управленческого учета**

Объект бюджетирования – бизнес (вид или сфера хозяйственной деятельности).

Бюджетирование – это финансовое планирование, охватывающее все стороны деятельности организации, позволяющее составлять все понесенные расходы и полученные доходы (результаты) в финансовых терминах на предстоящий период. Это и запланированные финансовые сметы, и прогнозируемые объемы привлеченных внешних ресурсов и т. п.

Цели (задачи) бюджетирования исходят из целей деятельности организации.

Любая организация начинает планирование своей деятельности с выбора целей, определяющих содержание деятельности и задачи, решение которых способствует достижению целей.

В зависимости от характера и масштаба деятельности организаций возможно установление общих, главных, частных целей.

Основная общая цель организации – четко выраженная причина ее существования – обозначается как ее миссия.

Хотя миссия организации формируется в самом общем виде – в виде нефинансовых или приблизительно очерченных финансовых целей – выработанные на ее основе главные, частные цели служат в качестве критериев для всего последующего процесса принятия решений. Миссия, таким образом, является логической точкой отсчета для выбора наилучших альтернатив.

Бюджетный период (продолжительность временного интервала охватываемого бюджетом) для стратегического бюджетирования составляет от 3 до 10 лет, для операционного – 1 год.

Сфера стратегического бюджетирования обычно достаточно широка и охватывает основные направления развития организации в рамках значительного временно(го периода.

Тактические и операционные бюджеты более ограничены и касаются лишь некоторых аспектов, обозначенных в стратегических бюджетах.

Стратегические бюджеты обычно менее детализированы относительно тактических и операционных, цели их количественно формируются укрупнено: освоить рынок данного товара в ближайшие 5 лет, достичь удвоения вложенного капитала к концу конкретного периода, получить статус компании мирового класса и др.

Составными частями внутрифирменного бюджетирования являются:

а) технология (управленческая);

б) организация системы бюджетирования;

в) автоматизация.

Бюджетирование, как правило, начинается с разработки операционных бюджетов, среди которых обычно принято выделять следующее:

1. Бюджет продаж.

2. Производственный бюджет (производственная программа);

3. Бюджет запасов готовой продукции.

4. Бюджет прямых материальных затрат.

5. Бюджет прямых затрат труда.

6. Бюджет (смета) общепроизводственных расходов.

7. Бюджет (смета) управленческих расходов.

8. Бюджет (смета) коммерческих расходов.

**3.7. Дисциплина «Бухгалтерская (финансовая) отчётность »**

**2. Значение, цель составления, структура и содержание отчета о финансовых резуль­татах деятельности предприятия**

Форма и содержание отчета о финансовых результатах определены П(С)БУ 3 «Отчет о финансовых результатах». Он полностью соответствует требованиям отчету о прибылях и убытках согласно Международным стандартам бухгалтерского учета (далее - МСБУ).

В соответствии с П(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности» отчет о финансовых результатах - это отчет о доходах, расходах и финансовых результатах предприятия.

Отчет о финансовых результатах состоит из титульной части и трех разделов, в том числе:

1. Финансовые результаты.

2. Элементы операционных расходов.

3. Расчет показателей прибыльности акций.

Качественный состав показателей этого раздела состоит из доходов и отдельно расходов основной и прочей операционной деятельности. Расходы операционной деятельности приведены по их функциональной классификации, т.е. разделены по таким функциям, как производство, управление и сбыт.

Таким образом, представленная структура первого раздела отчета о финансовых результатах предоставляет информацию о доходах и расходах с точки зрения собственника предприятия:

рассматривает прибыль в основном как источник распределения собственникам (начисление и выплата дивидендов и т.д.);

все расходы, связанные с получением дохода отчетного периода, включая и налог на прибыль, считает расходами отчетного периода.

Отчет о финансовых результатах составляется на основе данных текущего бухгалтерского учета, который базируется на Плане счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций. Указанный План счетов содержит три класса временных счетов бухгалтерского учета, на которых отражаются данные по доходам и результатам деятельности (7 класс), расходам по элементам (8 класс) и расходам деятельности (9 класс). Все интересующие учетные данные накапливаются и обобщаются в Главной книге или Оборотном балансе предприятия, а также в журналах-ордерах и ведомостях аналитического учета.

ОЕго форма и содержание определены П(С)БУ 4 «Отчет о движении денежных средств». Указанный стандарт полностью соответствует Международному стандарту бухгалтерского учета 7 имеющий такое же название.

Рассматриваемая нами форма отчета содержит информацию о денежных потоках предприятия за отчетный период.

Денежные потоки - это поступление и выбытие (перечисление) денежных средств и их эквивалентов.

Инвестиционная деятельность отражает денежные потоки, связанные с приобретением и продажей нематериальных активов, основных средств и других необоротных материальных активов, предоставлением займов другим предприятиям, поступлением денежных средств от финансовых инвестиций в виде дивидендов и процентов.

Финансовая деятельность предприятия приводит в движение денежные средства путем выпуска акций с целью увеличения собственного капитала, получения кредитов банков и их гашения, выкупа акций собственной эмиссии, выплаты дивидендов.

В отчет о движении денежных средств не денежные операции не включаются.

Не денежными операциями называются такие операции, которые не требуют использования денежных средств или их эквивалентов. К ним следует отнести бартерные операции, превращение обязательств в капитал, начисление амортизации и пр.

Не отражаются в отчете внутренние изменения в составе денежных средств и их эквивалентов. Это такие операции как получение денежных средств со счета в банке и оприходование их в кассе предприятия и наоборот. Или зачисление средств на текущий счет после конвертирования валюты.

**3. Значение, цель составления, структура и содержание отчета о движении денежных средств, отчёта об изменении капитала, модели их составления в России**

В соответствии с п.29 ПБУ 4/99 в бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации.

Отчет о движении денежных средств содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы.

Собственники, имея информацию о денежных потоках, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли

Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности зарабатывать денежные средства, необходимые для погашения обязательств

Движение денежных средств отражается как в целом по организации, так и по каждому направлению деятельности организации - текущей, инвестиционной и финансовой.

Форму отчета см. в методических указаниях для самостоятельной работы студентов.

В перечне показателей формы № 4 используются следующие термины.

I. Денежные средства включают деньги в кассе и те средства на счетах, в банке (банках), которыми организация может свободно распоряжаться.

II. К денежным средствам приравниваются денежные эквиваленты - краткосрочные высоколиквидные инвестиции предприятия, свободно обратимые в денежные средства и не­значительно подверженные риску изменения рыночной цены. Таким образом, конкретный вид краткосрочных финансовых вложений организации может быть признан эквивалентом денежных средств при условии, что у составителя отчета есть уверенность в свободном обращении данной ценной бумаги в деньги без существенной потери в сумме, отраженной в бухгалтерском балансе.

III. Чистый денежный поток (чистые денежные средства) - разность между поступлениями и платежами отчетного периода. Чистый денежный поток может быть как положительным, так и отрицательным. Положительное значение чистого денежного потока свидетельствует о наращении денежных средств или их притоке, отрицательное - об их оттоке.

Сведения о движении денежных средств организации представляются в валюте Российской Федерации. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте формируется информация о движении иностранной валюты по каждому ее виду применительно к отчету о движении денежных средств, принятому организацией. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей «Отчета о движении денежных средств».

Данные отчета о движении денежных средств должны характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Текущая деятельность – основная деятельность, направленная на получение дохода, а также иная деятельность организации, которая не относится к инвестиционной и финансовой деятельности.

Текущей деятельностью считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др.

Инвестиционная деятельность связана с приобретением (созданием) основных средств, приобретением нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых.

**4. Приложения к бухгалтерскому балансу. Пояснительная записка и её содержание. Аудиторское заключение**

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительны- ми данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для оценки фи-положения организации.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках надлежит указать, что бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил в соответствии с пунктом 6 ПБУ 1/98.

Существенные отступления должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результата, который данные отступления повлекли для понимания финансового положения организации, отражения финансовых результатов ее деятельности и изменении в финансовом положении.

Согласно части 1 ст. 14 Закона N 402-ФЗ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (за исключением случаев, установленных Законом N 402-ФЗ) состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

Формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также приложения к ним утверждены действующим до настоящего времени приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (далее - Приказ N 66н). В качестве приложений к формам отчетности утверждены: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании полученных средств. Согласно п. 4 Приказа N 66н иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках названы пояснениями, а их содержание определяется организациями самостоятельно с учетом Приложения N 3 к Приказу N 66н.

В ст. 14 Закона N 402-ФЗ аудиторское заключение отдельно не предусмотрено как одно из составляющих бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В п. "д" раздела "Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 г." упомянутой выше Информации Минфин России разъяснил, что в связи с утратой силы с 1 января 2013 года Закона N 129-ФЗ аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности не входит в состав отчетности. Таким образом, логично полагать, что организация не обязана представлять в налоговый орган (в соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ) в составе годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год аудиторское заключение, в том числе если организация подлежит обязательному аудиту.

Вместе с тем необходимо учитывать следующее. Пунктом 5 ПБУ 4/99 установлено, что в состав бухгалтерской отчетности входит аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. При этом следует учитывать, что проведение обязательного ежегодного аудита регламентируется не нормами Закона N 402-ФЗ, а иными законодательными актами.

Что касается отчета о целевом использовании полученных средств, то в соответствии с приказом Минфина России № 66н он включается в состав бухгалтерской отчетности общественных организаций (объединений), не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг).

Из бухгалтерской отчетности исключена форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», предназначенная для детализации статей бухгалтерского баланса, расходов организации по основным видам деятельности и другой информации.

**5. Понятие и состав сводной и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Сводная бухгалтерская отчетность - это система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций. Иными словами, сводная бухгалтерская отчетность составляется по группе юридически и экономически взаимосвязанных организаций, каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом.

