**Учёт**

1. **Бухгалтерский баланс: понятие, виды, структура, содержание и оценка статей, источники информации и порядок составления.**

"БО ОРГАНИЗАЦИИ" (ПБУ 4/99),утв Минфином 06.07.99г №43н(в ред 18.09.2006г №115н).

*Понятие. ББ* - это форма отчета, в котором отражают в денежном выражении на конец отч периода и как минимум на начало отчетного года остатки активов (имущества) и пассивов (капитала и обязательств).

или бухгалтерский баланс – важнейшая форма бухгалтерской отчетности, которая представляет собой систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия состояние его средств и их источников на определенную дату в единой денежной оценке.

Бухгалтерский баланс призван решать 3 основные задачи:

1) предоставлять информацию, помогающую существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам судить о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами;

2) предоставлять информацию о хозяйственных ресурсах организации, ее обязательствах, составе средств и источников, а также их изменениях;

3) предоставлять информацию, понятную существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам .

*Виды* ББ классифицируются по ряду признаков:• по степени самостоятельности хоз субъекта: самостоятельные (составляют юр лица) и отдельные (составляют юр.л. выделенные на отд баланс).• по времени составления: вступительные ББ (составляют вновь созданные орг-ии), текущие ББ (состаят в составе годовой и промежуточной БО); санируемые (составляются в условиях предстоящего банкротства); объединительные (составляют орг-ии в случаях укрупнения); разрешительные (сост-т в условиях разукрупнения юр. Л.); заключительные (ликвидационный ББ).• по способу «очистки» статей ББ: Баланс БРУТТО, в котором отражают остатки синт и аналит счетов без вычета регулирующих статей И баланс НЕТТО, кот составляют в наст время путем вычета из ост-в отд-х основных счетов остатков регулирующих счетов ( ∑Б нетто = Общ ∑Деб (Кред) остатков синт счетов – (сальдо сч 02-амортизация ос,05-амортизация нма, 14-резервы под снижение стоимости мат. ценностей, Кт16-отклонение в стоимости мат. ценностей, 42-торговая наценка,59-резервы под обесценивание финн. вложений,63-резервы по сомнительным долгам,81-собственные акции,Дт84(т.е убыток),Дт 99))• по источникам составления: книжные (составл на основе остатков счетов Гл книги); генеральные (составл в том случае, когда, они подтверждаются материалами инвентаризации); инвентарные (составл по данным описей отдельных активов и источн их формирования, н-р вступит. баланс, кот подтверждается документами юр л)• по формам собственности: Б гос предприятий; Б муниципальных образований; Б предприятий частн соб; Б смеш форм собственности (акционерные); Б общественных организаций.• по форме построения: односторонние (вертикальные), т.е вначале приводятся разделы и статьи актива баланса, а под ним – разделы и статьи пассива баланса. Двусторонние (линейный, горизонтальные), т.е на одной линии показываются статьи и разделы актива ББ, а на этой же линии, но на противоположной стороне – разделы и статьи пассива ББ.• по отраслям нар хозяйства: промышленные, балансы транспортных организаций и т.д. и т.п.

*Структура.* В титульной части ББ реквизиты указываются по наименованиям и кодам, эту информ орг-я получает от нал инспекции. Другие реквизиты получает от территор нал инспекции при гос регистрации. Титуль. часть вкл 3 реквизита, кот не предусмотрены в отчете других форм, это: местонахождение, дата утверждения (только годовой отч-ти); дата отправки (принятия).Все группы статей и статьи в ББ подразделяются на 5 разделов, в т.ч в активе: 1 «Внеоб А»; 2 «Оборот А». В пассиве: 3 «Капитал и резервы»; 4 «Долгосрочн обязательства»; 5 «Краткосрочн обязат». Еще за итогом баланса есть таблица, кот заполняется в составе промежут и годовой БО «Наличие ценностей учит на забаланс счетах». *Источники информации:* сальдово-оборотные ведомости по синт и анал счетам; учетные регистры; Акты сверки расчетов; Документы судебных дел и др..

*Основные правила составления:* 1) Остатки имущества и источники их образования отражают в ББ на 2 даты, т.е на конец отч периода и на нач отч периода. 2) Не допускается при составлении Бб зачет Дт-х и Кт-х остатков одноименных счетов, н-р Дт ост 76 сч отраж в активе, а Кт в пассиве и так по всем счетам, НО есть исключения: а) В пассиве в статье нераспред приб (непокр уб) отраж свернуто, т.е как разница м/у ∑ прибыли, например за отч период и суммой убытка, н-р за прош период. В случае, если разница отрицательная, т.е убыток, то его отраж в скобках и при подсчете раздела 3, сумма убытка вычитается. Б) В случае незначит остатков по сч 09 «ОНА» и 77 «ОНО» допускается в ББ отажать разницу этих счетов: превышения остатка активного сч 09 в разделе 1 «Внеоб акт» и «наоборот» превыш остатка пассив сч 77 отраж в разд 4 «Долгоср пассивы». 3) Отдельные виды активов и пассивов отражают в оценке баланса нетто, поэтому ИТОГ Актива и Пассива не равняется итогу всех дебетовых (кред) остатков сальдовой ведомости по синт счетам. 4)Группы статей в активе ББ располагаются по степени возрастания их ликвидности. Сначала раздел 1 «Внеоб А»- наименее ликвидные А, затем раздел 2 – наиб ликвидные А. 5) В активе Б деб задолженность, в пассиве кредит задолженность отражают раздельно. По этому же принципу отражают и остатки фин. Влож долгосрочные в разделе 1 актива, краткосрочные во 2 разделе актива. 6) Следует понимать понятие «статья» по которой отражают остатки отдельного вида имущества или источника «группы статей» по кот-м отражают остатки однородных видов имущества или источников (НМА, ОС, ден ср и др.) И понятие «строка» ББ, по ним отражают и статьи, и группы статей и итоги разделов, и даже итого актива и пассива => больше в балансе колич строк. 7) Каждая организация имеет право самостоятельно разрабатывать форму баланса на основании типовой формы утв. Минфином РФ.

*Содержание и оценка статей***.**

Раздел 1 «Внеоборотные активы».

Стр 110 «Не материальные активы». Здесь отражаются остатки НМА по остаточной стоимости, т.е 04 «НМА» – 05 «Аморт НМА». А по другим амортизируемым группам остаточная стоимость отражается на сч 04, потому что амортизация по ним списывается со сч 04 без учета на 05счете (н-р: положительная деловая репутация).

Стр 120 «ОС» . Здесь ОС отражаются по остаточной стоимости, т.е первоначальная (восстановительная) стоимость (сч 01 «ОС») – амортизация (сч 02 «Аморт ОС»). А неамортизируемые ОС по первоначальной стоимости или востановительной.

Стр 130 «Незаверш строит-во». Используют остатки счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Влож во внеоборот активы» и Дй остатки сч 60 в части выданных авансов.

Стр 140 «Долгосрочные фин вложения». В балансе они отражаются по реальной стоимости, т.е с учетом их последней оценки на отчетную дату, в результате они делятся на фин влож по кот-м устанавливается текущая рын ст-ть на отчетную дату и на фин вложения, по которым не определяется текущ рын стоимость. Для заполнения строки использубт сч 58/1 «Фин влож/Паи и акции) – 59/1 «Резервы под обесценение фин влож».

Стр 145 «ОНА». Для заполнения строки используется сч 09 «ОНА»

Раздел 2 «Оборотные активы».

Стр 210 «Запасы». МПЗ отражаются по фактической себестоимости приобретения. Фактическая себ-ть материалов может формироваться на сч 10 «Материалы», товаров – на счете 41 «Товары», ИЛИ фактическая себестоимость материалов и товаров формируется с использованием сч 15 «Заготовление и приобр-е МЦ» и сч 16 «Отклонение в ст-ти материальных ценностей».

Стр. 213 «Незавершенное производство». Незаверш пр-во оценивают исходя из учетной политики, т.е могут по фактической себ-ти, по сумме всех прямых затрат и по сумме только материальных затрат. Для заполнения строки используют дебетовые остатки по счетам: 20 «Осн пр-во», 21 «Полуфабрикаты», 23 «Вспомогательное производство», 29 «Обслуживающие производства, 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», 44 «Расходы на продажу».

Стр 214 «ГП» и товары для перепродажи». Используют сальдо счетов 43 «ГП» +41 «Товары» ИЛИ 41 – 42 «Торг наценка».

Стр. 215 «Товары отгруженные». Его используют, если право собственности переходит покупателю только после оплаты. Используют сальдо сч 45 «Товары отгруженные».

Стр 220 «НДС». Отражается остаток по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям»ю

Стр 230 и 240 «Дебиторская задолженность долгосрочная и краткосрочная». Используются дебетовые остатки сч 60, но кроме авансов и предоплате по кап вложениям, Д-е сальдо 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 63 «Резервы по сомнит долгам», Д-е сальдо70, 71, 73 «Расчеты с персоналом по проч операциям», 76 «Расч с разн деб и кред», 79 «Внутрихоз-е расчеты», Д-е сальдо 68 «Расчеты по нал и сборам», 69 «Расчеты по соц страх».

Стр 260 «Ден средства». Здесь отражается общая сумма ден средств, которыми обладает организация (50 «Касса» +51 «Р/с» + 52 «Валютн счета» + 55 «Спец счета в банках» + «Переводы в пути».

ПАССИВ. Раздел 3 «Капитал и резервы»

СТР 410 «УК» Но УК – в АО,ООО, в хоз обществах. В других организациях он называется по другому, нр Складочный капитал в хоз товариществах. Паевой фонд – в производственных кооперативах. Уставный фонд – в гос и муницип-х предприятиях. Используется К-й остаток по сч 80 «УК».

СТР 420 «Добавочный капитал», использ счет 83; Стр 430 «Резервный капитал» – сч 82;

СТР470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – могут отражаться сальдо 84 и 99 «Прибыли и убытки». Убыток отраж-ся в скобках.

Раздел 4 «Долгосрочные обязательства».

СТР510 «Займы и кредиты» - сч 67 «Расчеты по долгосрочным займам и кредитам»; СТР «ОНО», заполняется с помощью сч 77.

Раздел 5 «Краткосрочные обязательства».

Стр 610 «Займы и кредиты». Для заполнения строки, используется кредитовый остаток по счету 66 «Расчеты по краткоср кред и займам»;

СТР 620 «Кредиторская задолженность», по ней отражается общая сумма кредиторской задолженности организации, которая отражена по кредиту счетов учета расчетов.

СТР 650 «Резервы предстоящих расходов», здесь указываются суммы, которые орг-я зарезервировала для покрытия будущих затрат. Они учитыв-ся на счете 96.

Если у организации есть ценности, которые она учитывает на забалансовых счетах, то их ст-ть нужно отразить в СПРАВКЕ к ББ. Например: по СТР «Арендованные основные средства», используется информация по сч 001. Здесь организации- арендаторы отражают стоимость ОС, арендованных предприятием. Если организация занимается переработкой материалов на давальческой основе, то по строке «Материалы принятые в переработку» (сч 003) отражает стоимость сырья, полученного в переработку и т.д. Прежде чем представлять б/б пользователям, его нужно утвердить. Порядок утверждения БО должен быть установлен в учредительных документах фирмы.

Крайний срок сдачи годового б/б - 90 дней по окончании отчетного года. Конкретную дату, когда бухгалтер должен представить отчет (не выходя за указанные рамки), устанавливают участники (акционеры) фирмы. Так, годовую БО надо представить не ранее чем через 60 дней после того, как закончился отчетный год.

1. **Бухгалтерский и налоговый учет регламентируемых налоговым кодексом РФ затрат: понятие, способы и порядок их документального оформления и отражения в бухгалтерском и налоговом учете.**

***НУ.*** Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 настоящего Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. – ст. 252 НК РФ.

Расходы в НУ подразделяются на две группы: учитываемы и не учитываемые в определении налоговой базы по налогу на прибыль. \в свою очередь расходы, учитываемые при налогообложении, подразделяются на две группы: расходы, связанные с производством и реализацией (ст253 нк) и внереализационные расходы(ст265 нк).

Расходы, связанные с производством и реализацией можно сгруппировать по видам, по экономическим элементам, а для организаций, определяющих доходы и расходы по методу начисления, - еще и по признанию в течение отчетного (налогового ) периода.

Для отражения в НУ должны быть выполнены 5 правил:

1. Ст. 270 содержит перечень расходов, которые ни при каких обстоятельствах не уменьшают налоговую базу по нал. на приб.
2. Ст 252 содержит критерии, только при соблюдении которых расходы могут рассматриваться как уменьшающие б п на приб:

- обоснованность затрат, т.е. экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Эти затраты обусловлены целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловлен.обычиями делового оборота.

- должны быть документально подтверждены в соответствии с законодательством РФ.

3. признание зависит от метода признания доходов:

- кассовый метод, т.е. расходы признаются после их фактической уплаты.

- метод начисления, те.е доходы и расходы признаются в том периоде, к которому они относятся, независимо от факта их оплаты.

4. НК РФ содержит ряд нормируемых расходов. Часть расходов, входящих в бухгалтерскую себестоимость в полном объеме, для целей налогообложения учитывается не полностью, т.е. появляются сверхнормативные расходы.

5.В организации, применяющей метод начисления нужно разделять расходы на прямые и косвенные. Прямы расходы частично распределяются на остатки незавершенного производства (ст 319, 320) и переносятся на следующие отчетные периоды, а частично в завпсимости от принятого в отчетносм периоде дохода, уменьшают налоговую базу по н.на приб.

***БУ.*** Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). – ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;

- прочие расходы;

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

1. **Бухгалтерский управленческий учет: сущность, предмет, объекты, значение и его место в информационной системе организации.**

Сущность Управленческий учет можно определить как самостоятельное направление бухгалтерского учета организации, обеспечивающее информационную поддержку системы управления предпринимательской деятельностью. Этот процесс включает выявление, измерение, фиксацию, сбор, хранение, защиту, анализ, подготовку интерпретацию, передачу и прием информации, необходимый управленческому аппарату для выполнения его функций. Управленческий учет является важным элементом системы управления организацией и функционирует параллельно с системой финансового учета.

Предметом бухгалтерского управленческого учета являются планирование, учет, анализ, контроль и мотивация деятельности сегментов бизнеса (центров ответственности), направленные на соизмерение доходов с расходами по отдельным сегментам и оптимизацию этого соотношения целью повышения эффективности функционирования организации в целом.

В управленческом учете под центром ответственности понимают структурное подразделение организации, во главе которого стоит менеджер, контролирующий затраты, доходы и средства, инвестируемые в этот сегмент бизнеса, - показатель, определяемый для данного подразделения. Независимо от размеров структурного подразделения в управленческом учете выделяют четыре типа центров ответственности: центры затрат, центры доходов, центры прибыли, центры инвестиций.

Объектами бухгалтерского управленческого учета являются доходы, расходы и результаты сегментов бизнеса (центровответственности).

Значение и его место в информационной системе организации Рассмотрение особенностей бухгалтерского управленческого учета позволяет определить его место в системе управления предпринимательской деятельностью. Важнейшее предназначение бухгалтерского управленческого учета состоит в информационной поддержке менеджмента. Без информационной поддержки менеджмента ведение управленческого учета в организации окажется бессмысленным, а управление предпринимательской деятельностью – процессом эфемерным и ненаучным, осуществляемым интуитивно. Актуальной в настоящее время становится интеграция бухгалтерского управленческого учета и менеджмента. Взаимодействие управленческого учета и менеджмента создает возможности снижения риска принятия ошибочных управленческих решений. Владение информацией управленческого учета позволит менеджерам не только принимать эффективные управленческие решения, но и оценивать их экономические последствия. Управленческий учет должен быть адаптирован к реальным потребностям организации, в связи с чем единых стандартов его ведения существовать не может. Задача постановки управленческого учета в организации поддается решению лишь в том случае, когда четко определены управленческие потребности организации.

Управленческий учет призван аккумулировать не только количественную, но и качественную информацию деятельности сегментов организации. Последние не являются статичными. Изменениям, происходящим в предпринимательской деятельности, должны сопутствовать адекватные изменения в системе управленческого учета. Управленческий учет должен быть динамичным в той же степени, в которой динамичен бизнес коммерческой организации.

1. **Бухгалтерский учет поступления и продажи импортных товаров: способы приобретения импортных товаров, формирование их таможенной стоимости, фактической себестоимости, особенности учета НДС, формы расчетов, синтетический учет.**

Импорт – это ввоз товаров на территорию РФ ч/з ее таможенную границу. Способы приобретения зависят от условий контракта.

Особенности: 1) Товарные ценности на учет должны быть поставлены в момент перехода права собственности на товар. А этот момент м/б оговорен в контракте или связан с исполнением своих обяз-в продавцом перед покупателем. Т.ж параллельно переходят и риски от продавца к покупателю (согластно ИНКОТЕРМС); 2) Импортная ст-ть товара должна быть сформирована правильно (счет 41 «Товары» / «импортн ст тов-в» ИЛИ сч 15 «Заг и пр МЦ» / «им ст тов»). Импортная ст-ть ( внешнеторговая) = контрактная ст-ть + тамож тов и пошлины + расх связ с доставкой + затраты на страхование и др.)

Фактическую ст-ть импортных товаров нужно формировать на счетах БУ, а не расчетным путем.

Для учета импортных товаров к счету 41 открываются субсчета, они необходимы для учета товаров по местам их хранения: « импортные товары», «склад за границей», «нахождение в пути на территор РФ» и др.

А синтетический учет расчетов за товары по импорту ведется на счете 60. К нему открываются такие субсчета: «Расчеты с поставщиками стран СНГ», «Расчеты с ин поставщиками по коммерч кредиту» и др.Если в момент нахождения товара в пути, право собственности на него переходит к импортеру, то в БУ это оформляется: **Дт** 41/ «Товары, импортируемые в пути за границей» **Кт** 60/2 «Расчеты с ин поставщиками»

Ин Валюту в рубли нужно пересчитывать по курсу ЦБРФ на дату совершения операции и в дальнейшем переоценка в связи с изменением курса не производится.

Еще в фактическую ст-ть импортного товара включаются накладные расходы (трансортир-ка, хранение, страхование и т.д). Они отражаются или на 41 счете (сразу включаются в импортную ст-ть товара) или 44 «Расходы на продажу». К нему откр субсчета: «Накладн расх в ин валюте» и «накл расх в руб». Затем эти расходы списываются на формирование импортной стоимости тов-в.

Если товар подакцизный, то на таможне уплачиваются акцизы, они тоже включаются в фактич ст-ть. В нее включаются и таможенные пошлины, начисление и оплата тамож пошлин осущ-ся на сч 76/5 « Расчеты по тамож пошлинам». Так же уплачиваются и тамож сборы за таможенное оформление. А состав затрат по доставке товаров до места назначения определяется условиями поставки «ИНКОТЕРМС», где подробно описаны обязанности участника сделки по оплате расходов.

Основой для начисления НДС является та­моженная ст-ть имп-ых тов, к которой добавля­ется таможенная пошлина, а по подакцизным т-ам также и сумма акциза. Ставки НДС применяются в зависимости от вида ввозимого товара.

При внесении в бюджет НДС делаются следующие за­писи: Дт 68 , субсчет " Расчеты с бюджетом по НДС при импорте т” Кт 51,52 субсчет "Текущий валютный счет" и др.

Согласно п. 1 ст. 172 НК РФ суммы НДС, фактически уплаченные при ввозе товаров, подлежат вычету из бюдже­та после принятия на учет соответствующих товаров незави­симо от факта их оплаты поставщику. Основанием для совер­шения этой операции явл-ся и платежные док, подтверждающие уплату налога.

В случаях уплаты НДС в иностранной валюте к вычету принимается сумма, определяемая в рублевом эквиваленте по курсу БРос, действующему на дату начисления налога.

При вычете НДС производится запись: Дт 68 субсчет " Расчеты с бюджетом по НДС при импорте товаров' Кт 19 субсчет "НДС по импортным товарам".

В отдельных случаях уплата налога в бюджет может производиться без последующего вычета при:

1. ввозе товаров с целью произв-ва и/или реал-ии т-ов, р/у , не облагаемых НДС либо не яв­ляющихся объектом н/обл.;

2. ввозе товаров, предназначенных для реал-ии в пределами РФ;

3. ввозе т-ов орг-ми, не являющимися пла­тельщиками НДС либо освобожденными от обязанностей налогоплательщика. В этих случаях суммы НДС, уплаченные импортером на таможне, подлежат включению в фактическую себестоимость приобретенных т-ов.

Формы расчетов. Аккредитивная форма расчетов. Представляет собой одностороннее денежное обязательство банка по поручению импортера по контракту с экспортером. Аккред-в может выставляться за собственный счет (пр-ка у импортера: **Дт** 55 «Специальные счета в банках» / «Аккредитив за границей» **Кт** 52 «Вал сч» / «Тек вал сч») ИЛИ за счет кредита банка (**Дт** 55/сс **Кт** 66 «Расчеты по краткоср кред и займ» / «Ссудный счет в ин валюте»).

Вексельная форма расчетов. Если вексель выписан в ин валюте, кот-я не распространена в местах платнжа, то сумма м/б уплачена в местоой валюте по курсу ЦБРФ на день срока платежа. В БУ расчеты по векселям учитываются на: 60/5 «Расчеты по векселям выданным», 62/5 «Расчеты по векселям полученным».

Расчеты по открытому счету. Используются, если м/у экспортером и импортером установлены длительные, систематические отношения. В данном случае экспортер отгружает товары и передает документы импортеру минуя банк. Импортер оплачивает товар чеками, почтовыми или телеграфными переводами в сроки установленные в контракте.

Банковские переводы: Это когда один банк другому направляет платежное поручение. Если используются расчеты по коммерческому кредиту, то импортеру нужно оплачивать товар в рассрочку. В БУ используют субсчет: 60/4 «Расчеты по коммерч кредиту».

Инкассовая форма – экспортер своему банку поручает получить с импортера сумму платежа по контракту и зачислить выручку на его счет.

1. **Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками, подрядчиками: формы расчетов, документальное оформление, порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности, синтетический и аналитический их учет.**

Данный учёт расчетов регламентируется следующими нормативными документами:

1.Федеральный закон «О бухгалтерском учете». от 21.11.96 г. №129-ФЗ.

2. Положение по ведению бухгалтерской отчётности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н.

3.Положение по бухгалтерскому учету « Расходы организации»- ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №33н.

4. « О безналичных расчетах в Российской Федерации». Положение ЦБ РФ от 03.10.02 г. №2п.

5. «Об установлении предельного размера расчётов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами». Указание ЦБ РФ от 14.11.01 г. №1050-у.

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.)

Расчёты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг, одновременно с ними либо авансом. Все платежи со счетов предприятий производятся в порядке календарной очередности поступления в банк расчётных документов.

В настоящее время организации сами выбирают форму расчётов за поставленную продукцию или оказанные услуги. Платежи могут осуществляется, либо наличными, в пределах лимита, установленного банком, обслуживающем данную организацию, на основании Указания ЦБ РФ от 14.11.01г. №1050-у. «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами», либо по безналичным расчётам. Формы безналичных расчетов определены ст. 862 ГК РФ и Положением ЦБ РФ от 03.10.02 г. №2п « О безналичных расчетах в Российской Федерации»:

-расчёты платёжными поручениями;

-расчёты по инкассо;

-расчеты чеками;

-расчеты по аккредитиву.

Учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется на основании счетов, товарно-транспортных накладных поставщиков, актов приема-сдачи работ (услуг), выписок банка, кассовых ордеров и регламентируется договорами с ними.

Для учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками применяется активно-пассивный счёт 60 « Расчёты с поставщиками и подрядчиками ».

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитуют счёт 60 « Расчёты с поставщиками и подрядчиками » и дебетуют соответственно материальные счета (10, 11, 15,41 и др.) или счета по учету соответственных расходов (20, 26, 97и др.).

1.На основании приходного ордера на склад приняты сырьё и материалы от поставщиков: Дт 10 Кт 60

Дт 19 Кт 60 НДС 18%

2.На основании товарно-транспортной накладной оприходованы животные, приобретенные по договорам купли-продажи, для выращивания и откорма:

Дт 11 Кт 60

3.Поступили товары, приобретенные по договорам купли-продажи и мены:

Дт 41 Кт 60

4. Акцептованы счета поставщиков и подрядчиков за выполненные ими работы в основном производстве: Дт 20 Кт 60

5. В общехозяйственные расходы включены коммунальные платежи, стоимость услуг АТС и т. п.: Дт 26 Кт 60

6. Отражены расходы по ремонту зданий и сооружений, проведенному подрядными организациями: Дт 97 Кт 60

На счёте 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствие цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок счёт 60 кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счётом 76 « Расчёты с разными дебиторами и кредиторами», субсчёт 2 «Расчёты 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 счёта 60. Затраты на оплату процентов по кредитам поставщиков и подрядчиков за приобретенные ценности, выполненные работы и оказанные услуги отражаются по дебету счетов учёта приобретенного имущества или затрат на производство (поскольку они включаются в себестоимость продукции ) и кредиту счёта 60.

Погашение задолженности перед поставщиком отражается по Дт 60 и Кт 51, 52,55 или кредитов банка Кт 66, 67.

Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчётов.

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

Выданные авансы учитывают Дт 60 Кт 51, 52 и др.

Суммовые разницы по приобретенному имуществу после его приходования или выполненным работам (услугам) учитывают на счёте 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 зачёте взаимных требований, новации, прощении долга, ликвидации юридического лица (ст. 410, 414,415, 419 ГК РФ)

Прекращение обязательств при зачёте взаимных требований отражают:

Дт 60 Кт 62 или Дт 60 Кт 76

Прощение долга, по существу является одним из видов дарения. Прощенная сумма долга является внереализованным доходом и отражается по :

Дт 60 Кт 91

При прекращении обязательств новацией происходит замена одного обязательства другим.

Эта замена на синтетических счетах не отражается; осуществляются отметки в аналитическом учёте.

Прекращение обязательств, вследствие ликвидации юридического лица и при списании кредиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, учитывают по Дт 60 Кт 91.

Списание кредиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, осуществляется по результатам проведенной инвентаризации, письменному обоснованию и приказу руководителя организации.

При журнально-ордерной форме учета учёт расчётов с поставщиками ведут в журнале-ордере №6. В данном журнале-ордере синтетический учёт расчётов с поставщиками сочетается с аналитическим учётом.

Аналитический учёт расчётов с поставщиками при расчётах и порядке плановых платежей ведут в ведомости №5, данные которой в конце месяца включают общими итогами по корреспондирующим счетам в журнал-ордер№6.

При автоматизации учёта на основании выписок банка составляются машинограммы синтетического и аналитического учёта по каждому счету, применяемому для учёта расчётов с поставщиками и покупателями («Расчёты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с покупателями и заказчиками», «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами», субсчёт 2 «Расчёты по претензиям».)

Эти машинограммы служат основанием для разработки машинограмм-оборотных ведомостей по счетам, по итоговым данных которых, делаются записи в Главную книгу.

Аналитический учёт по счёту 60 ведется по каждому предъявленному счёту, а расчётов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Построение аналитического учёта должно обеспечивать получение данных о задолженности поставщикам: по расчётным документам, срок оплаты которых не наступил; по не оплаченным в срок расчётным документам ; по неотфактурованным поставкам ; авансам выданным ; по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил ; по просроченным векселям ; по полученному коммерческому кредиту и др.

Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 обособлено.

1. **Бухгалтерский учет, компьютерная обработка поступления и выбытия основных средств: оценка, понятие инвентарного объекта, документальное оформление, синтетический и аналитический учет, особенности учета основных средств неинвентарного характера.**

ПБУ 6/01 «Учет ОС», утв. Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г. №26н (в последней ред. Приказа Минфина от от 27.11.2006 N 156н).

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.  
В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).  
Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:  
а) 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;  
б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;  
в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;  
г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

***ОЦЕНКА ОС***. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются: • суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;  
• суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;  
• суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;  
• таможенные пошлины и таможенные сборы;  
невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;  
• вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;  
• иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.  
Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытый убыток).

**СИНТ И АНАЛИТ УЧ.**

ОС принимаются к БУ по сч 01 «ОС» по первонач ст-ти. Затраты по формированию первоначальной ст-ти учитывается на сч 08 «Вложен во внеоб акт».

• Д08 К 60 (75 «расч с учредит»,76 «Расч с разн деб и кред» и т.д.) – оприходованобъек ОС.• Д 01 К 08 – введен в эксплуатацию объект ОС.

Ст-ть объекта ОС, который выбывает или не используется подлежит списанию.

Выбытие ОС имеет место в случаях продажи, безвозмездной передачи, списания и в случаях морального и физического износа, ликвидации, передачи в счет вклада в УК другой организации.

Если списание объекта ОС производится в результате его продажи, выручка от продажи принимается к БУ в сумме, согласованной сторонами в договоре. Доходы и расходы от списания с БУ объектов ОС отражается в отчетном периоде, к которому они относятся подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве операционных доходов и расходов.

Выбытие ОС в БУ отражается:

Д 01/«Выб-е ОС» К 01/«ОС в эксплуат» - отражено выбытие ОС;Д 02 К 01 – списана начисленная амортизация. Д 91-2 «Проч расх» К 01 – списана остаточн ст-ть;

Аналитический учет по сч 01 ведется по отдельным инвентарным объектам. Построение аналит учета должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении ОС, необходимых для составления БО (по видам, местам нахождения).

*ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ.*

ОС принимаются к учету на основании след унифицир документов: «акт о приеме-передаче объекта ОС (кроме зданий, сооружений)», ф № ОС-1. Он применяется для отдельного объекта. Акт о приеме-передаче здания (сооружения), ф. №ОС-1а и Акт о приеме-передаче групп объектов ОС (кроме зданий, сооружений), ф № ОС-1б. Все акты составляются комиссией в количестве не менее 2х экземпляров, утверждаются руководителем организации-получателя и организации – сдатчика и заверяются печатями указанных организаций.

Далее на каждый инвентарный объект должна открываться инвентарная карточка установленной формы: на группу объектов - по форме N ОС-6а, для объектов основных средств малых предприятий - по форме N ОС-6б. Записи в инвентарных карточках производятся на основании актов о приеме-передачи объектов ОС. Инв. карточки составляются в одном экземпляре бухгалтером на основании документов на зачисление объекта ОС и находятся в бухгалтерии. Выбытие ОС в результате продажи или передачи сторонним организациям оформляется актом ( по ф №ОС-1, № ОС-1а или ОС-1б), на основании которого в бухгалтерии организации делается соответствующая запись в инвентарной карточке. А при списании объектов ОС из-за их непригодности к дальнейшему использованию требуется оформление: акта о списании объекта ОС (кр автотранспортных средств) по ф. ОС-4; акт о списании автотранспортных средств по ф. № ОС-4а; акт о списании групп объектов ОС (кр автотр) по ф № ОС-4б.

Все операции, связанные с движением объектов ОС, отражаются непосредственно в учетных регистрах (главной книге, журналах учета хозяйственных операций и др.).

*ОСОБЕННОСТИ учета ОС неинвентарного характера.* К инвентарным относят объек­ты, имеющие вещественное выражение и поддающиеся провер­ке, обмеру и подсчету в натуре, к неинвентарным - капиталь­ные вложения в земельные лесные и водные угодья (кроме сооружений). Они отражаются в БУ на счете 03 «Доходные вложения в МЦ».

•Д 03 К 08 – имущество, предназначенное для передачи во временное пользование, введено в эксплуатацию. При списании с баланса МЦ, учтенных на сч 03, сначала списывается сумма начисленной амортизации: Д 02 К 03, и затм списываем остаточную стоимость этого имущества: Д 91-2 К03.

*АВТОМАТИЗАЦИЯ.* Системы автоматизации ОС существенно упрощают и облегчают работу. Сущ множество программ: 1) Программа "1С:Автоматизация. Учет основных средств в банке 7.7. ред. 3.0". 2) БухСовт и др.

1) Документы => учет ОС => поступления ОС (печатной формы не имеет). При проведении проводки: Д 08/4 К 60/1; Д 19/1 Кт 60/1. Если предварительно поставщик перечислил аванс, то дополнительно будет проводка: Д 60/1 К 60/2.

2) Затем осущ-ся «ввод в эксплуатацию», печатная форма акта ОС-1 и формир пр-ку Д01/1 К 08/4.3) Документы => учет ОС => перемещение ОС (печатная форма ОС-2)

4) Документы => учет ОС => списание ОС (имеет форму акта ОС-4: Д 91/2 К01/2

Постановление правительства от 24.02.2009 № 165 « О внесении изменений в класс-ию ОС, включаемых в ам-ые группы. С 01.01.10 будут сокращениы сроки ам-ии отдельных видов ОС. Внесены изм-ия в класс-ию ОС включ-ых в ам-ые группы утв. Постановлением правит-ва от 01.01.01. №1. В 3-ю ам-ую группу со СПИ свыше от 3 до 5 лет отнесены сооружения для поддержания пластового давления, а также сеть нефтегазосборная отнесенная ранее в 4 группу со СПИ от 5 до 7 лет включ. Также к 3 ам-ой группе отнесены вкл-ые ранее в 5 группу со СПИ от 7 до 10 лет скважены газовые для экспл-го бурения и станки качалки.

1. **Налоговый учёт и его организация: сущность налогового учёта, особенности учёта по отдельным разделам учёта.**

Налоговый учет в широком смысле слова - система фиксации имущества налогоплательщика, совершаемых им хозяйственных операций и их результатов для определения показателей, необходимых для исчисления суммы налога, подлежащей взносу в бюджет.

Налоговый учет в узком смысле слова - специализированная система, применяемая исключительно в случае, когда бухгалтерский учет не применим для расчета сумм налогов, причитающихся взносу в бюджет.

Налоговый учет- система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с требованиями НК РФ.

Налоговый осуществляется в целях:

- формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей н/о хоз-х операций осуществленных налогоплательщиком в течении отчетного периода.

- обеспечение информацией внешних пользователей для контроля за полнотой, правильностью, своевременностью, исчисления и уплаты налога.

- обеспечение информацией внутренних пользователей, позв. минимизировать свои налоговые риски и оптимизировать налоги.

Функции н/у:

1 фискальная- формирование и мобилизация финансовых результатов государства.

2 контрольная- осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а так же за источниками доходов и расходов.

3 «невмешательства» в систему б/у

4 по информационному обеспечению налоговоисчислительного процесса.

1. **Учетная политика: понятие и общие принципы формирования, вариантность методов учета, налоговой политики, варианты налогового учета.**

Учетная политика организации – это принятая ею совокупность бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.  
Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» допущений и требований.

Потребительская кооперация осуществляет свою деятельность в форме потребительского общества или создания союза потребительских обществ, порядок создания и управления которыми регулируется «Законом о потреб. кооперации», согласно данного Закона потреб. общ-ва и их союзы обязаны вести бухг. учет в порядке установленном законодательством РФ, т.е. с соблюдением общих принципов и правил, определенных Федеральным «Законом о бухг. учете».

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации.

Оформляется уч политика приказом или распоряжением по орг-ии, подписанная рук-лем.

При этом утверждается:

- выбранные организацией варианты учета и оценки объектов учета;   
- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;  
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;  
- методы оценки активов и обязательств;

-правила документооборота и технология обработки учетной информации;

-порядок контроля за хозяйственными операциями;  
-другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Особенности б.у и налогообложения предпринимательской деят-ти потреб кооп-ции обусловлены след-ми факторам:

-осуществление различныз видов деят-ти

- статус предприятия (на самостоятельном балансе иди внутреннем хоз-ом расчете)

- Различные режимы налогообложения для разных объектов учета

Орг-ии потреб кооп-ции могут выделять на отдельный баланс свои прозводства и хозяйства. Загот-ные орг-ии м/б выделены на самостоятельный баланс или находиться в составе потреб общ-ва (потребсоюза) в кач-ве структурного подразделения. Учет в структурных подразделениях м/б организован по централизованной, децентрализованной или смешанной форме.

**Вариантность Методов Учета И Налоговой Политики.**

Например: ●Амортизация основных средств  
Способ амортизации основных средств:-для бухгалтерского учета - линейный, уменьшаемого остатка, по сумме чисел лет, пропорционально стоимости продукции, -для налогового - линейный или нелинейный

●Способ амортизации НМА· для бухгалтерского учета - линейный, уменьшаемого остатка, пропорционально стоимости продукции,· для налогового - линейный или нелинейный

● Способ отражения амортизации НМА· с использованием счета 05 "Амортизация НМА"· на счете 04 "НМА"

●Переоценка основных средств· проводить переоценку,· не проводить переоценку

●Ремонт основных средств· решение о создании ремонтного фонда,· единовременное списание затрат.

●Учет затрат по кредитам и займам· решение о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную

●Оценка финансовых вложений при выбытии· по первоначальной стоимости· по средней стоимости· способ ФИФО

●Учет материальных ценностей· с использованием счетов 15 и 16· без использования счетов 15 и 16

●Способ оценки запасов при отпуске в производство· по себестоимости единицы· по средней себестоимости· способ ФИФО

●Учет транспортно-заготовительных расходов· учет на счете 15· включение затрат в фактическую себестоимость ценностей· учет на субсчете к счету 10

●Оценка приобретаемых товаров· по покупным ценам· по фактической себестоимости· по продажным ценам для налогообложения · ФИФО· средней себестоимости· стоимости единицы

●Оценка тары· по фактической себестоимости· по покупным ценам· по учетным ценам

●Оценка незавершенного производства· по фактической себестоимости· по плановой себестоимости· по прямым статьям затрат· по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов

●Порядок признания выручки· в бухгалтерском учете - по мере готовности продукции или в целом по работе,· в налоговом - метод начислений и кассовый метод

●Момент реализации товаров· по мере отгрузки

●Учет выпуска готовой продукции· с использованием счета 40· без использования счета 40

●Формирование резервов· резервы создаются (по видам) · резервы не создаются-другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.  
В основе хоз. деятельности предприятий отраслей потреб. кооперации лежат процессы приобретения, подработки или переработки, хранения и реализации товаров, в связи с этим основными целями фин. учета являются:

- контроль за сохранностью товара;

- своевременное предоставление руководству предприятия информации о результате и валовом доходе, о состоянии товарных запасов и эффективности их использования.

Из этих целей вытекает комплекс задач в области учета, которые учетная политика в потребительских организациях должна обеспечивать:

1. формирование полной и достоверной информации о деятельности потребит. общ-ва или их союза, необходимой внутренним пользователям финанс. отчетности, а также внешним пользователям: пайщикам, поставщикам, инвесторам, кредиторам и др.(требование полноты).
2. Своевременное отражение фактов хоз. деятельности в бухг. учете и бухг. отчетности (требование своевременности) как обеспечение информацией необходимой внутренним и внешним пользователям финансовой отчетности для контроля за наличием и движением имущества, использованием материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с действующими Законами РФ, а также нормами, утвержденными высшим органом потребит. общ-ва – собранием пайщиков или уполномоченных потребительского общества; контроля за формированием и использованием источников для создания имущества организаций потреб. коопераций; для контроля за состоянием расчета с членами потребительского общ-ва по паевым взносам и за движением паевого фонда (ф. состоящий из паевых взносов, вносимых пайщиками при создании потреб. общ-ва или вступлении в него –один из источников в формировании имущества потребит. кооперации); неделимого фонда (часть имущества потреб. общ-ва или союза, кот. не подлежит распределению между пайщиками, порядок формирования и использования которого определяется Уставом потреб.общ-ва или союза); резервного фонда ( ф. кот. предназначен для покрытия убытков от черезвычайных обстоятельств и порядок форм-я и исполь-я кот. определяется Уставом потреб. общ-ва или союза); фонда развития потреб. кооперации и иных фондов в соответствии с уставом потребительского общ-ва или союзом.
3. Предотвращение отрицательных результатов хоз-ой деятельности потреб. общ-в и их союзов и выявление внутрихоз. резервов, обеспечение их финансовой устойчивости (требование рациональности).

Потребит кооперация в интересах пайщиков осуществляет торговую, заготовительную,

производственную, посредническую и иную деятельность незапрещенную законодательством РФ

1. Учетная политика потребительской кооперации обусловлена, тем что она является некоммерческой организацией, основной целью деятельности которой является удовлетворение потребностей ее пайщиков в товарах, услугах и пр. Пайщиками могут быть физические лица, достигшие возраста шестнадцати лет, признающие Устав кооператива. При разработке учетной политики следует учитывать то, что ПК осуществляет некоммерческую и коммерческую деятельность.
2. В бухгалтерском учете следует обеспечить раздельный учет основных средств, эксплуатируемых в некоммерческой и коммерческой деятельности. В тех случаях, когда основные средства эксплуатируются для обоих видов деятельности база для исчисления износа, амортизации и налоговой базы (по НДС, налогу на имущество) определяется пропорционально доходам. Под доходами следует понимать целевые поступления для некоммерческой деятельности и выручку от коммерческой деятельности.
3. В ПК обобщение информации о суммах износа производится на забалансовом счете 010 «Износ основных средств». Для исчисления амортизация по основным средствам, используемым в коммерческой деятельности, применяется линейный способ. Данную сумму амортизации записывают по дебету счетов 08, 20, 25.26..44 и др. и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».
4. Осуществление некоммерческой и коммерческой деятельности требует организации раздельного учета. Бухгалтер потребительского общества должен не только правильно отразить все хозяйственные операции в бухгалтерском учете, но и верно рассчитать налогооблагаемые обороты своей деятельности.
5. В этих условиях, наиболее целесообразно организовать раздельный учет: основных средств; расходов; доходов; прибыли (убытков) по видам деятельности; имущества, переданного заемщиком в обеспечение полученного займа; имущества, полученного заимодавцем в обеспечение выданного займа»
6. Доходы в кооперативе в рамках некоммерческой деятельности должны соответствовать расходам. Это достигается за счет разрабатываемой сметы доходов и расходов кооператива. Источником формирования паевого фонда являются обязательные паевые взносы членов потребительского кооператива. Вступающие в кооператив лица уплачивают также вступительные взносы, которые являются источником финансирования организационных расходов (приобретение членских кооперативных книжек, ведомостей приема вступительных и паевых взносов членов кооператива).
7. Учет членских кооперативных книжек осуществляется на счете 10 «Материалы», субсчет «Прочие материалы». Членские кооперативные книжки изготавливают в типографии по договору. На основании первичных документов типографии (товарная накладная, накладная и др.) в бухгалтерском учете производится следующая запись:

Дебет счета 10 «Материалы», субсчет «Прочие материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - на стоимость приобретенных членских кооперативных книжек. Аналитический учет паевых взносов членов кооператива осуществляют в специали­зированных журналах. При чем, целесообразно вести раздельный аналитический учет пайщиков: полностью, погасившим задолженность по паевым взносам (полнопайные члены кооператива) и имеющих задолженность по паевым взносам (неполнопайные члены кооператива).

1. Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно - распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.  
   Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно - распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.  
   Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой с этого дня.  
   Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;- существенного изменения условий деятельности.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в порядке, предусмотренном для Учетной политики. Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно - распорядительным документом.  
Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке в бухгалтерской отчетности организации.

1. **Особенности бухгалтерского учета продажи товаров (работ, услуг) по экспорту: виды экспорта товаров (работ, услуг), формы расчетов, формирование таможенной стоимости, документальное оформление и отражение в учете у производителя и посредника.**

Учетная политика организации – это принятая ею совокупность бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.  
Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» допущений и требований.

Потребительская кооперация осуществляет свою деятельность в форме потребительского общества или создания союза потребительских обществ, порядок создания и управления которыми регулируется «Законом о потреб. кооперации», согласно данного Закона потреб. общ-ва и их союзы обязаны вести бухг. учет в порядке установленном законодательством РФ, т.е. с соблюдением общих принципов и правил, определенных Федеральным «Законом о бухг. учете».