Сводная бухгалтерская отчетность группы объединяет бухгалтерскую отчетность головной организации и ее дочерних обществ, а также включает в себя данные о зависимых обществах. Головная организация по отношению к дочерним обществам выступает как основное общество (товарищество), а по отношению к зависимым - как преобладающее (участвующее) общество. При этом и дочернее общество, и зависимое являются юридическими лицами.

Согласно п.1 ст.105 ГК РФ хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

Хозяйственное общество признается зависимым (согласно п. 1 ст. 106 ГК РФ), если другое (преобладающее, участвующее), общество имеет более 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Порядок предоставления сводной (консолидированной) отчетности установлен Методическими рекомендациями по составлению и предоставлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденными приказом МФ РФ от 30.12.96 № 112 (ред. от 12.05.99). Данные рекомендации разработаны в соответствии с п. 91 Положения о ведении бухгалтерского учета и отчетности, утвержденного МФ РФ от 29.07.98 № 34н, который гласит: «в случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов таких обществ, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством Финансов Российской Федерации».

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерская отчетность дочернего общества объединяется в сводную бухгалтерскую отчетность, если головная организация:

- обладает более 50% голосующих акций акционерного общества или более 50% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью;

- определяет решения, принимаемые дочерним обществом, в соответствии с договором, заключенным между головной организацией и дочерним обществом;

- имеет иные способы определения решений, принимаемых дочерним обществом.

В сводную бухгалтерскую отчетность объединяется бухгалтерская отчетность головной организации и дочерних обществ, составленная за один и тот же отчетный период и на одну и ту же отчетную дату. Организация должна составлять сводную бухгалтерскую отчетность в объеме и порядке, установленных Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), по формам, разработанным головной организацией на основе типовых форм бухгалтерской отчетности.

Консолидирование должно обеспечивать исключение повторного учета взаимных операций компаний группы.

Общим требованием, предъявляемым к годовому консолидированному бухгалтерскому отчету, является условие, что имущественное и финансовое положение, а также уровень доходов должны быть представлены таким образом, чтобы группа предприятий выглядела как единое целое. Проблема заключается в том, что балансы материнской и дочерней компаний могут быть составлены на различные даты и в различной валюте, отличаться по структуре, составу, содержанию и оценке статей. Международными стандартами предусмотрено, что в таком случае в несколько этапов при помощи составления промежуточных балансов необходимо подготовить отчетность компаний группы к составлению консолидированной отчетности, перейдя на единые требования к отчетности, применяемые материнской компанией.

В ходе подготовки отчетности у дочерней компании может возникнуть необходимость внести изменения: в структуру баланса; в состав и содержание статей баланса; в оценку статей баланса; в пересчет статей баланса из одной валюты в другую.

***3.8. Дисциплина «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия »***

**2. Анализ оборачиваемости оборотных средств**

Финансовое состояние, ликвидность и платежеспособность организации зависят от уровня деловой активности, оптимальности использования оборотного капитала (ОК), оценки его величины и структуры. Оборотные средства (ОС) формируют основную долю ликвидных активов фирмы, их величина должна быть достаточной для обеспечения ритмичной и равномерной работы организации и, как следствие, получения прибыли.

Использование ОС в хозяйственной деятельности должно осуществляться на уровне, минимизирующем время и максимизирующем скорость обращения ОК и превращения его в реальную денежную массу для последующего финансирования и приобретения новых ОС. Потребность в финансировании пропорциональна скорости оборота активов.

Чем ниже оборачиваемость ОС, тем больше потребность в привлечении дополнительных источников финансирования, так как у организации отсутствуют свои денежные средства для осуществления хозяйственной деятельности.

Таким образом, показатели оборачиваемости ОК тесно связаны с платежеспособностью и ликвидностью структуры бухгалтерского баланса.

В практике анализа для оценки оборотных активов применяют разнообразные коэффициенты оборачиваемости, которые могут быть определены как по всему ОК фирмы в целом, так и по отдельным составляющим этот капитал элементам или их группам.

Наличие и эффективность ОК определяются и анализируются непосредственно по данным бухгалтерского баланса.

Изменение остатков ОК по его отдельным группам и элементам является следствием непрерывности производственного цикла, в процессе которого запасы потребляются, а их возобновление и пополнение возможно только в результате продажи продукции (работ, услуг) и получения денежных средств.

Расчет коэффициентов оборачиваемости при анализе деловой активности организации:

1) коэффициент оборачиваемости ОК в оборотах – характеризует количество оборотов в год, совершенных каждым рублем, вложенным в ОК:

2) коэффициент оборачиваемости оборотного капитала в днях. Характеризует продолжительность оборота в днях

3) коэффициент обеспеченности оборотными средствами. Характеризует объем оборотных активов, выраженный в сумме выручки от продажи:

4) коэффициент оборотных средств в производстве. Характеризует долю ОС в запасах, приходящуюся на один рубль выручки от продажи:

5) коэффициент оборачиваемости денежных средств в днях. Является одним из существенных показателей, отражающих платежеспособность организации:

Рассмотренная группировка показателей по направлениям анализа оборотных активов носит обобщенный и рекомендательный характер. Учитывая специфику деятельности и свои потребности, любая организация может сформировать свой перечень аналитических коэффициентов, заполнить их данными форм бухгалтерской отчетности и проанализировать эти показатели, используя их экономическую характеристику.

Длительность одного оборота оборотных средств в днях определяется на основании формулы: О = С + Т / Д, где О – длительность одного оборота, дни; С – остатки оборотных средств (среднегодовые или на конец предстоящего (отчетного) периода), руб. ; Т – объем товарной продукции (по себестоимости или в ценах реализации), руб. ; Д – число дней в отчетном периоде. Коэффициент оборачиваемости показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами (за полугодие, квартал), и определяется по формуле: Ко = Т / С, где Ко — коэффициент оборачиваемости, то есть количество оборотов. Коэффициент загрузки оборотных средств – это показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости**.**

**3. Анализ балансовой прибыли**

Прибыль предприятия разделяется на следующие виды: балансовая прибыль, прибыль от реализации основной продукции, прибыль от прочей реализации, финансовые результаты от внереализационных операций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

Балансовая прибыль включает финансовые результаты от реализации продукции, от прочей реализации (прибыль от продажи товарно-материальных ценностей, реализации продукции подсобных хозяйств, реализации основных фондов и нематериальных активов), прибыль или убыток от внереализационных операций (прибыль от долевого участия в совместных предприятиях, сдачи в аренду основных средств и земли, штрафы и пени, полученные и уплаченные, убытки от списания дебиторской задолженности, стихийных бедствий, доходы по акциям, облигациям, депозитам, доходы и убытки по валютным операциям и т. д.).

Налогооблагаемая прибыль – это разность между балансовой прибылью и суммой налога на имущество; доходов, полученных в виде дивидендов по акциям и другим ценным бумагам; доходов, полученных от долевого участия в других предприятиях; прибыли от посреднических операций; прибыли от страховой деятельности; суммы отчисления в резервный и другие аналогичные фонды; затрат, учитываемых при исчислении льгот по налогу на прибыль. Другими словами, налогооблагаемая прибыль есть балансовая прибыль за вычетом сумм, исключаемых из налогообложения согласно действующему законодательству.

Чистая прибыль остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и отчислений в благотворительные фонды.

В процессе анализа следует изучить состав балансовой прибыли, ее структуру и динамику.

Анализ структуры прибыли (убытка) позволяет оценить влияние отдельных ее слагаемых на конечный финансовый результат – прибыль (убыток) от деятельности предприятия за отчетный год. Наибольший удельный вес в структуре балансовой прибыли предприятия составляет прибыль от реализации, поэтому его снижение будет свидетельствовать о снижении эффективности основной деятельности предприятия. В связи с этим одной из важнейших задач анализа прибыли от реализации является оценка влияния отдельных факторов на ее изменение по сравнению с предыдущим годом.

Углубленному анализу также подлежат те слагаемые прибыли (убытка) отчетного года, которые составляют значительный удельный вес в прибыли (убытке) отчетного года.

В состав балансовой прибыли входят следующие элементы и составные части:

1.Прибыль от реализации продукции, работ, услуг (прибыль от основной деятельности)

Анализ данной составной части проводится по средствам расчёта факторов: объёма продаж, структуры продаваемой продукции, продажные цены, себестоимость продаваемой продукции, влияющих на эту часть.

2.Прибыль от прочей реализации, которая складывается из след.

-прибыль от продажи ТМЦ

-Прибыль от реализации продуктов подсобного хозяйства

-Прибыль от реализации основных фондов и НМА.

3.Вне реализационные финансовые результаты.

Элементами этой составной части явл. результаты от проведения следующих внереализационных операций:

-Долевое участие в других совместных предприятиях

-Сдача, съём в аренду площадей или помещений основных средств, земли

-Полученные или уплаченные штрафы от неисполнения долговых обязательств

-Списание дебиторской задолженности(убыток)

-Убытки от стихийных бедствий

-Операции с ценными бумагами

-Валютные операции.

Анализ каждой из составных частей и элементов проводится методом расчёта абсолютных и относительных отклонений.

Абс=Ф-П,Относит=Абс/итог по плану\*100

**4. Анализ показателей рентабельности**

Помимо абсолютного объема прибыли в финансовой статистике рассчитываются относительные показатели доходности деятельности предприятия (организации) – показатели рентабельности.

Рентабельность – это показатель, в общем виде характеризующий прибыльность работы предприятия (организации).

Существует несколько показателей рентабельности. К ним относятся:

1) рентабельность (убыточность) активов (группы активов – внеоборотных и оборотных) общая:



Общая рентабельность характеризует, сколько денежных единиц было привлечено предприятием для получения одного рубля прибыли, независимо от источников привлечения этих средств;

2) рентабельность (убыточность) активов (группы активов) чистая:



Чистая рентабельность позволяет определить влияние на доходность деятельности предприятия (организации) налоговых отчислений и других платежей из прибыли;

3) рентабельность (убыточность) источников формирования активов общая:



Данный показатель характеризует эффективность использования всех средств предприятия, независимо от источников их формирования;

4) рентабельность (убыточность) источников формирования активов (по группам: собственные и заемные) чистая:



Данный показатель характеризует эффективность использования средств предприятия в зависимости от источников их формирования (собственный, заемный, основной, оборотный капитал). Отдельное внимание при анализе уделяется показателю рентабельности собственного капитала;

5) рентабельность (убыточность) проданных товаров, продукции, работ, услуг:



Данный показатель характеризует эффективность затрат на производство и реализацию продукции. Его динамика может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля предприятием за себестоимостью реализованной продукции;

6) рентабельность (убыточность) продаж общая:



Данный показатель характеризует долю балансовой прибыли в доходе, т. е. какую прибыль предприятие имеет с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции;

7) рентабельность (убыточность) продаж чистая:



Данный показатель характеризует давление налоговых платежей на доходы предприятия на всех направлениях деятельности.

Показатели рентабельности, характеризующие эффективность использования чистой прибыли, важны в основном для кредиторов и акционеров организации.

**5. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия**

Один из основных составляющих финансовой устойчивости предприятия – ликвидность и платежеспособность. Результаты анализа ликвидности и платежеспособности всегда составляют значительную часть информационного обеспечения финансовых менеджеров. Важность их анализа объясняется тем, что в управлении финансами должна учитываться одна из основных взаимосвязей «ликвидность (платежеспособность) – доходность». Предприятие должно определиться максимизация ликвидности (платежеспособности) в ущерб доходности или наоборот. В финансовом менеджменте различают понятия «ликвидность баланса» и «ликвидность предприятия».

Ликвидность баланса – возможность субъекта хозяйствования обращать свои активы в наличность и погашать свои платежные обязательства. По сути, это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок трансформации которых в денежные средства соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Ликвидность предприятия – более общее понятие по сравнению с ликвидностью баланса. Так, ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников. Однако предприятие может привлечь дополнительные заемные средства и со стороны в случае, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире.

Платежеспособность – финансовое состояние предприятия, при котором у последнего существует возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Активы для оценки ликвидности объединяются в следующие группы:

– наиболее ликвидные активы (А1) = денежные средства + краткосрочные финансовые вложения;

– быстрореализуемые активы (А2) = дебиторская задолженность + прочие денежные средства;

– медленно реализуемые активы (А3) = запасы + долгосрочные финансовые вложения – расходы будущих периодов;

– труднореализуемые активы (А4) = необоротные активы – долгосрочные финансовые вложения. Пассивы для оценки ликвидности и платежеспособности объединяются в следующие группы:

– наиболее срочные обязательства (П1) = кредиторская задолженность;

– краткосрочные пассивы (П2) = займы и кредиты + + прочие краткосрочные пассивы;

– долгосрочные пассивы (П3) = кредиты и займы;

– постоянные пассивы (П4) = все статьи раздела баланса «Капитал и резервы».

Объединение пассивов в группы происходит по принципу убывания срочности обязательства. Показатели платежеспособности предприятия:

1) коэффициенты текущей ликвидности (коэффициент покрытия долгов) рассчитывается как отношение всей суммы текущих активов, включая незавершенное производство, к общей сумме краткосрочных обязательств; характеризует степень, в которой текущие активы покрывают текущие пассивы; имеет нормативное значение для всех отраслей;

2) коэффициент быстрой ликвидности рассчитывается как отношение ликвидных средств первых двух групп (за вычетом запасов долгосрочной дебиторской задолженности) к общей сумме краткосрочных долгов предприятия; его нормативное значение – 0,8–1;

3) коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение ликвидных средств первой группы ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия; его нормативное значение – 0,2–0,25.

***3.9. Дисциплина «Аудит »***

**2. Назначение письма-обязательства аудиторской организации о согласии на проведение аудита**

Письма об аудиторском задании готовятся аудиторской организацией согласно Международному стандарту аудита МСА 210, а также российскому федеральному правилу (стандарту).

Письму-обязательству должно предшествовать официальное обращение экономического субъекта, содержащее просьбу об оказании аудита и (или) сопутствующих ему услуг.

Письмо-обязательство направляется исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. Экономический субъект должен письменно подтвердить согласие с условиями аудита, предложенными аудиторской организацией. Если подтверждение получено, условия письма-обязательства остаются в силе в течение действия соглашения о проведении аудиторской проверки.

Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита (далее - письмо-обязательство) - это документ, который составляет аудиторская организация в ответ на приглашение провести аудиторскую проверку.

Письмо-обязательство - это не просто акт вежливости, атрибут делового этикета. Составление этого документа завершает этап предварительного планирования аудиторской проверки, когда наиболее квалифицированные сотрудники аудиторской организации ознакомились с особенностями и условиями деятельности организации - потенциального клиента.

Письмо-обязательство направляется непосредственно руководителю организации, пригласившей аудиторскую фирму, до заключения договора на аудиторскую проверку. Основное назначение этого документа - объяснить руководителю организации особенности оказания таких услуг, как аудиторские.

Письмо-обязательство должно включать:

1) условия аудиторской проверки;

2) обязательства аудиторской организации;

3) обязательства проверяемой организации.

В условиях аудиторской проверки следует указать:

а) объект и цель аудиторской проверки - подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности организации во всех существенных отношениях;

б) порядок проверки филиалов и подразделений (если они есть), расположенных в отдалении от головной организации;

в) законодательные акты, на основании которых проводится аудит и на соответствие которым проверяется бухгалтерская отчетность.

Обязательства аудиторской организации включают:

а) соблюдение аудиторской тайны;

б) в установленные договором сроки представление письменного отчета (письменной информации) об обнаруженных существенных ошибках в бухгалтерском учете;

в) в установленные договором сроки представление аудиторского заключения о достоверности (недостоверности) бухгалтерской отчетности;

г) обеспечение достижения цели аудиторской проверки, несмотря на наличие риска необнаружения существенных ошибок в бухгалтерском учете в связи с выборочным характером применяемых аудиторских процедур и несовершенством системы внутреннего контроля.

Обязательства руководства и сотрудников проверяемой организации:

а) предоставить для проверки все необходимые документы

б) направить дебиторам и кредиторам письма о подтверждении (неподтверждения) соответствующей задолженности;

в) обеспечить свободный доступ к компьютерной базе данных;

г) предоставлять все необходимые разъяснения по возникающим у аудиторов вопросам.

**3. Содержание договора на проведение аудиторской проверки и оказание иных аудиторских услуг**

Договор заключается в соответствии с требованиями главы 28 и иными нормами Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Как правило, в договоре оказания аудиторских услуг указываются: 1) цель аудита отчетности; 2) ответственность руководства аудируемого лица за подготовку и представление финансовой отчетности; 3) объем аудита, включая ссылки на законодательство РФ и федеральные правила аудиторской деятельности; 4) аудиторское заключение и любые иные документы, которые предполагается подготовить по результатам аудита; 5) информация о том, что в связи с применением в ходе аудита выборочных методов тестирования и другими свойственными аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица, имеется неизбежный риск того, что некоторые, в том числе существенные, искажения финансовой отчетности могут остаться необнаруженными; 6) требование обеспечения свободного доступа ко всей бухгалтерской документации и другой информации, запрашиваемой в ходе проведения аудита; 7) цена проведения аудита или способ ее определения, а также порядок признания услуги оказанной и порядок расчетов.

В дополнение в договоре могут указываться: 1) договоренности, связанные с координацией работы аудитора и сотрудников аудируемого лица в ходе планирования аудита; 2) право аудитора получить от руководства аудируемого лица официальные письменные заявления, сделанные в связи с аудитом; 3) обязательство руководства аудируемого лица содействовать в направлении запросов кредитным организациям и контрагентам аудируемого лица с целью получения информации, необходимой для проведения аудита; 4) обязательство руководства аудируемого лица обеспечить присутствие сотрудников аудитора при проведении инвентаризации имущества аудируемого лица; 5) договоренность о привлечении к работе по каким-либо вопросам аудита других аудиторов и экспертов; 6) договоренность о привлечении к совместной работе внутренних аудиторов, а также других сотрудников аудируемого лица; 7) договоренности, способствующие взаимодействию предполагаемого аудитора с предшествующим аудитором (при его наличии); 8) любые ограничения ответственности аудитора в соответствии с законодательством РФ и федеральными стандартами аудиторской деятельности; 9) информация о любых дополнительных соглашениях между аудитором и аудируемым лицом.

В тексте договора целесообразно раскрыть следующие основные аспекты: 1) предмет договора на оказание аудиторских услуг; 2) условия оказания аудиторских услуг; 3) права и обязанности аудиторской организации; 4) права и обязанности экономического субъекта; 5) стоимость и порядок оплаты аудиторских услуг; 6) ответственность сторон и порядок разрешения споров.

В текст договора на оказание аудиторских услуг в соответствии с пожеланиями сторон по договору могут быть включены:

– примерный календарный план оказания услуг и состав участвующей в этом группы аудиторов;

– общая характеристика применяемых методов проведения проверки и оказания услуг аудита;

– уровень существенности возможных ошибок, устанавливаемый при проведении аудита;

– согласие экономического субъекта на использование результатов, полученных предшествующей аудиторской организацией;

– указания по ограничению ответственности аудиторской организации;

– порядок оплаты дополнительных расходов, возникающих в ходе оказания аудиторских услуг;

– условия дальнейшего развития договорных отношений между аудиторской организацией и экономическим субъектом.