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации.

Оформляется уч политика приказом или распоряжением по орг-ии, подписанная рук-лем.

При этом утверждается:

- выбранные организацией варианты учета и оценки объектов учета;   
- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;  
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;  
- методы оценки активов и обязательств;

-правила документооборота и технология обработки учетной информации;

-порядок контроля за хозяйственными операциями;  
-другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Особенности б.у и налогообложения предпринимательской деят-ти потреб кооп-ции обусловлены след-ми факторам:

-осуществление различныз видов деят-ти

- статус предприятия (на самостоятельном балансе иди внутреннем хоз-ом расчете)

- Различные режимы налогообложения для разных объектов учета

Орг-ии потреб кооп-ции могут выделять на отдельный баланс свои прозводства и хозяйства. Загот-ные орг-ии м/б выделены на самостоятельный баланс или находиться в составе потреб общ-ва (потребсоюза) в кач-ве структурного подразделения. Учет в структурных подразделениях м/б организован по централизованной, децентрализованной или смешанной форме.

**Вариантность Методов Учета И Налоговой Политики.**

Например: ●Амортизация основных средств  
Способ амортизации основных средств:-для бухгалтерского учета - линейный, уменьшаемого остатка, по сумме чисел лет, пропорционально стоимости продукции, -для налогового - линейный или нелинейный

●Способ амортизации НМА· для бухгалтерского учета - линейный, уменьшаемого остатка, пропорционально стоимости продукции,· для налогового - линейный или нелинейный

● Способ отражения амортизации НМА· с использованием счета 05 "Амортизация НМА"· на счете 04 "НМА"

●Переоценка основных средств· проводить переоценку,· не проводить переоценку

●Ремонт основных средств· решение о создании ремонтного фонда,· единовременное списание затрат.

●Учет затрат по кредитам и займам· решение о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную

●Оценка финансовых вложений при выбытии· по первоначальной стоимости· по средней стоимости· способ ФИФО

●Учет материальных ценностей· с использованием счетов 15 и 16· без использования счетов 15 и 16

●Способ оценки запасов при отпуске в производство· по себестоимости единицы· по средней себестоимости· способ ФИФО

●Учет транспортно-заготовительных расходов· учет на счете 15· включение затрат в фактическую себестоимость ценностей· учет на субсчете к счету 10

●Оценка приобретаемых товаров· по покупным ценам· по фактической себестоимости· по продажным ценам для налогообложения · ФИФО· средней себестоимости· стоимости единицы

●Оценка тары· по фактической себестоимости· по покупным ценам· по учетным ценам

●Оценка незавершенного производства· по фактической себестоимости· по плановой себестоимости· по прямым статьям затрат· по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов

●Порядок признания выручки· в бухгалтерском учете - по мере готовности продукции или в целом по работе,· в налоговом - метод начислений и кассовый метод

●Момент реализации товаров· по мере отгрузки

●Учет выпуска готовой продукции· с использованием счета 40· без использования счета 40

●Формирование резервов· резервы создаются (по видам) · резервы не создаются-другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.  
В основе хоз. деятельности предприятий отраслей потреб. кооперации лежат процессы приобретения, подработки или переработки, хранения и реализации товаров, в связи с этим основными целями фин. учета являются:

- контроль за сохранностью товара;

- своевременное предоставление руководству предприятия информации о результате и валовом доходе, о состоянии товарных запасов и эффективности их использования.

Из этих целей вытекает комплекс задач в области учета, которые учетная политика в потребительских организациях должна обеспечивать:

1. формирование полной и достоверной информации о деятельности потребит. общ-ва или их союза, необходимой внутренним пользователям финанс. отчетности, а также внешним пользователям: пайщикам, поставщикам, инвесторам, кредиторам и др.(требование полноты).
2. Своевременное отражение фактов хоз. деятельности в бухг. учете и бухг. отчетности (требование своевременности) как обеспечение информацией необходимой внутренним и внешним пользователям финансовой отчетности для контроля за наличием и движением имущества, использованием материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с действующими Законами РФ, а также нормами, утвержденными высшим органом потребит. общ-ва – собранием пайщиков или уполномоченных потребительского общества; контроля за формированием и использованием источников для создания имущества организаций потреб. коопераций; для контроля за состоянием расчета с членами потребительского общ-ва по паевым взносам и за движением паевого фонда (ф. состоящий из паевых взносов, вносимых пайщиками при создании потреб. общ-ва или вступлении в него –один из источников в формировании имущества потребит. кооперации); неделимого фонда (часть имущества потреб. общ-ва или союза, кот. не подлежит распределению между пайщиками, порядок формирования и использования которого определяется Уставом потреб.общ-ва или союза); резервного фонда ( ф. кот. предназначен для покрытия убытков от черезвычайных обстоятельств и порядок форм-я и исполь-я кот. определяется Уставом потреб. общ-ва или союза); фонда развития потреб. кооперации и иных фондов в соответствии с уставом потребительского общ-ва или союзом.
3. Предотвращение отрицательных результатов хоз-ой деятельности потреб. общ-в и их союзов и выявление внутрихоз. резервов, обеспечение их финансовой устойчивости (требование рациональности).

Потребит кооперация в интересах пайщиков осуществляет торговую, заготовительную,

производственную, посредническую и иную деятельность незапрещенную законодательством РФ

1. Учетная политика потребительской кооперации обусловлена, тем что она является некоммерческой организацией, основной целью деятельности которой является удовлетворение потребностей ее пайщиков в товарах, услугах и пр. Пайщиками могут быть физические лица, достигшие возраста шестнадцати лет, признающие Устав кооператива. При разработке учетной политики следует учитывать то, что ПК осуществляет некоммерческую и коммерческую деятельность.
2. В бухгалтерском учете следует обеспечить раздельный учет основных средств, эксплуатируемых в некоммерческой и коммерческой деятельности. В тех случаях, когда основные средства эксплуатируются для обоих видов деятельности база для исчисления износа, амортизации и налоговой базы (по НДС, налогу на имущество) определяется пропорционально доходам. Под доходами следует понимать целевые поступления для некоммерческой деятельности и выручку от коммерческой деятельности.
3. В ПК обобщение информации о суммах износа производится на забалансовом счете 010 «Износ основных средств». Для исчисления амортизация по основным средствам, используемым в коммерческой деятельности, применяется линейный способ. Данную сумму амортизации записывают по дебету счетов 08, 20, 25.26..44 и др. и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».
4. Осуществление некоммерческой и коммерческой деятельности требует организации раздельного учета. Бухгалтер потребительского общества должен не только правильно отразить все хозяйственные операции в бухгалтерском учете, но и верно рассчитать налогооблагаемые обороты своей деятельности.
5. В этих условиях, наиболее целесообразно организовать раздельный учет: основных средств; расходов; доходов; прибыли (убытков) по видам деятельности; имущества, переданного заемщиком в обеспечение полученного займа; имущества, полученного заимодавцем в обеспечение выданного займа»
6. Доходы в кооперативе в рамках некоммерческой деятельности должны соответствовать расходам. Это достигается за счет разрабатываемой сметы доходов и расходов кооператива. Источником формирования паевого фонда являются обязательные паевые взносы членов потребительского кооператива. Вступающие в кооператив лица уплачивают также вступительные взносы, которые являются источником финансирования организационных расходов (приобретение членских кооперативных книжек, ведомостей приема вступительных и паевых взносов членов кооператива).
7. Учет членских кооперативных книжек осуществляется на счете 10 «Материалы», субсчет «Прочие материалы». Членские кооперативные книжки изготавливают в типографии по договору. На основании первичных документов типографии (товарная накладная, накладная и др.) в бухгалтерском учете производится следующая запись:

Дебет счета 10 «Материалы», субсчет «Прочие материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - на стоимость приобретенных членских кооперативных книжек. Аналитический учет паевых взносов членов кооператива осуществляют в специали­зированных журналах. При чем, целесообразно вести раздельный аналитический учет пайщиков: полностью, погасившим задолженность по паевым взносам (полнопайные члены кооператива) и имеющих задолженность по паевым взносам (неполнопайные члены кооператива).

1. Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно - распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.  
   Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно - распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.
2. Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой с этого дня.  
   Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;- существенного изменения условий деятельности.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в порядке, предусмотренном для Учетной политики. Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно - распорядительным документом.  
Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке в бухгалтерской отчетности организации.

1. **Учет доходов и расходов по видам деятельности. Задачи учета в соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99.**

*Следует отметить, что такие группы как доходы и расходы - «внереализационные», «операционные» и «чрезвычайные» - с 2006 г. в Отчете о прибылях и убытках объединены в комплексную статью «прочие».*

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

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на: а) доходы от обычных видов деятельности; б) прочие доходы

Признание доходов в бу : если выполнены условия: - право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора иоли подтвержденное иным образом - сумма выручки может быть определена - имеется уверенность в том\ что в результате конкретной операции произйдет увеличение экономических выгод организации - право собственности на продукцию, товар перешло к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана) - расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных в оплату, не исполнено хотя бы одно условие, то признается кредиторская задолженность, а не выручка.

***Расходами*** организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). – ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на: - расходы по обычным видам деятельности; - прочие расходы;

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота; сумма расхода может быть определена; имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность. Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной). Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

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, геолого-разведочным, научно-исследовательским и тому подобным работам; • услугам связи и по перевозке грузов и пассажиров; • транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям; • предоставлению за плату во временное 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.

**Особенности учета на субсчетах счета 90 "Продажи"**

К счету 90 "Продажи" могут быть открыты следующие субсчета:

90/1 "Выручка"; 90/2 "Себестоимость продаж"; 90/3 "Налог на добавленную стоимость"; 90/4 "Акцизы"; 90/9 "Прибыль (убыток) от продаж".

Сумма выручки от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту субсчета 90/1 "Выручка" 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 субсчета 90/2 "Себестоимость продаж".Начисленные по проданной продукции (товарам, работам, услугам) суммы НДС и акцизов отражают по дебету субсчетов 90/3 "Налог на добавленную стоимость" и 90/4 "Акцизы" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".Организации – плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 субсчет 90/5 "Экспортные пошлины" для учета сумм экспортных пошлин.

Субсчет 90/9 "Прибыль (убыток) от продаж" предназначен для выявления финансового результата от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 90/1, 90/2, 90/3, 90/4, 90/5 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90/2, 90/3, 90/4 и 90/5 и кредитового оборота по субсчету 90/1 определяют финансовый результат от продаж за отчетный месяц. Выявленную прибыль или убыток ежемесячно заключительными проводками списывают с субсчета 90/9 на счет 99 "Прибыли и убытки". Таким образом, синтетический счет 90 "Продажи" ежемесячно закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 "Продажи" (кроме субсчета 90/9), закрываются внутренними записями на субсчет 90/9 "Прибыль (убыток) от продаж".

Аналитический учет по счету 90 "Продажи" ведут по каждому виду проданной продукции, товаров, выполненных работ и оказанных услуг, а при необходимости и по другим направлениям (по регионам продаж и т. п.).

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

Для обобщения информации об операционных и внереализационных (т.е. прочих) доходах и расходах используют счет 91 "Прочие доходы и расходы". К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:

91/1 "Прочие доходы"; 91/2 "Прочие расходы"; 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов".

На субсчете 91/1 "Прочие доходы" учитывают поступления активов, признаваемых прочими доходами (за исключением чрезвычайных).

На субсчете 91/2 "Прочие расходы" учитывают операционные и внереализационные расходы, признаваемые прочими расходами (за исключением чрезвычайных).

Субсчет 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов" используется для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 91/1 и 91/2 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91/1 и кредитового оборота по субсчету 91/2 определяется сальдо прочих доходов и расходов. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91/9 на счет 99 "Прибыли и убытки". Таким образом, на отчетную дату счет 91 "Прочие доходы и расходы" сальдо не имеет.

По окончании отчетного года субсчета 91/1 и 91/2 закрываются внутренними записями на субсчет 91/9.

Аналит учет по сч. 91 ведется по каждому виду причих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, должно обеспечить возм-ть выявления фин.рез-та по каждой операции.

Д 50, 51 К 91-1 – отражен полученный доход, связанный с предоставлением во временное польз-е активов орг-ии

Д 76 «Расч с разными деб и кред» К 91-2 – отражены рас связ-е с рассмотрением дел в судах.

1. **Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО): причины, условия возникновения и их состав; задачи, их роль в достижении сопоставимости финансовой отчетности во всем мире, гармонизации учета. Направления совершенствования МСФО.**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире. Стандарты финансовой отчетности обеспечивают сопоставимость бухгалтерской документации между компаниями в общемировом масштабе, а также являются условием доступности отчетной информации для внешних пользователей.

Международные стандарты финансовой отчетности – это не стандарты бухгалтерского учета как, например, российские положения по бухгалтерскому учету (ПБУ). В них нет плана счетов, бухгалтерских проводок, первичных документов или учетных регистров. МСФО – это стандарты отчетности как заключительного этапа бухгалтерской работы. Они не предъявляют никаких специальных требований непосредственно к счетоводству.

МСФО, таким образом, представляют собой учетную систему, функционирую­щую на международном уровне, и их особенностью является то, что они содержат одновременно и концептуальные основы состав­ления отчетности, и собственно стандарты финансовой отчетности. Рекомендательный характер стандартов как нельзя более соот­ветствует рыночной экономике: все предприятия, желающие ус­тановить международные экономические контакты, завладеть вниманием пользователей «без границ», прекрасно осознают необходимость составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и никаких директивных указаний здесь, в принципе, не требуется. Поскольку МСФО стали международным языком бух­галтеров и экономистов, то их знание становится условием снача­ла информационного, а потом и экономического общения (взаи­модействия) на мировом уровне. Эти преимущества во многом обеспечивают стремление различных стран к использованию МСФО в национальной практике учета.

Международные стандарты учета позволяют не только сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности (особенно в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах), но и снизить затраты по привлечению капитала. Известно, что рыночная цена капитала определяется двумя основными факторами: перспективной отдачей и рисками. Некоторые из рисков действительно характерны для деятельности самих компаний, однако есть и такие, которые вызваны недостатком информации, отсутствием точных сведений об отдаче капиталовложений. Одной из причин информационной недостаточности является отсутствие стандартизированной финансовой отчетности, которая, сохраняя капитал, фактически приумножает его. Это объясняется тем, что инвесторы согласны получать чуть более низкие доходы, зная, что большая открытость информации снижает их риски.

Разработкой и совершенствованием международных стандартов учета занимается специальная организация - Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета, созданный 29 июня 1973 года в соответствии с соглашением бухгалтерских органов Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Объединенного королевства и Ирландии, а также США. Деятельность Комитета направляется Советом, состоящим из представителей 13 стран и 4 организаций.

Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета определяет свои задачи следующим образом:

формулировать и публиковать в интересах общественности стандарты бухгалтерского учета, которые необходимо соблюдать при составлении финансовых отчетов, и способствовать их всемирному внедрению и соблюдению;

проводить общую работу по улучшению и гармонизации правил, стандартов бухгалтерского учета и методик составления и подачи финансовых отчетов.

Процесс разработки и утверждения международных стандартов включает множество этапов и аналитических стадий, в том числе изучение национальных и региональных бухгалтерских требований и практики, а также других соответствующих материалов, детальный анализ всех вопросов, связанных с темой разрабатываемого стандарта, публикацию и обсуждение проекта международного стандарта учета организациями-представителями различных стран, внесение необходимых корректировок и изменений и последующее утверждение стандарта Комитетом.

В настоящее время КМСФО разработал и опубликовал 41 международный стандарт финансовой отчетности, которые уже применяются или будут применяться в последующих отчетных периодах. Эта система охватывает все основные вопросы, связанные с составлением финансовой отчетности предприятиями и организациями.

Каждый стандарт содержит следующую информацию:

* объект учета - дается определение объекта учета и основных понятий, связанных с этим объектом;
* признание объекта учета - дается описание критериев отнесения объектов учета к различным элементам отчетности;
* оценка объекта учета - приводятся рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчетности;
* отражение в финансовой отчетности - раскрытие информации об объекте учета в различных формах финансовой отчетности.

Все стандарты носят рекомендательный характер и используются в разных странах по-разному. Чаще всего конкретная страна применяет традиционный национальный бухгалтерский учет, адаптированный к нескольким или большинству международных стандартов.

Наибольший вклад в указанные стандарты был внесен США. Их национальная система бухгалтерских стандартов и процедур GAAP (Generally Accepted Accounting Principles) во многом определила основные принципы разрабатываемой международной системы бухгалтерского учета.

Международные стандарты носят рекомендательный характер и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании. Но поскольку МСФО это, по сути, обобщённая практика учёта наиболее развитых учётных систем в мире (американской и европейской), то совершенно очевидно, что их слепое копирование зачастую может негативно сказаться на национальной практике бухучёта. Поэтому принципиальной основой перехода на международные стандарты, прежде всего, должно быть признание общих Принципов подготовки и составления финансовой отчётности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements).

МСФО исходят из предположения, что информация о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании необходима широкому кругу пользователей и способна удовлетворить их потребности должным образом. Другими словами, общецелевые отчеты призваны удовлетворять нужды максимально возможного числа пользователей.

Финансовая отчетность призвана удовлетворить общие потребности большинства пользователей, но вместе с тем от нее не требуется обеспечения всей информацией, которая может понадобиться пользователям для принятия экономических решений, поскольку в финансовой отчетности в основном отражаются финансовые результаты прошлых событий, и может отсутствовать нефинансовая информация.

Основными направлениями совершенствования МСФО на ближайшие годы будут:

- интенсификация разработки стандартов учета и аудита;

- укрепление контактов с национальными регуляторами финансовых рынков;

- усиление значимости Кодекса профессиональной этики бухгалтеров;

- внедрение системы международных стандартов подготовки профессиональных бухгалтеров

1. **Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России, основные задачи и направления реформирования.**

Нормативное регулирование БУ нужно для обеспечения доступа всем заинтересованным пользователям к информации о финансовом положении и результатах деятельности хозяйствующих субъектов.

Система нормат регулирования БУ и О состоит из документов 4х уровней:

Первый уровень – законодательный. Сюда входят ФЗ, указы президента РФ, постановления Правительства РФ. Эти документы принимают: Федеральное собрание, Президент РФ, Правительство РФ, Министерство финансов РФ. Особое место на этом уровне занимает • *ФЗ «О бух* *учете»*, принятый Гос Думой, утвержденный 21.11.1996г №129 – ФЗ ( с последующими изменениями и дополнениями, в т.ч от 30.06.2003г). В этом законе БО посвящена 3я глава «БО», где представлен состав БО; даны понятия «отчетный год», т.ж. «первый отчетный год орг-ии», указаны адреса и сроки предоставления; представлен порядок утверждения форм БО; порядок публикации фин отчетности. • Программа реформирования БУ в соответствии с МСФО, утверждена постановлением правительства РФ от 6 марта 1998г № 283, где представлена цель реформирования; задачи реформирования; направления реформирования; направления реформирования. • Положение по ведению БУ и БО в РФ, утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998г № 34н, где представлены основные требования, предъявленные к отчетности; даны понятия «отчетный год», т.ж. «первый отчетный год орг-ии», «отчетная дата»; кто подписывает БО; представлено понятие «сводная БО» и тд

Второй уровень – нормативный. Сюда входят Положения (стандарты) по БУ. Эти документы принимает Министерство финансов РФ. Н-р • ПБУ 4/99 « БО организации», утверждено Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999г № 43н, где представлены: определения «БО», «отчетный период», «отчетная дата» и тд; Общие требования предъявленные к БО; Состав БО; Содержание ф№1, ф№2, пояснений к ним и др. В ПБУ обобщены принципы и базовые правила БУ.

Третий уровень – методический. Сюда входят: Методические указания; План счетов и Инструкция по его применению. Эти документы принимают: Минфин РФ, федеральные органы исполнительной власти, Институт профессиональных бухгалтеров России. Здесь можно рассмотреть такие документы: • Методические рекомендации по составлению и представлению сводной БО, приложение к приказу Минфина РФ от 30 декабря 1996 г № 112, где представлены: Порядок составления и предоставления сводной БО; Правила объединения БО дочерних обществ и головного и тд. • Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003г № 67н « Об объеме форм БО».

Четвертый уровень – организационный. Сюда входят документы, формирующие учетную политику организации. Эти документы разрабатывают организации независимо от организационно – правовых форм деятельности. Здесь организации могут разрабатывать не только документы об учетной политике, но и различные внутренние инструкции.

Задачами реформирования БУ являются:

1) Методическое обеспечение реформирования БУ путем создания методических указаний, инструкций, комментариев.

2) Сформировать систему стандартов учета и отчетности, которые обеспечивали бы полезной информацией пользователей, особенно инвесторов.

3) Увязка реформы БУ в РФ с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне.

Основными направлениями реформы являются:

1) Совершенствование нормативного правового регулирования (формирование стандартов, методическое обеспечение);

2) Становление бухгалтерской профессии ( кадровое обеспечение, подготовка и переподготовка специалистов и т.д);

3) Международное сотрудничество.

Для осуществления поставленных задач, необходимо:

1) подготовить дополнения и изменения в ФЗ «о БУ»;

2) пересмотреть унифицированные первичные учетные документы и регистры БУ;

3) пересмотреть планы счетов и инструкции по их применению;

4) разработать и утвердить ПБУ, которые должны включать требования международных стандартов (в течении 2х лет);

5) для субъектов МП ввести упрощенную систему БУ.

Чтобы реформировать БУ нужно активно сотрудничать с международными специализированными организациями (Международная федерация бухгалтеров) и национальными организациями ( организациями стран СНГ, Франции и др.).

1. **Сравнительная характеристика учета материально-производственных запасов в соответствии с ПБУ 5/08»Учет материально-производственных запасов» и МСФО 2 «Запасы»: определение, состав, себестоимость, методы оценки.**

Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой международную систему общепринятых принципов бухгалтерского учета, широко применяемую и принятую в качестве основы подготовки финансовой отчетности во многих странах мира. Учет материально-производственных запасов в РФ в настоящее время регламентируется ПБУ 5/01. Этим нормативным документом внесены следующие изменения, приближающие отечественный учет материально-производственных запасов к международному.

Во-первых, дано определение материально-производственных запасов. К учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, предназначенных для продажи или используемые при производстве,при предоставления услуг в форме сырья или мат-лов.Они постоянно расходуются и заменяются новыми (возобновляются).Сюда же относятся также затраты на зар.плату основного персонала,если компания работает в сфере услуг.

Во-вторых, в МСФО 2 и в ПБУ 5/01 определено, что материально-производственные запасы применяются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости. Исследуя товарные запасы, целесообразно обратить внимание на формирование фактической себестоимости при приобретении товаров в порядке покупки. Это основной источник их поступления.

Фактическая стоимость запасов по МСФО 2 представляет собой совокупные затраты на их приобретение, затраты на перемещение и другие расходы, связанные с доставкой материально-производственных запасов к месту их размещения (66). Затраты на приобретение охватывают покупную цену, включая пошлины па импорт и другие налоги на закупки, транспортные и погрузочно-разгрузочные расходы и некоторые другие прямые расходы по приобретению, за вычетом торговых скидок, снижения цен и субсидий. Расходы по переработке - это такие затраты, которые в дополнение к затратам на приобретение, имеют отношение к приведению товарно-материальных запасов в их настоящее местонахождение и состояние.

ПБУ 5/01 приводит перечень фактических затрат на приобретение товаров, включающий следующие: суммы, уплачиваемые поставщику в соответствии с договором; суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением товаров; таможенные пошлины; невозмещаемые налги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы товаров; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены товары, затраты по доставке товаров; затраты по доведению товаров до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях; начисленные проценты по кредитам и заемным средствам до принятия товаров к учету; суммовые разницы; иные затраты.

Таким образом, подходы российского законодательства к формированию себестоимости запасов, приобретенных за плату, в целом соответствуют требованиям МСФО 2: в себестоимость запасов включаются затраты, непосредственно связанные с их приобретением, или изготовлением. Исключение составляют лишь затраты по займам и суммовые разницы.

В-третьих, организация обязана в конце года проводить «уценку» производственных запасов в случае, если текущая рыночная стоимость на них в течение года снизилась, они морально устарели или частично потеряли качество. В данном случае образуется резерв под снижение стоимости материальных ценностей за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью, если она выше рыночной стоимости. В МСФО 2 отмечается, что фактическая себестоимость заготовленных и произведенных материально-производственных запасов не может использоваться в тех случаях, когда их продажная цена понизилась, когда они повреждены или частично либо полностью пришли в негодность. Они подлежат списанию по оценке ниже фактической себестоимости, исходя из того, что ликвидные активы не должны оцениваться в сумме, превышающей возможную выручку от их реализации. Отклонения в цене следует исчислять в отдельности по каждому наименованию материальных ценностей, по группам однородных ценностей или в целом по какому-либо их виду, например, готовой продукции, и, наконец, в целом по всем товарно-материальные запасы компании. Источником покрытия этой уценки, представляющей убытки, может быть только прибыль.

В- четвертых, в целом подход к оценке материально-производственных запасов для целей годовой отчетности в ПБУ и МСФО совпадает. Однако в МСФО дается более четкое определение оценки запасов: запасы, должны оцениваться по наименьшей из двух величин – себестоимости и возможно чистой цены продаж.

Проведенное исследование свидетельствует, что данную норму торговые организации потребительской кооперации пока не применяют, она отсутствует и в их учетных политиках.

Результаты проведенных исследований отобразим в таблице.

Таблица. Сравнение МСФО №2 и ПБУ 5/01 по основным моментам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | МСФО 2 | ПБУ 5/01 |
| Понятие запасов | Подчеркивается суть запасов как активов – ожидание от их использования экономической выгоды. Запасы выделяются в особую категорию активов, т.е. они являясь предметами труда, либо товарами, предназначенными для продажи, отличаются от других активов краткосрочностью и не предполагают начисления амортизации. | Трактовка понятия запасов схожа. Отсутствует момент признания активов в качестве запасов. Основной критерий отнесения активов к запасам – срок использования. |
| Проблемы учета | Способы наиболее адекватной оценки запасов для получения достоверной картины финансовой отчетности:  - первоначальной себестоимости;  - балансовой в конце года;  - для включения в отчет о прибылях и убытках. | В принципе проблемы такие же, но к ним добавляется общая проблема – сложность определения оценок в условиях неопределенности или ожидания инфляции |
| Себестоимость запасов | Затраты на приобретение (включая курсовые разницы и не включая % за кредит).  Затраты на переработку (с указанием не включаемых в себестоимость затрат).  Прочие затраты. | Затраты на приобретение (не включают курсовые разницы), включая % по заемным средствам, связанным с приобретением запасов и произведенным до их оприходования.  Прочие затраты.  Состав затрат на переработку ПБУ не рассматривает. |
| Оценка в балансе на конец года | Наименьшая величина из себестоимости и чистой стоимости реализации. | Устаревшие, некачественные или обесценивающиеся запасы отражаются в балансе на конец года за вычетом резерва под снижение стоимости запасов. |
| Оценка для включения в отчет о прибылях и убытках | Методы: специфической идентификации, средней себестоимости, ФИФО, альтернативный - ЛИФО, ЛИФО, НИФО, последняя покупная цена, основной запас. | Первые четыре метода без выделения основных и альтернативных. |
| Раскрытие | Достаточно подробное для развитой экономики | Не подробное по сравнению с МСФО. Не требуется раскрытие чистой стоимости реализации; при использовании ЛИФО не требуется дополнительного раскрытия. В отчетности раскрывается информация о наличии запасов по основным группам, о способах оценки, о последствиях ее изменения, о величине резервов по снижение стоимости. |

Таким образом, с введением в действие ПБУ 5/01 действующая российская методика учета материально-производственных запасов стала более приближена к требованиям МСФО, что способствует гармонизации (стандартизации) их учета. Однако есть и различия, которые по убеждению автора, свидетельствуют об отсутствии единой терминологии, единых принципов классификации элементов отчетности и счетов бухгалтерского учета, что указывает на отсутствие единой концепции развития бухгалтерского учета как системы.

Согласно МСФО запасы – это активы, которые:

- предназначены для продажи в ходе обычной деят-ти

- созданы в процессе произ-ва для такой продажи (гот. Пр-ция, незав-ое пр-во, сырье)

- представлены в форме сырья и мат-ов, предназ-ых для исп-ия в произ-ном процессе или при оказании услуг.

В то время как международные стандарты определяют запасы как активы, ПБУ 5/01 рассматривает изх в кач-ве имущ-ва. Для учета запасов МСФО 2 предлагает след классификационные группы: сырье, материалы, незавр-ое пр-во, гот. Пр-ция.

В пБУ 5/01 МПЗ определены как активы, кот-ые:

- исп-ся в кач-ве сырья и материалов при пр-ве пр-ции - предназначены для продажи - исп-ся для управленческих нужд.

По российским правилам учета к МПЗ относятся товары, приобретенные у других лиц и предназначены для продажи, сырье и материалы, исп-ые для пр-ва пр-ции и управ-их нужд, а также гот. Пр-ия как конечный рез-тат произ-го цикла. Указанные активы включаются в состав запасов и по МСФО. Однако для незав-го пр-ва, также являющегося одной из групп запасов по МСФО 2, ПБУ 5/01 не применяется

Эта неточность устранена в ПБУ 4/99 в соотв-ии с кот-ым активы, признаваемые незав-ыым пр-ом отнесены к запасам. Т/о МСФО2 и росс-ая докум-ция идентичны.

Первоначальная оценка запапсов согласно МСФО 2 может осуществляться одним из трех методов:

- по себестоимости запасов - по нормативным затратам - по розничным ценам

ПБУ 5/01 рекомендует рос-им орг-ям исп-ть след. 3 способа определения с/ст - по с/ст каждой ед-цы - по средней с/ст - по ст/ст первых по времени МПЗ (ФИФО)

МСФО 2 3 способа опр-я с/ст: - путем специфической идетификации затрат - по средневзвегшенной ст-ти - первое поступление-первый отпуск (ФИФО)

Несмотря на некоторые терминолог-ие различия, способы по существу идентичны.

1. **Сроки, организация и порядок проведения инвентаризации в организациях оптовой и розничной торговли, ее документальное оформление, порядок отражения в учете результатов инвентаризации.**

Проверка и уточнение данных бухгалтерского учета товаров и тары производится при помощи инвентаризации. Это имеет большое значение в деле контроля за сохранностью ТМЦ, их соответствия фактического наличия с данными учета, выявления неходовых и залежавшихся товаров и ознакомления с организацией хранения товаров и тары на складах.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяется руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущ-ва в аренду, выкупе, продаже, а так же при преобразовании гос. или муницип. унитарного предприятия;- перед составлением годовой бух. отч-ти;- при смене МОЛ;- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущ-ва;- в случае стихийных бедствий и др. ЧП;- при реорганизации или ликвидации организации;- в др. сл-х предусмотренных законодат. РФ.

Во всех сл-х инвентаризация проводится внезапно.

Для проведения инвентаризации приказом руководителя создается постоянно действующая инвент. комиссия, возглавляемая рук-м или его замом в составе: гл. буха, начальников структ. подразделений, представителей общественности.

Комиссия осущ-т профилактическую работу по обеспеч-ю сохранности ценностей, инструктажи членов рабочих комиссий, организует проведение инвентаризаций, контролирует правильность их проведения, осущ-т выборочные проверки и сплошные повторные инвентаризации, проверяет прав-ть определения рез-тов инвентаризации, рассматривает объяснения МОЛ, допустивших недостачи (излишки), пересортицу тов. или их порчу.

Снятие фактических остатков товаров и тары на складе, их сличение с данными БУ проводит рабочая комиссия, назначаемая приказом рук-ля.Состав: председатель комиссии, товаровед, бухг., МОЛ; при аудиторской проверке – ревизор. Распоряжение вручается председателю комиссии не более чем за 2 часа до проведения инвентаризации.

Раб. комиссия сос-т свой заключ-я по выявленным недостачам и излишкам, вносит предложения по улучш. учета и контроля за сохранностью, участвует в определении окончательных рез-тов инвентаризации, проверяет прав-ть расчетов естественной убыли, зачета пересортиц товаров.

Инв. комиссии неут отв-ть за собл-е порядка проведения инвент, ее своеврем-ть, полноту и точность внесения в описи данных о факт-х остатках тов-в и тары, правильное оформление инвент. мат-в и своевременную сдачу их в бухг.

К началу инвент. бухг-я должна закончить проверку и обработку док-тов на складе, определить остатки на день инвент-ии по каждому наимен-ю товара. После ознакомления с распоряжением о инвет-ии зав.складом составляет последний отчет о движении товаров и тары и дает подписку о том, что все доки сданы им в бухг-ю и неимеет никаких не оформленных документов.

Результаты проверки продукции на складе заносятся в инвентаризационную опись ТМЦ (ф. N ИНВ-3). В описи указывается наим. продукции, изделий, их вид, сорт, номенклатурный номер или код, единица измерения, цена, наличие по факту и по данным бухгалтерского учета в натур. единицах измерения и по ст-ти.

Инв. комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в опись данных о факт. наличии продукции на складе. Учетные данные переносятся из регистров бухгалтерского учета (сальдовых, оборотных ведомостей или заменяющих их машинограмм).

На залежалые и неполноценные изделия составляется отдельная опись. На продукцию, пришедшую в негодность, составляется акт, в котором указываются причины и виновники порчи продукции, сумма потерь от порчи. При выявлении изделий, отсутствующих в учетных регистрах, комиссия включает их в инвентаризационную опись с последующим отражением в учете как излишков.

Если в ходе инвентаризации из производства поступает продукция на склад, то она принимается в присутствии комиссии и на нее составляется отдельная опись. В отдельную опись заносятся оплаченные изделия, но не вывезенные покупателем со склада. Тара, в которую упакована готовая продукция, инвентаризуется вместе с ней по видам, целевому назначению и категориям (новая и бывшая в употреблении).

Готовая продукция, хранящаяся на складах других предприятий, также инвентаризируется и включается в опись (ф. N ИНВ-5) на основании отгрузочных и других документов (складское свидетельство, сохранная расписка и т.п.). В описи перечисляется продукция по каждому наименованию, указывается количество, сорт, стоимость, дата принятия на хранение, место нахождения, номер и дата оправдательного документа.

Инвентаризация товаров отгруженных проводится на основании отгрузочных и расчетно - платежных документов. Цель инвентаризации отгруженной продукции заключается в установлении обоснованности числящихся сумм на счете 45 . На этом счете могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами.

При проверке документов и записей в учетных регистрах следует выяснить, не числятся ли на этом счете суммы, оплата которых отражена на других счетах, например на счете 62 как авансы полученные или счете 76 .

На отгруженную продукцию составляется акт инвентаризации ТМЦ (ф. N ИНВ-4). В нем по каждому покупателю указывается наименование, характеристика (вид, сорт, группа), номенклатурный номер, единица измерения, дата отгрузки, данные о количестве и стоимости по товарно - транспортным, расчетно - платежным документам и по бухгалтерскому учету. Акт инвентаризации составляется отдельно на продукцию, срок оплаты которой не наступил, и на продукцию, не оплаченную в срок.

На основании инв. описей составляются сличительные ведомости (ф. N ИНВ-19), в которых выявляются результаты инвентаризации, т.е. расхождения между бухгалтерскими и факт. данными. По готовой продукции на складе в ведомость заносятся только те наименования, по которым выявлены отклонения (излишки или недостача). Сличительная ведомость составляется по каждому складу в отдельности. В ней приводятся следующие сведения: результат инвентаризации (излишки, недостача); пересортица (излишки, зачисленные в покрытие недостач, недостачи, покрытые излишками); излишки, подлежащие оприходованию; окончательные недостачи, списываемые в пределах норм естественный убыли, подлежащие взысканию с виновных лиц и списываемые на финансовые результаты.

Выявленные при инвентаризации излишки приходуются. При этом увеличиваются внереализационные доходы. Составляется бухгалтерская запись:

Д-т сч. 43 К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы".

На стоимость недостачи готовой продукции составляется запись: дебет счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" и кредит счета 43. Инв. комиссией устанавливаются причины возникновения недостачи и выносится решение о ее списании. Выявленная недостача может быть списана на издержки производства, виновных лиц и на финансовые результаты.

На издержки производства недостача готовой продукции списывается в пределах норм естественной убыли записью по дебету счета 26 кредиту счета 94 по фактической или учетной стоимости.

Если величина недостачи превышает нормы естественной убыли, то ее превышение относится на виновных лиц. Выявленная недостача по продукции, по которой не установлены нормы естественной убыли, в полном размере подлежит возмещению материально - ответственными лицами.

На виновных лиц недостача готовой продукции относится, если они несут полную материальную ответственность или если работник признан виновным по решению суда. Взыскание недостачи продукции производится по рыночным ценам. Составляются бухгалтерские записи: Д-т сч. 73, субсчет "Расчеты по возмещению материального ущерба" - на стоимость продукции по рыночным ценам К-т сч. 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" - на фактическую себестоимость или стоимость по учетным ценам,

К-т сч. 98 , субсчет "Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей" - на разницу между стоимостью по рыночным ценам и фактической себестоимостью (стоимостью по учетным ценам).

Недостача может быть возмещена путем внесения наличных денег в кассу или удержания из оплаты труда виновного лица. По мере погашения задолженности производится запись:

Д-т сч. 50 "Касса" (70 "Расчеты с персоналом по оплате труда")

К-т сч. 73 , субсчет "Расчеты по возмещению материального ущерба" - на сумму удержаний.

Одновременно с этой записью на разницу между ст-ю по рыночным ценам и факт. себ-ю (учетной ст-ю), приходящуюся на сумму погашения долга, дебетуется счет 98 , субсчет "Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей", и кредитуется счет 91 .

При отсутствии конкретных виновных лиц, отказе судом во взыскании вследствие необоснованности иска стоимость недостачи продукции списывается на внереализационные расходы. В учете производится запись по дебету счета 91и кредиту счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей".

Стоимость товаров отгруженных и задолженность покупателей с просроченным сроком исковой давности по истечении трех лет списывается на внереализационные расходы: дебет счета 91 и кредит счетов 45 и 62 . Если орг-я создает резерв по сомнительным долгам, то задолженность покупателей, нереальная к получению, списывается в уменьшение резерва по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Списанная с балансового счета задолженность с просроченным сроком исковой давности учитывается в течение следующих пяти лет на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов". В случае поступления средств от неплатежеспособного дебитора увеличиваются внереализационные доходы. Сумма поступивших средств отражается по дебету счета 51 и кредиту счета 91 и снимается с забалансового учета. При этом принимаемая на забалансовый учет сумма отражается по дебету счета 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов", а снимаемая - по кредиту этого счета. Аналитический учет по счету 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" ведется по каждому списанному в убыток долгу.

1. **Учет валютных операций: покупки и продажи иностранной валюты, кассовых операций в иностранной валюте, формирования уставного капитала в иностранной валюте, взносы резидента в уставный капитал организации за границей.**

Валютные операции - это операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов, выраженных в иностранной валюте.Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся следующие: вложения в уставный капитал предприятия; приобретение ценных бумаг; предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями. В соответствии с ПБУ 3/2000 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" стоимость имущества и обязательств организации, в том числе и стоимость денежных знаков, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, для пересчета в рубли подразделяются на две группы:

1) активы и обязательства, которые переоцениваются регулярно;

2) активы и обязательства, которые переоцениваются на момент принятия к бухгалтерскому учету.

К первой группе относятся: денежные знаки в кассе, средства в расчетах в банках и иных кредитных учреждениях, денежные и платежные документы, краткосрочные ценные бумаги, средства в расчетах (включая по заемным обязательствам) с любыми юридическими и физическими лицами, остатки средств целевого финансирования, полученные из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи РФ в соответствии с заключенными соглашениями. Пересчет этих активов и обязательств производится регулярно: на дату совершения операций в иностранной валюте и отчетную дату.

Ко второй группе активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, относятся: основные средства, нематериальные активы, запасы, затраты, товары, капитал. Указанные активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте и далее не переоцениваются.

В регистрах бухгалтерского учета записи по движению активов и обязательств в иностранной валюте ведутся одновременно в рублях и в иностранной валюте.

Бухгалтерская отчетность составляется в рублях.

Поскольку курс иностранных валют к рублю постоянно меняется, то при пересчете возникают курсовые разницы. Курсовая разница - это разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату исполнения обязательств по оплате или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих актива и обязательства по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления отчетности за предыдущий отчетный период.

В ПБУ 3/2000 предусмотрено, что пересчет стоимости денежных знаков в кассе и средств на банковских счетах, выраженных в иностранной валюте, может производиться, по мере изменения курсов иностранных валют, котируемых ЦБ РФ.

Если организация примет решение пересчитывать валютные денежные средства по мере изменения курса, то это положение следует закрепить в учетной политике.

Курсовая разница может быть положительной или отрицательной. При росте курса по активным счетам возникает положительная разница, по пассивным счетам - отрицательная. При падении курса по активным счетам возникает отрицательная разница, по пассивным - положительная курсовая разница.

Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Согласно пункту 13 ПБУ 3/2000, курсовые разницы подлежат зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или расходы.

Поэтому учет курсовых разниц ведется на счете 91 "Прочие доходы и расходы": на субсчете "Прочие доходы" - положительные разницы; на субсчете "Прочие расходы" - отрицательные.

Исключение из этого правила составляют лишь курсовые разницы по процентам, начисленным за пользование кредитами и займами, полученными в иностранной валюте. Как следует из пункта 11 ПБУ 15/01, такие курсовые разницы являются затратами, связанными с получением и использованием кредитов и займов, и на основании пункта 15 подлежат учету в составе операционных доходов и расходов.

**Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории РФ и за ее пределами предназначен счет 52 "Валютные счета".**

По дебету счета 52 "Валютные счета" отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 "Валютные счета" отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 "Валютные счета" могут быть открыты субсчета:

52-1 "Валютные счета внутри страны";

52-2 "Валютные счета за рубежом".

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

покупка иностранной валюты за рубли организацией осуществляется с последующим зачислением на текущий валютный счет в исполняющем банке для следующих целей:

а) для совершения платежей за границу (покупка товаров, работ, услуг), погашения долгов в иностранной валюте;

б) для совершения платежей, связанных с движением капитала, переводов дивидендов от инвестиций;

в) для оплаты командировочных расходов.

Согласно плану счетов операции по покупке иностранной валюты целесообразно отражать ч/з счет 57 «переводы в пути»:

Д-т 57 К-т 51 - перечислены банку денежные средства на покупку валюты,

Д-т 52/3 К-т 57/ «расчеты с банком по покупке валюты» - поступление валюты на специальный транзитный валютный счет,

Д-т 91 К-т 76 – начислено комиссионное вознаграждение банку,

Д-т 91 К-т 57 – списание курсовой разницы,

Д-т 76 К-т 51 – перечислено комиссионное вознаграждение банку,

Д-т 57 К-т 91 – списание курсовой разницы.

Кассовые операции в иностранной валюте. Наличная иностранная валюта используется на оплату командировочных расходов за границу. Выплата командировочных в валюте не относится к валютным операциям (ч.1 № 173-ФЗ). Приход иностранной валюты в кассу оформляется приходным кассовым ордером, выдача – расходным кассовым ордером, сумма указывается в иностранной валюте, а прописью указывается как в валюте, так и в рублях по курсу ЦБ РФ на дату поступления (выплаты).

На основании приходных, расходных кассовых ордеров делается запись в кассовой книге. Книга в организации ведется одна. Записи делаются в ней как в иностранной валюте, так и в рублях. Каждый вид валюты указывается отдельно. Остаток наличной валюты на начало и на конец дня, ее поступление и расход отражается в иностранной валюте с указанием рублевого эквивалента.