**4. Изучение и оценка системы внутреннего контроля клиента**

Понятие «система внутреннего контроля» одно из важнейших понятий в современном международном аудите. Определение системы внутреннего контроля дается в п. 8 рассматриваемого МСА.

Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые непосредственно относятся к функциям системы бухгалтерского учета, и включает:

контрольную среду; процедуры (средства) контроля.

Отечественным исследователем в данной области В.В. Бурцевым приводится следующее обобщающее определение понятия: «Внутренний контроль организации это осуществление субъектами организации, наделенными соответствующими полномочиями (субъекты внутреннего контроля), либо в автоматическом режиме, заданном указанными субъектами и под их управлением, следующих действий:

а) определение фактического состояния или действия управляемого звена системы управления организацией (объекта контроля);

б) сравнение фактических данных с требуемыми, т.е. с базой для сравнения, принятой в организации, заданной извне либо основанной на рациональности;

в) оценка отклонений, превышающих предельно допустимый уровень, и степени их влияния на аспекты функционирования организации;

г) выявление причин данных отклонений».

 К важнейшим составляющим элементам контрольной среды, в соответствии с МСА, относятся:

функциональные возможности совета директоров компании и его комитетов;

философия менеджмента и стиль операционной деятельности организации;

организационная структура компании и способы наделения властью и ответственностью;

система контроля менеджмента, включая функцию внутреннего аудита, политики и процедуры в отношении персонала и распределение обязанностей.

В.В. Бурцевым приведены также и другие примеры составных элементов среды внутреннего контроля:

организационный статус отдела (подразделения) внутреннего аудита;

принятый организацией курс действий (ее ориентиры), цели и стратегии;

виды и масштаб деятельности организации;

налаженность системы коммуникаций и системы информационного обеспечения управления

адекватность системы документации и документооборота организации ее размерам и структуре;

внешние влияния уровень развития экономики, экономическая и политическая устойчивость рынка, развитие законодательной базы рыночного типа, налоговая политика государства и т.д..

Оформление приходных и расходных кассовых ордеров, своевременную их регистрацию, отражение хозяйственных операций по движению денежных средств на счетах бухгалтерского учета, а также текущий контроль соответствия совершенных хозяйственных операций установленным требованиям нормативных актов в организации обеспечивает бухгалтер по учету кассовых операций.

Такая «тройственная» система, закрепленная в организационной структуре предприятия для всех видов активов (как осязаемых, так и «невидимых» к примеру, информации), будет свидетельствовать о сильной контрольной среде, И наоборот, в случае, когда определенные обязанности из перечня, отмеченного выше, выполняются (по совместительству) одним должностным лицом (очень часто такие ситуации встречаются на предприятиях малого бизнеса). Это может служить основанием для повышенного внимания аудитора к соответствующим классам хозяйственных операций.

**5. Уровень существенности и порядок его расчета**

Как правило, показатели в бухгалтерской отчетности по разным причинам не могут быть абсолютно точными. Однако вывод, что она не отражает реального финансового положения клиента и недостоверна, в ряде случаев может оказаться опрометчивым. С целью выработки правильного поведения аудитора в подобной ситуации создано Правило (Стандарт) «Существенность и аудиторский риск».

Его задачами являются:

– определить понятие уровня существенности в аудите и порядок его расчета;

– определить понятие риска в аудите и основных его компонентов: внутрихозяйственного риска, риска средств контроля и риска необнаружения;

– сформулировать единые требования, которыми должны руководствоваться аудиторы, используя эти понятия в ходе осуществления аудиторских проверок.

Требования данного Правила (Стандарта) являются обязательными для всех аудиторских организаций при осуществлении аудита, предусматривающего подготовку официального аудиторского заключения.

Они носят рекомендательный характер при проведении аудита, не предусматривающего подготовку по его результатам официального аудиторского заключения, а также при оказании сопутствующих аудиту услуг. В случае отклонения при выполнении конкретного задания от обязательных требований данного Правила (Стандарта) аудиторская организация в обязательном порядке должна отметить это в своей рабочей документации и в письменном отчете руководству экономического субъекта.

Поскольку методы, применяемые при расчете уровня существенности, как правило, являются коммерческой тайной или ноу-хау аудиторских организаций, Правило (Стандарт) требует утверждения и раскрытия лишь основных аспектов этих методов, а детализированная информация о них отражается во внутрифирменной документации и по внешнему запросу не представляется.

Правилом (Стандартом)регламентируются также общие подходы к определению уровня существенности.

Уровень существенности рассчитывается как доля от установленных базовых показателей: числовых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. Правилом (Стандартом) рекомендуются система базовых показателей и порядок расчета единого уровня существенности. Предлагается рассчитывать этот показатель, как: 5 % балансовой прибыли организации; 2 % валового объема реализации; 2 % валюты баланса; 10 % собственного капитала; 2 % общих затрат организации.

Уровень существенности должен быть выражен в валюте, в которой ведется бухгалтерский учет и составляется подлежащая аудиту бухгалтерская отчетность. При расчете уровня существенности аудитор может использовать и базовые показатели текущего года, и усредненные показатели текущего года и предшествующих лет. Аудиторская организация может изменить систему базовых показателей и значение применяемых к ним коэффициентов (относительных долей), учитывать динамику базовых показателей за предыдущие периоды, применять самостоятельно разработанные таблицы и схемы расчетов, в том числе округления показателя уровня существенности, придерживаясь при этом требований анализируемого Правила (Стандарта).

**7. Планирование аудиторской проверки и его значение**

Аудиторская организация должна получить достаточные аудиторские доказательства того, что оценочные значения являются достоверными в данных обстоятельствах и при необходимости содержат соответствующие пояснения. Доказательства, подтверждающие оценочные значения, бывают менее убедительными и связаны с большими трудностями при получении, чем доказательства, подтверждающие другие элементы бухгалтерской отчетности.

При планировании методов, сроков и объема аудиторских процедур аудиторская организация должна изучить методы, используемые руководством экономического субъекта, при расчете оценочных значений.

При проверке оценочных значений аудиторская организация должна применять один из следующих методов или их комбинацию:

1) анализ и проверка процедуры, используемой руководством экономического субъекта для расчета оценочного значения;

2) использование независимой оценки для сравнения с оценочным значением, подготовленным руководством экономического субъекта;

3) анализ последующих событий, подтверждающих рассчитанное оценочное значение.

Метод анализа и проверки оценивания, используемый руководством экономического субъекта, состоит из следующих этапов:

1) анализ исходных данных и методов расчета оценочных значений. На данном этапе аудиторская организация анализирует точность, полноту и соответствие данных, служащих основной для расчета оценочного значения. Используемая в расчете информация не должна противоречить данным бухгалтерского учета;

2) проверка расчета оценочных значений;

3) сравнение оценок, использовавшихся в предыдущие периоды, с фактическими показателями этих периодов;

4) рассмотрение порядка утверждения методики расчета оценочного значения руководством экономического субъекта.

При анализе данных и предположений руководства экономического субъекта, лежащих в основе расчета оценочного значения, помимо прочего, аудитор рассматривает:

– достоверность оценочных значений в свете фактических показателей предыдущих периодов;

– адекватность их предположениям, используемым в расчете других оценочных значений;

– соответствие их запланированным мероприятиям. Аудиторской организации необходимо обращать особое внимание на базовые показатели расчетов, чувствительные к изменениям и подверженные существенным искажениям.

В случае применения сложных оценочных процедур, использующих специальные технологии, аудитору может потребоваться привлечение эксперта.

Аудиторская организация анализирует правильный выбор руководством экономического субъекта методов расчета оценочных значений, их адекватность положению, в котором этот субъект находится, и последовательность их применения. Такой анализ предполагает знание аудиторской организацией финансовых результатов экономического субъекта в предыдущие периоды, методов, используемых другими предприятиями и организациями отрасли, и планов руководства на будущее.

На этапе проверки расчетов оценочных значений аудитор проверяет арифметические расчеты оценочных значений, используемые руководством экономического субъекта. Методы, сроки и объем аудиторской проверки зависят от таких факторов, как сложность расчетов, результаты анализа процедур и методов, используемых экономическим субъектом при исчислении оценочных значений, и существенность оценки для бухгалтерской отчетности.

**8. Аудиторские доказательства, их виды, источники и методы получения**

Аудиторские доказательства - это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

В соответствии с ФСАД № 5 к аудиторским доказательствам относятся:

· первичные документы и регистры бух. учета экономического субъекта;

· результаты анализа финансово - хозяйственной деятельности экономического субъекта;

· результаты анализа на основе сопоставления одних документов с другими;

· результаты инвентаризации имущества;

· бухгалтерская отчетность;

· материалы арбитражных и судебных дел;

· устные пояснения сотрудников экономического субъекта и 3-х лиц.

По источникам доказательства делятся на полученные:

а) от аудируемого лица — внутренние;

б) из других источников — внешние.

Аудиторские доказательства получают в результате проведения тестов контроля и процедур проверки по существу.

Тесты средств контроля — тесты, проводимые с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Процедуры проверки по существу — это тесты, которые проводятся с целью получения доказательств для обнаружения существенных ис­кажений в финансовой отчетности. Процедуры проверки по сущес­ву бывают двух видов:

• детальные тесты операций и сальдо счетов;

• аналитические процедуры.

Источниками получения аудиторских доказательств (доказательной информацией) являются:

1) первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;

2) регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;

3) результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

4) устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;

5) сопоставление одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц;

6) результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками эконического субъекта;

7) бухгалтерская отчетность.

Качество доказательств зависит от их источников. Наиболее ценными аудиторскими доказательствами считаются доказательства, полученные аудитором непосредственно в результате исследования хозяйственных операций. Определение достаточности аудиторских доказательств зависит от следующих факторов:

1) степени аудиторского риска, т. е. вероятности принятия неверного решения аудиторской организацией;

2) наличия свидетельства от независимого источника (третьих лиц) как более достоверного, чем полученное непосредственно от сотрудников экономического субъекта;

3) получения аудиторского доказательства на основе данных системы внутреннего контроля, которое является тем более достоверным, чем лучше состояние системы внутреннего контроля;

4) получения информации в результате самостоятельного анализа или проверки аудиторской организации как более достоверной, чем сведения, полученные от других лиц;

5) получения аудиторских доказательств в форме документов и письменных показаний как более достоверных, чем показания в устной форме;

6) возможности сопоставления выводов, сделанных в результате использования доказательств, полученных из различных источников.

**9. Аудиторская выборка и требования, предъявляемые к ней**

Правила выборки данных из проверяемой совокупности и оценки результатов выборки определяются правилом (стандартом) аудиторской РФ «Аудиторская выборка». Выборка должна быть представительной, т. е. все элементы изучаемой совокупности должны иметь равную вероятность быть включенными в выборку. Аудиторская выборка проводится с целью применения аудиторских процедур в отношении менее чем 100 %объектов проверяемой совокупности, под которой понимаются элементы, составляющие сальдо счетов, или операции, составляющие обороты по счетам, для сбора аудиторских доказательств, позволяющих составить мнение обо всей проверяемой совокупности. При проведении выборки аудиторская организация может разбить всю изучаемую совокупность на отдельные группы, элементы каждой из которых имеют сходные характеристики.

Данная процедура называется стратификацией, позволяющей снизить разброс данных, что может облегчить работу аудиторской организации. Размер выборки определяется величиной ошибки ,которую аудитор считает допустимой. Чем ниже ее величина, тем больше необходим размер выборки. Для любой выборки аудиторская организация обязана анализировать каждую ошибку, попавшую в выборку; экстраполировать полученные при выборке результаты на всю проверяемую совокупность; оценить риск выборки. Формируя выборку, следует описать, для достижения каких целей она проводится. Аудиторская организация должна в обязательном порядке отражать в рабочей документации аудитора все стадии проведения аудиторской выборки и анализ ее результатов. Для обеспечения репрезентативности аудиторская организация должна использовать один из следующих методов определения выборки: 1) случайный отбор; 2)систематический отбор.

Элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа; 3) комбинированный отбор - комбинация различных методов случайного и систематического отбора. Аудиторская организация имеет право прибегать к репрезентативной выборке только в том случае, когда профессиональное суждение аудитора по итогам проведения выборки не должно касаться всей совокупности в целом. Существует несколько методов определения выборки: 1)статистический выборочный метод. Может применяться для достижения следующих целей: обнаружение искажений, проявляющихся в совокупности с определенной частотой и в определенном количестве; оценка масштабов распространения обнаруженных искажений или отклонений; 2) нестатистический метод - анализ по качественным признакам (имеется в виду анализ структуры внутреннего управления клиента). Основная задача проверки по качественным признакам - выяснение, сколько раз не сработали процедуры, осуществляемые структурой внутреннего управления. Основываясь на повторяемости этого явленияв выборке, аудитор оценивает риск контроля.

**10. Аудиторское заключение: форма, структура и виды**

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Заключение аудиторской организации по результатам проверки годовой отчетности является неотъемлемым элементом годовой бухгалтерской отчетности для предприятий, подлежащих в соответствии с действующим законодательством обязательному аудиту.

Аудиторское заключение составляется в соответствии с требованиями, сформулированными Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 1/2010). «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 2/2010). «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 3/2010). «Дополнительная информация в аудиторском заключении».

В заключении должны найти свое отражение следующие моменты: сведения об аудируемом лице; вводную часть; часть, описывающую объем аудита; часть, содержащую мнение аудитора; дату аудиторского заключения; подпись аудитора.

По результатам проведенного аудита аудиторская организация должна выразить в аудиторском заключении мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, сформированное на основе полученных аудиторских доказательств.

Аудиторское заключение подготавливается в количестве экземпляров, согласованном аудиторской организацией и аудируемым лицом, причем аудиторская организация и аудируемое лицо должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения с прилагаемой бухгалтерской отчетностью.

Заключение, составленное по результатам проведенного аудита, может быть различного вида:

а) безусловно положительное - составляется в том случае, если аудитор приходит к мнению, что бухгалтерская отчетность аудируемого лица с учетом всех существенных обстоятельств достоверно отражает его финансовое положение, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

б) условно положительное - составляется в случае, если аудитор считает, что безусловное заключение не может быть составлено, но препятствующие этому факторы не являются настолько существенными, чтобы составить отрицательное заключение аудитора или отказаться от его составления.

в) отрицательное.

Отказ от составления заключения составляется тогда, когда аудитор не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для подготовки заключения, а также в том случае, если в ходе аудита возникли обстоятельства, нарушающие принцип независимости аудитора.

ФОРМЫ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

1. Безоговорочно положительное мнение должно быть выражено тогда, когда аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации.

2. Мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения. Мнение с оговоркой должно содержать формулировку: «за исключением влияния обстоятельств…» (указать обстоятельства, к которым относится оговорка).

3. Отказ от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**12. Аудит состояния бухгалтерского учета и учетной политики предприятия**

Цель аудита учетной политики заключается в составлении мнения о ее соответствии нормам действующего законодательства и оценке достоверности бухгалтерской отчетности организации исходя из требований Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08), а также с учетом следующих допущений:

— имущественной обособленности организации;

— последовательности применения учетной политики;

— временной определенности фактов хозяйственной деятельности. При проведении аудиторской проверки необходимо установить:

— наличие и состав распорядительных документов по учетной политике;

— соответствие формы и сроков принятия документов по учетной политике требованиям нормативных актов;

— последовательность применения учетной политики;

— наличие способов учета, отличных от установленных нормативными документами, но позволяющих организации достоверно отразить ее имущественное состояние и финансовые результаты;

— полностью ли раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности;

— соблюдение учетной политики.

Для ознакомления с учетной политикой при проведении аудита изучаются и оцениваются основные принципы организации бухгалтерского учета и документооборота проверяемого предприятия. При этом устанавливается наличие и состав распорядительных документов, определяющих учетную политику.

Информационной базой для ознакомления с содержанием учетной политики являются:

1) приказ (распоряжение и т.п.) об учетной политике проверяемой организации;

2) рабочий план счетов бухгалтерского учета;

3) перечень утвержденных форм первичных документов и форм документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

4) правила документооборота и технологии обработки учетной информации;

5) утвержденные методики учета отдельных показателей и другие приложения к приказу об учетной политике проверяемой организации;

6) пояснительная записка.

Аудитор должен проверить, соблюдается ли установленный ПБУ 1/08 порядок принятия учетной политики:

— издан ли приказ (распоряжение) руководителя организации об учетной политике (п. 9 ПБУ 1/08). Следует отметить, что вновь созданное предприятие должно оформить избранную учетную политику

не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации);

— утверждены ли рабочий план счетов, формы используемых нетиповых первичных документов, правила документооборота и технология обработки учетной информации, порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества, порядок контроля хозяйственных операций и др. (п. 5 ПБУ 1/08);

— издавался ли приказ о дополнениях, вносимых в учетную политику (п. 16 ПБУ 1/08);

— издавался ли приказ об изменении учетной политики (п. 17 ПБУ 1/08).

Изменения в учетной политике могут иметь место в следующих случаях:

— существенного изменения условий деятельности (реорганизация, смена собственников, изменение видов деятельности);

— изменений российского законодательства или системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России;

— разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета.

Изменения в учетной политике должны быть обоснованы. Аудитор может провести тестирование предоставленного приказа (распоряжения) об учетной политике, которое помогает аудитору выявлять, какие из аспектов учетной политики отражены не в полной мере.

**13. Аудит кассовых операций**

Виды кассовых операций включают в себя выдачу средств: 1) на оплату труда; 2) на социальные цели; 3) подотчетным лицам; 4) на административно-хозяйственные расходы; 5) учредителям и акционерам. Виды нарушений: 1) прямое хищение ~ вид нарушений можно обнаружить при помощи инвентаризации. Если в организации имеется несколько касс, то все они опечатываются с целью предотвращения покрытия недостач в одних кассах за счет других. Кассир составляет отчет по кассе за последний день и выводит остаток. Подсчитывается фактическая наличность в кассе и сравнивается с остатком по кассовой книге. Кассир дает расписку о том, что все расходные и приходные документы он включил в отчет, не оприходованных и неописанных денежных средств не имеется. В случае обнаружения недостачи или излишков кассир пишет объяснительную; 2) хищение денежных средств, маскируемое расписками должностных лиц и других работников предприятия - обнаружение документов, не подтвержденных одной из подписей: а) получателя денег; б) главного бухгалтера; в) руководителя предприятия; 3) не оприходование и присвоение поступивших сумм из банка. Производится проверка кассовых и банковских операций, проверяются приходные кассовые ордера на поступление денег с расчетного счета, чековые книжки, корешки чековых книжек. Одновременно проходит проверка отражения по кассе наличных денег, внесенных в банк на расчетные счета; 4) не оприходование и присвоение поступивших денежных сумм по приходным ордерам. Проверяются расчеты между организациями, отражение доверенностей в журнале, контроль бухгалтерии за получением наличных от подотчетных лиц и товарно-материальных ценностей; 5)повторное использование одних и тех же документов для списания по кассе. Оно может сопровождаться подчистками номеров, дат, сумм и др. Аудитор производит сверку всех кассовых отчетов со всеми приложениями, которые должны быть представлены полностью; 6) неправильный расчет итогов кассовых документов и отчетов - подразумеваются сознательные арифметические ошибки в кассовых документах для создания излишка денег в кассе с целью присвоения. Аудитор производит проверку подсчета остатка и оборотов прихода и расхода;7 )списание денег без оснований или по подложным документам (аудитор производит проверку первичных документов) и прочие нарушения. Основными документами для контроля операций порасчетным счетам являются выписка из банка с приложенными к ней денежно-расчетными документами.