Пересчет стоимости иностранной валюты в рубли должен производиться на дату совершения операции и на дату составления бух.отчетности. При изменении курса валюты образуются курсовые разницы при пересчете и отражаются бухгалтерской справкой. Для учета наличной валюты открывают к сч.50 дополнительный субсчет 50/4 «валютная касса».

Внесение в уставный капитал вкладов в иностранной валюте отражают в учете следующим образом:

на сумму задолженности иностранного учредителя:

Дебет счета 75 "Расчеты с учредителями"

Кредит счета 80

на поступления от иностранного учредителя денежных средств:

Дебет счета 52 "Валютные счета"

Кредит счета 75 "Расчеты с учредителями"

на сумму положительной курсовой разницы:

Дебет счета 75 "Расчеты с учредителями"

Кредит счета 83 "Добавочный капитал"

на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дебет счета 83 "Добавочный капитал"

Кредит счета 75 "Расчеты с учредителями"

Данный порядок списания разницы в ценах и курсовой оценки позволяет не менять доли учредителей в уставном капитале, оговоренной в учредительных документах.

1. **Учет вложений во внеоборотные активы: понятие, классификация, общая методика и особенности учета затрат на приобретение основных средств и их строительство (подрядным и хозяйственным способом), вложений в нематериальные активы и др.=**

Вложениями во внеоборотные активы являются затраты организации на создание, приобретение активов, которые в дальнейшем будут приняты на учет как объекты основных средств и нематериальных активов и использованы в производственном процессе на срок более 12 месяцев.

Вложения во внеоборотные активы подразделяются на затраты, связанные с:

- созданием объектов основных ср-в путем осущ-я капитального строй-ва, реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих объектов;

- приобретением земельных участков, объектов природопользования и отдельных объектов основных ср-в;

- приобретением или созданием нематериальных активов;

- приобретением и выращиванием основного стада продуктивного и рабочего скота.

Объекты внеоборотных активов до ввода в эксплуатацию оцениваются как фактические затраты, т.е. исходя из инвентарной стоимости законченных строительных объектов и приобретенных отдельных видов основных средств и др. долгосрочных активов.

В бух. балансе долг. инвестиции отражаются по статье "Незавершенное строительство". По этой статье застройщик показывает стоимость незаконч. стр-ва, осуществляемого хозяйственным и подрядным способами.

Источниками финансирования долг. инвестиций могут быть собст. Ср-ва орг-й и привл- долевое участие в строительстве, долгосрочные кредиты банков, долгосрочные займы.

К собственным средствам, являющимся источником финансирования долгосрочных инвестиций, относят прибыль, остающуюся в распоряжении орг-й, аморт.отч.по ОС и немат. активам, страховые возмещения, полученные в покрытие потерь и убытков от страховых случаев, и др.

Основными задачами учета долгосрочных инвестиций являются:

- своевременное, полное и достоверное отражение всех произведенных расходов при строительстве объектов;- обеспечение контроля за ходом выполнения строительства, определение и отражение инвентарной стоимости вводимых в действие и приобретенных объектов основных средств, земельных участков, объектов природопользования и нематериальных активов;- осуществление контроля за наличием и использованием источников финансирования долгосрочных инвестиций.

Учет долгосрочных инвестиций ведется по фактическим затратам: - в целом по строительству и по отдельным объектам (зданию, сооружению и др.), входящим в него; - по приобретенным отдельным объектам основных средств, земельным участкам, объектам природопользования и нематериальным активам.

При строительстве объектов застройщик ведет учет затрат нарастающим итогом с начала строительства в разрезе отчетных периодов до ввода объектов в действие или полного производства соответствующих работ и затрат.

Для обобщения информации о затратах во внеоборотные активы используется счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».

К счету 08могут быть открыты следующие субсчета:

08-1 «Приобретение земельных участков»

08-2 «Приобретение объектов природопользования»

08-3 «Строит-во объектов основных ср-в»

08-4 «Приобр-еобъектов основных ср-в»

08-5 «Приобр-е немат-х активов» и др.

На субсчете 08-3 учит-ся затраты по возведению зданий и сооружений, монтажу боруд-я, ст-ть передонного в монтаж оборуд-я и др.расходы предусмотренные сметами, сметно-финансовыми расчетами титульными списками на капитальное строительство (независимо от того, осуществляется это строй-во подрядным или хоз-м способом).

На субсчете 08-4 учит-ся затраты по приобретению оборуд-я, машин, инструмента, инвентаря и др.объектов основных средств, не требующих монтажа.

На субсчете 08-5 учит-ся затраты на приобетение немат-х активов.

По дебету счета 08 отражаются фактические затраты застройщика, включаемые в первоначальную ст-ть объектов основных ср-в, немат-х активов и др.соотв-х активов.

Сальдо по счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" отражает величину вложений организации в незавершенное строительство, незаконченные операции приобретения основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов, а также формирования основного стада.

Аналитический учет по счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" ведется:

- по затратам, связанным со строительством и приобретением основных средств, - по каждому строящемуся или приобретаемому объекту основных средств. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на: строительные работы и реконструкцию; буровые работы; монтаж оборудования; оборудование, требующее монтажа; оборудование, не требующее монтажа, а также на инструменты и инвентарь, предусмотренные сметами на капитальное строительство; проектно-изыскательские работы; прочие затраты по капитальным вложениям;

- по затратам, связанным с приобретением нематериальных активов, - по каждому приобретенному объекту;

- по затратам, связанным с формированием основного стада, - по видам животных (крупный рогатый скот, свиньи, овцы, лошади и т.д.).

Сформированная первоначальная ст-ть объектов основных ср-в, немат-х активов и др, принятых в эксплуатацию и оформленных в установленном порядке, спис-ся со сч 08 в Д сч 01, 03, 04.

Д 08 К 60 – отражены затраты, связанные с приобретением внеоборотных активов;

Д 01 К 08 – введены в эксплуатацию основные средства;

Д 04 К 08-5 – принят к учету нематериальный актив;

Д 08 К 10 – отражены затраты на строительные работы, выполненные собственными силами.

Порядок учета затрат по строительству объектов зависит от способа их производства - подрядного или хозяйственного.

При подрядном способе производства выполненные и оформленные в установленном порядке строительные работы и работы по монтажу оборудования отражаются у застройщика - заказчика на счете 08 по договорной стоимости согласно оплаченным или принятым к оплате счетам подрядных организаций.

При хозяйственном способе производства указанных работ учет затрат ведется застройщиком также на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы" и осуществляется в соответствии с порядком, установленным ПБУ 2/94 "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство", Типовыми методическими рекомендациями по планированию и учету себестоимости строительных работ и другими инструкциями по учету строительства. При этом на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы" отражают фактически произведенные застройщиком затраты.

В соответствии с указанными Типовыми методическими рекомендациями строительным организациям рекомендуется вести учет затрат на производство строительных работ по следующим статьям расходов:

- "Материалы";- "Расходы на оплату труда рабочих";- "Расходы по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов"; - "Накладные расходы".

Указанные расходы списывают в дебет счета 08 с кредита счетов 10 (на стоимость использованных в строительстве материалов), 70 (на сумму начисленной заработной платы работникам, занятым в строительстве), 69 (на суммы, начисленные во внебюджетные фонды) и др.

При поступлении оборудования, требующего монтажа, его приходуют по фактической себестоимости приобретения по дебету счета 07 "Оборудование к установке" с кредита счета 60 и других счетов.

При строительстве объектов подрядным способом заказчик передает оборудование для монтажа строительной орг-и по акту передачи оборудования. При этом оборудование продолжает учитываться у заказчика на счете 07 "Оборудование к установке", а у строительной орг-и оно принимается на забсчет 005 "Оборудование, принятое для монтажа".

После сдачи строительной орг-й оборудования в монтаж на основании справок о выполненных работах или актов инвентаризации ст-ть оборудования списывают у заказчика с кредита счета 07 "Оборудование к установке" в дебет счета 08 .

В учете застройщика оборудование, сданное в монтаж, отражают на счете 08 по фактическим расходам, начиная с того месяца, в котором начаты работы по его установке на постоянном месте эксплуатации (прикрепление к фундаменту, полу) или начата укрупнительная сборка оборудования.

При осуществлении строительно - монтажных работ хоз.способом переданное в монтаж оборудование списывают с кредита счета 07 в дебет счета 08 отражают на счете 08.

Стоимость зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов ОС, приобретаемых пред-м, отражают на счете 08 согласно оплаченным или принятым к оплате счетам продавцов.

Ст-ть оборудования, не требующего монтажа, отражают на счете 08 согласно полученным или принятым к оплате счетам поставщиков.

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

Стоимость зданий, сооружений, оборудования складывается из фактических затрат по их приобретению и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Данные о стоимости незавершенного строительства на начало и конец отчетного периода содержатся в разд.I "Внеоборотные активы" бухгалтерского баланса.

В разд.4 "Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений" приложения к бухгалтерскому балансу (форма N 5) содержатся сведения о наличии на начало и конец года, образовании и использовании собственных и привлеченных источников финансирования долгосрочных инвестиций с выделением кредитов банка, заемных средств других организаций, долевого участия в строительстве, финансирования из бюджета и прочих источников.

1. **Учет выручки от продаж по Российским стандартам и МСФО. Особенности признания выручки и отражение в учете.**

МСФО 18 «Выручка» применяется при учете выручки, получ-ой от продажи т-ов, предоставление у-г, исп-ие другими предпр-ми активровк омпании, приносящих %, дивиденды и лицензионные платежи. Выручка – это валовое поступление экономических выгод в течение отчетного периода в ходе обычной деятельности компании, приводящее к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров. Она возникает в рез-та:

- продажи тов-ов

- предоставление услуг

- исп-ие активов компании, принос-их %, лицензионные платежи и дивиденды.

В отечественной практике условия признания выручки рассм-ся в ПБУ 9/99. В отличие от МСФО 18, где определяются вопросы учета д-ов только от основной, систематической деят-ти, в российском стандарте рассм-ся не только д-ды от обычных видов деят-ти (выручка от продаж), но и прочие доходы.

|  |  |
| --- | --- |
| МСФО 18 | ПБУ 9/99 |
| К покупателю от продавца перешли знач-ие риски и преимущества владения товаром | Орг-ия имеет право на получение этой выручки, вытекающая из конкретного договора или подтвержденная иным соотв-им образом |
| Сумма выручки м/б надежна оценена | Сумма выручки м/б надежна оценена |
| Наличие вероятности того , что эк-ие выгоды, связаны со сделкой, поступят в компанию | Имеется уверенность в том, что в рез-те конкретной операции произойдет увеличение эк-их выгод орг-ии. Уверенность возникает в случае, когда орг-ия получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива. |
| Продавец не участвует в управлении проданными товарами и не контралируют их | Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на пр-цию (товар) прешло на орг-ции к покупателю или работы приняты заказчиком (услуга оказана) |
| Понесенные или ожидаемые зат-ты, связанные со сделкой м/б надежно оценены | Расходы, кот-ые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, м/б определены. |

Класс-ция и признание расходов. В системе МСФО стандарта по расходам нет. Тогда как в российск практике учета это ПБУ 10/99.

Вместе с ттем общее определение р-ов дается в МСФО в разделе «Принципы подготовки и составления финн отч-ти». Соглансно МСФО определение р-ов включает в р-ды, кот-ые возникают в процессе обычной деят-ти колмпании (такие как С/ст продаж, з/пл, ам-ия), а также убытки Убытки – это другие статьи, кот-ые подходят подопределение расходов, приэтом они могут возникать, так и не возникать в процессе обычной деят-ти компании.

В ПБУ 10/99 приводится след-ая класс-ия р-ов в завис-ти от хар-ра, условия осуществления и направления деят-ти:

- р-ды по обычным вмдам деят-ти - прочие расходы.

В соот-ии с МСФО для целий выделения компонентов финн-ых резо-в р-ды класс-ся: по хар-ру (метод хар-ра р-ов), по функциям (метод функции р-ов). В российских нормативных актах по б.у. деление р-ов в завис0ти от хар-ра и функций не предусмотрено. Доход – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока, или увеличения, активов либо уменьшения обязательств, проводящее к увеличению капитала, не связанного с вкладами учатсников акционерного капитала.

Определение дохода включает в себя:

|  |  |
| --- | --- |
| МСФО | РСУ |
| Выручка | Доходы от обычных видов деятельности |
| Прочие доходы | Прочие поступления |

Выручка – это валовое поступление экономических выгод в течение отчетного периода в ходе обычной деятельности компании, приводящее к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров.

Обычная деятельность – это любая деятельность, осуществляемая компанией в виде составной части бизнеса, а также такая связанная с ней деятельность, которой компания занимается в ее продолжение и которая имеет к ней отношение или возникает из нее. Выручкой могут быть призенаны поступления экономических выгод от продажи товаров, оказания услуг, проценты, лицензионные платежи и дивиденды, за исключением НДС, налога с продаж и налогов на товары и услуги. При оценке суммы своих доходов компания должна принимать во внимание возможность возникновения бензнадежного долга. Сумма безнадежного долга может быть списана непосредственно на улчтки или за счет созданного резерва.

Прочие доходы могут возникать илине возинмкать в процессе обычной деяетельности предприятия и представляют собой увеличение экономических выгод. К ним относятся:

|  |  |
| --- | --- |
| МСФО | РСУ |
| Доходы от реализации основных средств | Операционные доходы |
| Нереализованные доходы | Внереализационные доходы |
| Х | Чрезвычайные доходы |

Нереализованные доходы – это доходы от переоценки рыночных ценных бумаг или от увеличения балансовой ст-ти догосрочных активов.

1. **Учет готовой продукции: состав, оценка, документальное оформление ее движения, синтетический и аналитический учет выпуска готовой продукции и еепродажи.**

Гот.пр-я-конечный продукт производственного процесса предприятия.Это изготовленные в данной организации изделия и продукты,полностью укомплектованные,сданные на склад предприятия в соответствии с утвержденным порядком их приемки и готовые к реализации. Гот.пр-ция является частью МПЗ, предназначенных для продажи. Гот.пр-ция отражается в бух.балансе по факт.или нормативной производственной себестоимости, вкл. затраты, связ-е с исп-ем в процессе произ-ва осн.ср-в, сырья, материалов, топлива и т.д. Организация учета гот.пр-ции должна обеспечить формирование инф-ии о наличии и движении гот.пр-ции по местам храненияч и МОЛ. Учет гот.пр-ции осущ-ся в кол-ных и стоимостных показателях. Кол-ный учет ведется в ед-цах измерения,. Принятых в данной организации, исходя из ее физ.св-в. Гот.пр-ция учит-ся по наименованиям с раздельным учетом по отличительным признакам.

Данные аналит.и синт.учета должны обеспечивать получение необходимых данных для сост-я бух.отч-ти.

Гот.пр-ция учить-ся по факт. затратам, связанным с ее изготовлением. Остатки гот.пр-ции на складе на конец отч.периода могут оцениваться в аналит. и синт.учете по факт.произ-ой себестоимости или нормат. себес-ти.

При организации аналит.учета не должно допускаться ведение учета только в кол-ном выражении, без соотв-щей стоимостной оценки. Разрешается в аналит.БУ и местах хранения применять учетные цены.В кач-ве учетных цет могут применяться: факт.произ-ая себест-ть; нормативная (плановая) себест-ть; отпускные цены. Конкретный вариант учетной цены выбирает организация.

Для обобщения инф-ии о наличии гот.пр-ции предназначен сч.43 «Гот.пр-ция».

Д 43 К 20 – принята к учету готовая пр-ция.

Суммы отклонений факт.призв-ой себест-ти гот.пр-ции от ее ст-ти по учетным ценам, относящиеся к отгруженной и проданной пр-ции, в случае экономии в БУ отражаются методом «красное сторно»:

Д 90-2 «Себест-ть продаж» К 43 – красное сторно;

Д 90-2 К 43 – отражен перерасход.

Для обобщения инф-ии о выпущенной пр-ции исп-ся сч.40 «Выпуск пр-ции». Факт. Произв-ая сбст-ть выпущенной из произ-ва пр-ции в БУ отраж-ся:

Д 40 К 20 – отраж.фактпроиз-ая себест-ть вып.пр-ции;

Д 43 К 40 – отраж.норм.себест-ть вып.пр-ции.

Продажи.

Д 62 «расч.с покуп.и заказч.» К 90-1 «Выручка» - отнесенам на задолж-ть покуп-ля ст-ть отгруженной гот.пр-ции.

Одновременно с формир-м дебиторской задолж-ти за пок-м относятся в дебет сч.учета продаж:

А) Д 90/»Произв-ая себест-ть» К 43 – списана факт.произв.себест-ть гот.пр-ции;

Б) Д 90/3 «НДС» К 68 «Расч.по нал.и сборам»/»НДС» - начислен НДС;

В) Д 90/ «Расх.на продажу» К 44 «Расх.на продажу» - списаны расх.на продажу».

Д 51 к 62 – оплачено покупателем за гот.пр-цию.

Исчисление фин.рез-та от продажи.

Кредитовое или дебитовое сальдо по сч.учета продаж относится на сч.учета фин.рез-тов. Путем сопоставления оборотов по сч. 90 определяется сальдо. Если сальдо кредитовое – организация получила прибыль, если дебетовое – организация получила убыток.. После подсчета оборотов и выведения сальдо – сальдо переносится на счет 90/9 «Прибыль/убыток от продаж». (Перенос остатков происх.след.образом: с Д 90 в Д 90/9; с К 90 в К 90/9). Данная методология предназначена для того, чтобы получать инф-ю о суммах выручки, отраженной по кредиту сч.90 по итогам за год, кот-я должна сходиться с данными, отраженными в форме № 2 «ОПУ».

Документальное оформление.

Основанием для отгрузки гот.пр.пок-лям или отпуска со склада служат приказы-накладные отдела маркетинга орг-ии,в кот.вкл. 2-а док-та: приказ складу и накладная на отпуск.

Для передачи гот.пр-ции на склад исп-ся «Накладнаяч на передачу гот.пр-ции в места хранения».

Перемещение гот.пр-ции со склада на склад осущ-ся документом «Требование-накладная».

Продажа гот.пр-ции:

1. Выставляется сч.пок-лю.
2. Отгрузка гот.пр-ции осущ-ся с использованием доку3мента «Накладная» (ф. ТОРГ-12).

Пок-лю выставляется «Счет-фактура» на сумму НДС

1. **Учет денежных средств, находящихся в кассе организации, на расчетных и специальных счетах в банках, его автоматизация с применением программы 1С: 8 «Бухгалтерия».**

К денежным средствам организаций в соответствии с данным разделом относятся:

наличные деньги в кассе, в том числе и в иностранной валюте (счет 50 "Касса");

средства на расчетных счетах в кредитных организациях (счет 51 "Расчетные счета");

средства на валютных счетах, открытых в уполномоченных банках (счет 52 "Валютные счета");

средства, в том числе в иностранной валюте, в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и пр. (счет 55 "Специальные счета в банках");

денежные средства инкассированные, внесенные в кассы кредитных организаций, кассы почтовых отделений и т. п., для зачисления на счета в банках, но по состоянию на отчетную дату не зачисленные по назначению (счет 57 "Переводы в пути");

денежные документы (почтовые марки, оплаченные проездные билеты, талоны на нефтепродукты, банковские корпоративные карты, путевки в санатории и дома отдыха и т. п.). Их учитывают на субсчете 3 "Денежные документы" счета 50 "Касса".

Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются на счетах данного раздела в рублях. Суммы определяются путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке по курсу Банка России на дату совершения операций, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Курсовые разницы от переоценки остатков денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях на дату составления бухгалтерской отчетности относят на внереализационные доходы и расходы.

Организации (предприятия) независимо от организационно-правовой формы и вида деятельности все свободные денежные средства должны хранить в учреждениях банков на соответствующих счетах.

У организации должна быть одна касса.

Для установления лимита наличных денег в кассе организация представляет в банк, осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание, специальный расчет по установленной форме ("Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу").

При наличии нескольких расчетных счетов в разных банках организация вправе для установления лимита обратиться в один из банков по своему усмотрению

Сверх установленного лимита деньги могут находиться в кассе в течение трех дней в дни выдачи заработной платы, пенсий, стипендий, пособий, включая день их получения в кредитном учреждении. В отдельных случаях срок хранения может составлять 5 дней (в таком случае организация должна привести веские обоснования обслуживающему банку).

Неполученную работниками заработную плату организации обязаны хранить в течение 3 лет и выдавать ее по первому требованию работника. При сдаче депонированной заработной платы на расчетный счет в назначении платежа указывается "Депонированная заработная плата".

Прием наличных денег в кассу оформляют приходными кассовыми ордерами, подписанными главным бухгалтером и кассиром. При приеме денег от отдельных лиц им выдают квитанцию к приходному ордеру с подписями ответственного работника бухгалтерии и кассира.

Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам или другим надлежащим образом оформленным документам. При этом на них ставится специальный штамп с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег выписывает бухгалтерия, и они должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером организации

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (ф. №КО-3) применяется для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов ― платежных (расчетно-платежных) ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов и др. до передачи в кассу организации. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других, приравненных к ней, платежей, регистрируются после их выдачи.

Кассовая книга (ф. №КО-4) применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе. Все поступления и выдачи денежных средств записывают в кассовую книгу. Организация ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана мастичной или сургучной печатью на последней странице, где делается запись: "В этой книге пронумеровано и прошнуровано \_\_\_\_\_\_\_\_ листов". Общее количество листов заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера.Каждый лист кассовой книги состоит из 2 равных частей: одна из них заполняется кассиром как первый экземпляр, вторая (без горизонтальных линеек) заполняется кассиром как второй экземпляр через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой.

Синтетический учет наличия и движения денежных средств в кассе организации ведется на активном счете 50 "Касса".

50-1 "Касса организации";

50-2 "Операционная касса";

50-3 "Денежные документы" и др.

На субсчете 50-1 учитываются денежные средства в кассе организации. Субсчет 50-2 используется для учета наличия и движения денежных средств в операционных кассах, которые расположены вне помещений кассы организации (магазины, эксплуатационные участки, и т. п.). На субсчете 50-3 учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, талоны на нефтепродукты, вексельные марки, оплаченные проездные документы, оплаченные путевки (экскурсионные, туристические, в оздоровительные учреждения и пр.) и другие денежные документы.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000 записи в регистрах бухгалтерского учета по валютным операциям производятся одновременно в валюте расчетов, платежей и в рублях. Во всех кассовых документах должны быть проставлены одновременно две суммы ― в рублях и в иностранной валюте.

В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете" учет операций в иностранной валюте ведется в рублях. При этом делается пересчет по курсу Банка России на дату совершения операции (дата оприходования или выдачи валюты из кассы).

Инвентаризация денежных средств в кассе производится согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации не менее одного раза в месяц. Ревизия кассы проводится внезапно комиссией, назначенной приказом руководителя в присутствии кассира. При этом наличные деньги, денежные документы, ценные бумаги и бланки строгой отчетности проверяются полистно. Расписки на выданные суммы наличными, не оформленные расходными кассовыми ордерами, в остаток по кассе не включаются. Хранение в кассе денежных средств, не принадлежащих организации, запрещается. При их выявлении они считаются излишками. Выявленные излишки наличных денег приходуют и зачисляют в прочие доходы организации (Д-т 50, К-т 91).

В случае выявления недостач денежные суммы подлежат взысканию с кассира и оформляются записями:

Д-т 94, К-т 50; Д-т 73-2, К-т 94.

Специальные счета в банках

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 (кроме 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:

"Аккредитивы";

"Чековые книжки";

"Депозитные счета" и др.

Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется Центральным банком РФ.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и других счетов.

По мере использования аккредитивов их списывают с кредита счета 55, субсчет 1, в дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или других подобных счетов.

Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановление того счета, с которого они были ранее перечислены, и списывают с кредита счета 55 в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 55-1 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 55-2 "Чековые книжки" учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком.

Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51, 52, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" или других подобных счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам выданным, но не оплаченным банком (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55-2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51,52,66 или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 55-2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 "Депозитные счета" учитывают движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражают по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета". При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производят обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 "Депозитные счета" ведут по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах счета 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступлений): средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений (аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета); субсидии правительственных органов и т. д.

Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т. п. на территории страны и за рубежом.

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы организациям для проведения платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, выдачи работникам зарплаты и др.видов выплат.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации предназначен счет 50 «Касса». К счету 50 «Коса» могут быть открыты следующие субсчета:

50-1 «Касса организации» - учитываются денежные средства в кассе организации;

50-2 «Операционная касса» - открывается организациями по необходимости;

50-3 «Денежные документы» - отражаются почтовые марки, оплаченные авиабилеты, вексельные марки и др.

По Д 50 «Касса» отражается поступление ден.ср-в и ден.документов в кассу организации.

По к 50 «Касса» отражается выплата ден.ср-и и ден. Документов из кассы организации.

Прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов производится с обязательным использованием контрольно-кассовых машин. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов осуществляется по денежным чекам.

В бухгалтерском учете кассовые операции отражаются:

Д 50 «Касса» К 51 «Расчетные счета» -получены деньги в кассу организации (оформляется ПКО).

Д 50 К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - получены деньги в кассу от лица не работающего в организации.

Д50 К 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - получены неизрасходованные ден.ср-ва выданные ранее под отчет.

Д 50 К 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» - получе6ны деньги от работника организации в счет погашения займа.

Наличные деньги из кассы организации выдаются по расходным кассовым ордерам:

Д 57 «Переводы в пути» К 50 – сданы ден.ср-ва инкассаторам для зачисления на РС организации.

Д 73 К 50 –выдан займ работнику.

Д 71 К 50 – выданы деньги под отчет.

Д 70 «Расчеты по оплате труда» К 50 – выдана зарплата работникам.

Депонированные суммы зарплаты сдаются в банк, на сданные суммы сост-ся 1 РКО, в БУ:

Д 76/4 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К 50 – депонируется не выданная в срок зарплата.

Д 57 К 76/4 – сдана деп.сумма инкассаторам для зачисления на РС.

При поступлении ден.ср-в от покупателей:

Д 50 К 90 «Продажи 1 «Выручка».

Для обобщения информации о наличии ден.ср-в в валюте РФ на РС организации предназначен счет 51 «Расчетные счета». По Д 51 отраж-ся постуление ден.ср-в, по К 51 – расходование. Аналитичечкий учет по счету 51 ведется по каждому расчетному счету. Все записи по счету 51 должны соответствовать выпискам из банка.

Основные бухг-ие записи по сч. 51:

Д 51 К 62 «расчеты с покуп и заказч» -поступили ден ср-ва в оплату отгруж пр-ции.

Д 51 К 75 «Расч с учредит» - получ ср-ва виде взноса в УК.

Д 51 К 66 «»Расч по краткосрочным кредитам и займам» - получ кредит банка.

Д 51 К 67 «Расч по долгоср кред и займам» - получ долгоср кред.

Операции по перечислению ден.ср-в совершаются после оформления организацией платежного поручения:

Д 60 «Расч с поставщ и подрядч» К 51 – оплачены счета поставщику.

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты след. Субсчета:

55-1 «Аккредитивы»

55-2 «Чековые книжки»

55-3 «Депозитные счета».

Д 55-1 К51 – переведены с РС ден.ср-ва на аккредитив.

Д 60 К 55-1 отражено перечисл-е ср-в на счет поставщика.

В типовой конфигурации существует полный набор документов позволяющий автоматизировать процесс учета денежных средств

В системе 1С:бухгалтерия кассовые операции отражаются в: закладка Журналы пункт Касса путем формирования ПКО и РКО, которые формируют записи на счетах бух.учета.

В системе 1С:бухгалтерия операции по расчетному счету отражаются: закладка Журналы пункт Банк. – записи вводятся на основании банковских выписок. Формирование платежных документов осуществляется: закладка Журналы пункт Платежные документы

1. **Учет долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений: нормативное регулирование, понятие, классификация, первоначальная и последующая их оценка, синтетический и аналитический учет.**

Основным нормативным документом явл. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Согласно которого к финансовым вложениям относятся: -государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций (облигации, вексель) ; -вклады в уставные капиталы других орган.( в том числе дочерних); -представленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитные организации, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования. **Классификация:**  1) В зависимости от связи с уставным капиталом различают фин. влож. с целью образования уставного капитала и долговые. К влож. с целью образ. уставного капитала относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций и инвестиционные сертификаты. К долговым ценным бумагам относят облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства , векселя. 2) По формам собственности: государственные и негосударственные ценные бумаги. 3) В зависимости от срока, на который произведены вложения подразделяют долгосрочные (когда установленный срок их погашения превышает 1 год или вложения осуществлены с намерением получить доходы по ним более 1 года) и краткосрочные(до1г.) **Первоначальная оценка**. Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости (сумма фактических затрат на их приобретение за минусом НДС). **Последующая оценка**. Первоначальная стоимость может изменяться. Для целей послед. оценки они разделяются на 2гр: -вложения, по которым может быть определена текущая рыночная стоимость(приобретение акций и др.); -вложения по которым рыночная стоимость не определяется(вклады в уставные капиталы других орг., предоставленные займы, облигации и др.) Фин.вложения первой группы отражаются в бух. отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущею отчетную дату. Результаты коррект. Списываются на финансовые результаты организации в качестве операционных доходов и расходов. Финн. влож. второй группы отражаются в бух. учете по первоначальной стоимости. При этом по долговым ценным бумагам разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью равномерно списывать на финансовые результаты организации.

*Ценные бумаги имеют различную стоимость. При их оценке учитываются следующие показатели: номинальная стоимость, суммарная стоимость, эмиссионная стоимость, курсовая (иначе - рыночная) стоимость, ликвидационная стоимость, выкупная стоимость, балансовая стоимость, учетная стоимость. В принципе, апеллируя колебаниями стоимости ценных бумаг, из них и извлекается доход.*

***Номинальная стоимость*** *- это первоначальная цена, обозначенная на самом бланке ценной бумаги. Суммарная стоимость всех акций всех выпусков по номинальной стоимости отражает размер уставного капитала организации.*

***Эмиссионная стоимость*** *- цена реализации ценной бумаги при ее первичном размещении. Она цена может и не совпадать с номинальной стоимостью. Разница между ними, умноженная на их количество, и является эмиссионным доходом организации.*

***Курсовая (рыночная) стоимость*** *- это стоимость, определяемая как результат котировки (курса) ценных бумаг на вторичном рынке. Она отражает равновесие между совокупным спросом и предложением в некотором интервале времени. Динамика курсовой стоимости отражает колебания цены акций, характеризующие их устойчивость и тенденции роста.*

***Ликвидационная стоимость акций и облигаций*** *- это цена реализуемого имущества ликвидируемого предприятия в фактических ценах, выплачиваемая на одну акцию или облигацию.*

***Выкупная стоимость*** *- стоимость, которую готовы выплатить сами акционеры конкретного акционерного общества за приобретение собственных акций или при досрочном погашении облигаций - стоимость "отзывных" акций и облигаций.*

***Балансовая стоимость акций*** *определяется по данным баланса как частное собственных источников имущества и количества выпущенных акций.*

***Учетная стоимость*** *- цена, по которой ценные бумаги отражаются в балансе организации в текущий момент времени.*

*В соответствии с Положением о бухгалтерском учете финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для их инвестора. В отношении государственных ценных бумаг разрешается относить на финансовые результаты у организации или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно.*

Под **текущей рыночной стоимостью** ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (п. 13 ПБУ 19/02).

**Синтетический учет** долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений ведется на активном счете 58 « Финансовые вложения», к которому могут быть открыты субсчета: 1 «Паи и акции»; 2 «Долговые ценные бумаги»; 3 «Представленные займы»; 4 «Вклады по договору простого товарищества» По дебету сч.58 отражаются финансовые вложения организации, с кредита соответствующих счетов (51 « расчетный счет», 52 «Валютный счет», 10 «Материалы» и др.) С кредита счета списывают финансовые вложения на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Вклады в уставной капитал других организаций в денежной форме отражаются следующими проводками: Дт-58 Кт-51,52. При передаче имущества в уставной капитал будут следующие проводки Дт-58 Кт-01,10,20,41, 43. Переданное имущество списывается на сч.58 со счета 01 по остаточной стоимости. Амортизация списывается в Дт 02 с Кт-01. Акция –это ценная бумаг, подтверждающая внесение ее владельцем средств в уставной капитал акционерного общества, дающая право на получение дохода от ее деятельности, распределение остатков имущества при ликвидации. Приобретение акций отражается Дт-58/1, а продажа по Кт-58/1. Если акции оплачены не полностью , то в Дт -58 относят оплаченную сумму с Кт денежных счетов и неоплаченную часть с Кт счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет « Расчеты за приобретенные акции» В этом случае в балансе приобретенные акции отражают по фактическим затратам, а неоплаченную часть – по статье кредиторской задолженности. Ценные бумаги, полученные в качестве вклада в уставной капитал по стоимости, оговоренной в учредительных документах, приходуются по Дт 58 с Кт 75 «Расчеты с учредителями».Акции относятся к финансовым вложениям, по которым может определяться текущая рыночная стоимость. Для отражения текущей рыночной стоимости производят корректировку. Результаты отражают на счетах 58 «Финансовые вложения» и 91 «Прочие доходы и расходы». Учет вложений в займы ведется на счете 58/3. Начисление дивидендов по представленным займам отражают по ДТ-76 и КТ-91, а поступление дивидендов – по ДТ денежных счетов и Кт-76. **Аналитический учет** государственных ценных бумаг и ценных бумаг других организаций ведется в Книге учета ценных бумаг. Она имеет следующие реквизиты: наименование эмитента и название ценной бумаги; номер, серия и т.д.; номинальная цена; цена покупки; расходы связанные с приобретением; общее количество; дата покупки, продажи.

1. **Учет доходов и расходов: по обычным видам деятельности и прочих доходов и расходов.**

В соответствии с ПБУ 9/99 «доходами организации» признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов( денежных средств, иного имущества) и погашения обязательств, приводящих к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников ( собственников имущества)». Под «расходами» понимается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и возникновение обязательств приводящих к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Расходы включают такие статьи, как затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг), на оплату труда управленческого персонала, амортизационные отчисления, а также потери. Доходы и расходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направления деятельности организации подразделяются: а) доходы и расходы от обычных видов деятельности; б) прочие доходы и расходы. Доходы и расходы от обычных видов деятельности отражают на счете 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 и полуфабрикатам собственного производства и товарам; -работам и услугам промышленного и непромышленного характера; -покупным изделиям (приобретенным для комплектации); -строительным, монтажным, проектно-изыскательским, геолого-разведочным, научно-исследовательским и т.п. работам;-услугам по перевозке грузов и пассажиров;-транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям; -услугам связи;-предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды (когда это является предметом деятельности организации). При признании в бухгалтерском учете сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту счета 90 "Продажи" и дебету [счета 62](http://fmi.asf.ru/library/book/PlanSchetov/Glava_7.html#62') "Расчеты с покупателями и заказчиками". Одновременно себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов [43](http://fmi.asf.ru/library/book/PlanSchetov/Glava_5.html#43) "Готовая продукция", [41](http://fmi.asf.ru/library/book/PlanSchetov/Glava_5.html#41) "Товары", [44](http://fmi.asf.ru/library/book/PlanSchetov/Glava_5.html#44) "Расходы на продажу", [20](http://fmi.asf.ru/library/book/PlanSchetov/Glava_4.html#20) "Основное производство" и др. в дебет счета 90 "Продажи". 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](http://fmi.asf.ru/library/book/PlanSchetov/Glava_5.html#41) "Товары") с одновременным сторнированием сумм скидок (накидок), относящихся к проданным товарам (в корреспонденции со [счетом 42](http://fmi.asf.ru/library/book/PlanSchetov/Glava_5.html#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".

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направления деятельности организации подразделяются на следующие виды: - расходы по обычным видам деятельности;- прочие расходы, которые, в свою очередь, подразделяются на: операц., внереализ. и чрезвычайные расходы.

Прочие расходы не учитываются на счетах учета затрат на производство. В конечном итоге их отражают на счетах 91 и 99.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

**Особенности учета на субсчетах счета 90 "Продажи"**

К счету 90 "Продажи" могут быть открыты следующие субсчета:

90/1 "Выручка"; 90/2 "Себестоимость продаж"; 90/3 "Налог на добавленную стоимость"; 90/4 "Акцизы"; 90/9 "Прибыль (убыток) от продаж".

Сумма выручки от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту субсчета 90/1 "Выручка" 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 субсчета 90/2 "Себестоимость продаж".Начисленные по проданной продукции (товарам, работам, услугам) суммы НДС и акцизов отражают по дебету субсчетов 90/3 "Налог на добавленную стоимость" и 90/4 "Акцизы" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".Организации – плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 субсчет 90/5 "Экспортные пошлины" для учета сумм экспортных пошлин.

Субсчет 90/9 "Прибыль (убыток) от продаж" предназначен для выявления финансового результата от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 90/1, 90/2, 90/3, 90/4, 90/5 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90/2, 90/3, 90/4 и 90/5 и кредитового оборота по субсчету 90/1 определяют финансовый результат от продаж за отчетный месяц. Выявленную прибыль или убыток ежемесячно заключительными проводками списывают с субсчета 90/9 на счет 99 "Прибыли и убытки". Таким образом, синтетический счет 90 "Продажи" ежемесячно закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 "Продажи" (кроме субсчета 90/9), закрываются внутренними записями на субсчет 90/9 "Прибыль (убыток) от продаж".

Аналитический учет по счету 90 "Продажи" ведут по каждому виду проданной продукции, товаров, выполненных работ и оказанных услуг, а при необходимости и по другим направлениям (по регионам продаж и т. п.).

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

Для обобщения информации об операционных и внереализационных (т.е. прочих) доходах и расходах используют счет 91 "Прочие доходы и расходы". К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:

91/1 "Прочие доходы"; 91/2 "Прочие расходы"; 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов".

На субсчете 91/1 "Прочие доходы" учитывают поступления активов, признаваемых прочими доходами (за исключением чрезвычайных).

На субсчете 91/2 "Прочие расходы" учитывают операционные и внереализационные расходы, признаваемые прочими расходами (за исключением чрезвычайных).

Субсчет 91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов" используется для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 91/1 и 91/2 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91/1 и кредитового оборота по субсчету 91/2 определяется сальдо прочих доходов и расходов. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91/9 на счет 99 "Прибыли и убытки". Таким образом, на отчетную дату счет 91 "Прочие доходы и расходы" сальдо не имеет.

По окончании отчетного года субсчета 91/1 и 91/2 закрываются внутренними записями на субсчет 91/9.

Аналит учет по сч. 91 ведется по каждому виду причих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, должно обеспечить возм-ть выявления фин.рез-та по каждой операции.

Д 50, 51 К 91-1 – отражен полученный доход, связанный с предоставлением во временное польз-е активов орг-ии

Д 76 «Расч с разными деб и кред» К 91-2 – отражены рас связ-е с рассмотрением дел в судах.

Особенностью учета доходов и расходов в орг. ПК является сочетание коммерческих и некоммерческих видов деятельности.Учет по данным видам деятельности должен вестись раздельно.

В целях реализации социальной миссии потребительская кооперация осуществляет предпринимательскую деятельность. Закупает сельскохозяйственную продукцию у населения, производит хлеб и хлебобулочные изделия, колбасные кондитерские изделия, ведет торговую деятельность и др. виды деятельности. Доходы по обычным видам деятельности учитываются на счете 90, расходы, связанные с производством и продажей товаров и готовой продукции – на счетах 44,20.25.26.28.29. Счет 90 может иметь субсчета первого и второго порядка. Счета первого порядка такие же как и в плане счетов, а счета второго пордка обеспечивают вести учет доходов по видам деятельности. Например. Счет 90 имеет субсчета: 90/11- торговая выручка в оптовой торговле, 90/12 - торговая выручка в розничной торговле, 90/13 - торговая выручка в общественном питании,90/14- торговая выручка хлебопечения и т.д.

90/21- себестоимость в оптовой торговле, 90/22- себестоимость в розничной торговле и т.д.

90/31 – Ндс в оптовой торговле, 90/32 – НДС в розничной торговле и.т.д.

90/91- прибыль (убыток) от продажи товаров по оптовой торговле, 90/92 – прибыль (убыток) от продажи товаров в розничной торговле и т.д. Счет 44 также имеет субсчета, обеспечивающие вести раздельный учет расходов по видам деятельности. 44/1 – расходы на продажу в оптовой торговле, 44/2- расходы на продажу в розничной торговле, 44/3 – расходы предприятий общественного питания, 44/4 – расходы заготовительных организаций. 44/5 – административно-управленческие расходы. Такой раздельный учет ведется и на счете 20 «Основное производство».Например, 20/1 «Производство хлеба и хлебобулочных изделий», 20/2 «Забой скота», 20/3 «Колбасное производство» и т.д. Счет 23 также может иметь различные субсчета по видам вспомогательных производств: эксплуатация транспорта, ремонтно---строительный участок и т.д.Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов на продажу по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно и закрепляется в ее учетной политике.Для контроля за уровнем расходов на продажу в квартальной и годовой отчетности организации потребительской кооперации составляют дополнительно к типовым формам бухгалтерской отчетности еще «Отчет об издержках обращения» (ф.№3-ЦС) и «Отчет о себестоимости товарной продукции в предприятиях промышленности и ее финансовых результатах» (ф. №7). Отчет об издержках обращения (а теперь расходов на продажу) содержит показатели по статьям расходов по таким отраслям, как оптовая торговля, розничная торговля, общественное питание, заготовки.

В потребительской кооперации устанавливается учетная и отчетная номенклатура статей расходов. Следует отметить, что учетная номенклатура статей расходов на продажу может быть гораздо шире отчетной.Например, учетная номенклатура статей расходов может содержать следующие статьи:

Транспортные расходы.2.Расходы по оплате труда.Отчисления на социальные нужды.Амортизация основных средств.Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений.

Расходы на консервировку, подработку, подсортировку и упаковку сельхозпродуктовРасходы на подработку, подсортировку и упаковку товаровРасходы на электроэнергию, теплоснабжение, водоснабжение

Расходы на рекламу.Естественная убыль товаров в пределах норм.Расходы на консервировку кожевенного и пушно-мехового сырья.Расходы на текущий ремонт основных средств.

Расходы на газ, на услуги связи и охрану.Налоги и сборы.Внутрихозяйственные отчисления.Прочие расходы.Командировочные расходы.Представительские расходы.Фонд подготовки кадро.Расходы по эксплуатации транспорта.

В отчетную номенклатуру включены следующие статьи:

Расходы по транспортировке товаров, продуктов, сырья сторонним организациям;Расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд

Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования, инвентаря и легкового транспорта;Расходы на оплату труда;Отчисления на социальные нужды;

Амортизация основных средств;Отчисления в фонд подготовки кадров;Внутрихозяйственные отчисления;Налоги и сборы;Прочие расходы и. др

Отчисления в оценочные резервы (под снижение стоимости материальных ценностей, под обеспечение вложений в ценные бумаги, по сомнительным долгам) отражают по дебету счета 91 и кредиту счетов 14 "Резервы на снижение стоимости материальных ценностей", 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" и 63 "Резервы по сомнительным долгам". Неиспользованные резервы в периоде, следующем за периодом их создания, списывают в дебет счетов 14, 59 и 63 с кредита счета 91.

В соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99 внереализационными доходами и расходами являются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров, полученные и уплаченные;

- активы, полученные и переданные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

- поступления в возмещение и возмещение причиненных организации убытков;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, и убытки прошлых лет, признанные в отч. году;

- суммы кредиторской, депонентской и дебиторской зад-ти, по которым истек срок исковой давности;

- курсовые разницы; - сумма дооценки и уценки активов;

- перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно - просветительского характера и иных аналогичных мероприятий; - прочие внереализационные доходы и расходы.