Все выписки из счетов банка должны быть подшиты в хронологическом порядке по каждому счету отдельно. Аудитор проверяет: 1) в каких учреждениях банка открыты счета; 2)соответствие сумм по выпискам банка суммам, указанным в первичных документах, которые приложены к ним; 3) правильность отражения в бухучете банковских операций; 4) правильность и своевременность использования банковских ссуд, достоверность представленных для получения ссуды документов; 5)точность отражения и законность использования полученных из банков чековых книжек; 6) правильность переводимых сумм текущей и депонированной зарплаты.

Освоение методики аудита кассовых операций является важным по нескольким причинам:

• денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов предприятия;

• денежные операции носят массовый и распространенный характер;

• подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений и злоупотреблений.

В составе денежных средств наиболее подвижный характер имеют наличные деньги. Движение наличных денег совершается посредством кассовых операций.

Основные задачи аудита денежных средств:

1. Проверка сохранности денежных средств

2. Законность и правильность операций по учету денежных средств

3. Полнота и достоверность расходов

4. Своевременность поступления денежных средств

**14. Аудит операций на расчетном, валютном и других счетах в банках**

При проверке банковских операций по расчетному и валютному счетам в учреждениях банка необходимо установить:

1) в каких учреждениях банка открыты счета организации;

2) сопоставить сальдо по счетам 51, 52, 55 с данными выписок банка. Они должны быть тождественными;

3) в соответствии с действующим порядком остатки средств предприятия на валютных счетах, ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в балансе, главной книге и других учетных регистрах в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнюю дату перед фиксированием учетных данных в отчетных формах и регистрах. Возникающие при этом курсовые разницы относят на счет 91 «Доходы и расходы»;

4) соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;

5) не допускалось ли в этих случаях неправильное отражение в бухгалтерском учете банковских операций (например, отнесение полученных наличных денег на другие балансовые счета вместо отражения по счету «Касса».

Каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим документом: счетом, платежным поручением, требованием.

Приложенные к выписке банка первичные документы группируются в определенном порядке: сначала прилагаются к выписке все приходные документы, а за ними — все расходные.

Такая проверка банковских выписок должна сочетаться с изучением банковских документов — по существу произведенных операций, при этом аудитор должен выяснить:

• допускаются ли неправильное перечисление авансов и платежей по бестоварным счетам и другие незаконные операции (оплата в качестве услуг счетов организаций, не имеющих отношения к проверяемому предприятию, и др.);

• правильно и своевременно ли используются банковские ссуды под сезонное накопление товарно-материальных ценностей, по неоплаченным счетам заказчиков за выполненные работы и др.;

• достоверны ли представляемые документы на получение ссуд;

• верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка лимитированные и нелимитированные чековые книжки; соблюдается ли порядок их учета как документов строгой отчетности; выдаются ли они подотчетному лицу под расписку; составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек;

• соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо банка по спецссудным счетам;

• проставляются ли на транспортных документах номера, дата и суммы чеков и т. д.

Тщательной проверке должны быть подвергнуты операции по открываемым на ряде предприятий текущим счетам уполномоченных лиц (производителей работ и других) для выплаты на месте заработной платы и других целевых расходов (законность всех этих операций, а также качество и обоснованность самих документов).

Проверяется реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете на счете 57 «Переводы в пути». На этот счет часто неправильно относят просроченную задолженность заказчиков за выполненные работы и другие суммы, в то время как на нем должны отражаться денежные суммы (выручка), сдаваемые в кассы банка, но еще не зачисленные банком на расчетный счет предприятию другой фирмой, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет предприятия, т. е. находящиеся к концу месяца в пути. Основанием являются — при сдаче выручки — копия квитанции инкассатора (почты) о сдаче денег, а при перечислении денежных средств — авизо предприятия с указанием номера, даты, суммы, наименования учреждения банка или почтового отделения, принявшего перечисления.

Проверяют перечисления денежных средств в погашение задолженности поставщикам.

Устанавливают правильность и полноту зачисления денежных средств на расчетный и валютный счета. Так, взносы наличных денег должны отмечаться во всех выписках банка в ходе проверки кассовых операций. Особое внимание по списанию денежных средств с расчетного счета и валютных счетов необходимо обращать на своевременность и полноту оприходования и целевого использования наличных денег, полученных из банка.

**15. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Аудит состояния расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами, кредиторами начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

Проверка по счетам расчетов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг); правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности; полнота оприходования и списания полученных ценностей.

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов).

Проверяя расчеты, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в отдельных случаях - провести встречные проверки на предприятиях, при необходимости запросить в банках копии документов.

Кроме определения реальной задолженности необходимо определить срок просроченных платежей на счетах дебиторов и сопоставить этот срок с показателями прошлых лет.

Так же как и при проверке расчетов с поставщиками непосредственную проверку расчетов с покупателями начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

При сверке обращают внимание на соблюдение следующих правил:

аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

дебиторская задолженность, по которой создан резерв по сомнительным долгам, должна быть уменьшена на сумму резерва.

Для определения реальности задолженности анализируются материалы инвентаризации. В случае отсутствия материалов по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывают сомнения, аудиторы проводят сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов.

Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, не подтвержденные документами, относятся к нереальной задолженности. К нереальной задолженности относятся также суммы задолженности с истекшими сроками давности, выявляемые при анализе задолженности по срокам возникновения.

Аудитор проверяет наличие доказательств фактов истребования дебиторской задолженности (предъявление иска в арбитражный суд не позднее 4 месяцев с момента отпуска товаров, работ, услуг, документы об оплате госпошлины, признание должника банкротом, постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела и т.п.).

Истребованная дебиторская задолженность может числиться на балансе до истечения срока исковой давности - 3 года.

Также как и при аудите расчетов с поставщиками и подрядчиками проверяя расчеты с покупателями, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов на реализацию товарно-материальных ценностей, а в отдельных случаях - провести встречные проверки на предприятиях покупателях, при необходимости запросить в банках копии документов.

**17. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками и расчетов по претензиям**

Источниками информации для проверки расчетов с покупателями являются: договоры поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг), акты выполненных работ, счета-фактуры (при экспртных операциях — таможенные декларации), журналы регистрации счетов-фактур, акты сверки расчетов, протоколы о зачете взаимных требований, акты инвентаризации расчетов, векселя, копии платежных документов, книга покупок, книга продаж, авансовые отчеты, журнал- ордер №11, аналитические карточки и ведомости аналитического и синтетического учета, Главная книга, бухгалтерская отчетность, Положение об учетной политике предприятия и др.

Цель аудита расчетов с покупателями и заказчиками - достижение уверенности в том, что задолженность контрагентов и задолженность перед контрагентами числятся на счетах учета в реальных значениях.

При проверке необходимо установить:

* заключены ли договора поставки продукции;
* реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
* правильность ведения аналитического учета по счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” . При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок) ;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62;
* соответствие записей анализа

При проверке необходимо обратить внимание на:

* обоснованность, своевременность и правильность оформления документов. Несоблюдение сроков предъявления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензий числящиеся суммы списываются на издержки производства;
* обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому предприятию. В случае удовлетворения претензий нужно проверить проводились ли административные расследования с целью установления виновных лиц, и если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счету 63 “Расчеты по претензиям”;

По дебету счета 63 отражаются, в частности, расчеты по претензиям: к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов несоответствиям цен и тарифов, обусловленным договорами или предусмотренным в прейскурантах, а также при выявлении арифметических ошибок - в корреспонденции со счетом 60 ""Расчеты с поставщиками и подрядчиками"" или со счетами учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат; к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы предприятия, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу.

Правильность ведения аналитического учета - он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям; соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.

**18. Аудит учета расчетов по налогам и сборам**

При аудите необходимо руководствоваться следующими нормативными документами:

1. Конституция Российской Федермции, ст 57.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч.1 и 2.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1 и 2

4. Федеральный закон РФ «Об основах налоговой системы в РФ».

5. Федеральный закон от 21.11.96г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Источниками информации по аудиту начисления и уплаты налогов при расчете с физическими лицами являются документы по зачислению, увольнению и переводу работников предприятия, первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетность. В качестве первичных документов преимущественно используются унифицированные формы первичной документации, разработанные НИИ статинформом Госкомстата России. Ведение первичного учета по унифицированным формам распространяется на юридических лиц всех форм собственности, осуществляющих деятельность в отраслях народного хозяйства. Так, по учету личного состава используются следующие формы:

* Приказ (распоряжение) о приеме на работу (ф. №Т-1)
* Личная карточка (ф. №Т-2)
* Приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (ф. №Т-5)
* Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска (ф. №Т-6)
* Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (контракта) (ф. №Т-8)

Общий план проверки должен учитывать направления аудита данного участка. В качестве направлений проверки можно выделить следующие:

1) проверка начислений и уплаты федеральных налогов.

2) проверка начислений и уплаты региональных налогов.

3) проверка начислений и уплаты местных налогов.

Общий план аудита учредительных документов и расчетов с учредителями.

Постоянное налоговое обязательство – это сумма налога, которая приводит к увеличению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде. Оно признается организацией в том отчетном периоде, в котором возникает постоянная разница.

Постоянное налоговое обязательство (ПНО) определяется следующим образом:

ПНО = ПРоп ? Ставка Налога На Прибыль.[14]

ПНО отражаются в бухгалтерском учете на счете 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Постоянное налоговое обязательство», в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Временные разницы – доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или других отчетных периодах. Временные разницы (ВР) в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются следующим образом.

Отложенный налог на прибыль – сумма, которая оказывает влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенный налоговый актив – часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

**19. Аудит финансовых вложений и ценных бумаг**

Цель проверки – установление законности, достоверности и целесообразности совершения операции с финансовыми вложениями на предприятии, правильности отражения их в учете.

Источники информации: 1) учредительные документы; 2) выписки из реестра акционеров; 3) сертификаты акций, облигаций, векселей и других ценных бумаг; 4) договоры купли-продажи ценных бумаг; 5) договоры займа; 6) депозитные договоры; 7) книги регистрации ценных бумаг (реестры); 8) учетные регистры по счетам 58, 59, 60, 62, 76, 91; 9) главная книга; 10) бухгалтерская отчетность; 11) положение об учетной политике предприятия.

План и программа проверки: 1) изучить состав финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров; 2) подтвердить первичную оценку системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений; 3) установить правильность отражения в учете операций с финансовыми вложениями; 4) подтвердить достоверность начисления, поступления и отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями; 5) оценить качество инвентаризации финансовых вложений.

Методы проверки. 1. Проанализировать данные первичных документов и выяснить состав финансовых вложений. К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги других организаций (в том числе облигации, векселя); вклады в уставный капитал других организаций; предоставленные другим организациям займы и пр. 2. Финансовые вложения должны быть приняты к бухгалтерскому учету по первоначальной оценке. Для финансовых вложений, приобретенных за плату первоначальной стоимостью, признается сумма всех фактических затрат на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов; при взносе в уставный капитал – согласованная стоимость; при получении безвозмездно – по рыночной стоимости. 3. Проверка актов приемки-передачи векселей и книги регистрации ценных бумаг. 4. Проверка хозяйственных операций, в результате которых произошло изменение размера и состава финансовых вложений. 5. Подтверждение метода оценки себестоимости ценных бумаг, применяемом при их списании (выбытии) по методу, зафиксированному в учетной политике. 6. Подтверждение правильности формирования, использования и учета резервов под обесценение ценных бумаг отражаемых на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». 7. Подтверждение полноты и своевременности учетных записей. При составлении отчетности доходы и расходы по операциям с ценными бумагами показываются в составе операционных доходов и расходов полными оборотами. 8. Проверка качества проведенных инвентаризаций.

Обобщение результатов проверки можно произвести в рабочих документах аудитора. Рабочие документы могут быть оформлены в виде таблиц с указанием характеристики нарушения, нормативного документа, который нарушен, а также рекомендаций аудитора.

Краткосрочные финансовые вложения сроком до одного года для организации их учета подразделяются на:

* Облигации и другие ценные бумаги;
* депозиты;
* предоставленные займы. Долгосрочные финансовые вложения сроком более
* чем на один год для организации их учета подразделяются на:
* паи (долевые взносы) и акции;
* облигации;
* предоставленные займы.

Операции финансово-инвестиционного цикла обычно немногочисленны, но очень важны в стоимостном выражении. Аудиторы, как правило, не оценивают отдельно системы внутрихозяйственного контроля, как это делается для операций по получению денежных средств и приобретению материальных ценностей. Каждая операция финансовых вложений должна Уследоваться и оцениваться отдельно.

**20. Аудит основных средств**

Цель проверки: 1) изучение состава и структуры основных средств, условия их хранения и эксплуатации; 2) подтверждение достоверности оценки основных средств в учете; 3) проверка правильности оформления и отражения в учете, операций по движению основных средств; 4) подтверждение достоверности сумм начисленной амортизации и износа; 5) установление объемов выполненных ремонтов основных средств и подтверждение правильности результатов в учете; 6) оценка качества проводимой перед составлением годового отчета инвентаризации основных средств; 7) подтверждение итогов проводимой переоценки при наличии таковой.

Источники информации: 1) договоры купли-продажи основных средств; 2) акты приема-передачи основных средств; 3) акты на списание основных средств и другие формы первичных документов по учету основных средств; 4) регистры синтетического и аналитического учета основных средств; 5) главная книга; 6) приказ об учетной политике.

План и программа проверки. I этап. Аудитор должен изучить состав и структуру основных средств по данным регистров аналитического учета. В процессе изучения устанавливается правильность отнесения объектов к основным средствам, их классификация, а также формирование инвентарных объектов основных средств. Для этого аудитор выясняет, соблюдались ли при принятии объектов к учету требования ПБУ 6/01: 1) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование; 2) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; 3) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; 4) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

II этап. Аудитору необходимо получить сведения об условии хранения и эксплуатации объекта, их сохранности (наличие договоров о материальной ответственности), закреплении объектов за конкретным подразделением, наличии инвентарных номеров и технической документации.

Методы проверки: сплошная или выборочная проверка; опрос работников организации, бухгалтерии; тестирование.

Обобщение результатов проверки. Рабочие документы аудитора. Выявленные нарушения и ошибки фиксируются в рабочих документах аудитора. Рабочий документ может быть оформлен в виде таблицы с указанием характера нарушения, нормативного документа, который нарушен, а также рекомендаций аудитора по устранению нарушений. В рабочих документах должны быть указаны: краткая характеристика нарушения; расчет количественного влияния нарушения на финансовые результаты; наименование показателя, который изменяется, и скорректированное значение показателя.

Стоимость выражается в рублях, курсовые разницы не должны влиять на ФР (возникают при различии моментов покупки и постановки на учет).

Выбытие: продажа, аренда, недостача, вклад в УК, ликвидация при авариях, передача при договорах мены, дарения, списание (100% износа) – сч 47 – ФР от выбытия. В зависимости от причины может влиять на ФР или нет (вл – невозможность дальнейшего использования).

Д 10 К 47 – приходуются остатки (цена возм использования) цену определяет комиссия, которая подписывает акт на списание ОС, м.б. приложены акты об авариях, причинах, вызвавших аварию. Акт утверждается руководителем.

Выбытие не полностью амортизированного ОС – убытки, не уменьшают НО прибыль (объект морально устарел, а физически нет).

Износ. Если нелинейное начисление – то ФР нужно корректировать на разницу между установленным и начисленным.

Если нет судебного решения о списании не полностью самортизированного имущества – убыток, не уменьшает НО прибыль. Срок полез. действия в соответствии с ПБУ устанавливает комиссия. Ускоренная ам-ция ОС может быть в отношении активной части ОС, норма ам-ции выше в 2 раза. Малое предпринимательство дополнительно имеет право в течение 1 года эксплуатации начислить износ 50%, если срок > 3 лет.

Капитальный ремонт: расходы на модернизацию и реконструкцию: Д 08 К затраты, Д 01 К 08. Изменяются функциональные свойства объекта, могут увеличивать первоначальную стоимость объекта и относятся на сч 87.

**22. Аудит материально-производственных запасов**

Целью проверки (аудита) ТМЦ является подтверждение достоверности данных отчетности по наличию и движению ТМЦ и установление соответствия оформленных хозяйственных операций действующим нормативным актам.

Источники информации:

Типовые формы учета: доверенность на получение ТМЦ (М-2а); накладная на отпуск материалов на сторону (М-15); приходный ордер на получение материальных ценностей; карточка учета материалов; лимитно-заборная карта; карточка учета МБП; акт на списание МБП и т.д.

Учетные регистры: бухгалтерский баланс; главная книга; журналы-ордера; ведомости.

Общее правило оценки материально-производственных запасов гласит: «материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости».

Согласно Плану счетов и Инструкции по применению плана счетов формирование фактической себестоимости материалов может осуществляться следующими способами:

фактическая себестоимость материалов формируется непосредственно на счете 10 «Материалы»;

При этом способе все данные о фактических расходах понесенных при приобретении (заготовлении) материалов собираются по дебету счета 10.

фактическая себестоимость материалов формируется с использованием дополнительных счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонение в стоимости материалов»;

Суть этого способа состоит в том, что информация о фактической себестоимости материалов выявляется путем суммирования данных, отраженных по дебету счета 10 «Материалы» и дебету счета 16 «Отклонение в стоимости материалов». При этом по дебету счета 10 материалы учитываются по учетным ценам, а на счете 16 показывается разница между учетной ценой и фактической себестоимостью заготовления (приобретения) материалов. В качестве вспомогательного счета используется счет 15 «Заготовление и приобретение материалов»: по Д15 собираются все данные о фактических расходах при заготовлении (приобретении) материалов, по К15 формируется информация об их учетной цене; в конце отчетного месяца остаток по счету 15 списывается на счет 16.

Выбранный метод оценки применяется в течении отчетного года и фиксируется в приказе об учетной политике организации. Причем для различных наименований материально-производственных запасов могут применяться разные методы оценки.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией (кроме МБП, товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости) одним из следующих методов:

по себестоимости каждой единицы;

по средней себестоимости;

методом ФИФО;

методом ЛИФО.

Выбранный метод оценки выбытия материальных ресурсов применяется в течении отчетного года и фиксируется в приказе об учетной политике организации.

Оценка материально-производственных запасов на конец отчетного периода (кроме МБП и товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости) производится в зависимости от принятого метода оценки запасов при их выбытии.

**23. Аудит расчетов по оплате труда**

Основной целью проверки расчетов по оплате труда является проверка соблюдения нормативно-правовых актов при начислении заработной платы, удержаниях из нее и правильности ведения бухгалтерского учета расчетов по оплате труда.

Источниками информации, используемой в процессе проверки, являются:

- аналитические и синтетические данные по счетам 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 88 «Нераспределенная прибыль» (субсчет «Фонд потребления», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с депонентами»), 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,

- первичные документы по учету выработки и начислению оплаты труда (табель учета отработанного времени, наряды и др.), расчетные и расчетно-платежные ведомости, листки о временной нетрудоспособности, расчеты на оплату отпусков и т.д.,

- нормативные документы, регулирующие эти операции.

При проведении аудиторской проверки необходимо:

1. Выбрать личные дела и проверить содержится ли в них информация о дате найма, разрешение на дополнительные выплаты, ставки оплаты труда.