Поступления от уплаты штрафов, пеней, различных неустоек и других видов санкций отражают по кредиту счета 91 и дебету счетов учета денежных средств и расчетов с дебиторами.

Уплаченные организацией суммы штрафов, пеней, неустоек и суммы от других санкций отражают по дебету счета 91 с кредита счетов учета денежных средств. При этом суммы, внесенные в бюджет в виде санкций, в состав расходов по внереал. операциям не включают, а относят на уменьшение прибыли по счету 99

Прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году, отражают по дебету счета 51 и кредиту счета 91 , убытки оформляют обратной бухгалтерской проводкой.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списывают в дебет счета 76 и кредит счета 91. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается с кредита счета 76 на счет средств резерва сомнительных долгов (63) или в дебет счета 91.

Положительные курсовые разницы в зависимости от объекта учета оформляют следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 58 "Финансовые вложения" - на разницу по операциям с финансовыми вложениями

Дебет счетов 50 "Касса", 52 "Валютный счет" - на разницу по денежным средствам в валюте

Дебет счета 71 (по операциям выдачи валюты под отчет) и других счетов Кредит счета 91

По задолженности перед поставщиками и подрядчиками положительную курсовую разницу отражают по кредиту счета 91 и дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Отрицательные курсовые разницы оформляют обратными бухгалтерскими проводками по отношению к положительной курсовой разнице.

Суммы дооценки активов списывают с кредита счета 91 в дебет счетов учета активов, сумма уценки активов оформляется обратной бухгалтерской записью.

В дебет счета 91 с кредита различных счетов списывают расходы, связанные с благотворительной деятельностью, осуществлением следующих мероприятий: спорта, отдыха, развлечений, культурно - просветительского характера и иных аналогичных.

Аналитический учет по счету 91 ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

1. **Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции, работ услуг в системе «Стандарт - кост», «Директ - кост».**

Калькуляция (расчет себестоимости) – это определение затрат в стоимостной (денежной) форме на производство единицы или группы единиц изделий или на отдельные виды производств. Она позволяет определить фактическую или плановую себестоимость объекта или изделия и является основой для их оценки.

Понятие издержек, затрат и расходов. Классификация затрат

Издержки – это суммарные расходы организации, связанные с выполнением тех или иных операций. Они бывают:

явные (расчетные) – выраженные в денежной форме фактические затраты на приобретение ресурсов для производства и продажи продукции, работ, услуг;

вмененные (альтернативные) – упущенная выгода организации, которая могла бы быть получена при выборе альтернативных вариантов осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

Затраты – это явные издержки организации.

Расходы – это фактическое уменьшение (использование) ресурсов или увеличение долговых обязательств организации.

Затраты становятся расходами в момент их фактического использования в производстве.

Затраты предприятия классифицируются несколькими способами в зависимости от видов учета

В России сегодня используется несколько методов учета затрат и расчета себестоимости, среди которых самые распространенные:

попередельный;

позаказный;

попроцессный (простой);

нормативный.

Среди западных можно выделить такие, как:

**Стандарт-костинг**

Метод широко применяется в западных странах с развитой рыночной экономикой. В России на его основе был разработан метод нормативного учета затрат на производство. Используется в отраслях, где цены на ресурсы относительно стабильны, а сами изделия не изменяются в течение длительного времени.

Метод представляет собой систему учета затрат и калькуляции себестоимости с использованием нормативных затрат. Стандарт – количество необходимых для производства единицы продукции затрат; костинг – их денежное выражение. Система появилась в Америке в начале 30-х годов XX века, когда США переживали экономический кризис.

В основу системы положены следующие принципы:

предварительное нормирование затрат по их элементам и статьям;

составление нормативных калькуляций на изделие и его составные части;

раздельный учет нормативных затрат и отклонений;

анализ отклонений;

уточнение калькуляций при изменении норм.

Нормирование затрат осуществляется предварительно (до начала отчетного периода) по статьям расходов: основные материалы; оплата труда производственных рабочих; общепроизводственные расходы (амортизация оборудования, арендные платежи, зарплата вспомогательных рабочих, вспомогательные материалы и другие); коммерческие расходы (расходы по реализации продукции).

Нормативные затраты базируются на ожидаемых затратах ресурсов, необходимых для производства продукции. Нормы расхода ресурсов устанавливаются в расчете на 1 изделие. По общепроизводственным расходам, которые состоят из нескольких разнородных статей, нормы разрабатываются на определенный период в денежной оценке и в расчете на запланированный объем производства.

В течение отчетного периода ведется учет отклонений фактических расходов от нормированных затрат. Суммы отклонений фиксируются на специальных счетах. В конце отчетного периода они списываются на финансовые результаты и анализируются. Далее принимается решение относительно корректировки установленных норм и нормативов.

**Директ-костинг**

Метод используется на предприятиях, где отсутствует высокий уровень постоянных затрат и результат работы можно легко определить и измерить. Его ключевые понятия:

Маржинальный доход – разница между выручкой и переменными издержками. Включает в себя прибыль от производственной деятельности и постоянные затраты.

Маржинальная калькуляция себестоимости – распределение на объект затрат только переменных прямых затрат.

Фактическое внедрение системы директ-костинга в США относится к 1953 году, когда Национальная ассоциация бухгалтеров-калькуляторов в своем отчете опубликовала ее описание.

Современная система директ-костинга предлагает 2 варианта учета:

простой директ-костинг, при котором в составе себестоимости учитываются только прямые переменные затраты;

развитой директ-костинг, при котором в себестоимость включаются и прямые переменные, и косвенные переменные общехозяйственные расходы.

Учет себестоимости ведется в разрезе переменных затрат, постоянные затраты учитываются в целом по предприятию и их относят на уменьшение операционной прибыли.

В процессе применения этого метода определяются маржинальный доход и чистая прибыль (см. стр. 2).

Изменение величины маржинального дохода характеризует влияние продажных цен и переменных издержек на себестоимость единицы продукции. Величина прибыли зависит от суммы постоянных затрат.

Взаимосвязь показателей позволяет влиять на величину прибыли, корректируя цены и объем производства.

Директ-костинг определяет критический объем производства, при котором за счет выручки будут покрыты все издержки производства без получения прибыли.

Критический объем производства (количество продукции) можно определить по формуле:

О = ПоЗ : (Ц – ПеЗ),

где: О – критический объем выпуска; ПоЗ – постоянные затраты в целом по предприятию; Ц – продажная цена единицы продукции; ПеЗ – переменные затраты на единицу продукции.

1. **Учет затрат на производство: состав и их классификация, система счетов бухгалтерского учета затрат, записи на бухгалтерских счетах, взаимосвязь финансового и управленческого учета на бухгалтерских счетах, способы калькулирования себестоимости готовой продукции.**

В усл-х самостоят-го планир-я организациями номенклатуры пр-ции и рыночных цен, применении дейст-щей сис-мы налогооблож-я возросла значимость методически обоснованного учета затрат и калькулирования себест-ти ед-цы пр-ции, вырабатываемой орг-ей.

**Классификация затрат:**

• По экономическому содержанию: 1)По экономическим элементам (Материальные затраты, Затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды **,**Амортизация, Прочие); 2) по статьям калькуляции (сырье и материалы, возвратные отходы (вычитаются), покупные изделия и полуфабрикаты, топливо и энергия на технологические цели, оплата труда производственных рабочих, отчисления на социальные нужды, расходы на подготовку и освоение производства, общепроизводственные расходы, общехозяйственные расходы, потери от брака, прочие производственные расходы.

• По составу (однородности): 1) Одноэлементные, 2) Комплексные.

• В зависимости от объема производства: 1)переменные (Величина переменных затрат изменяется пропорционально объему производства) и 2) постоянные.

• По целевому назначению: 1) Основные (затраты, связанные с технологическим процессом выпуска продукции), 2)Накладные (связаны с организацией, обслуживанием производства и реализацией продукции).

• По способу включения в себестоимость: 1)Прямые (расходы по производству конкретного вида продукции, могут быть сразу отнесены на объекты калькуляции. Все прямые расходы являются переменными затратами), 2) косвенные Косвенные расходы связаны с выпуском нескольких видов продукции (затраты на управление и обслуживание производства), эти расходы собираются на соответствующих счетах, а затем путем распределения включаются в себестоимость продукции).

• По времени включения в себестоимость: 1) Текущие , 2) Будущих периодов.

**Состав затрат:**

⎢ материальные затраты: сырье, материалы, покупные комлектующие изделия, работы и услуги произ-го хар-ра вып-е сторонними орг-ми, природное сырье,топливо, энергия.

⎢ Затраты на оплату труда: выплаты з/п за факт вып-ю работу, ст-ть пр-ции выдаваемой в кач-ве натуральной оплаты раб-м, выплаты стимулир-го хар-ра, компенсации, больничные, отпускные и т.п.

⎢ Отчисления на соц.нужды: отраж-ся обязат-е отчисения по установленным законод-вом нормам органам соцстаха, ПФР, ФОМСа от затрат на оплату труда.

⎢ Амортизация основных фондов: отраж-ся сумма аморт-ных отчис на полное постановление основных произв-х форндов, исчисл-х исходя из их балансовой ст-ти и утверж-х в установленном порядке норм.

⎢ Прочие затраты: налоги, сборы, платежи и др обязат-е отчисл-я, произ-е в соотв-ии с установленным законод-вом порядком.

*СИСТЕМА СЧЕТОВ*

Для учета затрат на производство Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета:

20 "Основное производство",

23 "Вспомогательное производство",

25 "Общепроизводственные расходы",

26 "Общехозяйственные расходы",

28 "Брак на производстве",

97 "Расходы текущих периодов",

96 "Резервы предстоящих расходов".

Для обеспечения учета затрат производства по элементам и статьям калькуляции все затраты основного производства группируют по видам изготавливаемой продукции на счете 20. Счет по отношению к балансу – активный, сальдовый, по назначению – калькуляционный, по экономическому содержанию – характеризует состояние производственных процессов.

Для организации бухгалтерского учета производственных затрат большое значение имеет выбор синтетических и аналитических счетов.

Вновь введенная методика группировки и списания затрат на производство предусматривает разделение затрат на переменные, условно - переменные и постоянные и исчисление неполной (сокращенной, частичной) производственной себестоимости продукции. Прямые переменные расходы учитывают на калькуляционных счетах 20, 23, 29. Косвенные переменные расходы предварительно учитывают на счете 25, а затем списывают с этого счета на счета 20, 23, 29. Постоянные расходы учитывают на счете 26. В конце отчетного периода они списываются со счета 26 в дебет счета 90 "Продажи".

Объекты учета затрат и калькуляции. Объект учета затрат - это совокупность сгруппированных расходов. Основными группировками затрат являются:

- по видам производства - основное и вспомогательные;

- по местам возникновения затрат - производства, цехи, участки, бригады;

- по видам продукции (работ, услуг) - группы однородных изделий, изделия, полуфабрикаты, работы и услуги и др.

Объекты калькуляции - отдельные изделия, группы изделий, полуфабрикаты, работы и услуги, себестоимость которых определяется.

Аналитический учет затрат на производство ведется, как правило, по объектам учета. Разрешается открывать аналитические счета не на каждый объект, а на их группу.

Для каждого объекта калькуляции необходимо правильно выбрать калькуляционную единицу, в качестве которой применяют в основном натуральные (тонны, метры и др.) и условно - натуральные единицы, исчисленные с помощью коэффициентов (тысяча условных банок консервов и др.). Калькуляционные единицы могут не совпадать с учетной натуральной единицей. В перерабатывающих организациях, например, учетной единицей является 1 кг продукции, а калькуляционной единицей - 1 т или 1 ц. Применение укрупненных калькуляционных единиц упрощает составление плановых и отчетных калькуляций.

*СПОСОБЫ КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ.*

Калькулирование себестоимости единицы продукции осуществляется посредством способов калькулирования: Прямого расчета, Пропорционального распределения, Исключения стоимости побочной продукции, Суммирования издержек производства, Нормативного способа, Комбинированного способа

**Способ прямого расчета**  
Все учтенные по калькуляционным статьям издержки производства делятся на количество единиц выпущенной продукции.   
**Способ пропорционального распределения**  
Издержки производства распределяются на отдельные виды продукции пропорционально экономически обоснованной базе. Выбор базы зависит от особенностей производства и выпускаемой продукции.   
**Способ исключения стоимости побочной продукции** Получаемые в основном производстве продукты делятся на основные и побочные. На себестоимость побочных продуктов калькуляция не составляется, а из общей суммы издержек основного производства исключается стоимость побочной продукции по заранее установленным ценам. Побочная продукция может оцениваться по продажным ценам илипо покупным ценам на сырье и материалы.   
**Способ суммирования издержек производства**  
Себестоимость единицы продукции определяется путем суммирования издержек производства по отдельным частям изделия или процессам его изготовления.   
**Нормативный способ**  
Составная часть нормативного метода учета себестоимости. Основан на применении калькуляции нормативной себестоимости единицы продукции и учете отклонений от норм и нормативов.  
**Комбинированный способ**  
Применяется, когда одни из вышеперечисленных способов применить невозможно. Представляет собой сочетание нескольких способов

*МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ.* Попеределиный, позаказный, попроцессный, нормативный.

Попередельный метод примен-ся в произ-вах, кот-е хар-ся непрерывным процессом изготовления пр-ции с ограниченной номенклатурой. Калькулир-е себест-ти осущ-ся или в целом по произ-ву, или по отдельным стадиям произ-го процесса.

Учет затрат по переделам ведется на сч.учета затрат по основному произ-ву, отраж-ся в БУ:

Д 20 «Осн произ-во» К 10 «Мат-лы»

Д 20 К 70 «Расч по опл труда»

Д 20 К 69 «Расч по сой стах» - учтены затраты на произво;

Д 90/2 «Себест-ть продаж» К 20 –списана ст-ть при реализации.

Порядок учета себест-ти произ-ва ппр-ции и калькулир-я себест-ти ед-цы пр-ции при данном методе зависит от хар-ра произв-го процесса – простого или комплексного. В простом произ-ве перераб-ся 1 или несколько видов пр-ции. Себесст-ть 1 вида пр-ции опр-ся прямым способом – в оразмере всех затрат на его произ-во / кол-во гот.пр-ции. При комлексном произ-ве – вып-ся несколько видов пр-ции их себест-ть опр-ся как сумма расх.относящихся к данному процессу.

Позаказный метод учета затрат на произ-во и калькулир-е себест-ти примен-ся в индивид и мелкосерийном произ-ве. Объектом учета и калькулир-я явл-ся отдельный произ-й заказ.

Д 20 «Осн произ-во» К 10 «Мат-лы»

Д 20 К 70 «Расч по опл труда»

Д 20 К 69 «Расч по сой стах» - учтены затраты на произво;

Д 90/2 «Себест-ть продаж» К 20 –списана факт себест-ть заказа.

Попроцессным метод учета затрат примен-ся в орг-х с небольшой номенклатурой пр-ции. В данном сл-е учет затрат ведется не по видам пр-ции, а по местам возникнове6ния затрат в разрезе каждого отчетного месяца. При окончании произ-го процесса по документам первичного учета о кол-ве пр-ции и данным соотв-го журнала-ордера (по сч. 20) или др регистров о фактических затратах по каждому виду произ-в они спис-ся:

При получ-ии из осн.произ-ва мат-лов для дальнейш исп-я в произ-ве:

Д 10 К 20 – списана факт себест-ть мат-в для собств нужд;

При получ-ии из произ-ва пр-ции не прошедшей всех стадий обработки:

Д 21 «Полуфабр собст произ-ва» К 20 – списана факт себест-ть полуфабр собст произ-ва.

ПРИ ПОЛУЧ ИЗ ПРОИЗ-ВА ПР-ЦИИ ДЛЯ ДАЛЬНЕЙШ РЕАЛИЗАЦИИ:

Д 43 «Гот пр-ция» К 20 – списана факт себест-ть гот пр-ции.

При реализации:

Д 90 К 20 – списана факт. Себест-ть.

Нормативный. Отдельные виды затрат на производство учитывают по текущим нормам, предусмотренным нормативными калькуляциями; обособленно ведут оперативный учет отклонений фактических затрат от текущих норм с указанием места возникновения отклонений, причин и виновников их образования; учитывают изменения, вносимые в текущие нормы затрат в результате внедрения организационно-технических мероприятий, и определяют влияние этих изменений на себестоимость продукции. Отклонения определяются методом документирования или при помощи инвентаризации.   
Фактическая себестоимость рассчитывается одним из способов:•если объектом учета являются отдельные виды продукции, то отклонения от норм и их изменения относят на эти виды продукции прямым путем. Фактическую себестоимость определяют по формуле: Затраты фактические = Затраты нормативные + Величина отклонений от норм + Величина изменений норм.

•если объект учета - группы однородных видов продукции, то фактическая себестоимость каждого вида получается путем распределения отклонений от норм и изменений норм пропорционально нормативам затрат на производство каждого вида продукции.

Виды отклонений: отклонение затрат основных материалов; отклонение прямых трудовых затрат; отклонение общепроизводственных расходов

Каждое из отклонений может быть вызвано лишь двумя причинами: изменение запланированной цены ресурса и изменение запланированного объема расхода ресурса.

1. **Учет материально-производственных запасов: экономическое содержание, состав, виды и способы оценок (при поступлении, списании в производство, продаже или выбытии), документальное оформление движение и учет материалов.**

Основной нормат-ый док-нт регламентирующий б.у. МПЗ чвл-ся ПБУ 5/01. Кроме тго поярдок учета МПЗ изложен в положении по ведению б.у. и отчетности в РФ и методических рекомендациях по у чету МПЗ. Основной внутренний док-нт регламент-ий учет МПЗ в орг-ях явл-ся учетная политика орг-ии. Согласно ПБУ 5/01 в качестве МПЗ признаются активы используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); предназначенные для продажи; используемые для управленческих нужд организации. К МПЗ относят: сырье и мат-лы, полуфабрикаты, гот пр-ция и товары.

МПЗ принимаютя к б.у. по фактической с/ст. Факт себест-тью мат-в, приобретенных за плату, признается сумма факт затрат на приобретение, за исл-м НДС и иных возмещаемых налогов. Состав факт с/ст включ в себя след. Элементы:

- суммы, уплачиваемые в соот-твии с дог-ром поставщику (продавцу);

- суммы, уплач-мые орг-циям за инф-нные и конс-ные услуги, связанные с приобретением МПЗ;

- таможенные пошлины;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы МПЗ;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;

- затраты по заготовке и доставке МПЗ до места их исп-ния, включая р-ды по страхованию.

- затраты по доведению МПЗ до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуги др.связ с их приобретением

Фактическая с/ст МПЗ, получ-ных орг-ией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Фактическая с/ст МПЗ, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации.

При отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

по себестоимости каждой единицы;

по средней себестоимости;

по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО);

tmpBHfMhe_html_m62067496tmpBHfMhe_html_2bf13a01tmpBHfMhe_html_me326c5aДокументальное оформление движения материалов:

Сырье и материалы поступают от поставщиков, подотчетных лиц, закупающих материалы в порядке наличного расчета, списания при­шедших в негодность основных средств, собственного производства: карточка складского учета ф. М-17, приходный ордер М-4, акт о приемке М-7, лимитно-заборная карта М-8, накладная-требование М-11, инвентаризационная опись ИНВ-3, сличительная ведомость ИНВ-19, доверенность М-2.

Возможен учет с использованием вспомогательных счетов 15 «Заготовление и приобретение мат ценносетй», 16 «Отклонение в стоимости мат ценносетей» - только если ведется учет по учетным ценам.

Синтетический учет материалов осущест-ся на сч10. Фактич с/ст приобретаемых мат-ов может формироваться непосредственно на сч10, либо с применением сч.15 «Заготовление и приобритение мат-ых ценностей» и 16 «Отклонение в ст-ти мат-ых ценностей, при этом способе материалы уч-ся на сч.15, а отклонение между факт с/ст и учетной ст-тью отраж на сч. 16.

Основная корреспонденция счетов:

Д10 К15 оприходованы материалы по учетным ценам

Д10 К20 – Оприходованы материалы возвращенные на склад

Д10 К25, 26 - в факт-йю с/ст материалов включ сумма общепроиз-фх(общехоз) р-ов непосредственно связ с их приобретением

Д10 К28 – потери от брака уменьшены на ст-ть возвр отходов

Д10 К40 – оприходована часть выпущенной гот пр-ции для ее исп-ия в кач материалов (в орг-ях примен сч40 «Выпуск пр-ции, р, у-г»)

Д10 К43 – переведена часть гот пр-ции в материалы

Д10 К 60 - отраж ст-ть получ-х от поставщика МПЗ

Д10 К19 – на сумму возмещенного НДС

Д10 К91/1 - оприходованы мат-лы после разработки ОС, оприходованы излишки мат-ов выявленных при инв-ии

Д10 К97 «Р-ды буд периодов»– поступление мат-ов безвозмездно

Д10 К75 «Расчеты с учредителями» - поступление мат-ов в кач-ве вклада в уст-ый кап-л

Продажа мат-лов в БУ отраж-ся след-м оразом:

Д 62 К 91 «Посие доходы и расходы» субсчет «Прочиедоходы» - отражена задол;-nm пок-ля по отгруженным тов.;

Д 51 К 62 – оплачено пок-лем за товар;

Д 91 субсчет «Прочие расходы -себест-ть» К 10 – списана ст-ть мат-лов отгруженных пок-лю;

Д 91 субсчет «НДС» К 68 «рсч по нал и сборам» субсч НДС – начислен НДС.

В некоторых случаях мат.могут списывать на 91 – если объект на консервации или безвоздмездно переданный.

- только если ведется учет по учетным ценам.

Д10 К 15 оприходованы материалы по учетным ценам – приходный ордер

Д 15 К 60,71, 76 Отражено формирование фактической себестоимости приобретения материалов- Счет-фактура

Д 19 к 60,71, 76 Отражена сумма НДС по приобретенным мат. Ценностям – счет-фактура

Д 16 К 15 Отражена положетельная разница между фактической и учетной стоимостью материалов – справка-расчет

Д 15 К 16 Отражена отрицательная разница между фактической и учетной стоимостью материалов – справка-расчет

Д 20,23,25,26,29,44 К 10 Списана стоимость материалов на затраты производства – Требование-накладная , лимитно-заборная карта

Д 20,23,25,26,29,44 К 16 Списана положительная (или отрицательная-тогда сторно) разница между фактической и учетной стоимостью израсходованных материалов на затраты производства – справка-расчет

В некоторых случаях мат.могут списывать на 91 – если объект на консервации или безвоздмездно переданный.

1. **Учет нематериальных активов: признаки нематериальных активов; оценка; амортизация; отражение операций по поступлению, выбытию в учете.**

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих **условий**:

- отсутствие материально-вещественной структуры,

- возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества,

- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации,

- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев,

- организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества,

- способность приносить предприятию экономические выгоды (доход) в будущем,

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности.

**К *нематериальным активам*** могут быть отнесены:

**- *исключительные право на объекты интеллектуальной деятельности*** (изобретения, компьютерное программное обеспечение, товарные знаки и знаки обслуживания и т.п.), которые используются в основной деятельности организации или для нужд управления **более одного года**;

- ***организационные расходы****,* т.е. затраты, связанные с образованием юридического лица (оплата консультационных, рекламных, юридических услуг; расходы по подготовке документации и другие затраты, понесенные до момента государственной регистрации торговой организации), признанные частью вклада учредителей в уставный капитал;

**- *деловая репутация организации*** («гудвил» - по терминологии, принятой в международной практике бухгалтерского учета), т.е. разница между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств. Сами приобретенные объекты учитываются в составе ОС, а к нематериальным активам относится разница между ценой приобретения и балансовой стоимостью.

Нематериальные активы принимаются к БУ по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение (создание) объекта нематериальных активов.

Фактическими расходами на приобретением нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплаченные правообладателю по договору передачи прав;

- стоимость консультационных услуг, связанных с приобретением нематериального актива;

- регистрационные сборы, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, связанные с регистрацией (перерегистрацией) прав на нематериальный актив;

- невозмещаемые налоги, уплаченные при приобретении нематериального актива;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива.

**Переоценка** НМА **не производится**

Поступление нематериальных активов в торговая организация оформляется ***карточкой учета НМА* (форма № НМА-1)**.

Затраты, связанные с приобретением нематериальных активов**,** относятся к категории долгосрочных инвестиций, учитываемых на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет 5 «Приобретение нематериальных активов».

При приобретении в БУ делается запись:

Дт08/5 Кт60 (учтены затраты связанные с приобретением НМА)

Дт19 Кт60- (учтен НДС по затратам)

Дт68/2 Кт19 (зачтен НДС)

Дт60 Кт51 (оплачен НМА)

Дт04 Кт08/5 (принят к БУ)

Если в качестве вклада в уставный капитал:

Дт08/5 Кт75»Расчеты с учредителями»

Дт04 Кт08/5 (принят к БУ

При безвозмездном поступлении:

Дт08/5 Кт98 «Доходы будущих периодов»

Дт04 Кт08/5 (принят к БУ)

Дт98 Кт91/1 (признаются доходы тек периода в сумме начисленной амортизации НМА)

Выбытие НМА при продаже:

Дт62 Кт91 (начислена выручка)

Дт91 Кт68 (выделен НДС)

Дт91 Кт04 (списана остаточная стоимость реализ НМА)

Дт05 Кт04 (списана накопленная амортизация по реализованным объектам)

Списание вследствие непригодности и безвозмездная передача:

Дт91 Кт04 (списана остаточная стоимость реализ НМА)

Дт05 Кт04 (списана накопленная амортизация по реализованным объектам)

Передача в счет вклада в уставный капитал других организаций:

Дт05 Кт04 (списана накопленная амортизация по реализованным объектам)

Дт58 «Фин вложения» Кт04 (списана остаточная стоимость НМА)

Дт58 «Фин вложения» Кт91 (отражена разница между согласованной стоимостью, по которой принимают объект нематериальных активов, и остаточной стоимостью этого объекта)

**Способы начисления и учет амортизации НМА:**

-**линейный способ;(** исходя из первоначальной стоимости нематериального актива и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта)

**-способ уменьшаемого остатка (**исходя из остаточной стоимости нематериального актива на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования этого объекта)**;**

**- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) (**начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции в отчетном периоде, соотношения первоначальной стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок его полезного использования)

Выбранный способ начисления амортизации по НМА применяется в течение всего его срока полезного использования, который определяется исходя из срока действия патента, свидетельства или других документов, подтверждающих права на данный актив.

**Начисление амортизации** **прекращается** **с первого числа месяца**, следующего за месяцем, когда нематериальный актив полностью самортизировался или списан с баланса.

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в БУ одним из способов:

1) с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов»

Дт20,44,26,23 Кт05

2) без использования этого счета (амортизация по организационным расходам и деловой репутации)

Дт44 Кт04

В балансе отражаются по в 1 разделе «Внеоборотные активы» стр 110 «Нематериальные активы по остаточной стоимости»

Вариант ответа 2:

В соответствии с п.3 ПБУ 14/2000 к нематериальным активам относят имущество, которое одновременно отвечает следующим условиям:

2) может быть идентифицировано (выделено, отделено) от другого имущества;

3) предназначено для использования в производстве продукции или для управл-х нужд организации;

4) используется в течение длительного времени (свыше 12 месяцев или в течение обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев); 5) не предполагается последующая перепродажа данного имущества;6) способно приносить орг-и экономическую выгоду;

В соответствии с перечисленными условиями к нематериальным активам относят следующие объекты интеллектуальной собственности:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

- - исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров; - исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы.

Организационные расходы состоят из затрат по оплате услуг консультантов, рекламы, по подготовке документации, регистрационных сборов и других расходов организации в период ее создания до момента регистрации.

Деловая репутация организации - это разница между покупной ценой организации и балансовой стоимостью ее имущества. При приобретении объектов приватизации на аукционе или по конкурсу деловая репутация организации определяется как разница между покупной ценой, уплачиваемой покупателем, и оценочной (начальной) стоимостью проданной организации.

Объектом нематериальных активов является положительная деловая репутация, которая рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод.

Отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая покупателю, и учитывается как доходы будущих периодов.

Оценка нематериальных активов. В учете и отчетности НМА отражают по первонач. и остаточной ст-ти. Отдельно отражают амортизацию НМА.

Первоначальная стоимость определяется следующим образом для объектов:

- внесенных в счет вкладов в уставный капитал (фонд) - по договоренности сторон ;

- приобретенных за плату у других организаций и лиц - по фактически произведенным затратам ;

- полученных безвозмездно от других организаций и лиц - по рыночной ст-ти на дату оприходования.

Затраты по приобретению НМА включают суммы, выплаченные продавцу объекта, посредникам, за информационные и консультационные услуги, регистрационные сборы и пошлины, таможенные расходы и другие расходы, связанные с приобретением объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

В настоящее время отсутствуют какие-либо рекомендации по документальному оформлению движения нематериальных активов. Поэтому организации должны сами разрабатывать формы соответствующих документов исходя из Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете и Закона "О бухгалтерском учете", определивших перечень обязательных реквизитов в документах, и особенностей учитываемых объектов.

В документах по их поступлению и выбытию должна быть дана их характеристика, указаны порядок и срок использования, первон. Ст-ть, норма амортизации, дата ввода и вывода из эксплуатации. Особое внимание следует обратить на правильность перехода права на владение НМА. Например, приобретение права на объекты, охраняемые патентным правом (изобретения, полезные модели и др.), должно подтверждаться соответствующими лицензионными договорами, зарегистрированными в патентном отделе. Приобретенные права должны быть оформлены договорами с юридическими или физическими лицами.

Особенностью некоторых НМА как объектов учета является необходимость принятия мер по их защите. Синтетический учет нематериальных активов осуществляют на счетах 04, 05, 19, и счете 91.

Счет 04 активный, предназначен для получения информации о наличии и движении НМА, принадлежащих орг-и на правах собственности. Учет нематериальных активов на счете 04 осуществляют в первоначальной оценке. По некоторым видам нематериальных активов со счета 04 списывают на счета затрат начисленную амортизацию по этим активам.

На счете 05 отражают начисление и списание (при выбытии) амортизации по тем видам НМА, по которым погашение их стоимости производится с использованием счета 05.

Расходы по приобретению и созданию отражаются по дебету счета 08 с кредита расчетных, материальных и других счетов. После принятия на учет приобр. или созданных НМА они отражаются по д 04 с к. 08.

Нематериальные активы, внесенные учредителями или участниками в счет их вкладов в уставный капитал, целесообразно отражать на счете 08 (по аналогии с основными средствами). При этом задолженность учредителя по вкладу в уставный капитал отражают по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" и кредиту счета 80 "Уставный капитал". На стоимость поступивших в счет вклада в уставный капитал нематериальных активов составляют следующие бухгалтерские записи: Дебет счета 08 Кредит счета 75

Дебет счета 04 Кредит счета 08

Безвозмездно полученные НМА приходуются по дебету счета 08 с кредита счета 98. Со счета 08 первонач.ст-ть нематериальных активов списывается на счет 04 .

На лицевой стороне карточки указывают полное наименование и назначение объекта, первоначальную стоимость, срок полезного использования, норму и сумму начисленной амортизации, дату постановки на учет, способ приобретения, документ о регистрации и основные сведения по выбытию объекта (номер и дату документа, причину выбытия, сумму выручки от реализации).

На оборотной стороне карточки изложена характеристика объекта нематериальных активов.

Срок полезного действия нематериальных активов определяется самой организацией, при затруднениях в установлении этого срока он принимается за 20 лет. По окончании срока полезного использования нематериальных активов амортизацию по ним не начисляют.

- линейным способом - исходя из норм, начисл. Орг-ей на основе срока их полезного использования;

- способом уменьшаемого остатка; - способом списания стоимости пропорционально объему продукции

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражают в бухгалтерском учете двумя способами: 1) накоплением начисл. сумм на отдельном счете; 2) путем уменьшения первонач ст-ти объекта.

При первом способе при начислении амортизации по НМА дебетуют счета издержек производства или обращения (23, 25 и др.) и кредитуют счет 05 . При втором способе первон ст-ть НМА списывается на счета издержек производства или обращения непосредственно со счета 04 . Этот способ отражения аморт отчислений применяют по организационным расходам и положительной деловой репутации организации. Они амортизируются в течение 20 лет, но не более срока деятельности организации.

После полного списания первон ст-ти объектов при втором способе отражения аморт-х отчислений эти объекты отражаются в учете в условной оценке с отнесением суммы оценки на фин рез-ты орг-и.

Основными видами выбытия НМАв являются их продажа, безвозмездная передача, передача в счет вклада в уставные капиталы других организаций.

При выбытии НМА в результате их продажи, списания, безвозмездной передачи вся сумма накопленной амортизации списывается в дебет счета 05 с кредита счета 04 . Остаточная ст-ть НМА списывается со счета 04 в дебет счета 91 . В дебет счета 91 списываются также все расходы, связанные с выбытием НМА, 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.

Фин рез-т от выбытия НМА формируется на счете 91 и затем списывается со счета 91 на счет 99 . При этом если сумма выручки от продажи НМА превышает их остаточную ст-ть и расходы, связанные с выбытием, то разницу списывают в дебет счета 91 и кредит счета 99. Если же остаточная стоимость выбывших НМАне возмещается выручкой от их реализации, то разницу между ними списывают с к. 91 в дебет счета 99.

При передаче НМА в счет вклада в уставные капиталы др. орг-й остаточная ст-ть НМА списывается с к 04 в д58. Сумма амортизации по переданным НМА списывается в дебет счета 05 с кредита счета 04.

Превышение согласованной ст-и над ост. ст-тью по переданным НМА отражают по д. счета 58 и кредиту счета 91 . Обратная разница учитывается по дебету сч 91 и кредиту счета 58.

При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить: - наличие документов, подтвержд права орг-и на использование НМА;- правильность и своевременность отражения НМА в бух балансе.

В бух. отчетности по общей величине НМА, а также по отдельным их видам содержатся сведения о первон. Ст-ти НМА на начало и конец отчетного периода (форма N 1) и о их движении (разд.3 "Амортизационное имущество", форма N 5). В справке к разд.3 формы N 5 приведены данные о сумме амортизации НМА и о стоимости неамортизируемых нематериальных активов.

В составе информации об уч. политике орг-и в соотв с ПБУ 14/2000 подлежит раскрытию,следующая информация: - о способах оценки НМА, приобретенных не за денежные средства;- о принятых орг-й сроках полезного использования НМА; - о способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам НМА- о способах отражения в бух учете амортизационных отчислений по НМА.

1. **Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного года и прошлых лет. Порядок их отражения в бухгалтерском балансе (форма №1) и отчете об изменении капитала (форма №3).**

Под бух.прибыль. понимается прибыль, исчисленная в соответствии с действующим правилам бух.учета и указываемая в ОПУ как разница между доходами и расходами, признаваемыми в отчетном периоде. Бух.прибыль – это конечный фин.рез-т, выявленный за отчетный период на основе БУ всех хоз.операций и оценки статей ББ.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – это источник формирования активов организации до момента ее потребления на индивидуальные или коллективные нужды трудового коллектива.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), отражаемая в пассиве баланса, состоит из сумм чистой прибыли (убытков):- отчетного года – подлежит распределению участниками, в том числе на выплату доходов (дивидендов) участникам;- прошлых лет – оставлены в организации после расчетов с участниками по доходам (дивидендам).

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации предназначен сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Сумма чистой прибыли отчетного года спис-ся заключительными оборотами декабря и отражается:Д 99 «Прибыли и убытки» К 84.

Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям организации по итогам утвержденной годовой бух.отч-ти отражается:Д 84 К 75 «Расчеты с учредителями».

Сумма чистого убытка отчетного года спис-ся заключительными оборотами декабря и отражается:Д 84 К 99.

Списание убытка с ББ за счет ср-в резервного капитала отражается: Д 82 «Резервный капитал» К 84;

За счет целевого взноса учредителей: Д 75 к 84.

Аналитический учет по счету 84 организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование инф-ии по направлениям исп-я ср-в.

Форма № 1.Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отражается в пассиве баланса в разделе 3. Капитал и резервы по стоке 470. Сумма расчит-ся след.образом: сальдо на конец периода по К 84 – сальдо на конец периода по Д 84 + сальдо на конец периода по К 99 – сальдо на конец периода по Д 99.

Форма № 3.Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в форме №3 учится в разделе 1. Изменения капитала по сторокам:

010 "Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему", графа 3 "Уставный капитал" = Сальдо на конец периода по кредиту счета 80; 032 "Чистая прибыль", графа 6 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" = Оборот в дебет счета 99 с кредита счета 84.1 - Оборот в дебет счета 84.2 с кредита счета 99; 033 "Дивиденды", графа 6 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" =

Оборот в дебет счета 84 с кредита счета 75.2 Оборот в дебет счета 84 с кредита счета 75.3 Оборот в дебет счета 84 с кредита счета 70; А также по строкам 070, 102, 103 – расчет аналогичный, но на 31 декабря предыдущего года.

1. **Учет поступления, продажи и прочего выбытия товаров и тары в организациях розничной торговли: оценка товаров, документальное оформление, синтетический и аналитический учет, в системе КОД.**

В б.у. к товарам относят готовую продукцию других организаций, закупленную для оптовой или розничной тогровли. Товары учитываются отдельно от готовой продукции собственного произовдства. Для их учета используется счет 41 «Товары». Организации, осуществляющие тогровую дятельность на сч41 учитывают также покупную тару и тару собственного производства, кроме инвентарной, служащей для собственных целей.

*оценка товаров.* Товары в розничной торговли могут учитываться по покупным ценам ( без ТН) и по розничным ценам ( по окончательным продажным ценам), включающим покупную стоимость, ТН, НДС и налог с продаж (???) (при продаже товаров за наличный расчет). Дополнительные расходы по приобретению товаров и тары включаются в состав ИО. По розничным ценам учитываются товары только в розничной торговле!!

*синтетический и аналитический учет.* Для обобщения информации о наличии и движении ТМЦ, приобретенных в качестве товаров для продажи, предназначен счет 41(А) «Товары». Организации, осуществляющие торговую деятельность, на счете 41 "Товары" учитывают также покупную тару и тару собственного производства (кроме инвентарной, служащей для производственных или хозяйственных нужд и учитываемой на [счете 01](http://provodka.ru/planchet/gl1.php/#01) "Основные средства" или [10](http://provodka.ru/planchet/gl2.php/#10) "Материалы"). Синтет-иу учет тов-ов в РТ ведется на сч 41-2 «Товары в РТ», тара учит-ся на отд-ом субсч. 41-3.

Как уже говорилось, организациям, осуществляющим розничную торговлю, разрешается производить оценку приобретенных товаров по продажным ценам. В этом случае разница м/у продажными и покупными ценами учитывается на сч 42 «ТН».

Смысл использования счета 42 заключается в том, что организация получает возможность учитывать товары не по покупной цене (без НДС), а по продажной (с НДС) – т.е на счете 41 отражать розничную продажную цену товаров.

Это позволяет организациям розничной торговли не вести учет каждой реализованной единицы товаров, а списывать с кредита счета 41 в Дт счета 90 стоимость всех реализованных по продажной цене товаров одной суммой, которая всегда равна сумме полученной за эти товары выручки.

При этом счет 42 выполняет роль регулирующего, т.к. одновременно со списанием продажной стоимости товаров с него списывается сумма относящейся к этим продажам торговой наценки.

Учет продажи товаров ведется на счете 90 «Продажи». Д об сч 90 отражает себестоимость реализован-х тов-в (покупная ст-ть + ИО, относящиеся к раелиз товарам). Кт об счета 90 показывает результат от реализации товаров. Сальдо сч 90 отражает результат реализации товаров.

Выручка от реализации в розничной торговле слагается из сумм, поступивших в оплату товаров в кассу организации.

Учет товаров по покупным ценам:

Д 41-2 К 60 – покупная ст-ть товаров

Д19 К 60 – сумма НДС, уплаченного поставщику товаров

Д 41-3 К60 – ст- ть тары

Д44-2 К 60 – транспортные расходы

Д60 К51 – оплачена сумма счета

Д68 К19 - зачет НДС

В случае расхождения факт. Наличия тов-ов с сопровод-ми док-ми сост-ся след записи:

Д76-2 К60 – по вине поставщика

Д94 К60, Д44-2 К94 – в пределах норм

Д96 «Резервы предстоящих р-ов» К 94 – за счет резерва

Д73-2 К94 - за счет МОЛ

Оприходование товаров с начислением ТН производится следующим образом:

Дт 41 Кт 60 1000 – покупная стоимость товара без учета НДС;

Дт 19 Кт 60 180– сумма НДС, уплаченного (подлежащего уплате) поставщику товаров;

Дт 41 Кт42 200– сформирована продажная цена (начислена торговая наценка)

Д 50 К 90/1 1200«Выручка» - поступила выручка за реализованные товары;

Д 90/2 «себ-ть продаж» К 41 – 1200 списана стоимость реализован товаров по учетным ценам.

Д 90 / «НДС» К 68 183 «Расчеты по нал и сбор» - начислен НДС

Д 90/2 К 42 (красн сторно) 200 – спис торговая наценка реализ-х товаров. ИТОГО на К90 - сальдо 17 р. – прибыль.

Аналитический учет по счету 41 "Товары" ведется по ответственным лицам, наименованиям (сортам, партиям, кипам), а в необходимых случаях и по местам хранения товаров.

Аналитический учет по сч. 42 должен обеспечивать раздельное отражении сумм скидок (наценок) и разниц в ценах, относящихся к товарам в подразделениях розничной торговли и к товарам отгруженным.

Дт 41 кт 91 – обнаружены неучтенные товары в ходе инвентаризации.

*ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ*.

Документальное оформление операций поступления товаров зависит от источника поступления товаров и способа их доставки. Приемка товаров производится МОЛи на основании сопроводительных документов поставщиков: сч-фактур, товарно- тр накладных, спецификаций, упакованных ярлыков и др. Передача товаров и тары представителями поставщика МОЛу производится после тщательной проверки поступивших товаров по кол-ву и качеству под расписку в счете – фактуре или путем скрепления подписи МОЛа штампом предприятия. Недостача, излишки, несоответствие качества товаров сопроводительным документам оформляется специальным актом. Если товар перемещается внутри организации, то на основании письменного разрешения руководителя организации оформляются расходные накладные.

Оформление реализации товаров зависит от способа расчета за приобретаемый товар м/у покупателем и продавцом.

В организациях розничной торговли денежные расчеты с населением ведутся с применением контрольно-кассовых машин. Прием наличных денег оформляется кассовым чеком и приходным кассовым ордером. Номер, дата ПКО и сумма, на кот-ю продан товар, указ-ся в приходно-расходной накладной. Приходно – расходная накладная подписывается МОЛм, отпустившим товар, и принявшим товар.

Каждой торговой организации установлен конкретный порядок сдачи выручки по согласованию с банком. Торговая выр мож сдаваться магазином: непосредственно в банк (документ «Объявление на взнос наличными»), ч/з инкассатора ( договор с банком, препроводительная ведомость), ч/з центральную кассу орг-ии (ПКО, а лицу сдавшиму деньги выд квитанция), ч/з почтовое отделение (составляется документ, кот состоит из 3х частей: заявление, ордер, квитанция) и ч/з уполномоченное лицо (ведомость специальной формы).

*АВТОМАТИЗАЦИЯ*.

"1С:Торговля и Склад»,1С предприятие.

1) Документы => учет тов-в, реализации => Поступление тов-в (печатная форма товарной накладной): Д41 К60/1 и Д19/3 К60/1 – на ∑ НДС

2) Документы => учет тов-в, реализации => Продажа в розницу.

Автоматизация:

1С:Торговля и склад, 1С Предприятие Поступление т-в может осущ-ся 2 способами: 1) в ручную – пользователь сам формирует необходимые проводки для учета т-в. 2) от док-та – автом-ки формир-ся необход-ые проводки после оформления соот-щих док-в.

Для отражения поступления т-в 2 способом исп-ся последоват-ть выписки док-в:

1) «поступление товаров», исп-ся для прихода т-в, имеет печатную форму. Основные реквизиты шапки док-та: №, дата, поставщик, дог-р, настраивается поле «налоги»: НДС в сумме 18%, НДС сверху 18%, без НДС, поле «зачет аванса»: не зачитывать, зачитывать по дог-ру, без указания дог-ра, входной док-т , сч-ф. реквизиты табличной части: наименование, кол-во, сумма, НДС всего. →записать или ОК. Проводки Д41 К60

2) сч/ф полученный. 2 способа заполнениея: 1. Ввод на основании – позволяет перенести все реквизиты, кот-е были заполнены в док-те-основании (док-т «поступление т-в») журнал операций→док-т поступления т-в→действия→ввести на основании→сч/ф полученный. 2. В режиме ввести док-т – все реквизиты заполняются пользователем. Док-т печатной фотрмы не имеет. Проводки Д19 К60

3) при оплате поставщику за поступившие т-ры выписывается платежное поручение. При его оформлении сис-ма автоматич-ки устонавливает банк.реквизиты плательщика: №. Дата, получатель, сумма, основание, назначение платежа, вид платежа. Док-т проводок не формирует и служит для оформления в печатной форме.

4) выписка банка – для отражения. Зачисления и списания ден.ср-в по расч/сч. Осн.реквизиты: №, дата. Табл.часть: вид движения ден.ср-в, корр-ция со сч 51, назначение платежа, сумма, платежный док-т. Проводки Д60 К51

5) запись в книгу покупок – для зачета НДС по приобретенным т-ам. Запись в книгу покупок дел-ся после оприход-ния всех т-в и получения всех сопров.док-в. Исп-ся 2 варианта: 1. Док-т→запись в книгу покупок –когда проводки формир-ся на основании каждой сч/ф 2. Док-т формир-ния записи в книгу покупок – формир-ся 1 раз в конце м-ца по всем сч/ф одновременно. Проводка Д68 К19.

При реал-ции т-в формируется \*док-т «журнал операций»→«отгрузка, реализация», заполняются след.реквизиты: №, дата, грузополучатель, поставщик, плательщик, основание. В табл-й части запол-ся: наименование т-ра, кол-во, цена, сумма без НДС, НДС, сумма с учетом НДС. \*«акт об оказании услуг» \*«сч/ф выданный»

1. **Учет продажи товаров: формы расчетов с покупателями, документальное оформление, расчет торговой наценки, синтетический и аналитический учет, определение и учет финансового результата от продажи товаров.**

Товары - являются частью МПЗ, приобретенных или полученных от других юридических и физических лиц и предназначенных для продажи.

Порядок оценки товаров определен ПБУ 5/01 "Учет МПЗ", в соответствии с которым товары принимаются на учет по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью товаров, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение (с учетом суммовых разниц) за исключением НДС и иных возмещаемых налогов; полученных по договору дарении или безвозмездно - их рыночная стоимость; полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, - стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

Организации, осуществляющие торговую деятельность, могут затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включать в состав расходов на продажу.

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

При отпуске товаров в продажу или ином выбытии (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) их оценка производится одним из следующих способов: по себестоимости единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения товаров (способ ФИФО);

Учет в производственных организациях товаров, приобретенных для комплектации готовой продукции и перепродажи. Для обобщения информации о наличии и движении товаров используют синтетический счет 41 "Товары". Порядок учета продажи товаров зависит от момента признания выручки от продажи товаров. При признании выручки от продажи товаров проданные товары списывают в дебет счета 90 с кредита счета 41 . Если выручка от продажи отгруженных товаров определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, то до момента признания выручки отпущенные товары учитывают на счете 45 (дебетуется счет 45 и кредитуется счет 41). В момент признания выручки от продажи товаров их стоимость списывают с кредита счета 45 в дебет счета 90 .

Организациям розничной торговли разрешается оценивать приобретенные товары по продажным (розничным) ценам с отдельным учетом наценок (скидок). В этом случае поступившие товары приходуют по стоимости приобретения по дебету счета 41 и кредиту счета 60 и других счетов. Одновременно на разницу между стоимостью приобретения товаров и их стоимостью по продажным ценам дебетуют счет 41 и кредитуют счет 42 "Торговая наценка".

Порядок учета продажи товаров торговыми организациями осуществляется так же, как и в производственных организациях.

При признании выручки от продажи товаров при их отгрузке (отпуске) они списываются с кредита счета 41 в дебет счета 90 "Продажи".

Если выручка от продажи отгруженных (отпущенных) товаров определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, то отпущенные товары списывают с кредита счета 41 в дебет счета 45 "Товары отгруженные", а после признания выручки - в дебет счета 90 с кредита счета 45.

Товары, переданные для переработки другим организациям, со счета 41 не списывают. На счете 41 они учитываются обособленно.

Товары, принятые на ответственное хранение и на комиссию, учитывают на забалансовых счетах 002 "Товарно - материальные ценности, принятые на хранение" и 004 "Товары, принятые на комиссию".

Аналитический учет по счету 41 ведут по ответственным лицам, наименованиям (сортам, партиям, кипам), а в необходимых случаях и по местам хранения товаров.

Для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи используется счет 41 . К этому счету могут быть открыты субсчета:

Учет товаров может осуществляться следующими способами:

■ по покупным ценам: 1) по фактической себестоимости (непосредственно на сче­те 41); 2) по учетным ценам (с использованием счета 15 «Заготов­ление и приобретение материальных ценностей»);

■ по продажным ценам (с использованием счета 42 «Торговая наценка»).

По покупным ценам товары учитывают организации оптовой торговли и производственные предприятия. Организации, продающие товары в розницу, могут вести учет товаров как по фактической себестоимости, так и по продажным ценам.

Способ учета товаров должен быть закреплен в учетной поли­тике организации.

ФОРМЫ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ.

1) Продажа товаров в розничной торговле осуществляется за наличный расчет: по средством кредитных карточек или по расчетным чекам.

2) По безналичному расчету фирмами, выполняющих заказы населения на покупку товаров по почте; продажа товаров в кредит.

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ.

Уплата денег покупателем практически совпадает по времени с передачей товара покупателю. Акт купли-продажи считается состоявшимся в момент вручения товара покупателю, а товар считается реализованным по моменту вручения покупателю товара независимо от срока оплаты.

Организации торговли обязаны применять ККМ и выдавать покупателю чек. Розничный товарооборот определяется по сумме выручки. Выручка за день рассчитывается как разность м/у показателями счетчиков кассовых аппаратов на конец и начало дня.

Показатели счетчиков фиксируются в книге кассира - операциониста и удостоверяются подписями старшего кассира. Сумма выручки ежедневно учитывается в кассовом отчете и периодически отражается при составлении товарного и кассового отчетов. При этом стоимость реализованных товаров списывается в расходной части товарного отчета МОЛи.

ОДНАКО мелкорозничная торговля, например с лотков в развал овощами, в киосках мороженым – допускается без применения ККМ. В этих случаях МОЛм товары отпускаются на день или на смену по приходно-расходной накладной в 2х экземплярах. В ней указывается наименование торгового предприятия, номер и дата выписки накладной, фамилию, имя, отчество МОЛа, кот-у передается товар, а т.ж сведения о товаре. Она подписывается МОЛм отпустившим товар и принявшим товар.

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ.

Документальное оформление реализации товаров в рознице зависит не только от того, как поступают деньги от покупателя, но и от того, каким способом выручка поступает в банк.

Каждой торговой организации установлен конкретный порядок сдачи выручки по согласованию с банком. Торговая выр мож сдаваться магазином: непосредственно в банк (документ «Объявление на взнос наличными»), ч/з инкассатора ( договор с банком, препроводительная ведомость), ч/з центральную кассу орг-ии (ПКО, а лицу сдавшиму деньги выд квитанция), ч/з почтовое отделение (составляется документ, кот состоит из 3х частей: заявление, ордер, квитанция) и ч/з уполномоченное лицо (ведомость специальной формы).

А еще в системе потребительской кооперации товары розничными торговыми организациями могут быть отпущены в порядке мелкого опта только по разрешению руководителя и главбуха.

При продаже товаров мелким оптом по безналичному расчету представитель покупателя обязан предъявить доверенность на право получения товара. Руководитель торговой организации на отобранные товары выписывает расходную накладную и на ее основании оформляет счет покупателю в 3х экземплярах. Один покупателю, а др остаются в организации. Продажа товара таким способом производится по продажным ценам.

СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ. РАСЧЕТ ТН.

Для отражения наценки предназначен счет 42 «Торговая наценка». На счете 42 учитываются также скидки, компенсирующие возможные потери товаров и дополнительные транспортные расходы, предоставляемые поставщиками организациям, осуществляющим розничную торговлю.

Смысл использования счета 42 заключается в том, что организация получает возможность учитывать товары не по покупной цене (без НДС), а по продажной (с НДС) – т.е на счете 41 отражать розничную продажную цену товаров.

Это позволяет организациям розничной торговли не вести учет каждой реализованной единицы товаров, а списывать с кредита счета 41 в Дт счета 90 стоимость всех реализованных по продажной цене товаров одной суммой, которая всегда равна сумме полученной за эти товары выручки.

Синтетический учет ведется в журнале-ордере № 11. Аналитический учет по счету 41 ведется по ответственным лицам, наименованиям, а в необходимых случаях и по местам хранения в ведомости № 10.

При этом счет 42 выполняет роль регулирующего, т.к. одновременно со списанием продажной стоимости товаров с него списывается сумма относящейся к этим продажам торговой наценки.

Соответственно на счете 42 отражается разница между покупной ценой товаров без НДС и их продажной ценой с учетом НДС, которая в целом по организации должна покрывать:

- все издержки обращения (расходы, связанные с приобретением, хранением и реализацией товаров, отражаемым на счете 44 «Расходы на продажу»);

- прибыль от продаж;

- сумму НДС, подлежащую начислению в бюджет с оборотов реализации.

Именно с таким расчетом устанавливается сумма торговой наценки. Так как правила начисления торговой наценки ничем не регламентированы, поэтому организация может по своему усмотрению:

- установить единый % ТН на все товары или по их отдельным группам;

- устанавливать ТН в твердой сумме, определяемой для каждого товара индивидуально, или единую – для группы товаров;

- определять желаемую цену продажи и уже исходя из этого рассчитывают ТН;

- принять любые иные способы и методы расчета ТН; Оприходование товаров с начислением ТН производится следующим образом:

Дт 41 Кт 60 – покупная стоимость товара без учета НДС;

Дт 19 Кт60 – сумма НДС, уплаченного (подлежащего уплате) поставщику товаров;

Дт 41 Кт42 – разница м/у продажной стоимостью товаров с учетом НДС и покупной стоимостью товара без учета НДС

Учет продажи товаров ведется на счете 90 «Продажи». Д об сч 90 отражает себестоимость реализован-х тов-в (покупная ст-ть + ИО, относящиеся к раелиз товарам). Кт об счета 90 показывает результат от реализации товаров. Сальдо сч 90 отражает результат реализации товаров.

Аналитический учет проданных товаров ведется по каждому виду проданных товаров.

Выручка от реализации в розничной торговле слагается из сумм, поступивших в оплату товаров в кассу организации.

(это по моему относится к мелкому опту)След отметить, что реализацией товаров признается передача на возмездной основе права собственности на них. Поэтому отгруженная продукция не может считаться реализованной, пока покупатель не получит на нее право собственности (т.е. оплатит). Поэтому для обобщения информации о наличии и движении отгруженных товаров в БУ торговой организации применяется сч 45 «Товары отгруженные». Счет 45 дебетуется в корр со счетом 41/2 «Товары в розничной торговле». На стоимость отгруженных товаров по учетным ценам. По мере перехода права собственности на товар к покупателю и признания выручки суммы, принятые на учет по счету 45, списывается в Дт сч 90/2 «Себестоимость продаж».

ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ.

Финансовый результат от продаж на счете 90 «Продажи» определяется по доходам (выручка от продажи) и по расходам (себестоимость проданных товаров). Определен финансовый результат от продажи товаров: Дт 90/9 «Продажи» / «Приб / уб от продаж» Кт 99 «Прибыли и убытки» – это прибыль и Дт 99 Кт 90/9 – это убыток.

**4 способа расчета реал-ой торговой наценки:** 1) исчисление по общему т/оту 2) исчисление по ассортименту т/ота 3) исчисление по ассортименту остатка т-в 4) по среднему %

**1)** ТН = (общий т/о\*расчетная ТН) : 100

Расчетная ТН = ТН : (100 + ТН исчисленная в %)

Этот способ прим-ся если ко всем т-ам прим-ся одинаковый % ТН в течение всего отчетного периода.

**2)** исп-ся елси для различных групп прим-ся различные размеры ТН. Необх-мо обяз-но учит-ть т/о по группе т-в

ТН = (Т1\*РН1+Т2\*РН2…+Тп\*РНп) : 100 (Т1 – т/о по первой группе, РН1 – расчетная торговая наценка)

**3)** необходимо на конец отчетного м-ца проводить инвен-цию

ТН = ТНн+ТНп-ТНв-ТНк (ТНн – ТН начальных т-в, ТНп – ТН поступивших т-в, ТНв – ТН выбывших т-в, ТНк – ТН на конец).

**4)** сначало опр-ся средний % ТН

СР % ТН = ((ТНн+ТНп-ТНв) : (т/о за данные период+ остаток т-в на конец этого периода))\*100

ТН = (т/о\*ср %ТН) : 100

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операций | Корреспонди­рующие счета | |
| Дебет | Кредит |
|  | СПИСАНИЕ ТОВАРОВ | | |
| ПРОДАЖА ТОВАРОВ по покупным ценам (и по продажным ценам аналогичны\_) | | | |
| 1. | Отражена выручка от реализации при переходе права собственности на проданные товары к покупателю | 62 | 90-1 |
| 2. | Списана себестоимость проданных товаров | 90-2 | 41 |
| 3. | Начислен НДС | 90-3 | 68 |
| 4. | Начислен налог с продаж ( при продаже товаров за наличный расчет) | 90-6 | 68 |
| 5. | Отражен финансовый результат от продажи товаров: Прибыль Убыток | 90-9 99 | 99, 90-9 |
| 6. | Сторнирована реализованная торговая наценка | 90-2 сторно | 42 сторно |
| СПИСАНИЕ ТОВАРОВ, ПЕРЕДАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ВКЛАДА В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| 1. | Списана стоимость товаров, передаваемых в качестве вклада в уставный капитал | 91 | 41 |
| 2 | Отражена передача товаров в счет вклада в уставный капитал; | 58 | 91 |
| ПЕРЕДАЧА ТОВАРОВ БЕЗВОЗМЕЗДНО | | | |
| 1. | Списание товаров, переданных безвозмездно | 91-2 | 41 |
| 2. | Начисление НДС по товарам, переданным безвозмездно | 91 | 68 |
| 3. | Отражен убыток от безвозмездной передачи | 99 | 91 |

1. **Учет расходов на продажу: состав, способы их учета в торговых и производственных организациях, синтетический и аналитический учет.**

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих предприятий, являющихся юридическими лицами, установлены в ПБУ 10/99 «Расходы организации». Согласно ПБУ 10/99 расходами предприятия «признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящие к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)». Расходами предприятия признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные торговым предприятием в отчетном периоде, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение доходов. Расходы на продажу относятся к расходам по обычным видам деятельности.

В состав расходов на продажу (издержек обращения) в торговых предприятиях относятся все расходы, связанные с реализацией товара, за исключением стоимости самого товара и управленческих (общехозяйственных) расходов. При этом во многих случаях, когда торговое предприятие занимается одним видом деятельности (например, только оптовой или только розничной торговлей), ведение обособленного учета общехозяйственных (управленческих) расходов для торговых предприятий не является оправданным. В этом случае состав расходов на продажу расширяется на суммы общехозяйственных (управленческих) расходов (то есть они включаются в расходы на продажу).

В соответствии с ПБУ 10/99 при формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

материальные расходы; расходы на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация основных средств; прочие расходы.

Перечень статей затрат устанавливается предприятием самостоятельно и закрепляется в ее учетной политике.

Учетная номенклатура статей расходов в торговых предприятиях может содержать следующие статьи:

*1. Транспортные расходы.* К ним относятся: оплата транспортных услуг сторонних организаций за перевозки товаров, оплату услуг организаций по погрузке товаров в транспортные средства и выгрузке из них; плата за экспедиционные операции и другие услуги; плата за временное хранение грузов на станциях, пристанях, портах; плата за обслуживание подъездных путей и складов не общего пользования.

*2. Расходы по оплате труда.* В эту статью относятся затраты на оплату труда основного торгово-производственного персонала, административно-хозяйственного и управленческого персонала предприятия, а также затраты на оплату труда работников несписочного состава, занятых в основной деятельности.

*3. Отчисления на социальные нужды.* Относятся обязательные отчисления по единому социальному налогу, в соответствии с положениями гл. 24 НК РФ, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (регулируется Федеральным законом от 15.12.01 г. № 167-ФЗ) и страховые взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (регулируется Федеральными законами «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»).

*4. Амортизация основных средств.* Включаются суммы амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств, исходя из срока полезного использования по группам основных средств (гл. 25 НК РФ и Постановление Правительства РФ от 01. 01. 2002 № 1).

*5. Расходы на аренду, содержание и ремонт зданий, сооружений, помещений.* Отражаются: плата за текущую аренду торгово-складских зданий, строений, помещений1, сооружений, причитающаяся арендодателю; расходы на отопление, освещение, водоснабжение, канализацию и другие коммунальные услуги; расходы на содержание в чистоте помещений, уборку примыкающих к ним участков территории (дворы, улицы, тротуары); вывоз мусора. По данной статье учитываются также расходы на проведение всех видов ремонтов, в том числе по ремонту арендованных основных средств, если это предусмотрено договором.

*6. Расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров.* Включается фактическая стоимость материалов (оберточной бумаги, пакетов, клея, шпагата, гвоздей, стружки, опилок, соломы, проволоки и пр.), потребленных для подработки, переработке, сортировке, фасовке и упаковке товаров; плата за услуги сторонних организаций по фасовке и упаковке товаров; расходы на содержание холодильного оборудования (электроэнергия, вода, смазочные материалы, оплата услуг сторонних организаций по техническому обслуживанию холодильного оборудования).

*7. Расходы на электроэнергию, теплоснабжение, водоснабжение.* Включается стоимость электроэнергии, газа, пара, воды, израсходованных за отчетный период в торговом предприятии.

*8. Расходы на рекламу.* Расходы на оформление витрин, выставок, комнат образцов товаров; расходы на разработку и печатание рекламных изданий; расходы на световую и наружную рекламу; рекламные мероприятия через средства массовой информации и пр.

*9. Потери товаров и технологические отходы.* Включаются потери товаров при перевозках, хранении и продаже в пределах норм естественной убыли.

*10. Командировочные расходы.* По данной статье отражаются расходы, связанные с поездками работников торгового предприятия для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы. Служебные командировки осуществляются по распоряжению руководителя на определенный срок. Обратите внимание! Служебные поездки работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, служебными командировками не признаются (ст. 166 ТК РФ). Следовательно, эти расходы в данную статью не включаются.

*11. Прочие расходы.* По данной статье могут включаться затраты по уплате налогов и сборов (земельный налог, транспортный налог); амортизация нематериальных активов; расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности; плата медицинским учреждениям за осмотр работников; расходы на инкассацию денежной выручки; плата за обслуживание ККТ; оплата услуг связи; расходы на приобретение канцелярских принадлежностей; представительские расходы; расходы на подписку периодических изданий и пр.

Расходы на продажу в торговых предприятиях ведутся на активном балансовом счете 44 «Расходы на продажу». Счет является калькуляционным.

По дебету счета накапливаются суммы произведенных торговым предприятием расходов, связанных с продажей товаров, работ и услуг за отчетный период, а по кредиту – списываются расходы полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи». При частичном списании расходов на продажу в торговых предприятиях подлежат распределению расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца). В этом случае остаток по счету 44 «Расходы на продажу» покажет величину транспортных расходов на остаток непроданных товаров. Находится сальдо во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» в статье «Затраты в незавершенном производстве». Все остальные расходы, связанные с продажей продукции, работ и услуг, ежемесячно относятся на себестоимость проданных товаров, работ и услуг.

В торговых предприятиях к счету 44 «Расходы на продажу» могут открывать следующие субсчета:44-1 «Расходы на продажу в оптовой торговле»44-2 «Расходы на продажу в розничной торговле».

В потреб. Кооп-ции к счету 44 открыв-ся след. Субсчета:44-1 расходы на продажу в оптовой торговле44-2 расходы на продажу в розичной торговле44-3 расходы на продажу в общественном питании

44-4 расходы на продажу в заготовках

Аналитический учет расходов на продажу ведут в соответствующих регистрах бухгалтерского учета в разрезе статей учетной номенклатуры. Он позволяет контролировать отдельные виды расходов. Кроме того, аналитический учет расходов на продажу может быть организован по структурным подразделениям (местам возникновения) и центрам ответственности, а также другим признакам, которые предусмотрены учетной политикой торгового предприятия.

Основная корреспонденция счетов по счету 44 «Расходы на продажу» представлена в табл. 10.1.

Корреспонденция счетов по счету 44 «Расходы на продажу»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1.Начислена амортизация по основным средствам, предназначенным для обеспечения процесса продажи товаров | 44 | 02 |
| 2.Начислена амортизация по нематериальным активам | 44 | 05 или 04 |
| 3.Материалы использованы при обеспечении процесса продажи продукции (например, при оформлении витрины, доработке товаров и т.п.) | 44 | 10 |
| 4.НДС по работам (услугам), использованным при продаже продукции, не облагаемой НДС, учтен в составе расходов на продажу | 44 | 19 |
| 5.Списаны расходы вспомогательных производств | 44 | 23 |
| 6.Расходы на продажу увеличены на сумму затрат обслуживающего производства, связанных с продажей товаров | 44 | 29 |
| 7.Стоимость работ и услуг, связанных с процессом закупок и продажи товаров | 44 | 60 |
| 8.Начислена заработная плата работникам, занятым в процессе закупок и продажи товаров | 44 | 70 |
| 9.Начислен единый социальный налог с заработной платы работников, занятых в торговом процессе | 44 | 69-1,2,3 |
| 10. Списана стоимость товаров, израсходованных в рекламных целях | 44 | 41 |
| 11.Списаны расходы подотчетных лиц | 44 | 71 |
| 12.Списана сумма платежей по страхованию | 44 | 76-1 |
| 13.Списаны технологические потери товаров | 44 | 94 |
| 14.Начислена сумма резерва предстоящих расходов и платежей | 44 | 96 |
| Продолжение таблицы 10.1 | | |
| Содержание хозяйственных операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 15.Списаны расходы будущих периодов, относящиеся к текущему периоду | 44 | 97 |
| 16.Учтены суммы начисленных налогов и сборов (земельного и транспортного налога) | 44 | 68 |
| 17.Списание разницы постоянных нормируемых расходов | 44 статья  «Постоян-ные норми-руемые расходы» | 44(указать название норми-руемой статьи) |

В торговых предприятиях, применяющих общепринятую систему налогообложения, налог на добавленную стоимость, оплаченный поставщикам за доставку товаров, тары, а также кредиторам за оказанные услуги или выполненные работы производственного характера в состав расходов на продажу не включается, а учитывается на отдельном счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

**Способы распределения и списания расходов на продажу**

В бухгалтерском учете (п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»); торговые предприятия расходы на продажу ежемесячно списывают в уменьшение выручки от продажи двумя способами:

- все расходы в полном объеме (транспортные расходы включаются в себестоимость приобретенных товаров);

-транспортные расходы, учитываемые на счете 44 «Расходы на продажу» - пропорционально себестоимости проданных товаров, остальные расходы на продажу в полном объеме.

Сумма расходов, относящаяся к проданным товарам, подлежит списанию на себестоимость проданной продукции, т.е. в дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж».

Если в отчетном месяце продается только часть выпущенной продукции, то сумму расходов по продаже распределяют между проданной и непроданной продукцией.

Способы распределения расходов на продажу между видами отгруженной продукции при частичном списании расходов на себестоимость продукции. При частичном списании расходов на продажу подлежат списанию (на счет 90) и распределению следующие виды расходов:

- в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, - расходы на упаковку и транспортировку (между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или других соответствующих показателей);

- в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, - расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца);

- в организациях, заготавливающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, - в дебет счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" (расходы по заготовке сельскохозяйственного сырья) и 11 "Животные на выращивании и откорме" (расходы по заготовке скота и птицы).

Все остальные расходы, связанные с продажей продукции (товаров, работ, услуг), ежемесячно списывают на стоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг).

В торговых организациях сумма издержек обращения и производства, относящаяся к остатку товаров на конец месяца, исчисляется по среднему проценту издержек обращения и производства за отчетный месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца в следующем порядке:

1) суммируются транспортные расходы на остаток товаров на начало месяца и произведенные в отчетном месяце;

2) определяется сумма товаров, реализованных в отчетном месяце, и остатка товаров на конец месяца;

3) отношением определенной в п.1 суммы издержек обращения и производства к сумме реализованных и оставшихся товаров (п.2) определяется средний процент издержек обращения и производства от общей стоимости товаров;

4) умножением суммы остатка товаров на конец месяца на средний процент указанных расходов определяется их сумма, относящаяся к остатку нереализованных товаров на конец месяца.

1. **Учет расчетов по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам: понятие кредита и займа, их виды, нормативное регулирование, отражение в учете и бухгалтерской отчетности.**

Понятия кредита и займа даны в ГК РФ. По кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество полученных им вещей того же рода и качества.

Различают банковский, коммерческий, товарный, налоговый, бюджетный кредиты. Кредиты и займы могут быть целевыми. В зависимости от сроков предоставления различают долгосрочные (на срок более 12 мес.) и краткосрочные (не более 12 мес.) кредиты и займы.

Нормативное регулирование Гражданский Кодекс, ПБУ 15/08 «Учет расходов по кредитам ип займам»», ПБУ 10/99 «Расходы организации», ПБУ 5/01 «Учет МПЗ» ПБУ 6/01 «Учет ОС», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность»

Учет долгосрочных кредитов и займов ведется на счете 67. В соответствии с учетной политикой, заемщик может переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную за 365 дней до срока ее погашения (т.е. учитывать ее на счете 66). Учет краткосрочных кредитов и займов ведется на счете 66. Просроченную задолженность учитывают на 66,67 счете обособленно. Задолженность по полученным займам и кредитам показывают с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления различают кратко- и долгосрочные кредиты. Краткосрочный кредит выдается на нужды текущей деятельности организаций (необходимые для выполнения плана) и предоставляется, как правило, на срок до 1 года. Долгосрочный кредит используется и выдается на срок свыше 1 года.

Для получения кредита орг-я направляет банку заявление с приложением копий учредительных документов, расчетов, бухгалтерских и статистических отчетов и других данных, подтверждающих обеспеченность кредита и реальность его возврата. Банки и другие кредитные учреждения определяют процентные ставки за кредит для организаций дифференцированно - в зависимости от срока пользования ссудой, а также с учетом складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы. Конкретные процентные ставки за пользование кредитами, порядок уплаты процентов и другие условия кредитования предусматриваются в кредитном договоре.

На договорной основе между банком и орг-ми по остаткам на расчетных, текущих и других счетах (кроме бюджетных и депозитных) организациям могут выплачиваться проценты за хранение денежных средств в банке.

Для учета операций по получению и погашению кредитов используют пассивные счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Полученные ссуды отражают по кредиту этих счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашение ссуд - по дебету счетов в корреспонденции по счетам денежных средств.

Начисленные проценты по полученным кредитам являются для заемщика в соответствии с ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" и ПБУ 10/99 "Расходы организации" его операционными расходами и отражаются по дебету счета 91 и кредиту счетов 66 и 67.

Из этого общего правила имеются два исключения. При использовании заемных средств для предварительной оплаты, выдачи авансов и задатков, связанных с приобретением материально - производственных запасов, предстоящим выполнением работ и оказанием услуг, начисленные заемщиком проценты за использование заемных средств относятся на увеличение дебиторской задолженности и отражаются по дебету счета 60 или 76 и кредиту счетов 66 и 67. При поступлении материально - производственных запасов, выполнении работ и оказании услуг их стоимость увеличивается на сумму начисленной дебиторской задолженности (дебетуют счета 10, 15 и др. и кредитуют счета 60 и 76).

Последующие начисления процентов за полученные кредиты под указанные объекты учитываются в общем порядке, т.е. они включаются в состав операционных расходов.

Вторым исключением из общего правила является порядок начисления процентов по кредитам, полученным для финансирования инвестиционных активов (основных средств, имущественных комплексов и других аналогичных активов).

Начисленные проценты по кредитам, полученным под инвестиционные активы, включаются в их первоначальную стоимость и отражаются по дебету счетов 07 "Оборудование к установке" и 08 "Вложения во внеоборотные активы".

После принятия к учету основных средств, имущественного комплекса и других аналогичных объектов к учету, а также в случае, если эти объекты используются при выпуске продукции, выполнении работ и оказании услуг, начисляемые проценты за полученные кредиты включаются в состав операционных расходов (дебетуют счет 91 и кредитуют счета 66 и 67).

При длительном прекращении строительства (свыше трех месяцев) начисляемые в этот период проценты включаются в состав операционных расходов. После возобновления строительных работ начисленные проценты вновь включают в первоначальную стоимость объектов, вплоть до их принятия к учету или их использования.

Начисленные организации проценты за хранение денежных средств в банках отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91.

Учет дополнительных затрат, связанных с получением кредитов (расходы по исследованию рынка кредитных услуг, оплате нотариальных услуг, услуг связи и др.), осуществляют по дебету счета 91 в качестве операционных расходов с кредита счетов учета денежных средств или расчетов. Если указанные дополнительные затраты составляют значительную величину, то заемщик может учитывать их на счете 76 затем равномерно списывать с кредита этого счета в дебет счета 91.

Курсовые разницы по основной сумме долга по кредитам и начисленным процентам, возникающие из-за несовпадения времени получения и погашения кредита и начисления и перечисления процентных сумм, отражаются на счетах 91, 66 и 67. При этом положительные курсовые разницы отражаются по дебету счетов 66 и 67 и кредиту счета 91, а отрицательные - по дебету счета 91 и кредиту счетов 66 и 67.

Организации могут получать кратко- и долгосрочные займы путем выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятия, а также под векселя и другие обязательства. Учет займов осуществляется на счетах 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам": на первом счете отражают займы, полученные в срок до 1 года, а на втором - на срок более 1 года.

Поступление средств от продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций организаций, а также по другим обязательствам отражают по дебету денежных средств или счета 70 и кредиту счетов 66 и 67 .

Если ценные бумаги проданы организацией по цене, превышающей их номинальную стоимость, то разницу между ценой продажи и номинальной ст-ю отражают по кредиту счета 98 , а затем равномерно на протяжении всего срока займа списывают с дебета счета 98 в кредит счета 91 .

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций. На сумму доначислений дебетуют счет 91 и кредитуют счет 66 или 67.

Причитающиеся проценты по полученным займам отражают по кредиту счета 66 или 67 и дебету счетов учета источников выплат так же, как и по кредитам банков:

- в общем порядке - по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы";

- при использовании займов для предварительной оплаты, выдачи авансов и задатков, связанных с приобретением материально - производственных запасов, предстоящим выполнением работ и оказанием услуг, - на увеличение дебиторской задолженности (счета 60, 76), которая списывается на счета 10, 15 и др.;

- при использовании займов на финансирование инвестиционных активов - на счета 07 и 08 (до принятия на учет соответствующих объектов или начала их использования).

Дополнительные затраты, связанные с получением займов, возникающие курсовые и суммовые разницы отражаются по займам так же, как и по кредитам.

Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитывают по дебету счета 91 с кредита соответствующих расчетных, денежных и материальных счетов.

При погашении и возврате ценных бумаг они списываются в дебет счета 66 или 67 с кредита денежных счетов.

Поступившие денежные средства или иное имущество по договору займа денежных средств или вещей отражают по дебету счетов учета денежных средств или соответствующего имущества (07 "Оборудование к установке", 10 "Материалы" и др.) с кредита счетов 66 и 67. Возврат денежных средств или иного имущества оформляют по дебету счетов 66 и 67 с кредита счетов 07, 10, 50, 51, 52 и др.

Полученные заимодавцем проценты являются его операционным доходом и подлежат обложению налогами на прибыль и НДС. Начисленный НДС по процентам отражают по дебету счета 91 и кредиту счета 68.

Получение займа или кредита отражается проводками **Д** 10, 41 50, 51, 52, **К** 66,67, возврат займа или кредита **Д** 66, 67 **К** 50, 51, 52, 55…

Инф-я о краткоср-х кредитах и займах отраж-ся на сч. 66 «Расч по краткоср кр и займам», а инф-я о долгоср-х – на сч. 67 «Расч по долгоср кред и займам».

Д 51 «РС» К 66 – поступил ден.ср-ва в виде кредита или займа, срок погаш-я кот-х менее 12 мес.

Д 51 К 67 - поступил ден.ср-ва в виде кредита или займа, срок погаш-я кот-х более 12 мес.

В соотв-ии с установленной в орг-ии уч.полтикой может осущ-ся перевод долгоср задолж-ти в краткоср:

Д 67 К 66.

Возврат задолж-ти в БУ отраж-ся: Д 66 или 67 К 51.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, согласно ПБУ 15/08 включают: проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам; проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям; дополнительные затраты, курсовые разницы.

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат организации. В случае если организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты МПЗ, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении в организацию заемщика материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке - с отнесением указанных затрат на прочие расходы организации-заемщика.

В бухгалтерской отчетности данные кредитах и займах содержатся в бухгалтерском балансе в разделах IV,V . Остальная информация в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. В отчетности должна отражаться информация о наличии и движении задолженности по основным видам кредитов и займов, сроки их погашения, о затратах по займам и кредитам, включенных в прочие расходы и.т.д.

Инф-я долгоср-х и краткоср-х кредитах и займах отраж-ся в ББ ф. №1 в пассиве. Долгоср-е кред и займы отраж-ся в разделе 4. Долгоср-е обяз-ва по строке 510 = сальдо по К 67.

Краткоср-е кред и займы отражся в разделе 5. Краткоср-е обяз-ва по строке 610 = сальдо по К 66.

В сл-е неисп-я или неполного исп-я займодавцем своих обяз-в инф-я о недополученных суммаз отраж-ся в пояснит записке к годовой БО.

1. **Учет расчетов по налогам и сборам: виды налогов, объекты налогообложения, налоговые базы, ставки налогов, отражение в учете.**

Налог – обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физ.лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собств-ти, хоз-го ведения или оперативного управления ден.ср-в в целях финансового обеспеч-я гос-ва.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физ.лиц, уплата кот-го является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов гос-ными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, влючая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

В РФ устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные налоги и сборы (- обязательные к уплате на всей территории РФ), налоги и сборы субъектов РФ (региональные – действуют на территории субъектов РФ, в кот-х они введены) и местные налоги и сборы (вводимые в действие органами местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований).

Объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров(работ, услуг), имущество, прибыль, доход, ст-ть реализованных товаров либо иной объект, имеющий стоимостную, кол-ную или физич-ю хар-ки, с налич. Кот-го у налогоплательщика законод-во о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога. Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную хар-ки объекта налогообложения. Налоговая ставка представляет собой величины налоговых начислений на ед-we измерения налоговой базы.

Налогоплательщики – организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров БУ и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах подлежащих налогообложению.

Для обобщения инф-ии о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации предназначен сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При начислении налогов в бюджет:

Д 99 «Приб и убыт» К 68/ «налог на прибыль» - отражено начисление причитающегося к уплате налога на прибыль.

Д 90 «Продажи»/3 «НДС» К 68/ «НДС» - отражено начисление причитающегося к уплате НДС.

Д 70 «Расч с персоналом по опл труда» К 68/ «НДФЛ» - отражено начисл-е причитающегося к уплате YLAK/

Д 75 «Расч с учредит» К 68/ «НДФЛ» отражено начисление причит-ся к уплате НДФЛ от участия в уставном к-ле организации.

Уплата фактически перечисленных в бюджет налогов отражается: Д 68 К 51.

Аналитический учет по сч. 68 ведется по видам налогов.

Сч. 69 «Расч по соц страх-ю и обеспеч-ю» предназначен для учета расчетов по ЕСН, взосам на обязат пенс страх-е и соц страх-е от несчастных случаев на произ-ве и профес.заболеваний.

Начисление ЕСН происходит: Д 20,25,26,44 К 69.

Уплата ЕСН отраж-ся В БУ: Д 69 К 51.

Вариант ответ 2:

Расчеты с бюджетом производятся в результате начисления и перечисления налогов, сборов и иных платежей, которые уплачивают предприятия и физические лица.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Федеральные налоги – это налоги, которые взыскиваются на всей территории Российской Федерации.

Региональные налоги и сборы взимаются по законодательству субъектов федерации.

В этом законе субъект федерации имеет право устанавливать:

-конкретный размер ставки в пределах, указанных в кодексе; налоговые льготы; порядок уплаты; срок уплаты; форму отчетности по налогу; иные элементы налогообложения, установленные кодексом.

Нельзя устанавливать региональные налоги, не предусмотренные законом.

Местные налоги взимаются по распоряжению местных органов самоуправления. В распоряжении глава местного самоуправления имеет право на: конкретный размер ставки в пределах, указанных в кодексе; налоговые льготы; порядок уплаты; срок уплаты; форму отчетности по налогу;

Для обобщения информации о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым организациями и налогам с работников организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Для каждого налога, который уплачивается в бюджет, в учете организации открывают отдельный субсчет. Синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде, а аналитический учет – в учетных регистрах по видам налогов.

Счет 68 предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации. Счет 68 кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 - на сумму подоходного налога и т.д.).

По дебету счета 68 отражаются суммы, факт. перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 .

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Объект налогообложения | Налоги и сборы | Корр. счетов |
| Выручка от реализации продукции, работ, услуг | Налог на добавленную стоимость | Д90-3К68 |
| Акцизы | Д90-4К68 |
| Себестоимость продукции, работ, услуг | Земельный налог | Д26,44…К68 |
| Налог на игорный бизнес |
| Единый социальный налог | Д20,23,26…К69 |
| Доходы физических лиц | Налог на доходы физических лиц | Д70,75К68 |
| Финансовые результат | Налог на имущество | Д91К68 |
| Налог на игорный бизнес |
| Прибыль | Налог на прибыль | Д99К68 |
| Доход | Единый налог на вмененный доход | Д99К68 |

Оплата налогов и сборов в учете отражается следующим образом: Д68К51.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – ведущий федеральный косвенный налог. С 01.01.2001г. НДС взыскивается в соответствии с 21 главой Налогового Кодекса РФ.

НДС – форма взыскания в бюджет части добавленной стоимости, которая создается на всех стадиях производства и определяется как разница между стоимостью товаров, работ, услуг и материальными затратами, отнесенных на издержки производства и обращения.

Форма взыскания в бюджет принята как разница между налогом, исчисленным с налоговой базы и вычетами по налогам. Налоговая база по НДС – это стоимостной характер объекта налогообложения.

В общем случае налоговая база – это стоимость реализации товаров, работ, услуг, исчисленная исходя из цен реализации определенным с учетом статьи 40 Налогового кодекса РФ без НДС.

По НДС налоговый период может быть установлен в учетной политике: месяц; квартал.

Последний могут использовать плательщики, у которых ежемесячный размер выручки без НДС не превышает 1 миллион рублей.

По окончании налогового периода исчисляется сумма налога по соответствующим ставкам от налоговой базы.

Основная налоговая ставка – 18%. По детским, продовольственным товарам, лекарствам и типографской продукции по перечням – 10% (с 1993г.).

По окончании налогового периода НДС, исчисленный с налоговой базы уменьшают на сумму вычетов. Вычеты применяются в общем случае при наличии следующих условий:

* приобретение связано с производством товаров, работ, услуг, облагаемых НДС;
* факт оплаты поставщику; оприходование в учете ценностей. Выполнение работ, оказание услуг;
* наличие счета-фактуры образца налогового кодекса.

Уменьшение счета 19 (вычет НДС) отражается бухгалтерской записью Д68К19 – вычет НДС при наличии вышеуказанных условий.

НДС у поставщика может исчисляться по отгрузке и по оплате.

В случае учета НДС по отгрузке, он ставится к оплате сразу. Делается следующая запись Д90К68 – НДС к уплате в бюджет.

В случае учета НДС по оплате, НДС начисляется, но к уплате в бюджет ставится только после оплаты поставщиком. В учете делаются следующие записи: Д90К76 – начислен НДС. После оплаты делается следующая запись: Д76К68 – начислен НДС бюджету.

Если по окончании налогового периода НДС с налоговой базы превышает сумму вычетов, то разница подлежит уплате в бюджет по сроку. Срок зависит от налогового периода. Если налоговый период месяц, то срок 20 числа следующего месяца; если квартал, то срок – 20 число следующего месяца.

Акцизы – это косвенные платежи, включаемые в цену подакцизного товара. С 01.01.2001г. нормативным документом для акцизов является глава 22 Налогового Кодекса РФ. Акцизы выполняют двоякое назначение:

1. являются существенным источником доходной части бюджета;
2. с другой стороны акцизы призваны ограничить потребление определенных товаров.

Ставки акцизов могут быть адвалорные (процентные) и специфические (специальные) – в рублях на физический измеритель налоговой базы. Налоговая база исчисляется либо в физических измерителях, либо в стоимостном выражении. Налоговый период по акцизу равен месяцу.

Признание даты реализации, т.е. момент определения налоговой базы не зависит от учетной политики, а зависит от вида подакцизного товара.

По окончании налогового периода, сумма акцизов, исчисленная с налоговой базы уменьшается на сумму вычетов. В общем случае вычет осуществляется при наличии 4 условий: факт оплаты поставщикам за подакцизные товары; факт оприходования подакцизного товара; наличие счета-фактуры, в которой выделен акциз; факт списания в производство подакцизного товара.

Срок уплаты зависит от вида подакцизного товара.

Налог на землю является одной из разновидностей платы за землю.

Налоговая база – площадь земельного участника.

Налог исчисляется исходя из площади земельного участка и ставок на единицу площади. Ставка дифференцирована по землям различного назначения. Ежегодно устанавливается коэффициент для ставок, который в 2004 году. Составляет k=1,1. Коэффициент применятся к ставкам предыдущего года.

Юридические лица исчисляют земельный налог самостоятельного и не позднее 1-го июля предоставляют в инспекции расчет налога по месту нахождения земельного участка. Платеж исчисляется по каждому земельному участку. Налог уплачивается в сроки, установленные субъектом федерации.

В случае, если не используются в основной деятельности, то сумма налога включается в операционные расходы.

Налог на имущество. Объектом является имущество пред-я. Под имуществом понимается: ОС, принимаемые по остаточной стоимости. Для исчисления налог.базы принимаются остатки на баланс.счета.

Налоговый период – 1 год, отчетный – 3,6,9 месяцев. Налог исчисляется исходя из среднегодовой стоимости имущества, облагаемого налогом за отчетный период и ставке не более 2,2%. Конкретный размер устанавливает субъект федерации. Налог считается нарастающим итогом, а уплачивается ежеквартально в срок 5 дней со дня, установленного для сдачи отчета, а по годовым расчетам – 10 дней.

Налог на прибыль является федеральным, регулирующим, пропорциональным, прямым налогом.