2. От руководства, бухгалтеров и других специалистов получить сведения о начислении премии за производственные показатели, по акциям, распределению прибыли и фактических начислениях премий.

3. Выбрать примеры записей из ведомостей по начислению оплаты труда: подтвердить документально начисления и удержания; пересчитать совокупные начисления, вычеты, чистые выплаты; пересчитать периодические выплаты.

4. Проверить правильность удержания налогов в пенсионный фонд.

5. Проверить периодичность и своевременность выплаты заработной платы.

6. Проследить отражение в учете затрат труда.

7. Проверить достоверность записей в ведомостях на заработную плату, записи по окладам, нарядам и т.п.

8. Проверить внесение суммарных итогов на счетах в регистрах бух учета.

9. Проверить нормы выплат и сверхурочных оплат, санкционированные соглашения на эти выплаты.

10. Убедиться, что премии и вознаграждения были соответствующим образом санкционированы.

11. Проверить выплаты за отпуск, имеются ли санкции на их выплаты, правильность расчетов.

12. Проверить удержания из оплаты труда.

13. Тщательно изучить записи, относящиеся к оплате труда, получить объяснения по поводу возникновения значительных колебаний, специфических или нетипичных выплат.

Основные задачи аудита:

* оценка существующей в организации системы расчетов с персоналом и ее эффективности;
* оценка состояния синтетического и аналитического учета операций по оплате труда и расчетов с персоналом организации в проверяемом периоде;
* оценка полноты отражения совершенных операций в бухгалтерском учете;
* проверка соблюдения организацией налогового СО законодательства по операциям, связанным с рас- (0 четами по оплате труда;
* проверка соблюдения организацией законодательства по расчетам с внебюджетными фондами, по социальному страхованию и обеспечению. Планирование и программа аудита. Аудиторская проверка должна быть спланирована на основе достигнутого аудиторской организацией понимания деятельности экономического субъекта.

**24. Аудит издержек производства и обращения и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)**

Цель аудита издержек - проверка обоснованности, формирования и правильности учета издержек производства, от которых в конечном итоге зависит уровень достоверности конечного финансового результата от реа­лизации произведенной продукции (купленных товаров).

При проверке затрат следует документально подтвердить правильность исчисления себестоимости продукции (работ, услуг), так как это один из наиболее важных синтетических показателей, позволяющий оценить эффективность использования материальных и трудовых затрат, рентабельность, прибыльность и финансовую устойчивость экономического субъекта.

Проверяя, правильно ли отнесены затраты на себестоимость продукции, аудитор должен знать, что они группируются по следующим элементам:

1) материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);

2) затраты на оплату труда;

3)отчисления на социальные нужды;

4)амортизация основных средств;

5)прочие затраты.

При проверке производственных затрат организации необходимо установить, какой способ формирования себестоимости продукции (работ, услуг) используется в организации - традиционный для отечественного учета, так называемый калькуляционный вариант или применяемый в международной практике «директ-костинг» (учет прямых затрат).

При проверке достоверности и объективности списания затрат на издержки в организациях оптовой и розничной торговли аудитор должен убе­диться в правильности распределения и списания издержек на остаток товаров на складах (прилавках) и на реализованную часть товаров. Практика показывает, что нередки факты, когда всю сумму издержек производства без предварительного распределения относят на реализацию, что приводит к искусственному снижению налогооблагаемой базы (дохода).

Проверка правильности оценки материальных ресурсов, списанных на себестоимость, важна, поскольку материалы поступают из разных источников, а начальные остатки материалов могут иметь иную цену по сравнению с закупленными. Аудитору, следовательно, приходится проверять правильность оценки материалов по средневзвешенной цене или по способам оценки ФИФО или ЛИФО (согласно учетной политике организации).

По установленным правилам на затраты производства относят:

1)представительские расходы;

2)расходы на служебные командировки;

3)рекламу и подготовку кадров;

4(компенсационные выплаты за использование личного транспорта;

5)информационные;

6)консультационные и аудиторские расходы;

7)некоторые налоги и сборы и др.

Внимание аудитора должно остановиться и на достоверности величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам. В частности, необходимо проверить, нет ли начислений износа основных средств сверх нормативного срока их эксплуатации.

Аудиторской проверке подвергаются также достоверность показателей «незавершенного производства» и правильность списания затрат на готовую продукцию. Особое внимание следует уделить корректировочным записям с целью установления правильности списания калькуляционных разниц. Здесь могут быть искусственные нарушения, увеличивающие или уменьшающие себестоимость продукции при ее реализации.

**25. Аудит финансовых результатов и использования прибыли**

Цель проверки – определение соответствия применяемой предприятиями методики учета операций по формированию и использованию финансовых результатов нормативным документам.

Задачи: 1) подтвердить соответствие оформленных предприятием бухгалтерских операций действующему законодательству; 2) оценить соответствие бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета составляющих конечного финансового результата; 3) проверить полноту и своевременность отражения, а также документального оформления операций по формированию финансового результа деятельности предприятия.

Источники информации: 1) данные синтетического и аналитического учета; 2) главная книга; 3) баланс (форма № 1); 4) отчет о финансовых результатах (форма № 2); 5) планово-экономическая документация; 6) решения собственника о покрытии убытков предприятий; 7) внутренние распорядительные документы предприятия; 8) документы и расчеты в части организации договорных отношений.

План и программа проверки. В плане следует предусмотреть способ проведения аудита – сплошной или выборочный. Во втором случае необходимо установить порядок аудиторской выборки. На этапе планирования аудитором разрабатывается общий план. Затем составляется рабочая программа аудита применительно к аудиту финансовых результатов и использования. Вначале следует проверить правильность формирования конечного финансового результата на всех его этапах и соответствие данных бухгалтерской отчетности, в том числе формы № 2, данным синтетического учета.

Далее рекомендуется произвести оценку правильности формирования данных главной книги для выявления возможных ошибок и нетипичных бухгалтерских записей. Проверка тождественности показателей непокрытого убытка (нераспределенной прибыли), содержащихся в главной книге, и соответствующего регистра синтетического учета осуществляется путем сопоставления остатков и оборотов по счетам и субсчетам главной книги (счета 99 и 84) с аналогичными показателями регистра синтетического учета, а также данных отчетности – баланса (формы № 1) и формы № 2. Для установления достоверности арифметической суммы финансового результат предприятия (в форме № 2) на начальном этапе аудита также можно использовать балансовые методы контроля.

В ходе аудиторской проверки должно быть подтверждено: операции по продаже надлежащим образом санкционированы; на счетах бухгалтерского учета отражены все реально совершенные сделки по продаже; продажа своевременно отражена на соответствующих счетах учета; стоимостная оценка операций по продаже правильно определена; суммы продажи правильно классифицированы; суммы дебиторской задолженности по расчетам за поставку продукции правильно отражены на соответствующих счетах.

***3.11. Дисциплина «Учёт на предприятиях малого бизнеса»***

**1. Организация бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях.**

Основные требования к ведению бухгалтерского учета состоят в следующем: 1. Ведение бухгалтерского учета только на основании первичных учетных документов, которые должны составляться при проведении хозяйственных операций и соответствовать унифицированным стандартным формам, утвержденным Госкомстатом РФ, а при их отсутствии — разрабатываться самой организацией с наличием обязательных реквизитов. При разработке форм документов самостоятельно образцы их должны быть приложены к Положению об учетной политике. 2. Использование стандартного плана счетов бухгалтерского учета (на основе которого малое предприятие может самостоятельно сформировать свой рабочий план счетов). 3. Обязательное проведение инвентаризации — для проверки данных бухгалтерского учета и отчетности и документального подтверждения их. 4. Ведение учета имущества, обязательств и хозяйственных операций организации: • непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до ликвидации или реорганизации; • без каких либо пропусков и изъятий со своевременной регистрацией на счетах всех операций и результатов инвентаризации; • путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета в хронологической последовательности.

Учетная политика предприятия — это совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности; внутрифирменный документ. Основные требования к учетной политике изложены в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденном приказом Минфина РФ № 106. Это Положение (как и другие ПБУ) имеет статус российского стандарта бухгалтерского учета. При формировании учетной политики предприятие малого бизнеса должно соблюдать основные требования и допущения.

Требование рациональности означает рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйствования и масштабов предприятия. Основные допущения при формировании учетной политики: • имущественная обособленность; • непрерывность деятельности; • последовательность применения учетной политики; • временная определенность фактов хозяйственной деятельности. К обязательным реквизитам первичных учетных документов относятся: • наименование документа; • дата его составления; • наименование организации, от имени которой составлен документ; • содержание хозяйственной операции; • измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; • наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; • личные подписи указанных лиц.

Организационно технический раздел учетной политики включает в себя следующие вопросы: 1. Организация бухгалтерского учета (п. 2 ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете»). 2. Формы регистров бухгалтерского учета (Письмо Минфина РФ № 59 «О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях», приказ Минфина РФ № 64-н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства): • журнально-ордерная; • упрощенная; • автоматизированная; • другие. 3. Формы первичных учетных документов (ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете»): • унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные в альбомах (ОКУД — общероссийский классификатор управленческой документации); • разработанные самостоятельно в случае отсутствия унифицированных форм. 4. Оценка имущества и обязательств: • в рублях и копейках; • в рублях, с отнесением разницы на финансовые результаты.

Для бухгалтерского учета малое предприятие имеет право выбора метода признания выручки и расходов: по начислению (допущение временной определенности фактов) в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» или по оплате (кассовый метод), что предусмотрено п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации». Так, в абз. 2 п. 18 указано: «Если организацией принят в разрешенных случаях порядок признания выручки от продажи продукции и товаров не по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию, отпущенный товар, выполненную работу, оказанную услугу, а после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после осуществления погашения задолженности».