Объектом налогообложения является прибыль. Это полученный доход, уменьшенный на величину расходов. Гл. 25 НК РФ. Налог уплачивается по окончании отч. периода аванс. платежами, исчисленными по ставке 24% от факт.налоговой базы. Срок уплаты – 28 числа. Налог рассчитывается нарастающим итогом.

Если отчетный период квартал, то в течении квартала вносятся ежемесячные авансовые платежи 28 числа каждого месяца по 1/3 от налога предыдущего квартала. Ряд организаций освобождается от уплаты ежемесячных авансов. По окончании года налог уплачивается не позднее 28 марта.

1. **Учет расчетов с персоналом по оплате труда и его автоматизация с применением программы 1С: Бухгалтерия.**

Синтетический учет расчетов с персоналом (состоящим и не состоящим в списочном составе организации) по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". По кредиту счета отражают начисления по оплате труда, пособий за счет отчислений на государственное социальное страхование, пенсий и других аналогичных сумм, а также доходов от участия в организации, а по дебету - удержания из начисленной суммы оплаты труда и доходов, выдачу причитающихся сумм работникам и не выплаченные в срок суммы оплаты труда и доходов. Сальдо этого счета, как правило, кредитовое и показывает задолженность организации перед рабочими и служащими по заработной плате и другим указанным платежам.

Операцию по начислению и распределению оплаты труда, включаемой в издержки производства и обращения, оформляют следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 20 "Основное производство" - оплата труда производственных рабочих;

Дебет счета 23 "Вспомогательные производства" - оплата труда рабочих вспомогательных производств;

Дебет счета 25 "Общепроизводственные расходы" - оплата труда цехового персонала;

Дебет счета 26 "Общехозяйственные расходы - оплата труда управленческого персонала организации;

Дебет счета 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" - оплата труда работников обслуживающих производств и хозяйств;

Дебет других счетов издержек (28, 44, 45, 91, 97)

Кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на всю сумму начисленной оплаты труда.

Начисление оплаты труда по операциям, связанным с заготовлением и приобретением производственных запасов, оборудования к установке и осуществлением капитальных вложений, отражают, как уже отмечалось, по дебету счетов 07, 08, 10, 11, 15 и кредиту счета 70.

Пособия по временной нетрудоспособности и другие выплаты за счет средств органов социального страхования отражают по дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" и кредиту счета 70.

Начисленные суммы премий, материальной помощи, пособий, оплаты труда по работам, производимым за счет средств целевого финансирования и в процессе получения внереализационных или операционных доходов, отражают по дебету счетов 91 "Прочие доходы и расходы", 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", 86 "Целевое финансирование" и кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Начисление доходов работникам организации по акциям и вкладам в ее имущество оформляют следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

В некоторых организациях ввиду сезонности производства отпуска работникам предоставляют в течение года неравномерно. Поэтому для более точного определения себестоимости продукции суммы, выплачиваемые работникам за отпуска, относят на издержки производства в течение года равномерными долями независимо от того, в каком месяце эти суммы будут выплачиваться. Тем самым создается резерв для оплаты отпусков работникам.

Организация может создавать резерв на выплату вознаграждений за выслугу лет. Резервируемые суммы относят в дебет тех же счетов производственных затрат, на которые отнесена начисленная зарплата работников, и в кредит счета 96 "Резервы предстоящих расходов".

По мере ухода рабочих в отпуск фактически начисленные им суммы за отпускной период списывают на уменьшение созданного резерва. При этом составляют следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 96 "Резервы предстоящих расходов" Кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Такой же записью оформляют начисление работникам вознаграждений за выслугу лет.

При натуральной форме оплаты труда, т.е. выдаче работникам в качестве оплаты труда готовой продукции, товаров и др., составляют следующие бухгалтерские записи:

1) Дебет счетов 20, 23, 25 и др. Кредит счета 70

- на сумму начисленной заработной платы;

2) Дебет счета 70 Кредит счетов 90, 91

- на сумму выданной продукции, товаров, материалов в натуре по ценам реализации, включая НДС и акцизный налог;

3) Дебет счетов 90, 91 Кредит счетов 10, 41, 43

- на производственную себестоимость готовой продукции, фактическую себестоимость товаров и материалов, выданных в порядке натуральной оплаты

Расчетно - платежная ведомость выполняет несколько функций - расчетного документа, платежного документа - и, кроме того, служит регистром аналитического учета расчетов с работниками по оплате труда.

Однако на практике использовать расчетно - платежные ведомости для подсчета средней заработной платы за какой-либо предшествующий период (например, за три месяца при оплате отпуска) неудобно, поскольку необходимо делать трудоемкие выборки из различных ведомостей. Поэтому в организации на каждого работника открывают лицевые счета (формы N Т-54 и N Т-54а), в которых записывают необходимые сведения о работнике (семейное положение, разряд, оклад, стаж работы, время поступления на работу и др.), все виды начислений и удержаний из заработной платы за каждый месяц. По этим данным легко рассчитать средний заработок за любой период времени.

Форма N Т-54 применяется для записи всех видов начислений и удержаний из заработной платы на основании первичных документов по учету выработки и выполненных работ, отработанного времени и документов на разные виды оплат. На основании данного лицевого счета составляют расчетную ведомость по форме N Т-51.

Форма N Т-54а используется при обработке учетных данных с применением средств вычислительной техники и содержит только условно - постоянные реквизиты работника. Данные по расчету заработной платы, полученные на бумажных носителях, вкладываются ежемесячно в лицевой счет. Вторая страница используется для печатания кодов видов оплат и удержаний.

Оплата труда является важным элементом затрат в себестоимости продукции. Можно выделить следующие особенности расчетных операций с персоналом предприятия по всем видам начислений и удержаний:

• сжатые и строго определенные сроки на расчеты по оплате труда подготовку всей необходимой документации;

• при начислении и выплате суммы заработной платы необхо­димо руководствоваться значительным числом нормативных актов;

• важное значение имеет точность оформления первичных до­кументов, служащих основанием для расчетов с работника­ми.

Алгоритм действий бухгалтера, отражающий порядок опера­ций по оплате труда и связанных с нею расчетов с применением программы 1С :Бухгалтерия:

• Начисление сумм оплаты труда и других выплат работникам предприятия с отнесением за счет соответствующих источни­ков.

• Расчет всех видов удержаний из заработной платы.

• Расчет сумм отчислений в социальные фонды от фонда опла­ты труда единого социального налога (ЕСН).

• Получение в банке и отражение в учете наличных денег для выплаты работникам предприятия.

• Выдача и депонирование задолженности предприятия перед

работниками по зарплате.

Синтетический учет ведется в журналах-ордерах № 10, 10/1.

1. **Учет расчетов с подотчетными лицами, с персоналом организации по хозяйственным операциям: экономическое содержание, виды расчетов, документальное оформление, отражение в учете.**

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.

При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, оплате услуг связи, получению и регистрации служебного заграничного паспорта, получению виз, а также расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

Организации в соответствии с коллективным договором или локальным нормативным актом организации могут 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.

Подотчетные суммы учитывают на активном синтетическом счете 71. Выдачу денежных авансов подотчетным лицам отражают по дебету счета 71 и кредиту счета 50 .

Расходы, оплаченные из подотчетных сумм, списывают с кредита счета 71 в дебет счетов 10, 26 и др. в зависимости от характера расходов. Возвращенные в кассу остатки неиспользованных сумм списывают с подотчетных лиц в дебет счета 50 . Аналитический учет расходов с подотчетными лицами ведут по каждой авансовой выдаче.

Не возвращенные подотчетными лицами суммы авансов списывают со счета 71 в дебет счета 94 . Со счета 94 суммы авансов списывают в дебет счета 70 или 73 (если они не могут быть удержаны из суммы оплаты труда работников). Особенности учета подотчетных сумм при командировке работников за границу. При командировке работников за границу им выдается аванс в валюте страны командирования исходя из установленных норм суточных и квартирных. Полученную в банке валюту приходуют по счету 50 с кредита счета 52 . Выданная под отчет валюта списывается со счета 50 в дебет счета 71 и отражается в учете в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка Российской Федерации на момент выдачи.

При возвращении из командировки и сдаче авансового отчета с приложением оправдательных документов задолженность подотчетных лиц списывается с кредита счета 71 в дебет счета 26 "Общехозяйственные расходы" и других счетов в зависимости от вида расходов по курсу на день представления отчета. При изменении за период командировки курса валют курсовая разница списывается на счет 91 "Прочие доходы и расходы": положительная - на доходы (дебет счета 71, кредит счета 91), отрицательная - на расходы (дебет счета 91, кредит счета 71).

Аналитический учет по счету 71 ведут по каждой сумме, выданной под отчет.

Для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда, с подотчетными лицами и депонентами, используют синтетический счет 73 . К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:73-1 "Расчеты по предоставленным займам";73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" и др.На субсчете 73-1 учитывают расчеты с работниками по предоставленным им займам (на индивидуальное жилищное строительство, приобретение садового домика и др.).Сумму предоставленного работнику займа отражают по дебету субсчета 73-1 с кредита счетов учета денежных средств (50, 51 и др.).При погашении займа кредитуют счет 73 и дебетуют счета учета денежных средств (50, 51 и др.) или счет 70 в зависимости от принятого порядка платежа.Если работник не возвращает выданную ему сумму займа, задолженность списывается с кредита субсчета 73-1 в дебет счета 91

На субсчете 73-2 учитывают расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате хищений и недостач ТМЦ, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Суммы, подлежащие взысканию с работников организации, списывают в дебет счета 73-2 с кредита счетов 94, 98 , 28 и др. Взысканные с работников суммы удержаний относят в кредит субсчета 73-2 и дебет счетов 70 (на сумму удержаний из заработной платы), 91 (при отказе судом во взыскании ввиду необоснованного иска) и др.

К счету 73 также может быть открыт субсчет "Расчеты за товары, проданные в кредит". На этом субсчете учитывают расчеты с персоналом организации по приобретенным в кредит отдельным категориям товаров.

Операция по оформлению кредита работнику отражается по дебету счета 73, субсчет "Расчеты за товары, проданные в кредит", и кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Удержания из заработной платы работников в погашение задолженности по кредитам учитывают по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" и кредиту счета 73, субсчет "Расчеты за товары, проданные в кредит". При погашении задолженности по кредитам дебетуют счет 66 или 67 и кредитуют счет 51 "Расчетные счета".

1. **Учет резервного и добавочного капитала. Взаимоувязка информации о них в бухгалтерском балансе (форма № 1) и отчете об изменениях капитала (форма № 3).**

Счет 82 "Резервный капитал" предназначен для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала. Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются по кредиту счета 82 "Резервный капитал" в корреспонденции со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Использование средств резервного капитала учитывается по дебету счета 82 "Резервный капитал" в корреспонденции со счетами: 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" - в части сумм резервного фонда, направляемых на покрытие убытка организации за отчетный год; 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" - в части сумм, направляемых на погашение облигаций акционерного общества.

Резервный капитал формируется за счет нераспределенной прибыли организации. Отчисления в резервный капитал отразите по кредиту счета 82:

Дебет 84 Кредит 82 - чистая прибыль направлена на формирование резервного капитала.

Суммы, направленные на формирование резервного капитала, налогооблагаемую прибыль организации не уменьшают.

В акционерных обществах (как закрытых - ЗАО, так и открытых - ОАО) размер резервного капитала должен быть не менее 5% от уставного капитала акционерного общества. ЗАО и ОАО должны ежегодно отчислять в резервный капитал не менее 5% чистой прибыли. Отчисления прекращаются, когда резервный капитал достигает размера, определенного уставом.

Общества с ограниченной ответственностью создавать резервный капитал законодательно не обязаны. Однако ООО может создать резервный капитал, если это предусмотрено уставом общества.

Таким образом, если участники ООО решили создать резервный капитал, то ни по размерам, ни по порядку его формирования ограничений нет.

Также в соответствии с действующим законодательством могут создавать резервный фонд на условиях, установленных уставом, кооперативы и унитарные предприятия. В некоммерческих организациях создание резервного фонда не предусмотрено.

Счет 83 "Добавочный капитал" предназначен для обобщения информации о добавочном капитале организации.

По кредиту счета 83 "Добавочный капитал" отражаются: 1) прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам переоценки их, - в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определился прирост стоимости; 2) сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями".

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 "Добавочный капитал", как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в случаях: 1)погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки, - в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определилось снижение стоимости; 2) направления средств на увеличение уставного капитала - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями" либо счетом 80 "Уставный капитал"; 3) распределения сумм между учредителями организации - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями" и т.п.

Аналитический учет по счету 83 "Добавочный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по источникам образования и направлениям использования средств. Добавочный капитал организации может формироваться за счет:

увеличения стоимости основных средств в результате переоценки;

эмиссионного дохода; образуется при продаже акций акционерного общества по цене выше номинала. На разницу между номинальной стоимостью акций и их продажной ценой сделайте запись:

Дебет 75-1 Кредит 83- отражен эмиссионный доход присоединения к добавочному капиталу суммы использованных целевых инвестиционных средств.

Организация имеет право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств. Если в результате переоценки стоимость основных средств увеличилась, то сумма увеличения относится в кредит счета 83 "Добавочный капитал".

В учете делаются проводки:

Дебет 01 Кредит 83

- увеличена стоимость основного средства в результате переоценки;

Дебет 83 Кредит 02

- доначислена сумма амортизации основного средства в результате переоценки.

Взаимоувязка информации о них в бух.балансе (Ф № 1) и отчет об изменении капитала (Ф № 3).

|  |  |
| --- | --- |
| "Бухгалтерский баланс" (форма N 1) | "Отчет об изменениях капитала" (форма N 3) |
| Графа 3 статьи "Добавочный капитал" (строка 420 типовой формы) | Графа 4 "Добавочный капитал" статьи "Остаток на 1 января отчетного года" разд. I отчета |
| Графа 4 статьи "Добавочный капитал" (строка 420 типовой формы) | Графа 4 "Добавочный капитал" статьи "Остаток на 31 декабря отчетного года" разд. I отчета |
| Графа 3 статьи "Резервный  капитал" (строка 430 типовой формы) | Графа 5 "Резервный капитал" статьи "Остаток на 1 января отчетного года" разд. I отчета |
| Графа 4 статьи "Резервный  капитал" (строка 430 типовой формы) | Графа 5 "Резервный капитал" статьи "Остаток на 31 декабря отчетного года" разд. I отчета |

Из другой лекции

Добавочный капитал . Создается за счет след. источников :

1) прироста стоимости имущества в результате переоценки ОС,

2) Эмиссионного дохода за счет разницы между рыночной и номинальной стоимости акций

3) Суммы курсовых разниц , возникающих при оплате УК инвалютой, т.е. за счет курсовых разниц . за счет изменения курсов на дату гос. регистрации и дату фактических вкладов в УК в инвалюте ПБУ 3.

4) За счет суммы целевого финансирования средств, которые использованы для инвестиций : Д 86 К 83 Уменьшение добавочного капитала в случаях :

а) при списании суммы уценки групп объектов ОС в пределах ранее произведенной дооценки этой группы, если сумма дооценки отнесена на добавочного капитала

Уценка Д83 К 01;

на сумму амортизации Д02 К83;

на сумму ранее произведенной дооценки Д84 К 01и Д02 К 84.

Д 83 К84 – на сумму дооценки по выбывшим ОС.

При списании объектов внеоборотных активов, приобретенных или построенных за счет средств целевого финансирования . При увеличении УК за счет ДК Д83 К80

Резервный капитал. следует различать понятие резервный капитал (шире) и резервный фонд. РК может состоять из 2х частей: Резервный фонд в пассиве 431, образуется в АО в законодательном порядке, минимальный размер резервного фонда в АО должен составлять не менее 5%. Ежегодно отчисления от чистой прибыли должны составлять не менее 5% до достижения минимальной суммы резервного фонда. Резервный фонд используется на строго определенные цели : 1) На погашение убытков организации 2) На погашение облигаций или выплаты % , если нет других источников. Резервы, отчисляемые от чистой прибыли в РК , в соответствии с учредительными документами и учетной политикой организации. Расходование этих резервов определяет сама организация. Отчисления в резервный фонд и резервы отражают проводкой Д84/1 в декабре отч. года К 82.1, Д 84.2 ,в следующем году К 82.2 « резервы, формируемые в соответствии с учредительными документами» Вывод : РК= Резервный фонд, образованный законодательном порядке + Резервы отчисляемые в соответствии с учредительными документами.

Взаим-ка Доб. К.: в ф. №1 Разд.3 стр.420 графа 3, в ф.№3 Разд.1 гр.4- Остаток на нач отч. года; гр.4 в ББ Разд. 1 гр.4- Остаток на 31.12 отч. года

Взаим-ка по Рез. К.: в ББ Разд.3 стр. 430 гр.3, в ф. №3 Разд.1 гр.5-ост-к на нач. отч. года; в ББ гр.4, в ф. №3 Разд.1 гр. 4-Ост-к на 31.12 отч. года.

1. **Учет резервов предстоящих расходов, доходов и расходов будущих периодов: виды, синтетический и аналитический бухгалтерский учет.**

В БУ **счет 96** «Резервы предстоящих расходов». **Предназначен** для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу (Единовременное списание крупных расходов приведет к резкому увеличению с/с и может стать причиной убытка). Здесь отражаются суммы:

- предстоящей оплаты отпусков

- ежегодного вознаграждения за выслугу лет

- ремонт основных средств

- гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание

-производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства

- предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий.

Создавать резерв или нет организация решает сама и порядок резервирования сумм рассчитывает самостоятельно.

Суммы резервов относятся на те счета БУ, на которых должны учитываться резервируемые затраты.

Резервирование предстоящих сумм отражается:

Дт 44, 20,25,26,23, 91/2 (Затратные счета) Кт 96

Фактические затраты, на которые был сделан резерв:

Дт 96 Кт 70(отпуск, выслуга лет), 23 (ремонт ОС), 69 (ЕСН), 76

Правильность образования и использования сумм по резерву проводится периодически (а на конец года обязательно) по данным смет, расчетов и т.п., при необходимости корректируется.

Излишне начисленные суммы сторнируются.

Дт96 Кт 91-1 списана сумма неиспользованного резерва

В некоторых случаях излишне зарезервированные суммы в конце года можно **не сторнировать**:

- ремонтные работы рассчитаны на несколько лет

- выплата вознаграждений за выслугу лет и вознаграждений по итогам года производится в следующем году.

Если суммы резерва для погашения долго не хватило:

Дт20(26,44) Кт 70 (69) – отражено превышение суммы выходного пособия, над величиной резерва.

Дт 91/2 Кт 76 субсчет «Расчеты по претензиям» - отражено превышение суммы неустойки , уплаченной поставщикам, над величиной суммы резерва.

**Аналитический учет** по счету 96 ведется по отдельным резервам.

Пример:

Сумма предстоящего дорогостоящего ремонта = 120000-00.

Бухгалтер ежемесячно делал проводки

Дт 23 Кт 96 субсчет ремонт ОС 10000-00 (120000/12 мес)

Направлены средства в резерв на ремонт ОС

В декабре был произведен ремонт, фактическая сумма 96000-00

Дт 96 субсчет ремонт ОС Кт10 (70,69…) 96000-00

Остаток сторнирован

Дт 23 Кт 96 субсчет ремонт ОС 24000-00

Счет **97 «Расходы будущих периодов**» предназначен для обобщения информации о расходах. Произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам

**Расходы виды**:

-Суммы уплаченные вперед за рекламу производимой продукции

- Затраты на получение лицензии на право осуществления определенного види деятельности

- Сертификация продукции, работ, услуг.

- - Ремонт ОС (если не создается резерв)

- Горноподготовительные работы

- Подготовительными к производству работами в связи с их сезонным характером работы

- Освоение новых производств, установок и агрегатов

-Природоохранные мероприятия и др.

**Аналитический учет** ведется по видам расходов.

Дт60 Кт51 (перечислены деньги)

Дт97 Кт60 (сумма расходов учтена как расходы будущих периодов)

Дт19 Кт60 (выделен НДС)

Списание равномерными суммами на затратные счета в течение определенного срока:

Дт 44 (20,26,23) Кт97

Счет **98 «Доходы будущих периодов**»

Предназначен для обобщения информации::

- о доходах полученных в отчетном периоде

-предстоящих поступлений задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы

- разницах между суммой , подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятой к БУ при выявлении недостачи и порчи.

**Аналитический учет** ;

**- 98/1** Доходы полученные в счет будущих периодов» (арендная или квартирная плата, плата за ком .услуги, выручка за грузовые перевозки, абонементная плата за польз. средствами связи и др)

Дт 51 (76) Кт 98/1 - Отражены доходы будущих периодов

Дт98/1 Кт68/2 Начислен НДС

Списание расходов:

Дт98/1 Кт90/1 (91/1)

Дт90/1 (91/1) Кт68/2 Начислен НДС с выручки

**-98/2** «Безвозмездные поступления» (ан учет ведется по каждому безвозмездно поступлению)

Получение ценностей:

Дт08 Кт98/2 (получены ОС)

Дт10 Кт98/2 (получены материалы)

**Списание** безвозмездно полученного ОС или НМА, учтенных в составе доходов будущих периодов происходи по **мере начисления амортизации**:

Дт20(23,44) Кт02(05)

Дт98/2 Кт91/1

Дт 20(23,44) Кт10

Дт98/2 Кт 91/1

**98/3** «Предстоящие поступления задолженности по недостачам»

Дт94 Кт98/2 выявлена недостача прошлого года,

затем относя на виновное лицо

Дт73/2 Кт94

По мере того как виновник будет погашать задолженность:

Дт50(70) Кт73/2 (поступила в кассу или удержана из ЗПЛ)

одновременно на туже сумму

Дт98/3 Кт 91 «Прибыли прошлых лет, выявленные в отчетному году»

**98/4** «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей»

Когда виновник недостачи возмещает ущерб по рыночным ценам утраченных ценностей. Эти суммы, как правило, больше чем балансовая стоимость ценностей. Разницу между этими двумя величинами учитывают **на 98/4.**

Дт73/2 Кт98/4 – отражена разница межу рыночной и балансовой стои-тью

Дт 50(70) Кт 73/2 – поступила оплата (удержана из ЗПЛ) и

Одновременно на ту же сумму

Дт98/3 Кт 91/1 соответствующая доля доходов буд. периодов учтена в составе прочих доходов.

**Анализ**

1. **Анализ безубыточности: цель, задачи, источники информации. Расчёт и оценка маржинального дохода, порога рентабельности и запаса финансовой прочности (привести примеры).**

Безубыточность -это такое состояние, когда хозяйственная деятельность не приносит не прибыли, не убытков, это выручка, которая необходима для того, чтобы предприятие начало получать прибыль. Её можно выразить не только в стоимостном, но и в колччеств единиц продукции (объеме выполненных работ, оказанных услуг и т.п.), которые необходимо продать, чтобы покрыть затраты, после чего каждая дополнительная единица, проданной продукции будет приносить прибыль организации. Анализ безубыточности проводится на основе модели «затраты- объем продаж- прибыль». приэтом затраты делятся на постоянные и переменные. Это объясняется тем, что прибыль от продаж зависит только от объема реализации, но и от той доли постоянных расходов, которая будет отнесена на единицу реализации продукции. Поэтому, организации необходимо стремиться к снижению уровня постоянных затрат.

**Маржинальный доход – это разность между выручкой и переменными расходами.** Маржинальный доход на единицу продукции представляет собой разницу между ценой этой единицы и переменными затратами на неё. **МД= В – ИЗ** или НЗ + ПР

Точка безубыточности (порог рентабельности) представляет собой такой объем продаж, при котором совокупные затраты будут равны выручке от продажи. Это точка, ниже которой производство будет убыточным.

**Вк = НЗ** (постоян.зат-ты)**/Дмж** (доля маржин.дохода) =  **НЗ/((В-ИЗ)/В)**

Запас финансовой прочности - это разница между фактическим и безубыточным объемом продаж

**ЗФП = В – Вк** (выручка в точке безубыточности)

Одним из эффективных инструментов анализа безубыточности явл. «производственный леверидж» - это механизм управления прибылью пред-ия, основанный на оптимизации соотношения постоянных и переменных затрат. С его помощью можно прогнозировать изменение прибыли пред-ия от изменения объёма продаж, а так же определить точку безубыточности. Эффект операционного рычага рассчитывается по формуле:

**Эпл = ∆П(%) / ∆В (%)(изменения приб. и выруч.)**

Задание. Рассчитать точку безубыточности ( стр.010)

фор.№2 Выручка от продажи тов.: отчетная 33304 т.р.

прошл.год – 29670 т.руб.

Форма № 5 (Расходы по обычным видам деятельности):

Материальные расходы стр. 710

Расходы на опл.труда стр. 720

Отчисления на соц.нужды стр.730

За отчетный год перемен.расх. = МЗ+Опл.труда+ЕСН

отчет.год = 18699+4933+2002= 25634 т.р.

прош.год. = 17520+4900+1502= 23922 т.р.Рассчитаем маржинальный доход за отчетный и прошлый годы:

МД = В – ИЗ

- за отч.год = 33304 – 25634 = 7670 т.р.

- за прошл.год = 29670 – 23922 = 5748 т.р.

Находим долю маржинального дохода к выручке :

- за отч.год = 7670/33304 = 0,230

- за прошл.год = 5748/29670 = 0,194

Вк = НЗ/Дмж НЗ ф.№5 стр740+стр.750

- за отч.год = (179 + 2790)/0,23 = 12908,69 т.р.

- за прошл.год = (165 = 2657) /0,194 = 14546 т.р.

1. **Анализ выручки розничной торговле: цели, источники информации, расчет и оценка влияния факторов.**

Объем продаж или товарооб-т торг.пред-тия явл.1-им из основ.показ.опред-х кол-ые и кач-ые хар-ки работы торг.предприятия.

Основная цель анализа оборота розничной торговли является: установление выполнения плана товарооборота, удовлетворение покупательского спроса, изучение, измерение влияния факторов на выполнение плана и динамику товарооборота, выявление возможностей и резервов роста товарооборота, повышение качества, эффективность использования материал-техн базы, товаров и трудовых ресурсов.

Источники информации: статистическая отчетность; формы 1 ТОРГ – отчет о товарообороте и запасах, 3 ТОРГ – отчет о продаже товаров запасов, бизнес-план, оперативные планы – графики, Форма 2 отчет о прибылях и убытках.

Анализ оборота розничной торговли начинается с расчета % выполнения плана или динамики и отклонений фактич от плана, просчитывается коэффициент ритмичности, который характеризуют равномерность работы торгового предприятия, просчитывается оборот в сопоставительных ценах (факт товарооборот / индекс цен).

Общее изменение оборота (за счет цены и количества) ▲В = Вф – Вб влияние изменения цен

▲Р = Вф – В в сопоставимых ценах.

Влияние изменения количества = Всопст цен – В базис;

совокупное влияние ▲В = ▲р + ▲q.

После расчета влияния цены и количества проводится факторный анализ. Факторы связанные с товарным обеспечением

В = Онач + П – Выб – Окон.

Товарооборачиваемость в днях = Товарооборачиваемость / факт товар запасы;

Однодн товарооборот в днях = средн. Тов. Запасы / однодневный товарооборот.

Эффективность использования материал – техн базы, рост товарооборота может быть достигнут за счет увеличения торговых площадей, увеличения работников и т.д.

1. **Анализ дебиторской и кредиторской задолженности: цели, источники информации, оценка структуры и динамики. Оптимизация расчетов.**

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

***Цели анализа*** - выявление путей, возможностей и резервов оптимизации расчетов, совершенствование их учета, контроля, предупреждения образования и роста задолженностей.

***Источники информации:*** бухгалтерский баланс Ф1 и приложение к бухгалтерскому балансу Ф.5

Дебиторская задолженность представляет собой имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками.

Кредиторская задоженность это долги самой организации перед другими юридическими и физическими лицами.

***Анализ дебиторской задолженности*** проводят в динамике по ее видам, а внутри их по отдельным суммам в конце года.

При инвентаризации все расчеты должны быть сверены и сумма долгов подтверждены***.*** Дебиторская задолженность анализируется по структуре, составу: рассчитывается удельный вес каждого вида в общих суммах, относительно к сумме всех активов, пассивов, абсолютные и относительные отклонения, темпы роста и прироста, суммы возникшей за период задолженности и погашенной. Рассчитывается:

1.Оборачиваемость дебиторской задолженности в оборотах = выручка от продажи / средняя дебиторскую задолженность.

Средняя дебиторская задолженность = (ДЗ н.п. + ДЗ к.п.) / 2.

Проводится анализ состояния задолженности: всего, по срокам образования.

2.Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях = средняя дебиторская задолженность \* отчетный период в днях / выручку от продажи; или

Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях = 360дней / оборачиваемость ДЗ в оборотах.

При проведении анализа целесообразно так же рассчитать:

3. Долю дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов = ((Дебиторская задолженность)/ текущие активы)\*100% = стр. 240 или стр.230/ стр.290 \*100%;

4.Долю сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности = ((Сомнительная дебиторская задолженность)/ Общая дебиторская задолженность)\*100%.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности следует проводить в сравнении с предыдущим отчетным годом

***Кредиторская задолженность*** является разновидностью коммерческого кредита и важным фактором стабилизации финансового состояния организации. Кредиторскую задолженность изучают в динамике по предприятию в целом и по отдельным ее видам (аналогично дебиторской задолженности) Для оценки кредиторской задолженности определяют ее отдельный вес в формировании финансовых ресурсов организации. Постоянное наличие кредиторской задолженности положительно складывается на финансовом состоянии организации, так как в условиях инфляции она обесценивается, уменьшается потребность в получении кредитов. Дебиторская и кредиторская задолженности должны анализировать комплексно, что позволит глубже и полнее оценить и изучить их.

***Оптимизация расчетов.***

Для улучшения финансового положения организации необходимо

1.Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

2. Контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

3. По возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

4.Эффективная работа с дебиторской задолженностью - ***факторинг*** - это выгодный способ финансирования, который поможет увеличить оборотный капитал. Факторинг – переуступка дебиторской задолженности банку или факторинговой компании. это комплекс услуг для поставщиков товаров или услуг, предоставляющих отсрочку платежа. По своей сути он является разновидностью посреднической деятельности, при которой фирма-посредник (факторинговая компания) за определенную плату получает от предприятия право взыскивать и зачислять на его счет причитающиеся ему от покупателей суммы денег. Одновременно с этим посредник кредитует оборотный капитал клиента и принимает на себя его кредитный и валютный риски.

5. Работать с ненадежными клиентами на условиях предоплаты.

6. Следить за величиной предоставляемого товарного кредита исзодя из финансового состояния организации.

7. Применять систему скидок при предварительной оплате с целю стимулирования покупателей к досрочной оплате.

1. **Анализ издержек обращения торговых организаций: цели, источники информации, показатели, методы расчета и анализа издержек обращения.**

Под издержками обращения понимаются, выраженные в денежной форме, затраты трудовых, материальных и финансовых ресурсов на осуществление торговой деятельности организации. Издерж.обращ. классифицируются по следующим основным признакам:

- **по видам затрат**, в соответствии с которыми издержки обращ. подразделяются на элементы и статьи;

- **по степени зависимости** **от изменения товарооборота** – на переменные и постоянные;

- **по степени целесообразности понесенных затрат**

Цель анализа издержек обращения – это выявление возможности оптимизации уровня издержек обращения, являющейся основой увеличения прибыли. Источники информации для анализа – это данные бухгалтерского учета и отчетности, акты документов ревизии, первичные материалы по отдельным видам издержек обращения, действующие нормативы расхода денежных средств.

Анализ издерж.обращ. обычно начинают с сопоставления фактических показателей с плановыми данными, либо с планами прошлых периодов (метод сравнения). Определяются такие показатели как: **абсолютное отклонение** – это сумма абсолютной экономии;

**уровень издержек обращения =** Сумма издерж.обращ/ Сумма Товарооборота \* 100%

**сумму относительной экономии или перерасхода =** Выручка отч.\* ∆Ур % / 100% ( т.р.)

Важное значение уделяется факторному анализу, расчетам и оценке влияния факторов на изменение суммы и уровня издержек обращения. В ходе факторного анализа широко используется метод скорректированных показателей.

Именно текущие затраты торгового предприятия представлены в основ­ном издержками обращения. Под издержками обращения понимаются выраженные в денежной форме затраты трудовых, материальных и финансовых ресурсов на осуществление торгово-производственной деятельности предприятия.

Издержки обращения классифицируютпо следующим основным признакам:

- по видам затрат;

по степени зависимости от изменения объема товарооборота;

- по степени целесообразности понесенных затрат;

- по способу отнесения на конкретные результаты деятельности и другим признакам.

По видам затрат издержки обращения подразделяются на элемен­ты и статьи. При этом под экономическим элементом принято называть первичный однородный вид затрат на реализацию товаров, который на уровне торго­вой организации невозможно разложить на составные части.

*Задачи анализа издержек обращения* – это объективная оценка соблюдения их сметы, выявление резервов сокращения расходов и разрабо­тка мер по их использованию путем устранения непроизводи­тельных затрат, бесхозяйственности, расточительства и обеспе­чения наиболее экономного, целесообразного и эффективного использования средств и труда. В процессе анализа необходимо также изучить динамику издержек обращения, выявить и изме­рить влияние основных факторов на их размер.

*Цель анализа издержек обращения* – выявление резервов оптимизации уровня издержек обращения, являющихся основой увеличения прибыли.

*Источники информации для анализа: д*ля анализа издержек обращения используются данные бухгалтерского учета и отчетности, акты документальных ревизий, первичные материалы по отдельным видам затрат, действующие нормативы расходования денежных средств и т.п.

Анализ издержек обращения следует проводить в тесной связи с другими показателями хозяйственной деятельности: объем оборота, товарные запасы, уровень коммерческой работы и прочие, поскольку эти показатели находят отражение в издержках обращения.

Анализ издержек обращения розничного торгового предприятия начинают с сопоставления фактических данных - с плановыми и данными прошлых периодов. Разница между фактической и плановой суммой издержек представляет собой абсолютное отклонение (экономию или перерасход). На основе абсолютных данных нельзя давать объективную оценку выполнению плана и динамики издержек обращения. С увеличением объема товарооборота растет сумма издержек обращения и, наоборот, уменьшение товарооборота, как правило, приводит к абсолютной их экономии, следовательно, анализ торговых расходов следует увязывать с изучением товарооборота, то есть давать оценку расходам не по сумме, а по их уровню в процентах к обороту:

Абсолютное отклонение (+,-ΔИО) определяется по формуле:

*+-ΔИО = ИО1-ИО0*

где +-ΔИО – абсолютное отклонение суммы издержек обращения,

ИО1 – издержки обращения базисного периода

ИО0 – издержки обращения

Данное абсолютное отклонение показывает динамику изменения издержек обращения в торговом предприятии между временными периодами, или отклонения между планируемыми издержками и реальными.

Относительный показатель уровня издержек обращения (У)определяется по формуле :

*У= Сумма издержек обращения/Выручка от продаж\*100%*

*где У- уровень издержек обращения*

Данный показатель показывает долю издержек обращения к объему товарооборота. Чем этот показатель ниже, тем лучше на предприятии осуществляется управление издержками обращения.

Другой показатель – это отклонение по уровню издержек обращения. Он показывает, на сколько процентов к товарообороту фактический уровень расходов выше, или ниже базисного (планового или фактического за прошлый период). Этот показатель определяется по формуле :

*+-ΔУ=У1-У0,*

где +-ΔУ- отклонение по уровню издержек обращения

У0- уровень базисного периода

У1- уровень периода, следующего за базисным

Отношение размера снижения или повышения уровня издержек обращения к базисному уровню, выраженное в процентах, называется темпом изменения. Темп изменения показывает, на сколько процентов снизился или повысился уровень издержек обращения по отношению к базисному (плановому или фактическому уровню за прошлый период), если последнее принять за 100%. Темп изменения определяется по формуле :

*Т=(+;-)ΔУ/У0\*100%*

Для изучения издержек обращения в динамике, фактические данные за анализированный период желательно сопоставлять не только с данными за прошлый год, но и за ряд прошлых периодов.

Анализ издержек обращения должен проводиться как с учетом, так и без учета расходов на оплату труда, что позволяет увязать его результаты с данными изучения финансовых результатов и их распределения.

Необходимо также определять сумму относительной экономии (-), или перерасхода. Данный показатель определяется по формуле:

*Сэ=В1\*(ΔУ)%/100% (в тыс. руб.)*

де Сэ, - сумма относительной экономии, перерасхода;

В1 – выручка за отчетный период;

ΔУ – изменение уровня издержек обращения

Для оценки издержек обращения, применяется показатель затратоотдачи (З), исчисляемый отношением товарооборота к сумме издержек обращения. Данный показатель определяется по формуле:

З=В/ИО

На затратоотдачу большое влияние оказывает розничное изменение цен на товары. При повышении розничных цен растет товарооборот, а, следовательно, и затратоотдача.

Необходимо выделить факторы, влияющие на изменение суммы и уровня издержек.

Изменение суммы и уровня издержек происходит под влиянием как внешних, не зависящих от деятельности предприятия факторов,так и внутренних, обусловленных организацией торгово-технологического процесса по доведению товаров до покупателей.

В системе факторов, не зависящих от деятельности торгового предприятия, выделяются темпы инфляции в стране, уровень разви­тия отдельных сегментов потребительского рынка, изменение уровня государственных арендных ставок, а также видов и ставок налоговых платежей, входящих в состав издержек обращения, и др. Например, чем выше темпы инфляции в стране, тем быстрее растет сумма издержек обра­щения по оплате труда персонала, оплате услуг транспортных и ре­монтных предприятий.

Все внутренние факторы, влияющие на издержки обращения, мож­но подразделить на организационные и экономические.

К основным организационным факторам относятся:

- размер предприятия, его специализация, тип;

- состояние и развитие материально-технической базы предпри­ятия;

- развитие и применение прогрессивных форм торговли, орга­низации производства.

К экономическим факторам внутреннего характера, влияющим на издержки предприятий торговли и общественного питания, следу­ет отнести изменения объема, состава и структуры товаров, а также уровня производительности труда.

1. **Анализ имущественного положения организации: цели, источники информации, методы и приемы, показатели оценки структуры баланса.**

*ЦЕЛЬ* - формирование представления о деятельности предприятия, выявлении изменений в составе его имущества и источниках, установлении взаимосвязи различных показателей. Для этого определяются соотношения отдельных статей актива и пассива баланса, их удельный вес в общем итоге баланса, рассчитываются суммы отклонений в структуре основных статей баланса и дается оценка выявленным изменениям.

*ИСТОЧНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ* для анализа имущественного положения предприятия является бухгалтерская отчетность, представленная следующими документами:• бухгалтерский баланс (форма № 1);• приложение к бухгалтерскому балансу (ф № 5).• остатки на счетах БУ, отражающие все движения активов;• Главная книга и др.

*МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ.* Практика финансового анализа выработала основные методы чтения финансовых отчетов. Среди них выделяются: горизонтальный анализ;вертикальный анализ; трендовый анализ; метод финансовых коэффициентов; сравнительный анализ; факторный анализ.•Горизонтальный(временной) анализ - сравнение каждой позиции с предыдущим периодом.•Вертикальный(структурный) анализ - определение структуры итогов финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.•Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется прогнозный анализ.•Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений данных отчетности, определение взаимосвязей показателей.•Сравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы, подразделений , так и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов или средними общеэкономическими.• Факторный анализ - это анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель с помощью детерминированных приемов исследования.  
В данной работе использовались следующие методы: сравнительный, горизонтальный анализ, метод коэффициентов.

*ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА.*

● Внеоборотные активы (иммобилизованные средства) (стр 190) состоят из материальных и нематериальных основных фондов, нематериальных активов(деловая репутация, организационные расходы и т.д.), затрат в незавершенном строительстве, долгосрочных финансовых вложений и пр.  
● Оборотные активы (мобильные активы, текущие актвы) (стр 290) включают производственные запасы, денежные средства, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения и т.д.

• Материальные оборотные средства (запасы и затраты) (стр 210 + 220);• Средства в расчетах (дебиторская задолженность) (стр 230 + 240);• Банковский актив (ден средства и кр фин вложен-я) (стр 250 + 260).  
ПАССИВ (стр 700)

● собственные источники (стр 490 + 640)●Заемные ср-ва (стр 590 + 690 – 640)• долгосрочные обязательства (стр 590)•краткосрочные займы и кредиты (стр 610)• кредиторская задолженность (620 + 630 + 650 + 660) или (690 – 610 – 640)

Оценка имущ-го положения орг-ции провод-ся путем сопоставления значений пок-лей на нач. и конец анализируемого пер-да. Положит-но оцен-ся ув-е ст-ти имущ-ва орг-ции и ист-ков, формир-щих его.

Просчитывается изменение собств-х и заемн-х ср-в. Доля собственных источников в валюте баланса должна составлять 50 – 60 %, 40-50% - это заемные ср-ва. Увеличение доли собственных источников в формировании имущества сведетельствует об укреплении фин независимости орг-ии (автономии). Положительно оценивается увеличение собст-го капитала за счет прибыли. (470/ (490+640)).

Просчитыается обеспеченность материальными оборотными средствами: 210 ≤ 490+640-190+590+610, т.е за счет этого должны формироваться материальные запасы (это условие фин устойчивости).

Вел-на Д-й зад-ти сопост-ся с вел-ной Кр-кой- не д.б. резких колебаний значений. Усл-е плптежесп-ти: Наиб. ликв-е А-вы(240+250+260)≥Срочн.об-ва(610+620+650+660+630)

Так же провод-ся оценка стр-ры ББ. Для этого пр/ся 2 оцен-х коэфф-та:

1. К-т обеспеч-ти собств. Об. Ср.(текущих А-в)=

=Собств. ср-ва в об-те / оборотн ср-ва = (490+640-190) / (290) ≥0,1, т.е не менее 10% оборотн активов д.б. сформир-но за счет собств. ср-тв в об-те.

Собств. ср-ва в об-те = Об. А-вы – Крсрочн. Займы =290-690+640

1. К-т текущей ликв-ти

= оборотн ср-ва / срочн обяз-ва = (290-220-230) / (610+620+630+650+660) ≥2, т.е. текущ. А-вы должны превышать ее срочн. Об-ва не менее чем в 2 раза.

Если оба оцен-х К-та соотв. нормативам, для оценки стр-ры ББ расчитывается К-т возмож-й утраты плтежесп-ти: К уплаты платежей =(К тлк +(Ктлк – Ктлн)\* (tу/tа)) / Ктлэ ,где

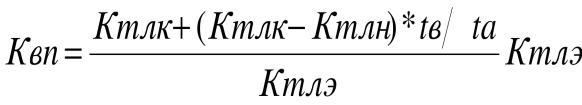
Ктлэ- К-т текущ. ликв. по нормативу(эталонное знач-е),

tу – период утраты плтежесп-ти (3 мес.)

tа – прод-ть анализир п-да в месяцах (за 12 мес)

Стр-ра ББ оценивается положит-но, если Куп 1.

Если Куп < 1,то несмотря на соотв. знач-й оцен. пок-лей нормативам стр-ра ББ не м. б. оценена положит-но, а орг-ция признана платежесп-ной, т.к. в ближ. 3 мес. она м. утратить свою платежесп-ть.

Если хотя бы один из оцен-х пок-лей ниже норматива, для оценки стр-ры ББ р/ся К-т восстан-я платежесп-ти: 

tв – период восстан-ния (6 мес.)

Если Квн 1,несмотря на то, что оцен-ные пок-ли ниже нормативов, стр-ра ББ м.б. оценена положит-но, а орг-ция признана платежесп-ной, т.к. счит-ся, что в ближ-шие 6 мес. она восстановит свою платежесп-ть.

ЛЕКЦИЯ АНДРЕЕВОЙ

Тпр > Т выр > Т активов (темп роста)

Анализ начинается с расчета измненения величины (стоимости) актиовов баланса в сумме и в %. Далее для оценки эффективности использования средств, вложенных в активы проверяется выполнение условий «золотого» правила экономики:

Тприб > Т выр > Т активов (темп роста). Далее изучают направление вложений средств в имущество. Положительно оцениваются опережающие темпы роста оботорных аткиово по сранению с оботоными при дополнительных вложениях в основные средства.

Если ораганизанция не просчитывает норматив по мат.обор. средствам для оценки особнованности изменения их стоимости темп роста метериальных оборотных средств сравнивается с темпом роста выручки. Положительно оценивается более высокий Т вы с Т материальных оборотных средств (МОС).

Далее просчитывается обеспеченность материальных оборотных средств источниками их формирования. К источникам формирования МОС относят:

1 – собственные оборотные средства. Они могут быть рассчитаны как:

а) разница между собственными источниками и внеоборотными активами: СОС = 490 + 640 – 190 + (590). Часто пользуются понятием: капитал, приравненный к собственному (перманентный капитал). Тогда помимо собственных источников берутся долгосрочные обязательства/, которыми организация может пользоваться в течении года как собственными.

б) разница между оборотными активами и срочными обязательствами: СОС =- 290-690+ 640

2 – долгосрочные обязательста (590)

3 – краткосрочные займы и кредиты (640)

Проверяют финансовую устойчивость: 210 <= 490+640-190+590+610.

Положительно оценивается незначительное изменение дебиторской задолженности и ее сокращение за счет ускорения оборачиваемости.

Дебиторская задолженность сопоставляется с кредиторской. С точки зрения аналитика их величины должны быть одитнаковы. Реально кредиторская задолежнность не должна значительно превышать дебиторску (мах - 2,5).

Далее проверяют соотношения ликвидных активов (дебит.зад., денежных средств, финансовых вложений): 250+240+260+270 с величиной обязательств, включающих краткосрочные займы и кредиты, кредиторскую и приравненную к ней задолженность.:

610+620+630+650+660 = 690 – 640

Проверяют платежеспособность: 240+250+260+270 = 690 – 640.

1. **Анализ использования материальных ресурсов: цели, источники информации, оценка эффективности использования. Методы их оптимизации.**

Цель анализа - изыскание внутрипроизводственных резервов экономии и рационального использования материальных ресурсов.

Основными задачами анализа явл-ся:

- анализ уровня обеспеченности мат-ми рес-ми

- анализ выполнения договоров поставок

- анализ ритмичности поставок в соотв-ии с дог-ми

- анализ состояния мат-ми рес-ми.

Источники инф-иидля анализа явл-ся:

- план материально-технического снабжения

-заявка и договоры (контракты) на поставку материальных рес0ов

-данные аналит-го учета о поступлении, расходовании и остатках мат-ых рес-ов

- данные стат-ой отч-ти

Предприятие удовлетворяет потребность в материальных ресурсах двумя способами: экстенсивным и интенсивным. Экстенсивный способ предполагает увеличение стоимости и количества материальных ресурсов и связан с дополнительными затратами. Интенсивный предусматривает повышение качества использования ресурса.

Влияние экстенсивности использования материальных затрат на выпуск продукции:

**Кэкст × ∆В**

**Кэкст = прирост ресерса / прирост выручки**

Влияние интенсивности использования материальных затрат на выпуск продукции:

**Кинт × ∆В**

**Кинт = 1 - Кэкст**

Для оценки эффективности использования материальных ресурсов используется система обобщающих и частных показателей. Применение обобщающих показателей позволяет получить общее представление об уровне эффективности использования материальных ресурсов и резервах его повышения. К обобщающим показателям относятся:

Материалоотдача

**МО = Выручка / Сумма мат-ых зат-ат**

Показывает сколько произведено продукции с 1 руб. потребленных материальных ресурсов.

Материалоемкость

**МЕ = Сумма материальных зат-ат / Выручка**

Показывает сколько материальных затрат приходится на производство единицы продукции.

Материалоемкость, как и материалоотдача зависит от количества произведенной продукции, ее структуры, уровня отпускных цен, цен на материальные ресурсы, расхода материалов на единицу продукции.

Коэффициент соотношения темпов роста выручки и материальных затрат

**Ксоотн = Индекс выручки / индкс материальных зат-ат**

Характеризует в относительном выражении динамику материалоотдачи.

Коэффициент материальных затрат

**Кмз = (Сумма мат-ых зат-атфакт / Сумма мат-ых зат-атбаз) × Выручкафакт**

Показывает насколько экономно используются материалы в процессе производства по сравнению с нормами.

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции

**МЗ уд – Сумма мат-ых зат-ат / Полная с/ст**

Характеризует изменение материалоемкости продукции. Количество расхода материалов на единицу продукции может измениться за счет качества материалов, замены одного вида другим, техники и технологии производства, организации материально-технического снабжения и производства, квалификации работников, изменения норм расхода, отходов, потерь.

Стоимость сырья и материалов зависит также от их качества, внутригрупповой структуры, рынков сырья, роста цен на них в связи с инфляцией, транспортно-заготовительных расходов.

Прибыль на 1 руб. материальных затрат

Прубмз = Прибыль / Сумма мат-ых зат-ат

Частные показатели используются для характеристики эффективности потребления отдельных элементов материальных ресурсов, уровня материалоемкости отдельных изделий. К ним относятся: сырьеемкость, металлоемкость, топливоемкость, энергоемкость. В сумму материальных затрат входят затраты, связанные с завозом сырья и материалов ( расходы по транспортировке и приемке товаров) и затраты, связанные с хранением сырья и материалов на складе ( расходы по содержанию складских помещений и оборудования, зарплата персонала).

Оптимальный размер одной партии поставок



Затраты, связанные с завозом сырья и материалов

**МЗз = (Годовая потребность в материалах × Средняя ст-ть 1 партии доставки) / оптимальный размер поставки товаров**

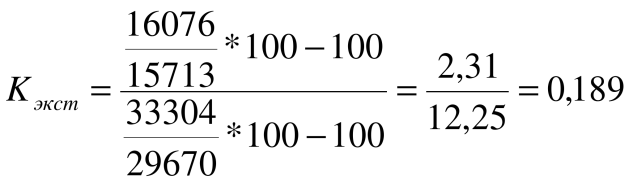
Затраты, связанные с хранением сырья и материалов на складе

**МЗхр = (Средний размер 1 партии × Средняя ст-ть хранения 1 партии поставок) /2**

Чем крупнее партии поставок сырья и материалов, тем меньше затраты и наоборот.

Практическое задание.

На основе данных таблицы рассчитать влияние экстенсивности и интенсивности использования материальных ресурсов на прирост выручки от продаж.



Доля экстенсивных факторов составляет tmpBHfMhe_html_46092896

Доля интенсивных факторов составляет tmpBHfMhe_html_m2a35e881

Влияние экстенсивности на выпуск продукции tmpBHfMhe_html_70db20a3

Влияние интенсивности на выпуск продукции tmpBHfMhe_html_141be322

Вариант ответа 2:

Важной задачей анализа материальных ресурсов является выявление излишних, неиспользуемых и неэффективно используемых материальных ресурсов.

Материальные ресурсы представляют собой совокупность материально-вещественных объектов и ценностей. В связи с этим возникает необходимость изучения их классификации по определенным группам, учитывающим специфику производственного назначения различных видов ресурсов.

Одним из важнейших факторов повышения эффективности производства на промышленных предприятиях является обеспеченность их материальными ресурсами в необходимом количестве и ассортименте и более полное их использование.

Необходимым условием организации производства продукции является обеспечение его материальными ресурсами: сырьем, материалами, топливом, энергией, полуфабрикатами и т.д.

В процессе потребления материальных ресурсов в производстве происходит их трансформация в материальные затраты, поэтому уровень их расходования определяется через показатели, исчисленные исходя из суммы материальных затрат.

Для оценки эффективности материальных ресурсов используется система обобщающих и частных показателей (табл. 10)

Применение обобщающих показателей в анализе позволяет получить общее представление об уровне эффективности использования материальных ресурсов и резервах его повышения.

Частные показатели используются для характеристики эффективности потребления отдельных элементов материальных ресурсов (основных, вспомогательных материалов, топлива, энергии и др.), а также для установления снижения материалоемкости отдельных изделий (удельной материалоемкости).

Показатели эффективности материальных ресурсов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Формула расчета | Экономическая интерпретация показателя |
| **1. Обобщающие показатели** | | |
| Материалоемкость продукции (ME) | image032 | Отражает величину материальных затрат, приходящуюся на  1 руб. выпущенной продукции |
| Материалоотдача продукции (МО) | image034 | Характеризует выход продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов |
| Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции (УМ) | image036 | Отражает уровень использования материальных ресурсов, а также структуру (материалоемкость продукции) |
| Коэффициент использования материалов (KM) | image038 | Показывает уровень эффективности использования материалов, соблюдения норм их расходования |
| **2. Частные показатели** | | |
| Сырьеемкость продукции (СМЕ) | image040 | Показатели отражают эффективность потребления отдельных элементов материальных ресурсов на 1 руб. выпущенной продукцией |
| Удельная материалоемкость изделия (УМЕ) | image048 | Характеризует величину материальных затрат, израсходованных на одно изделие |

В процессе анализа фактический уровень показателей эффективности использования материалов сравнивают с плановым, изучают их динамику и причины изменения.

Влияние материальных ресурсов на объем производства продукции рассчитывается на основе следующей зависимости:

ВП = МЗ . МО или ВП = МЗ/МЕ .

Для расчета влияния факторов на объем выпуска продукции по первой формуле можно применить способ цепных подстановок, абсолютных или относительных разниц, интегральный метод, а по второй – только прием цепных подстановок или интегральный метод.

Результаты анализа материальных затрат используются при нормировании расходов сырья и материалов на изготовление продукции, а также при определении общей потребности в материальных ресурсах на выполнение производственной программы.

Решение аналитических задач по оценке эффективности использования материальных ресурсов и обеспеченности предприятия сырьем и материалами является задачей логистики, в частности по составлению заявок, выбору поставщиков, управлению запасами, определению оптимальной партии поставляемых ресурсов.

На основе проведенного анализа в заключение производят подчет резервов повышения эффективности использования материальных ресурсов, не используемых в отчетном году. Ими могут быть повышение технического уровня производства за счет внедрения новых производственных технологий, механизации и автоматизации производственных процессов, изменения конструкций и технологических характеристик изделий, улучшения организации и обслуживания производства, улучшения МТС и использования материальных ресурсов и др. Экономия (Э) от данных мероприятий может быть определена по формуле:

image060;

где *М1, М0* - норма расхода материала до и после внедрения мероприятия;    
*ЦМ* - цена материала; *VBПm* - выпуск продукции в натуральном выражении с момента внедрения мероприятия и до конца года, *Змр* - затраты, связанные с внедрением мероприятия

1. **Анализ источников финансирования: цели, источники информации, методы и приемы, оценка структуры и динамики.**

**ЦЕЛИ.** Цель анализа источников финансирования заключается в том, что для оценки финансового состояния организации необходим и анализ структуры и динамики источников собственных, заемных и привлеченных средств.

**ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ.** Ф№1, ф№3 «Отчет об изменениях апитала»

*К источникам финансирования относятся:*

1. Источники собственных средств (капитал и резервы);

2. заемные источники - долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы;

3. привлеченные средства – кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы.

*К собственным источникам финансирования относятся:*

1) уставный капитал – вклад учредителей (собственников) в имущество организации в стоимостном выражении при создании общества. Размер уставного капитала определяется учредительными документами и может быть изменен только по решению учредителей с внесением соответствующих изменений в учредительные документы. Средства уставного капитала инвестируются в основные средства и нематериальные активы и оборотные средства;

2) добавочный капитал представляет собой прирост стоимости в результате переоценки имущества, стоимость безвозмездно полученного имущества и эмиссионного дохода организации;

3) резервный фонд – это фонд собственных средств организации, созданный в соответствии с законодательством и учредительными документами организации за счет отчислений от прибыли. Использование средств резервного фонда имеет строго целевое назначение – на покрытие убытков от текущей деятельности, на выплату дивидендов по привилегированным акциям;

4) нераспределенная прибыль – это часть чистой прибыли организации, которая не была распределена организацией на дату составления балансового отчета.

Для осуществления текущей деятельности и ее развития предприятия и организации вынуждены использовать кроме собственных средств в качестве источников финансирования заемные и привлеченные средства.

*Долгосрочные заемные средства* – это кредиты и займы, полученные организацией на период более одного года. Долгосрочные кредиты и займы обычно привлекаются для целей капитального строительства, модернизации производства и т.д. Ставка процента по долгосрочным заемным источникам выше, чем по краткосрочным. Привлечение организацией долгосрочных кредитов обычно свидетельствует о проведении в организации мероприятий долгосрочного инвестиционного характера. Кроме этого, это означает и доверие кредитных организаций к данной организации.

*Краткосрочные заемные средства* – кредиты и займы , полученные организацией на период менее одного года. Такие средства привлекаются для пополнения оборотных средств (для покупки сырья и материалов и т.д.).

При оценке изменения заемного капитала просчитывают эффект финансового рычага для оценки привлеченных заемных средств, а изменение кредиторской и приравненной к ней задолженности сопоставляется с изменением дебиторской задолженности. Размеры кредиторской и дебиторской задолженности должны быть примерно одинаковыми.

Эффект финансового рычага показывает, на сколько % увеличивается рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств. Возникает в тех случаях, если экономическая рентабельность капитала выше ссудного процента.

**Эффект.фин.рычага=3/4(0,76)\* (Эконом.рент. активов—Сред.процентная ставка)\* Заемные ср-ва/Собственные**

3/4(0,76) - зависит от ставки налога на прибыль ( 1-0,24)

Суть эффекта рычага заключается в следующем:

Предприятие, используя заемные средства, увеличивает либо уменьшает рентабельность собственного капитала. Снижение или увеличение рентабельности собственного капитала зависит от средней стоимости заемного капитала (средней процентной ставки) и размера финансового рычага.

**Финансовым рычагом** называется соотношение заемного и собственного капитала организации:

**фин.рычаг = Заемные ср-ва/Собственные**

В качестве временных источников финансирования организации используют и *кредиторскую задолженность*. Кредиторская задолженность возникает в результате различных расчетных операций и временного лага между начислением платежей и их перечислением контрагентам. К кредиторской задолженности относятся: задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед персоналом организации, перед бюджетом и внебюджетными фондами. Анализ кредиторской задолженности имеет важное значение для внутренних пользователей (для принятия эффективных управленческих решений) и для внешних пользователей (для оценки финансовой устойчивости организации, кредитоспособности и надежности ее, как партнера по бизнесу ).

**МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ.**

Источники финансирования организации отражаются в пассиве баланса. Оценка структуры и динамики осуществляется на основе результатов горизонтального и вертикального анализа пассивов организации.

**ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ.**

*Структура источников финансирования* показывает, за счет каких источников в основном организация осуществляет свою деятельность, соотношение источников между собой. Структура источников финансирования определяется с помощью вертикального анализа путем расчета удельного веса каждого источника в общей их сумме. Преобладание удельного веса собственных источников свидетельствует о более высокой финансовой независимости организации. Однако, такое соотношение между собственными и заемными источниками не всегда свидетельствует об оптимальном показателе рентабельности собственного капитала. Структура источников, в основном зависит от сферы деятельности организации, специфики деятельности, а также от степени эффективности управления финансами организации.

1. **Анализ ликвидности бухгалтерского баланса организации: цели, расчет условий ликвидности, их оценка, определение платежного излишка (недостатка) средств.**

Ликвидность означает безусловную платежеспособность и предполагает постоянное равенство между активами и пассивами по срокам поступления платежей и поступления средств. При изучении ликвидности баланса актив и пассив условно подразделяют на 4 группы. Актив по степени убывания ликвидности, пассив по нарастанию сроков поступления обязательств.

Актив: (ср-ва располагающие по степени убывания ликвидности 260 250)

А1 – наиболее ликвидные активы, включают денежные средства и КФВ.

А2 – быстрореализуемые активы, включают дебит-ую задолженность, сроком погашения до 12 месяцев (+240) и проч.обор.активы 270.

А3 – медленно реализуемые активы, включают материальные оборотные средства и ДЗ свыше 12 месяцев (210,220,230). А4 – трудно реализуемые активы, включают внеоборотные активы (190) и долгоср.деб.зад-ть 230

Пассив: П1 – наиболее срочные обязательства, включают кредиторскую задолженность (620,630, 660, 650). П2 – краткосрочные обязательства, включают краткосрочные займы и кредиты (610).

П3 – долгосрочные пассивы, долгосрочные обязательства (590). П4 – постоянные пассивы, включают собственные средства (490+640).

Условия абсолютной ликвидности: А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4.

Условия текущей ликвидности: (А1+А2) ≥ (П1+П2). Условия перспективной ликвидности: А3 ≥ П3.

Общая или комплексная ликвидность баланса: α = (α1\*А1 + α2\*А2 + α3\*А3) / (α1\*П1 + α2\*П2 + α3\*П3) ≥ 1

α1, α2, α3 – весовые коэффициенты учитывающие значимость средств с точки зрения их поступления и поступления сроков погашения обязательств. Α1 = 1; α2 = 0,5; α3 = 0,3.

Анализ ликвидности баланса сводится к проверке того покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

На практике ликв-ть орг-ии чаще оценивается различными коэф-ми.

Коэфф-нт текущей ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспосоность орг-ии на период оборота всех оборотных активов (больше 0,1) = Стр290ББ / (стр 610+620+630+650+660)

Коэф-нт абсолютной ликвидности хар-ет какую часть краткосрочных обяз-тв орг-ия может выполнить на дату составления ББ (0,2 – 0,5) = (стр250+260)/(стр610+620+630+650+660)

Коэф-нт критической ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспособность орг-ии при условии погашения кратк-ой деб-ой зад-ти (0,7 – 1,0) = (Стр290 – (210+220+230))/(610+620+630+650+660)

**Может это не надо** На основе соотношений материальных оборотных средств и источников их формирования различают следующие виды финансовой устойчивости:

1. Абсолютная финансовая устойчивость – предполагает формирование материальных оборотных средств за счет собственных средств в обороте М ≤ С – Ф (210 ≤ 490 + 640 – 190)
2. Нормальная устойчивость – предполагает формирование материальных оборотных средств за счет перманентного капитала (приравненному к собственному) М ≤ С – Ф + Д (210 ≤ 490 + 640 – 190 + 590)
3. Неустойчивое финансовое состояние – предполагает формирование материальных оборотных средств за счет собственны оборотных средств с учетом собственных оборотных средств с учетом долгосрочных и краткосрочны займов и кредитов М ≤ С – Ф + Д + К (210 ≤ 490 + 640 – 190 + 590 + 610)
4. Кризисное финансовое состояние М > С – Ф + Д + К (210 ≤ 490 + 640 – 190 + 590 + 610)

Для более объективной оценки фин уст-ти рассчитывается допустимая финансовая уст-ть. Считается, что предприятия находятся в допустимой финансовой неустойчивости при следующих условиях:

Производственные запасы (211) + готовая продукция (214) ≥ К (610)

Незавершенное производство (213) + расходы (216) ≤ С – Ф + Д (490 + 640 – 190 + 590)

При условии допустимой финансовой устойчивости наиболее мобильные (ликвидные) материальные оборотные средства (213 + 214) должны покрывать краткосрочные займы и кредиты или наиболее срочные обязательства формирующие материальные оборотные средства. Наименее ликвидные материальные оборотные средства

(213 + 216) должны просчитываться за счет перманентного оборотного капитала.

1. **Анализ объема производства и продажи продукции: задачи, показатели, последовательность проведения анализа факторов, влияющих на объем производства и продажи продукции.**

Показатели объема производства и реализации продукции являются основными результатами производственно-хозяйственной деятельности организации. Цель анализа заключается в выявлении наиболее эффективных путей увеличения объема производства и реализации продукции, улучшения ее качества, расширение рынков сбыта.

*Перед анализом ставятся следующие задачи:*

• оценка степени выполнения плана и динамики производства и реализации продукции.

• определение влияния факторов на изменение показателей производства и реализации продукции;

• разработка конкретных мер в целях выявления внутрихоз-х резервов увеличения выпуска и реализации продукции;

• разработка рекомендаций по освоению выявленных резервов.

*Основными показателями объема производства являются:* 🢒 Валовая продукция – включает товарную продукцию и незавершенное производство. (Она включает стоимость всей производственной продукции и выполненных работ, в т.ч. заделы незавершенного производства).

⎢ Товарная продукция – продукция готовая к продаже., (Включает в себя ст-ть произведенной продукции и выполненных работ без остатков незавершенного производства и внутрихозяйственного оборота. В стоимостном выражении характеризует объем продукции готовой к реализации. Товарная продукция, это остатки готовой продукции на начало периода + реализация – остатки на конец.)

⎢ Реализованная продукция включает стоимость отгруженной или оплаченной продукции. Определяет объем производства и отражает спрос на продукцию.

Объем производства и реализации продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных и стоимостных показателях.

Обобщающими показателями объема производства или реализации продукции считаются стоимостные. Валовая, товарная и реализ-ая продукция могут быть выраженными в действующих (текущих), сопоставимых и плановых ценах.

При изучении выпуска продукции обязательно сопоставляются темпы изменения реализованной, товарной и валовой продукции.

Если темпы реализованной продукции выше темпов роста товарной продукции – то снижаются остатки товарной продукции ( и наоборот).

Если темпы роста товарной продукции ниже темпов валовой продукции – то увеличиваются объемы не завершенного производства и наоборот.

Производственная программа чаще составляется в натуральных показателях, которые при изучении производственной программы используются для расчета аналитических показателей или при анализе производства или при анализе продукции по отд видам или группам однородной продукции.

Для обобщения характеристики объема производства используются усл-натуральные показатели исчисленные с учетом коэффициентов трудоемкости продукции. Трудовые показатели или нормативные трудо-затраты используются для обобщ-й оценки объемов выпуска продукции в условиях многопродуктового производства в целях выражения объемов производства в едином измерении при невозможности использования натуральных или усл-натуральных показателей.

*ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ОБЪЕМ ПРОИЗВОДСТВА И ПРОДАЖИ ПРОДУКЦИИ*

К основным факторам влияющим на выпуск продукции относятся:

• цена и количество (в действующих и сопоставимых ценах); 1)Темпы роста стоимостных показателей выше, чем темпы роста натуральных - изменение объемов продукции обусловлено преимущественно ростом цен; 2)темпы роста натуральных показателей выше, чем темпы роста стоимостных - изменение объемом продукции вызвано ростом физических объемов продукции.

• обеспеченность сырьем и материалами, (кроме анализа поступления материалов по объему, ассортименту, количеству, поставщикам) обязательно изучаются фактические расходы сырья и материалов, основных и вспомогательных, т.е просчитывается изменение расхода сырья по сравнению с базисными показателями и с нормами, устанавливаются причины отклонений, рассчитывается их влияние, оценивается эффективность использования материалов;

• состояние и эффективность использования и оснащенность ОС. Анализ этих показателей начинается с изучения их состава и технического состояния, движения ОФ, просчитывается экстенсивность и интенсивность их использования, влияние качества использования ОФ на выпуск продукции. Обращается внимание на коэф-т использования производственной мощности предприятия (оборудования);

• качество использования трудовых ресурсов, т.е изучается изменение производительности труда, рассчитывается влияние этого изменения на выпуск продукции. Сопоставляются темпы выпуска продукции, темпы роста численности.

• ритмичность выпуска продукции, она может просчитываться с помощью метода меньших чисел или расчета коэф вариации;

• соблюдение ассортимента и оценка структурных сдвигов в выпуске продукции. Соблюдение ассортимента оценивается по коэф-ту ассортиментности, рассчитанному с помощью метода меньших чисел.

Коэф ассорт-ти = Фактический выпуск конкретных видов продукции в пределах плана / Плановый объем производства (реализации) продукции.

Если Касс < 1, то план по ассортименту не выполнен, если Касс > 1, то план выполнен

По уровню данного коэффициента можно судить об изменениях в ассортиментной политике организации. Рассчитывают также коэффициент обновления ассортимента продукции путем деления объема выпуска новых изделий на общий объем выпуска продукции.

Для характеристики интенсивности структурных преобразований в организации в зависимости от изменения конъюнктуры рынка и др факторов можно использовать: коэф структурной активности = tmpBHfMhe_html_m1a777177, где У – Ур-нь или доля (удельный вес) каждого вида продукции в общем объеме продукции.

Коэф структурных сдвигов = Выпуск продукции засчитанный в выполнение плана по структуре / фактический выпуск продукции при плановой структуре

Выпуск продукции засчитанный в выполнение плана по структуре = Фактический удельный вес выпущенной продукции \* Плановый выпуск

Фактический выпуск продукции при плановой структуре = Удельный вес каждого вида продукции по плану \* Фактический выпуск продукции.

Чем активнее структурноые преобразования в организации, тем выше уровень данного коэф-та, свидетельствующий о том, что администрация орг-ии активно реагирует на изменение конъюнктуры рынка, своевременно обновляя ассортимент продукции.

Изучение коэф-в ассортиментности и стр-х сдвигов в производстве продукции позволяет принять меры по обеспечению выпуска продукции в соотв-ии со спросом населения

• Качество продукции изучается по сортам, по удельному весу каждого сорта в общем выпуске продукции по выполнению плана каждого сорта продукции и т.д.

Анализ выпуска продукции завершается разработкой мер, обеспечивающих рост объема производства в соответствии со спросом населения и повышения качества продукции.

Анализ выпуска продукции завершается разработкой мер, обеспечивающих рост объема производства в соответствии со спросом населения и повышения качества продукции.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид пр-ции | Объем выпуска | | | Стр-ра % к итогу | | | Засчет выполн плана по ассорт-ту | Фактич выпуск при плановой стр-ры | Засч-ся выпол-ие по стр-рн |
| план | факт | отклон | план | факт | отклон |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| А | 7,8 | 8,2 | +0,4 | 15,6 | 16,27 | +0,67 | 7,8 | (50,4×15,6)/100=7,9 | 7,9 |
| Б | 16,0 | 15,1 | -0,9 | 32,0 | 29,96 | -2,04 | 15,1 | (50,4×32)/100=16,1 | 16,1 |
| В | 17,2 | 17,6 | +0,4 | 34,4 | 34,92 | +0,52 | 17,2 | (50,4×34,4)/100=17,3 | 17,3 |
| Г | 9,0 | 9,5 | 0,5 | 18,0 | 18,85 | +0,85 | 9,0 | (50,4×18)/100 | 9,1 |
| Итого | 50 | 50,4 | +0,4 | 100 | 100 | - | 49,1 | 50,4 | 49,4 |

Кассорт = гр8/гр9 = 49,1/50,4 = 0,982

Кстр.акт = корень из 0,672 + кор (-2,04)2 + кор0,522 + кор0,852 = 4,08

Кстр сдвигоа = 49,4/50,4=0,98

1. **Анализ основных средств: цели, источники информации, оценка состояния, движения и эффективности использования.**

**ЦЕЛЬ**. Анализ ОС имеет важное значение, т.к от объема основных фондов, технического их совершенствования, обновления и модернизации, степени использования зависит объём и качество услуг связи, производительность труда, прибыль и рентабельность организации.

А эффект от улучшения использования основных средств находит выражение в приросте объёма услуг связи без дополнительного прироста фондов или в экономии основных средств, капитальных вложений, в снижении себестоимости услуг связи, росте прибыли и рентабельности организации.

**ЗАДАЧИ.**

\* определение обеспеченности организации и ее структурных подразделений ОС и Ур-ня их использования по обобщающим и частным показателям.

\* установление причины изменения их уровня;

\* расчет влияния использования ОС на объем производства продукции и др показатели.

\* изучение степени использования производственной мощности организации и оборудования;

\* выявление резервов повышения эффективности использования ОС.

**ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ.**

Бизнес-план организации; план технического развития; форма № 1 «ББ»; форма № 5 «Приложение к ББ» раздел «ОС»; инвентарные карточки учета ОС; проектно-сметная, техническая документация и т.д.

**ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ.**

Стоимость ОС м/б: первоначальной, восстановительной, остаточной.

ОС подвергаются физическому износу при котором теряется потребительская стоимость ОС или снижаются технико-экономические показатели работы ОФ И моральному износу, который ведет к обесценению ОФ до окончания срока их службы в связи с достижениями научно-технического прогресса.

Анализ состояния ОФ начинается с расчета изменения их стоимости в абсолютном и относительном изменениях. Абсолютное изменение стоимости ОФ рассчитывается как разница м/у среднегодовой стоимостью ОС на конец и начало анализируемого периода. Относительное изменение стоимости ОФ рассчитывается путем деления изменения стоимости ОФ за отчетный период (абсолютное изменение) на стоимость ОФ на начало периода.

Обобщающими показателями ОФ является коэф износа и годности ОФ, которые отражают реальную стоимость и возможности ОС на конкретную дату с учетом физического состояния.

Коэф годности показывает реальную стоимость (относительную) ОФ по сравнению с их первоначальной ст-тью.

К годн = остаточная ст-ть / первонач ст-ть (должен быть выше 0,5)

Коэф износа показывает какая часть первоначальной ст-ти ОФ перечислено в амортизационный фонд.

К изн = сумма аморт / первонач ст-ть ОФ

К годн + К износа = 1

Состояние ОФ м/б оценено положительно, если коэф годности выше коэф износа. Изменение соотношений годности и износа определяется различными факторами, в т.ч. методами начисления амортизации, приобретение ОФ с высоким Ур-м износа, не выполнением мероприятий по вводу в действие ОФ, их реконструкции и модернизации.

**ОЦЕНКА ДВИЖЕНИЯ.**

Для оценки движения ОС и характера их изменения рассчитывается ряд показателей:

1) Коэф обновления ОС = ст-ть вновь введенных или приобретенных ОФ в отчетном периоде / ст-ть ОФ на конец анализируемого периода.

Он характеризует долю вновь приобр-х ОФ в стоимости ОФ на конец периода. Для более объективной оценке движения ОФ рассчитывается коэф обновления по ОФ в целом и по неактивной части. Повышение коэф обновления ОФ свидетельствует о совершенствовании и укреплении матер-но технической базы организации. А опережающие темпы роста К обновления активной части ОФ по сравнению с Коэф ОФ в целом свидетельствует о увеличении потенциальных возможностей расширения осн-й деятельности организации.

Обновление ОФ может происходить не только за счет приобретения ОФ, но и в результате их модернизации. Для оценки технического оснащения ОФ или их обновления за счет модернизации рассчитывается коэф автоматиации ОФ.

К автоматиз = ст-ть автоматиз-ии ОФ / ст-ть Маш и оборуд

При изучении обновления ОФ м/б рассчитан темп обновления ОФ.

Темп обновления ОФ = ст-ть ОФ на нач периода / ст-ть поступивших ОФ

2) Коэф выбытия ОФ = ст-ть выбывших ОФ отч периода / ст-ть ОФ на начало анализируемого периода.

Для более объективной оценки выбытия ОФ проводится сопоставление значений коэф-в выбытия ОФ в целом и выбытие активной части ОФ.

Более высокое значение коэф выбытия активной части ОФ свидетельствует оь ухудшении качества основных производственных фондов, что ведет к снижению эффективности их использования. Движение ОФ оценивается положительно, если значение коэффициентов обновления выше значения коэф их выбытия.

3) Так же рассчитывается Коэф прироста ОФ = ((ст-ть вновь поступивших ОФ) – (ст-ть выбывших ОФ)) / ст-ть ОФ на начало периода.

При анализе движения ОФ целесообразно выявить за счет чего проводятся обновления ОФ (нового строительства, модернизации, замены старого оборудования и т.д), это делается с целью оценки эффективности движения ОФ.

При движении ОФ рассчитываются: ● ст-ть ОФ на кон года = ст-ть ОФ на нач + поступл ОФ – выбытие ОФ; ● Индекс роста ОФ = ст-ть ОФ на конец года / ст-ть ОФ на нач года; ● коэф интенсивности обновления ОФ = ст-ть выбывших за период ОФ / ст-ть вновь поступивших ОФ; ● темп обновления ОФ = ст-ть ОФ на начало года / ст-ть вновь приобр-х ОФ за период.

Анализ движения ОФ позволяет оценить возможности увеличения выпуска продукции и качества использования ОФ.

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ,** (фондорентабельность). Эффективность использования ОФ характеризуется соотношением объема выпуска продукции или прибыли с соответствующей величиной ОФ или их видов. К осн показателям эффективности использования ОФ относятся: ● ФОНДООТДАЧА: • фондоотдача всех ОФ, • фотоотдача активной части ОФ.

А) в стоимостном выражении = выпуск продуцкции (или выр) / ср год ст-ть активной части ОФ

Б) в натуральном измерении = выпуск продукции в условно нат-х показателях / ср год ст-ть активной части (т.е машины оборудования).

• фондоотдача пассивной части ОФ – это выпуск продукции на 1м кв площади (общий производственный)

● ФОНДОЕМКОСТЬ: • относительная экономия = ср год ст-ть в отч периоде – ст-ть ОФ в базисном периоде \* индекс изменения выручки

•фондовооруженность труда = ср год ст-ть промышленно-производственных фондов / ср списочная численность работников в максимальную смену.

•Уровень технической вооруженности труда = Ср год ст-ть производственного оборудования / ср списочн числ-ть раб-в в максимальную смену

Обычно темп роста уровня технической вооруженности труда сопоставляется с темпами роста производительности труда.

Если темп роста производительности труда выше темпа роста уровня технической вооруженности, то обеспечивается рост фондоотдачи ОФ в целом.

• Коэф интенсивности использования оборота = объем выпуска продукции / производств мощность

• Коэф использования оборудования во времени = Фактически отработанное время (машины, части, работы) / Календарный фонд времени

• Интегральный коэф-т использования оборудования = Коэф интенсивности использования оборудования \* Коэф использования оборудования во времени

• Коэф использования ОФ = объем выпуска продукции в усл-натуральном выражении / ср год ст-ть основных производственных фондов по первоначальной оценки.

• рентабельность ОФ =прибыль / ср велич ОФ

1. **Анализ платежеспособности организации: понятие, цели, информационная база, методика расчета показателей, оценка их изменения.**

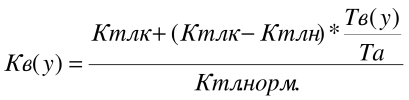
Платежеспособность-возможность орг-ии своевременно погашать свои платежные Анализ платежеспособности организации позволяет соизмерить наличие и поступление средств с платежами первой необходимости. Платежеспособность организации характеризуется коэффициентами ликвидности, которые рассчитываются как отношение различных видов оборотных средств к величине срочных обязательств (платежам первой необходимости). Различные оборотные средства имеют различную ликвидность, а коэффициенты ликвидности показывают какая часть срочных обязательств организации может быть погашена в случае обращения конкретных видов оборотных средств в деньги. Различают следующие виды коэффициентов ликвидности характеризующих платежеспособность организации:

Коэфф-нт текущей ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспосоность орг-ии на период оборота всех оборотных активов (больше 0,1) = Стр290ББ / (стр 610+620+630+650+660)

Коэф-нт абсолютной ликвидности хар-ет какую часть краткосрочных обяз-тв орг-ия может выполнить на дату составления ББ (0,2 – 0,5) = (стр250+260)/(стр610+620+630+650+660)

Коэф-нт критической ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспособность орг-ии при условии погашения кратк-ой деб-ой зад-ти (0,7 – 1,0) = (Стр290 – (210+220+230))/(610+620+630+650+660)

Также при анализе ПОр рассчитывается Коэф восстановления или утраты платежеспособности:



где Кв(у)- Коэф восстановления или утраты платежеспособности; Ктлн(к) -Коэф текущей ликвидности на начало и конец месяца; К тлнорм- нормативное значение; Тв(у)- период восстановления П- 6 мес (утраты П- 3 мес)

Та- анализируемый период

Этот коэф рассчитывается если коэф текущей лик-ти ниже норматива, это позволяет оценить возможности организации восстановить свою П. Если же коэф текущей ликвидности соответствует нормативам - рассчи-тся угроза потери П- Коэф утраты П.

**Задача.**

Для решения задачи используем бухгалтерский баланс.

Рассчитаем коэф текущей ликвидности на начало и конец года:

Ктл на нач г = (Стр.290-стр.220-стр.230)/(Стр.610+стр.620+стр.630+стр.650+стр.660) = (2878-190-50)/ (1128+2306+20) = 2638/3454 = 0,764

Ктл на кон г = (Стр.290-стр.220-стр.230)/(Стр.610+стр.620+стр.630+стр.650+стр.660) =

= (3090-120)/(935+1516+15) = 2970/2466 = 1,204

Нижний предел этого коэфф = 0,2. Полученные значения не выходят за границы нормы.

Изменение = Ктл на кон г - Ктл на нач г = 1,204-0,764 = +0,44

Рассчитаем коэф критической ликвидности на начало и конец года:

Ккл на нач г =(Стр.290-(стр.210+стр.220+стр.230))/(Стр.610+стр.620+стр.630+стр.650+стр.660) =(2878-(1848+190+50))/(1128+2306+20) = 790/3454 = 0,229

Ккл на кон г = (Стр.290-(стр.210+стр.220+стр.230))/(Стр.610+стр.620+стр.630+стр.650+стр.660) =

= (3090-(2000+120))/(935+1516+15) = 970/2466 = 0,393

Нижний предел этого коэфф = 0,7. Полученные значения не соответствуют границам нормы.

Изменение = Ккл на кон г - Ккл на нач г = 0,393-0,229 = +0,164

Рассчитаем коэф абсолютной ликвидности на начало и конец года:

Кал на нач г = (Стр.250+стр.260)/(Стр.610+стр.620+стр.630+стр.650+стр.660) = (100+174)/ (1128+2306+20) = 274/3454 = 0,079

Кал на кон г = (Стр.250+стр.260)/(Стр.610+стр.620+стр.630+стр.650+стр.660) =

= (120+270)/(935+1516+15) = 390/2466 = 0,158

Нижний предел этого коэфф = 2. Полученные значения не соответствуют границам нормы.

Изменение = Кал на кон г - Кал на нач г = 0,158-0,079 = +0,079

Данные расчёты показывают, что не все финансовые Коэф П. находятся в пределах их нормальных ограничений.

Кроме коэффициентов ликвидности платежеспособность организации характеризуется коэффициентами восстановления и утраты платежеспособности. При изучении плат-ти важно иметь ввиду, что все приведенные показатели рассчитываются на определенные моменты времени и редко отражают резкое изменение финансового состояния организации, поэтому если коэффициент финансового покрытия меньше 1 (или 0,7) просчитывается возможности улучшения ситуации при нормальной работе организации, для этого рассчитывается время, которое потребуется организации для выплаты обязательств не покрыты наиболее ликвидными и быстрореализуемыми активами формирующим числитель коэфф-та промежуточного покрытия и делится на однодневное поступление чистой прибыли и амортизационных отчислений.

(Денежные средства + КФВ +ДЗ) / Срочные обязательства < 1 (0,7), т.е. числитель меньше знаменателя.

((П1 + П2) – (А1 + А2)) \* 360 / (Чп + Ам) = ((690 - 640) – (260 + 250 + 240)) \* 360 / (195 (2 ф-ма)+ 740 (5 ф-ма)).

Такой расчет показывает количество дней нормальной работы организации, необходимое для нормальной работы организации, необходимое для получения средств достаточных для выплаты непокрытых срочных обязательств или «верхнюю границу» срочных обязательств, если время погашения срочной задолженности превышает 360 дней считается, что организация не может погасить свои срочные обязательства за счет поступлений расчетного года и следовательно его срочная задолженность завышена. Если величина текущей задолженности (непокрытых обязательств) мала считается, что организация теряет выгодные возможности использования «дешевых денег». Верхняя граница срочных обязательств зависит от отрасли деятельности и стабильности поступления выручки.Главным критерием пл-ти организации является показатель степени платежеспособности по текущим обязательствам, который рассчитывается путем деления величины текущих обязательств на среднемесячную выручку = Краткосрочные обязательства / Среднемесячная выручка = (690 - 640) / (010 (ф №2) /12)

Если значение этого показателя: 1) Меньше 3 предприятие считается платежеспособным; 2) От 3 до 12 месяцев считается что предприятие находится в условиях неплатежеспособности 1 категории; 3) Свыше 12 месяцев считается что предприятие находится в условиях неплатежеспособности 2 категории.По такому же принципу рассчитывается общая степень платежеспособности, но при этом в числителе берется общая величина заемных средств = (590 +690 - 640) / (010 (ф №2) /12). При изучении платежеспособности возможен расчет коэффициента задолженности по кредитам банков и займам = (590 + 610) / (010 (ф №2) /12). И т.д.

1. Анализ платежеспособности организации: понятие, цели, информационная база, методика расчета показателей, оценка их изменения. Проведите анализ платежеспособности организации по данным бухгалтерской отчетности.

ОТВЕТ:

Анализ платежеспособности организации позволяет соизмерить наличие и поступление средств с платежами первой необходимости. Платежеспособность организации характеризуется коэффициентами ликвидности, которые рассчитываются как отношение различных видов оборотных средств к величине срочных обязательств (платежам первой необходимости). Различные оборотные средства имеют различную ликвидность, а коэффициенты ликвидности показывают какая часть срочных обязательств организации может быть погашена в случае обращения конкретных видов оборотных средств в деньги. Различают следующие виды коэффициентов ликвидности характеризующих платежеспособность организации:

1.Коэффициент абсолютной ликвидности (срочной ликвидности) рассчитывается как отношение денежных средств и КФВ к срочным обязательствам = (Денежные средства + КФВ) / срочные обязательства = (260 + 250) \ (690 – 640) = А1 / (П1 + П2)

Показывает какая часть срочных обязательств организации может быть погашена за счет имеющихся у нее денежных средств и КФВ. Нормальное значение 0,2 – 0,3 (20 – 30%). Иногда выделяют коэффициент денежного покрытия = Денежные средства / срочные обязательства.

2.Коэффициент промежуточного покрытия (к-т финансового покрытия, к-т финансовой ликвидности, к-т критической ликвидности, к-т ликвидности средств обращения, к-т платежеспособности) показывает какая часть срочных обязательств может быть погашена в случае обращения в денежные средства наиболее ликвидных активов и краткосрочной ДЗ. Рассчитывается как отношение = (Денежные средства + КФВ +КДЗ) / срочные обязательства = (260 + 250 +240) \ (690 – 640) = (А1 + А2) / (П1 + П2). Нормальное значение 0,7 – 0,8.

3.Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент общего покрытия) показывает во сколько раз оборотные активы организации превышают его срочные обязательства = оборотные средства / срочные обязательства = (290 - 220 - 230) \ (690 – 640). Нормальное значение 1,5 – 3,5.

Кроме коэффициентов ликвидности платежеспособность организации характеризуется коэффициентами восстановления и утраты платежеспособности.

Квп = Кткк+(Кткл – Ктлн)\*tb/ta

Ктмлэ

Где К – эталонное или нормативное значение коэф-та текущ. ликвидн.; tb- период восстановление платежа (берется равным трем месяцам); ta – продолжит. анализируемого периода;

Куп = Кткк+(Кткл – Ктлн)\*tу/tу

Ктмлэ

Период утраты берется равным трем месяцам.

При изучении плат-ти важно иметь ввиду, что все приведенные показатели рассчитываются на определенные моменты времени и редко отражают резкое изменение финансового состояния организации, поэтому если коэффициент финансового покрытия меньше 1 (или 0,7) просчитывается возможности улучшения ситуации при нормальной работе организации, для этого рассчитывается время, которое потребуется организации для выплаты обязательств не покрыты наиболее ликвидными и быстрореализуемыми активами формирующим числитель коэфф-та промежуточного покрытия и делится на однодневное поступление чистой прибыли и амортизационных отчислений.

(Денежные средства + КФВ +ДЗ) / Срочные обязательства < 1 (0,7), т.е. числитель меньше знаменателя.

((П1 + П2) – (А1 + А2)) \* 360 / (Чп + Ам) = ((690 - 640) – (260 + 250 + 240)) \* 360 / (195 (2 ф-ма)+ 740 (5 ф-ма)).

Такой расчет показывает количество дней нормальной работы организации, необходимое для нормальной работы организации, необходимое для получения средств достаточных для выплаты непокрытых срочных обязательств или «верхнюю границу» срочных обязательств, если время погашения срочной задолженности превышает 360 дней считается, что организация не может погасить свои срочные обязательства за счет поступлений расчетного года и следовательно его срочная задолженность завышена. Если величина текущей задолженности (непокрытых обязательств) мала считается, что организация теряет выгодные возможности использования «дешевых денег». Верхняя граница срочных обязательств зависит от отрасли деятельности и стабильности поступления выручки.

Все показатели пл-ти рассчитанные по 1 форме носят моментный характер, поэтому для оценки платежеспособности за период пользуются данными ф №4. При расчете К пл-ти по ф-ме №4 пользуются следующей формулой = (Остаток денежных средств на начало периода + Поступление денежных средств за период) / (Расходы денежных средств за период)

Т.о. рассчитывается коэфф-т пл-ти по текущей деятельности, финансовой и инвестиционной или в целом по организации.

Основным условием пл-ти организации является не только возможность погашения срочны обязательств, но и обеспечение условий для обеспечения основной деятельности организации после расчетов по текущим обязательствам, т.е. после погашения всех срочных платежей у организации должны оставаться оборотные активы соответствующие величине запасов достаточных для нового цикла деятельности. Эта величина может быть определена как норматив материальных оборотных средств при расчете которого отдельно просчитываются оптимальные потребности в сырье и материалах, расходов на незавершенное производство и стоимости готовой продукции. Этот норматив должен учитываться при расчете нормативного или достаточного значения коэффициента текущей ликвидности. Достаточный коэффициент текущей ликвидности = (Норматив материальных оборотных средств + Срочные обязательства) / Срочные обязательства. Если предположить, что норматив запасов соответствует балансовой стоимости материальных оборотных средств (т.е. стоимость материальных оборотных средств не включены не ликвидные или не нужные для сегодняшней деятельности организации запасы) можно предположить, что достаточный уровень коэффициента текущей ликвидности должен покрывать срочные обязательства и балансовую стоимость материальных оборотных средств. Достаточный уровень К тек. ликв. = (210 + 690 – 640) / (690 – 640). К тек ликв рассчитывается как отношение оборотных активов к срочным обязательствам, следовательно повышение платежеспособности или роста коэффициента текущей ликвидности возможно за счет: роста активов; снижение срочных обязательств; при опережающих темпах роста оборотных активов по сравнению с ростом срочных обязательств.

1. **Анализ поведения затрат и взаимосвязь объема продукции, себестоимости и прибыли. Расчет и оценка маржинального дохода, порога рентабельности и запаса финансовой прочности (привести примеры). Эффект операционного рычага.**

Раздат мат-л форма № 2 Отч.о пр и уб. Важным элементом управления себест-ти пр-ции явл-ся изуч-е взаимосвязи себест-ти, объема продаж и прибыли, позволяет опр-ть точку безубыточности (критическую точку, точку преломления прибыли, порог рентабельности, нулевую точку), т.е такой размер выручки предприятия при кот-м уже нет убытков и еще нет прибыли.

В мировой практике исп-ся 3 метода расчета точки безубыточности:1. графический метод;2. метод маржинального дохода – в лекциях Андреевой рассматривали только этот метод;3. метод уравнения.

Графический метод Выр

Пер расх Приб ТБ Постр расх

По горизонтали - количество, по вертикали – стоимость.

По графику измеряется угол наклона линии прибыли, если допускается неизменность постоянных расходов, при незначительных изменения объемов произ-ва пр-ции с помощью угла наклона линии прибыли определяется величина прибыли от произ-ва пр-ции.

Теоретически угол наклона линии прибыли можно определить: (выручка – перемен расходы) / выручка.Используя угол наклона линии прибыли по формуле, можно определить прибыль от основной деят-ти:

Прибыль = коэф угла преломления прибыли \* выручку – пост расходы.

Использование графического метода позволяет оценить соотношение объема продаж, себ-ти и прибыли и просчитать последствия принимаемых решений по изменению объема произв-ва, продукции и ее ассортимента.

Метод маржинального дохода.

Из ф№2 ТБ=(030-040/029)\*010. С помощью этого метода точка безубыт может просчит-ся в стоимостном и натур измерениях. В стоимостном: ТБ = пост расх/ (выр – перемен расх) \* выручку. Точка безубыт может быть представлена как сумма переменных и постоянных расходов: ТБ = переем + пост

p\*q = z\*q + пост; z – переем затр

pq – zq = пост

q (p – z) = пост

q = пост / (p – z); (p – z) – маржинальный доход на ед-цу пр-ции.

Кол-во прод-ции, соотв. ТБ рассчит-ся как отнош-е пост. расх. к МД на ед. прод-ции.

При изучении точки безубыт расчит-ся запас фин. Прочности из ф №2 - в сумме: выручка – ТБ - в %х: (выручка – ТБ) / выручку \* 100%.

Метод уравнения. Основан на расчете реальной прибыли (прибыли от продаж). Прибыль = выручка – переем расх – пост расходы Этот метод можно исп-ть при оценке влияния изменения срукт сдвигов в выпуске пр-ции на величину прибыли. Если структура произ-ва меняется в сторону низкорентаб-й пр-ции, то прибыль сниж-ся, а в сторону высокоренттаб-й пр-ции - прибыль растет. Исходя из этого можно опр-ть оптимальный размер и структуру выпуска пр-ции, обеспечивающей на данном этапе получение максимальной прибыли. При изучении точки безубыточности обычно просчт-ся операционный рычаг кот-й показ-т как меняется прибыль от продаж при изменении выпуска пр-ции на 1 %.

Операционный рычаг определяется:

1. маржин доход / реальн прибыль = предельн приб / реальн прибыль = вклад на покрытие пост расх / реальн приб. (МД = Выр – пер затр)

2. 100 % / запас фин прочности в % = 100 % / ((Выр – Выр в ТБ) / Выр \* 100 %).

А соотношение пост изд к общим – это есть коэф операционного рычага.

К = Изд пост / Изд общие

Чем выше значение коэф, тем в большей степени предприятие способно ускорять темпы роста прибыли по отношению к темпам роста объема реализации продукции.

*Эффект операционного рычага* проявляется в том, что любое изменение выручки от продаж всегда порождает более сильное изменение прибыли; причем чем больше удельный вес постоянных затрат в их общей сумме, тем сильнее изменяется прибыль. Чем сильнее действует операционный рычаг, тем выше предпринимательский риск.

Конкретное соотношение прироста суммы прибыли и суммы объема реализации достигаемое при заданном коэф операц рычага, характиризуется показателем, который нызывается «эффект операционного рычага»:

ЭОР = Маржинальный доход / Прибыль до налогообложения ЭОР = МД / П

Маржинальный доход (валовая маржа) – это разность между выручкой от продаж и переменными затратами. (эти синие формулы вроде тоже правильны, взяты из лекций эк предприятий, но их на всяк случай)

Э = Приб + Изд пост / Приб

Э = Темп прир прибыли / Темп прироста объема реализ продукции.

Пример:

Опер.рыч (ОР) характерезует изменение Приб вызван. измен-ем Выр. На 1% Опер.рыч=Марж.Дох./П.от продаж=стр 029/стр 050

Зависимость между Приб и Выр. в рез-те изм. Кач-ва в изм. Пр-ции м/б определено с пом-ю ОР=МД/П от продаж.

Изменен П.от прод.,вызван только ростом цен на пр-цию м/б опред. С пом-ю ОР. ОР=В/П от прод=010/050 (при росте В за счет измен-я цен на 1% П должна возрасти на…)

Всопост/Впрош.года\*100%-измен-е за счет изм-я цен.

ОР м/б рассчитан ч/з В/ЗФП(Запес Финансов.Прочности) или В/ЗПФ в%

С помощью МД мож.расч-ть кол-во реализ.пр-ции,соотв ТБ=П+Пост

р(цена). q(кол-во). З-зат-ты

pq=З\*q=Пост q=Пост/p-Зпер.р-дов (марж.дох. на ед.пр-ции в количеств.выр-нии)

(p\*q)-(З-q)=Пост

q(p-З)=Пост

1. **Анализ показателей деловой активности организации: цели, источники информации, показатели, оценки их изменения.**

ДА хар-т эф-ть и инт-ть исп-ния всех видов рес-сов, уч-щих в д-ти орг-ции. ДА орг-ции хар-ся пок-ми 3-х направлений:

1.соблюдение усл-й «золотого правила» эк-ки: темп роста Пр. выше темпа роста В., а темп роста В. выше темпа роста А-в ББ.

2.Рост кач-ных пок-лей(пок-лей инт-ти6 об-ти или отдачи) исп-ния всех видов ср-тв и рес-сов: отдача Активов, отдача ВОА, обоборачиваемость Об.Активовв, отдача НМА, ОС и т.д.; оборачиваемость МОС, Дебиторской задолженности зад-ти, ден.ср.,и т.д.; или К/емк (емк. А-в), емк. ВОА, загрузка средств в об-те и т.д.; отдача(об-ть) собст. ср-тв, отдача заем. ср-тв и т.д.

При расчетете оборачиваемости Кредиторской зад-ти допустимо вместо Выручки брать С/ть прод-ции. такие показателили как об-ть м. р/ся в об-тах и днях.

Об-ть в об-тах (В./Ср.Ист.) пок-т ск-ко раз за отч. п-од ср-ва(ист-ки) б. исп-ны или возобнавлены (или размер В. на руб. ср-тв или ист-ков).

Об-ть в днях (Ср.Ист/(В/Д)) пок-т п-од времени, в теч. кот. вид имущества или источникака восстан-ся (или исп-ся).

Повыш-е инт-ти исп-ния разл. видов ср-тв или ист-ков свид-т об укреп-нии ДА орг-ции.

При исп-нии пок-лей ф.№5 р/ся пок-ли инт-ти исп-ния рес-сов и их вл-е на В.: ОФ, Об.ср., Мат. з-ты, вел-на и ст-ть ТР и т.д.

3.Изуч-ся уст-ть эк. роста орг-ции, кот. хар-ся Коэффициентам:

Реинвест. Пр.(Пр. направленная на развитие орг.)

Ст-ть Собств. К

Рост К-та уст-ти эк. роста свид. о том, что Собств. Капитал орг-ции увеличился благодаря работе орг-ции и определяет ее фин. независ-ть и уст-ть.

Показатели деловой активности характеризуют результаты и эффективность текущей производственной деятельности экономического субъекта.

Качественную хар-ку деловой активности орг-ции можно получить путем изучения:

широты рынков сбыта продукции (работ, услуг);

долей экспортной продукции (работ, услуг) в общем объёме ее реализации;

деловой репутацией организации на рынке сбыта продукции (работ, услуг) и др.

Количественную характеристику деловой активности организации оценивают по степени : выполнения организацией своих производственных и финансовых программ (планов) по основным показателям (объемам производства и реализации продукции, выручки от реализации и полученной прибыли и др.);

эффективности использования ресурсов экономического субъекта (капиталоотдача, оборачиваемость запасов и дебиторской задолженности и др.) .

По эффективности использования организацией ресурсов могут рассчитаны следующие относительные показатели:

1) Производительность = \_\_\_\_\_\_ Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

труда Среднесписочная численность работников

Рост данного показателя в динамике рассматривается как благоприятная тенденция развития производственной деятельности организации.

2) Общая капиталоотдача = Выручка от реализации\_\_\_\_ .

(фондоотдача) Средняя стоимость имущества

Фондоотдача основных

производственных = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

фондов Среднегодовая стоимость основных производственных

средств и нематериальных активов

Но прежде всего деловая активность хар-ся показателями оборачиваемости капитала, т.е. интенсивностью использования капитала.

Оборачиваемость характеризуется 2-я группами показателей:

- скорость оборота средств, кот. определяется отношением:

Коэф. обор. = \_ Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_ \_ ;

Сред. величина оборотных средств

- длительностью оборота, кот. определяется отношением:

Д = \_ Средн. величина оборотных средств \* 360\_\_\_\_\_\_ \_ или = \_\_\_\_360\_\_\_\_.

Выручка от реализации Коэф. обор.

Источниками информации для анализа являются :

- форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»,

- форма № 1 «Бухгалтерский баланс».

Пройдемся (закончим) коротко по показателям оборачиваемости:

4) Оборачиваемость всех = \_\_ Выручка от реализации\_\_\_\_

оборотных активов Средняя величина активов

- этот показатель хар-т скорость оборота оборотных активов организации.

5) Оборачиваемость средств = \_\_\_\_\_\_\_ Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_\_\_

в расчетах (в оборотах) Средняя дебиторская задолженность

- этот показатель хар-т кратность превышения выручки от реализации над средней дебиторской

задолженностью.

6) Оборачиваемость средств в расчетах (в днях) = \_\_\_360\_дней\_\_\_\_\_\_\_

показатель 5)

- этот показатель хар-т продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях,

или сложившийся за период срок расчетов покупателей.

7) Оборачиваемость запасов = Себест-ть реализ.продукции (или затраты на произ-во)\_

(в оборотах) Средняя величина запасов

- этот показатель хар-т скорость оборота товарно-материальных ценностей.

8) Оборачиваемость запасов (в днях) = \_\_\_360 дней\_\_\_\_\_\_\_\_

показатель 75)

- этот показатель хар-т продолжительность одного оборота запасов в днях, или срок хранения

запасов.

9) Оборачиваемость = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

банковских активов Средняя величина свободных денежных средств и ценных бумаг

- этот показатель хар-т скорость оборота денежных средств и ценных бумаг.

10) Оборачиваемость = \_\_\_\_\_\_\_Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_\_\_\_

собственного капитала Средняя величина собственного капитала

- этот показатель хар-т скорость оборота собственного капитала организации.

11) Оборачиваемость = \_\_\_\_\_\_\_Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_\_\_\_

основного капитала Средняя величина внеоборотных активов

- этот показатель хар-т скорость оборота основного капитала организации.

Обобщающими показателями оценки эффективности использования ресурсов организации и динамичности ее развития являются:

Коэф. оборачиваемости

авансированного = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Выручка от реализации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

капитала (ресурсоотдача) Величина средств, вложенных в деятельность организации

- этот показатель хар-ет объем реализованной продукции, приходящийся на рубль

авансированного капитала (производственных затрат).

13) Коэф. устойчивости = \_\_\_\_\_\_\_Чистая прибыль\_\_\_\_\_\_\_\_\_

экономического роста Собственный капитал

- этот коэ-т показывает, какими в среднем темпами может развивается организация в дальнейшем, не меняя сложившегося соотношения между различными источниками финансирования и средствами производства.

1. **Анализ показателей себестоимости: ее виды, цели, задачи, последовательность и методика анализа. Анализ затрат на 1 руб. продукции.**

Под себестоимостью продукции понимаются выраженные в денежной форме суммарные затраты всех видов ресурсов, используемых непосредственно в процессе изготовления продукции и выполнения работ, а также для сохранения и улучшения условий производства и его совершенствования.

В зависимости от условий применения и методов расчета различают: ● нормативную себестоимость, рассчитынную исходя из действующих на нач периода норм затрат на производство и реализацию продукции (мож предст собой ком тайну).

● Плановая себестоимость с учетом условной работы организации; ● Фактическая (отчетная) себестоимость определяется по данным БУ, т.е фактически сложившийся. ● Полная себестоимость вкл затраты на производство и реализацию продукции, т.е производственную себ-ть и прочие расходы.

Затраты на производство продукции планируются и учитываются по экономическим элементам и статьям расходов. Группировка по экономическим элементам:

Материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие затраты.

Группировка по экономическим элементам позволяет разработать смету затрат на производство, в которой определяется общая потребность предприятия в материальных ресурсах, сумма амортизационных отчислений основных фондов, затраты на оплату труда, прочие денежные расходы предприятия. Она используется для согласования плана по себестоимости с другими его разделами. По экономическим элементам также ведется бухгалтерский учет и составляется отчет по общей сумме расходов на производство. Однако группировка по экономическим элементам показывает общие затраты организации без распределения их на отдельные виды продукции. В результате, как правило, нельзя определить себестоимость единицы продукции.

Группировка по статьям калькуляции: Сырье и материалы, топливо и энергия, затраты на оплату труда производственных рабочих, расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, цеховые расходы, общепроизводственные расходы, потери от брака, общехозяйственные расходы ( управленческие ), коммерческие расходы.

Группировка по статьям калькуляции дает возможность определить затраты по местам их возникновения, установить во что обходится организации производство и реализация отдельных видов продукции. Планирование и учет себестоимости по статьям калькуляции необходимы для того, чтобы определить под влиянием каких факторов сформировался данный уровень себестоимости, по каким направлениям ее можно снижать.

При формировании показателей и проведении анализа себестоимости различают:

Цеховую себестоимость – затраты цеха, связанные с производством продукции.

Производственную – помимо затрат цехов, включает общепроизводственные расходы.

Полную – складывается из производственной себестоимости, коммерческих и управленческих расходов.

Индивидуальная себестоимость – формируется в конкретной организации и обусловливается конкретными условиями, в которых она действует.

Среднеотраслевая себестоимость – определяется как средневзвешенная величина, характеризующая средние затраты на единицу продукции по отрасли.

Цель анализа - выявление резервов снижения себестоимости продукции, разработка мероприятий по приведению их в действие.

Задачи анализа себестоимости:

- оценка обоснованности плана по себестоимости продукции

- анализ динамики фактических показателей себестоимости

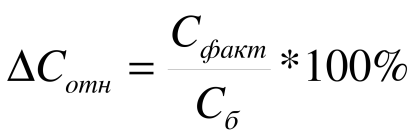
- определение факторов, повлиявших на динамику показателей себестоимости

- выявление резервов снижения себестоимости продукции

- оценка и определение оптимального соотношения выручки и произведенных затрат

Анализ себестоимости продукции проводится по следующей схеме.

- Определяются абсолютные и относительные отклонения показателей себестоимости от аналогичных показателей прошлых лет и от плана.



Проводится оценка изменений структуры себестоимости, определяются изменения удельного веса отдельных статей от аналогичных данных прошлых лет и плана, исчисляется влияние этих отклонений на итоговый показатель.

Общее изменение себестоимости по всем элементам затрат

**∆С/ст – МЗ + З/пл + Ам-ия**

Наибольший удельный вес в себестоимости продукции занимают материальные затраты. Сумма материальных затрат зависит от выручки, структуры продукции, удельных затрат на отдельные изделия. Удельные материальные затраты, в свою очередь, зависят от количества израсходованных материалов на единицу продукции (качества сырья и материалов, замены одного вида материала другим, изменения рецептуры сырья, технологии и организации производства, квалификации работников, отходов сырья) и средней цены единицы материалов (рынков сбыта, отпускных цен поставщика, уровня транспортных расходов).

Сумма заработной платы зависит от выручки, ее структуры и уровня затрат на отдельные изделия, которые, в свою очередь, зависят от трудоемкости и уровня оплаты труда за 1 чел.-ч.

Сумма амортизации зависит от количества машин и оборудования, их структуры, стоимости и норм амортизации. Стоимость оборудования может измениться за счет приобретения более дорогих машин и их переоценки в связи с инфляцией. Нормы амортизации изменяются довольно редко и только по решению правительства.

Изменение себестоимости, вызванное изменением количества, ассортимента реализованной продукции

∆**С/стКол-во = Ссоп – Сб**

**Ссоп = Сфакт/Цена ед-цы сырья и мат-ов**

Изменение себестоимости, вызванное изменением цен на сырье и материалы

∆**Сц = Сфакт - Ссоп**

- Определяется уровень затрат на 1 руб. товарной продукции, характеризующий их окупаемость, проводится анализ динамики этого показателя и оценка факторов, влияющих на его уровень.

**Уровень затрат = С/ст / Выручка**

Характеризует размер затрат на 1 руб. товарной продукции.

Влияние изменения уровня затрат на себестоимость

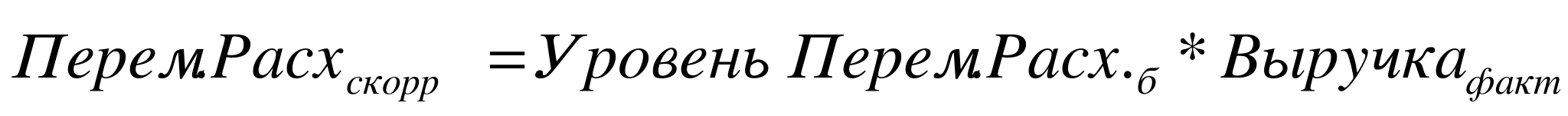
**СУ = (Уф – Уб) × С/стб**

Относительная экономия или перерасход затрат



По отношению к объему производства затраты подразделяют на переменные и постоянные. Для анализа влияния изменения объема производства на сумму и уровень постоянных или переменных расходов необходимы корректировочные расчеты.

Сумма переменных расходов, скорректированная на фактический выпуск продукции



Уровень постоянных расходов, скорректированный на фактический выпуск продукции



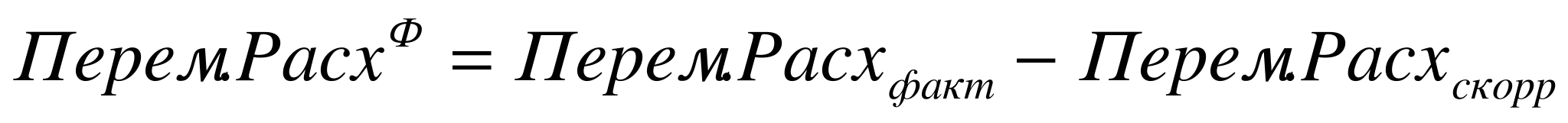
Уровень затрат, скорректированный на фактический выпуск продукции



Влияние изменения выручки на сумму переменных расходов



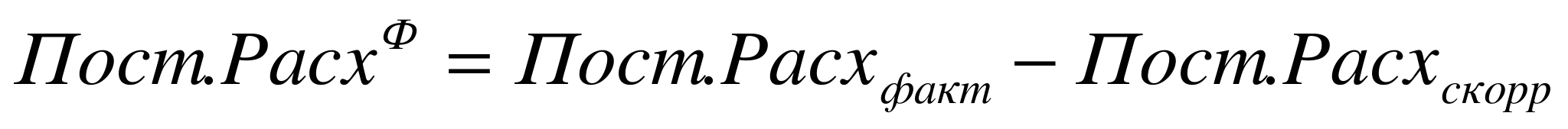
Влияние других факторов на сумму переменных расходов



Влияние изменения выручки на сумму постоянных расходов



Влияние других факторов на сумму постоянных расходов

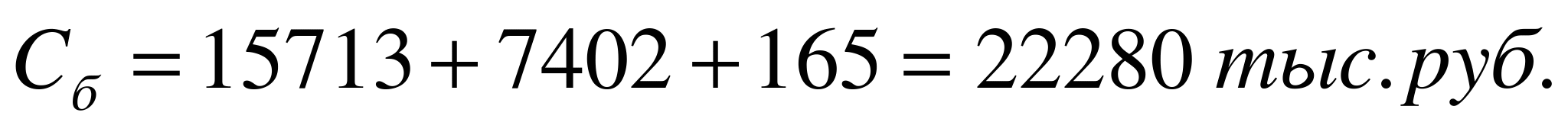


Основными источниками резервов снижения себестоимости продукции являются: увеличение объема производства, сокращение затрат на производство за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования сырья и материалов, электроэнергии, топлива, сокращения непроизводительных расходов, брака.

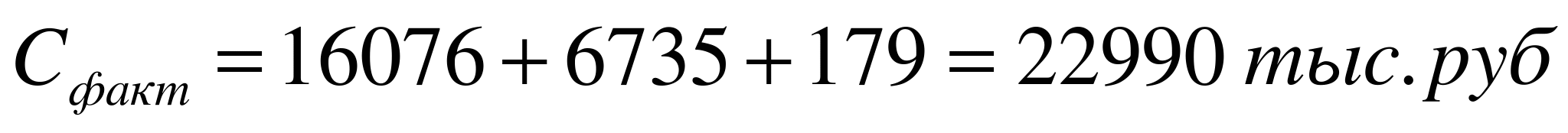
Анализ динамики и выполнения плана по структуре и уровню затрат позволяет своевременно реагировать на отклонения от плановых, нормативных показателей себестоимости, выявлять негативные тенденции изменения себестоимости, принимать конкретные управленческие решения по их устранению или согласованию.

Практическое задание. Используя данные таблицы, провести факторный анализ затрат на 1 руб. продукции.

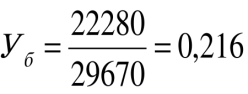
Себестоимость продукции за прошлый год



Себестоимость продукции за отчетный год



Уровень затрат за прошлый год



Уровень затрат за отчетный год



Влияние изменения себестоимости на уровень затрат



Увеличение себестоимости на 710 тыс. руб. привело к уменьшению затрат на 1 руб. товарной продукции на 0,559 п.

Влияние изменения выручки на уровень затрат



Увеличение выручки от продаж на 3634 тыс. руб. привело к увеличению затрат на 1 руб. товарной продукции на 0,573 п.

Совокупное влияние факторов

tmpBHfMhe_html_69038e18

Увеличение себестоимости на 710 тыс. руб. и выручки от продаж на 3634 тыс. руб. привело к увеличению затрат на 1 руб. товарной продукции на 0,014

1. **Анализ показателей эффективности использования авансированного капитала: цель, источники анализа, показатели эффективности и их определение.**

АВАНСИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ — капитал в виде денежных средств или имущественных ценностей, вложенный, инвестированный в дело предварительно, до того как бизнес стал приносить доход. Такой капитал обычно предоставляется под определенный проект в целях денежного обеспечения его последующего осуществления, под выполнение заранее поставленных задач, вкладов, создание нового предприятия, фирмы, организацию нового дела

Одним из основных показателей эффективности работы организации является рентабельность (уровень прибыли), которая показывает размер прибыли на единицу потребляемых ресурсов и рассчитывается как отношение прибыли к конкретным видам средств или результатам деятельности, обеспечивающих её получение.

Для оценки финансово-хозяйственной деятельности организации могут быть использованы различные показатели рентабельности, которую можно определить в следующие группы:

**1 гр.** Показатели рентабельности капитала

**2 гр.** Показатели рентабельности производства

**3 гр.** Показатели рентабельности продаж.

**4 гр.** Показатели рентабельности, рассчитанные на основе потока денежных средств.

К наиболее важным видам средств или авансированного капитала можно отнести активы организации: стоимость имущества, инвестиционный капитал, включающий собственные средства и долгосрочные обязательства, собственный или акционерный капитал.

Основными показателями рентабельности этой группы являются такие показатели как:

1. Рентабельность активов = Прибыль/Ср.стоим.инвестицион.капитала( СК + ДОдолгоср.обяз.) \* 100%

2. Рентабельность собственного капитала = Прибыльчистая/ СК \* 100%

3. Важным показателем явл-ся оборачиваемость активов (ресурсоотдача) = Выручка / Сред.величина активов.

Источниками анализа являются: бухгалтерская отчетность, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках.

1. **Анализ потоков денежных средств: цели, источники информации, оценка структуры по видам деятельности. Прямой и косвенный методы анализа.**

**ЦЕЛИ.** Основная цель анализа заключается в выявлении причин дефицита (избытка) денежных средств и определении источников их поступления и направлений расходования для контроля за текущей ликвидностью и платежеспособностью организации.**ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ.**● Главным документом для анализа денежных потоков является Отчет о движении денежных средств (форма № 4), составленный на базе прямого метода.● Для изучения потока денежных средств косвенным методом необходимо подготовить отдельный аналитический отчет. Исходными данными для его разработки являются; бухгалтерский баланс (форма № 1); Отчет о прибылях и убытках (форма № 2); Приложение к балансу (форма № 5); Главная книга; журналы-ордера; справки бухгалтерии и др.**ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТ-ТИ.**Такая дифференциация денежных потоков позволяет более эффективно управлять движением денежных средств и оптимизировать источники их привлечения и направления их использования.При анализе потоки денежных средств рассматриваются по трем видам деятельности — основной (текущей или операционной), инвестиционной, финансовой.Потоки денежных средств, относящиеся к *ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ* представляют собой поступления и использование денежных средств, обеспечивающих выполнение основных производственно-коммерческих функций. Эти денежные потоки должны являться основными источниками денежных средств организации, так как основная деятельность является основным источником прибыли.  
**Притоками здесь** будут являться денежная выручка от реализации продукции в текущем периоде, погашение дебиторской задолженности, поступления от продажи бартера, авансы, полученные от покупателей, целевое финансирование и поступления и пр. **Оттоками являются** платежи по счетам поставщиков и подрядчиков, выплата заработной платы, отчисления в бюджет и внебюджетные фонды, уплата процентов за кредит, отчисления на социальную сферу, погашение краткосрочных кредитов и займов, включая оплату % и пр. При анализе денежных потоков, связанных с основной деятельностью, главными направлениями анализа являются качество поступлений, управление оборотными активами и управление текущими обязательствами1. При анализе качества поступлений денежных средств интерес представляют поступления, происходящие на постоянной основе. На повторение, чрезвычайных поступлений нельзя рассчитывать в будущем, и они могут исказить информацию. Если отчет показывает прирост оборотных активов (расходование наличности), аналитик должен выяснить, пропорционален ли этот рост увеличению выручки или такой рост говорит о недостатках управления или изменения стратегии фирмы. При анализе текущих обязательств важно выяснить, является ли изменение реакцией на изменения объемов продаж или связано с изменениями политики в области коммерческого кредита. Денежные потоки, связанные с *ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ*, представляют собой поступление и использование денежных средств, связанных с приобретением, продажей основных средств, прочих долгосрочных активов, доходы от инвестиций. **Притоками** являются средства от продажи основных средств, нематериальных активов, дивиденды, доходы от долгосрочных финансовых вложений, возврат долгосрочных финансовых вложений. **Оттоками** являются приобретение основных средств, нематериальных активов, капитальные вложения, другие долгосрочные вложения.  
При благоприятной для предприятия экономической ситуации оно стремится к расширению и модернизации производства. Поэтому инвестиционная деятельность в целом приводит к временному оттоку денежных средств. При анализе денежных потоков, связанных с инвестиционной деятельностью, аналитику необходимо рассматривать изменения долгосрочных активов с точки зрения их влияния на потоки денежных средств в будущем. Например, отказ от замены оборудования может повлечь за собой дополнительные затраты, компенсирующие ухудшение оборудования.. Денежные потоки, связанные с *ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ*, включают поступления денежных средств в результате получения кредитов и получение средств от собственников, а также **оттоки**, связанные с погашением задолженности по ранее полученным кредитам и возврат собственникам их средств и прибыли (в форме дивидендов или иной форме). Она призвана увеличивать денежные средства. Анализ финансовых потоков включает изучение дивидендной политики (достаточно ли средств остается для операционной и инвестиционной деятельности), выяснение, способна ли компания погасить долгосрочные задолженность, оценку изменения левереджа компании. На стабильно работающих предприятиях денежные потоки, генерируемые текущей деятельностью, могут быть направлены в инвестиционную и финансовую деятельность. Например, на приобретение капитальных активов, на погашение долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, выплату дивидендов и т. д. На многих предприятиях РФ текущая деятельность часто поддерживается за счет инвестиционной и финансовой деятельности, что обеспечивает их выживание в неустойчивой экономической среде. Например, не выделяются средства на финансирование капитальных вложений, на достройку объектов, числящихся в составе незавершенного строительства.

**ПРЯМОЙ И КОСВЕННЫЙ МЕТОДЫ АНАЛИЗА.**   
*КРОСВЕННЫЙ МЕТОД* предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств. Расчет денежных потоков косвенным методом ведется от показателя чистой прибыли с соответствующими его корректировками на статьи, не отражающие движение реальных денежных средств по соответствующим счетам. Следовательно, косвенный метод основан на анализе движения денежных средств по видам деятельности, так как показывает, где конкретно овеществлена прибыль предприятия или куда вложены «живые деньги»  
Преимущество косвенного метода при использовании в оперативном управлении денежными потоками состоит в том, что он позволяет установить соответствие между финансовым результатом и собственными оборотными средствами. С его помощью можно выявить наиболее проблемные места в деятельности предприятия (скопления иммобилизованных денежных средств) и разработать пути выхода из критической ситуации.

Недостатки метода; 1) высокая трудоемкость при составлении аналитического отчета внешним пользователем; 2) необходимость привлечения внутренних данных бухгалтерского учета (главная книга);3) применение целесообразно только при использовании табличных процессоров.  
Косвенный метод позволяет получить данные о чистом денежном потоке за отчетный период, при этом используются данные ф№1, ф№2 и ф№5 «Приложения к ББ»

Чистый денежный поток (ЧДП) рассчитывается по видам хозяйственной деятельности (опреционной, инвестиционной, финансовой) и в целом по организации.  
🡂 ЧДП по операц-й деят-ти = чистая прибыль за период + ∑ амотиз-х отчислений ОС + амортизация НМА + изменение дебит-й задолженности + изменение величины запасов ТМЦ, входящих в состав оборотных активов + изменение кредиторской задолженности + изменение резервного и др-х страховых фондов.( по этой формуле рассчитать не можем т.к. нет ф№5)

ℜ ЧДП по инвестицион-й деят-ти = ст-ть реализованный и выбывших ОС + ст-ть реализованных и выбывших НМА + ст-ть реализуемых долгосрочных финансовых инструментов + ст-ть повторной реализации ранее выкупленных собственных акций организации + ∑ дивид-в получаемых организацией по долгосрочным финансовым инструментам инвестиционного финансового портфеля – ст-ть приобретенных ОС – стоимость прироста незавершенного капитального строительства – ст-ть приобретенных НМА – ст-ть приобретения фин-х инструментов инвестиционного портфеля организации – ст-ть выкупленных собственных акций организации ( по этой формуле рассчитать не можем т.к. нет ф№5)

Другими словами ЧДП по инвестицион-й деят-ти =

∑ реализации отдельных видов внеоборотных активов и ∑ их приобретения в отчетном периоде.

ℜ ЧДП по фанасовой дечт-ти = величина дополнительно привлеченного из внешних источников и собственного капитала + величина дополнительно привлеч-х кредитов и займов + величина дополнит привлеч-х краткосрочн кред и займов + ∑ ср-в поступивших в порядке безвозмездного целевого финансирования – величина погашения основного долга по долгосрочным кредитам и займам – величина погашений основного долга по краткосрочным кредитам и займам – величина дивидендов, выплаченным собственникам и вложенным в собственный капитал.

(данные по этой формуле тоже берутся из ф№5)

ЧДП по фин деят-ти = величина финансовых ресурсов привлеченных из внешних ист-в - ∑ основного долга и дивидендов выплаченных собственникам организации.

ℜ Затем рассчитывается общий чистый денежный поток по организации = ЧДП по операц даят-ти + ЧДП по инвестиц-й деят-ти + ЧДП по фин деят-ти.

*ПРЯМОЙ МЕТОД* основан на движении денежных средств по счетам организации. Исходный элемент — выручка от реализации товаров (продукции, работ и услуг). Он позволяет рассчитать валовый и чистый денежные потоки. Он отражает весь объем поступлений и расходов ден ср-в в разрезе отдельных видов хозяйственной деятельности и по орг-ии в целом.(различия в расчетах ден-х потоков прямым и косвенным методом относится только к операционной деятельности).При использовании прямого метода расчета по операционной деятельности, ЧДП по операц-й деят-ти = ден ср-ва полученные от реализации продукции + прочие поступления ден ср-в в процессе операционной деятельности – величина денежных средств выплаченных за приобретением сырья, мат-в, полуфабр-в у поставщиков – з/пл, выплаченная оперативному персоналу – з/пл адм-упр персоналу – налоговые платежи, перечисленные в бюджет - налоговые платежи, перечисленные во внебюджетные фонды – прочие выплаты ден ср-в в процессе операционной деятельности.

А ЧДП по инвестиц-й и фин деят-ти рассчитываются т.ж как и при использовании косвенного метода.

Достоинства метода заключаются в том, что он позволяет:1) показывать основные источники притока и направления оттока денежных средств;2) делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам;3) устанавливать взаимосвязь между объемом реализации продукции и денежной выручкой за отчетный период;4) идентифицировать статьи, формирующие наибольший приток и отток денежных средств;5) использовать полученную информацию для прогнозирования денежных потоков;6) контролировать все поступления и направления расходования денежных средств, так как денежный поток непосредственно связан с регистрами бухгалтерского учета (главной книгой, журналами-ордерами и иными документами).В долгосрочной перспективе прямой метод расчета позволяет оценить ликвидность и платежеспособность организации. Недостатком данного метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата (прибыли) и изменения абсолютного размера денежных средств.  
При проведении аналитической работы оба метода (прямой и косвенный) дополняют друг друга и дают реальное представление о движении потока денежных средств на предприятии за расчетный период

1. **Анализ распределения чистой прибыли: порядок, оценка дивидендной политики и показателей устойчивости экономического роста.**

Чистая прибыль - это прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты в бюджет налогов и других обязательных платежей. Направления использования чистой прибыли определяются предприятием самостоятельно.

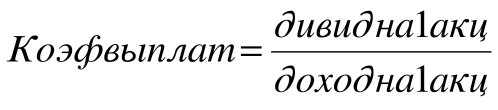
Основными направлениями распределения чистой прибыли являются

1)фонд накопления- используется на расширение производства,

2)фонд потребления-на материальное поощрение работников предприятия (фонд потребления),

3)резервный фонд,

4)прибыль, подлежащая распределению между учредителями, акционерами.  
Одной из целей анализа распределения чистой прибыли является изучение ее подразделения на реинвестируемую (направляемую на нуждыпроизводства) и прибыль, предназначенную на выплату дивидендов. Эта величина называется нормой распределения и характеризует дивидендную политику, проводимую акционерным обществом.  


Чем меньше этот показатель, тем больше может быть реинвестированная прибыль, т. е. тем больше возможности предприятия в будущем.Считается нормальным коэффициент в пределах 0,4 - 0,6. (Однако, если дивидендные выплаты достаточно высокие, это один из признаков того, что организация работает успешно и в него выгодно вкладывать капитал. Но если при этом малая доля прибыли направляется на обновление и расширение производства, то ситуация может измениться.) Для анализа дивидендной политики предприятия изучают в динамике показатель "коэффициент выплат" по обыкновенным акциям. Коэффициент выплат считается нормальным при его значении от 0,35 до 0,55.  


1,2) Далее по чистой прибыли анализируют в динамики изменение фонда накопления и фонда потребления и их долей в чистой прибыли.  
3) Еще одним направлением использования чистой прибыли является создание стимулирующих фондов, призванных поддержать и активизировать работу основных работников предприятия. Необходимо изучить, в какой мере эти фонды влияют на производительность труда работников. Для этого рассчитывают и сопоставляют: темпы роста объемов производства и темпы роста отчислений в стимулирующие фонды; темп прироста валовой прибыли и стимулирующих фондов; темп прироста производительности труда и темп изменения стимулирующих выплат на одного работника

В процессе анализа необходимо изучить динамику доли прибыли, которая идет на самофинансирование предприятия и материальное стимулирование работников и таких показателей, как сумма самофинансирования и сумма капитальных вложений на одного работника, сумма зарплаты и выплат на одного работника. Причем изучать их надо в тесной связи с уровнем рентабельности, суммой прибыли на одного работника, и на один рубль основных производственных фондов. Если эти показатели выше, чем на других предприятиях, или выше нормативных для данной отрасли производства, то имеются перспективы для развития предприятия.

Кроме того, в процессе анализа необходимо изучить выполнение плана по использованию прибыли, для чего фактические данные об использовании прибыли по всем направлениям сравниваются с данными плана и выясняются причины отклонения от плана по каждому направлению использования прибыли.

Основными факторами, определяющими размер отчислений в фонды накопления и потребления, могут быть изменения суммы чистой прибыли (Пч) и коэффициента отчислений прибыли в соответствующие фонды (Кi).

1. **Анализ расходов организации: цели, последовательность проведения, особенности показателей в различных отраслях деятельности потребительской кооперации.**

**Цель.** Анализ расходов важен для регулиролвания денежного потока.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и [или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:  
• расходы по обычным видам деятельности; о операционные расходы;  
• внереализационные расходы.  
Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами (эта категория включает также чрезвычайные расходы).При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим экономическим элементам:  
• материальные затраты;  
• затраты на оплату труда;  
•отчисления на социальные нужды; в амортизация;  
• прочие затраты.  
ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ. Сначала просчитывается изменение величины расходов, изучается структура расходов, затем просчитывается доля каждого вида расходов в общей величине расходов, напрмер: Расход по обычным видам деятельности / расходы всего.

Себестоимость продукции представляет собой стоимостную оценку использованных в процессе производства продукции продных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, ОФ, рабочий силы, а т.ж. вкл все др затраты на производство и реализацию продукции.

**ВИДЫ.**

В зависимости от условий применения и методов расчета различают: ● нормативную себестоимость, рассчитынную исходя из действующих на нач периода норм затрат на производство и реализацию продукции (мож предст собой ком тайну).

● Плановая себестоимость с учетом условной работы организации; ● Фактическая (отчетная) себестоимость определяется по данным БУ, т.е фактически сложившийся. ● Полная себестоимость вкл затраты на производство и реализацию продукции, т.е производственную себ-ть и внереализационные расходы.

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА.**

Анализ себестоимости начинается с расчета общего изменения затрат по ∑ и уровню; по расходам и статьям калькуляции; по затратам на ед-у конкретного вида продукции, по производственным и общезаводским расходам и т.д.

Так же просчитывается влияние на изменение количества произв-й (реализованной) продукции и цен на сырьц и материалы и на продукцию.

Изменение себ-ти (∆ С) = Сф-Сб

~∆ Р = Сф – Ссопост (это влиянте изменения цен на сырье и материалы).

~∆ q = Ссопост – Сб

Ур-нь цен (У)ф = Сф/Вф; Уб = Сб/Вб; Ус= Сс/Вс

В анализе большое значение имеет изучение себестоимости (затратоемкости), которая показывает размер затрат на 1 руб выручки.

Общее изменение Ур-ня затрат: ∆ У = Уф-Уб = Сф/Вф – Сб/Вб.

Влияние изменения цен на сырье, материалы и продукцию рассчитывается: ~∆ Р = Уф-Ус = Сф/Вф – Сс/Вс, т.к уровень затрат меняется и под влиянием изменения цен на сырье и материалы и под влиянием изменения цен на продукцию в анализе используется показатель уровня затрат при фактической себ-ти и выручки продукции в сопоставимых ценах: Уфс = Сф/Вс

ТtmpAsLMMQ_html_6e9fd654tmpAsLMMQ_html_591b1680огда влияние изменения цен на сырье и материалы можно рассчитать:

tmpAsLMMQ_html_3b4f577tmpAsLMMQ_html_m53cc1b8b~∆ У = Уфс – Ус= Сф/Вс-Сс/Вс

~tmpAsLMMQ_html_7d7ff4fctmpAsLMMQ_html_c8f05fe∆ Р =

~∆ У = Уф-Уфс = Сф/Вф - Сф/Вс

А влияние изменения цен на продукцию рассчитывается как разница м/у фактическим Ур-м затрат и выручки в сопоставимых ценах

Совокупное влияние 2х ценовых факторов (на сыр и мат-ы, и на продукцию) дает общее изменения уровня затрат вызванное изменением цен и на сырье, и на продукцию.

Влияние изменения количества на Ур-нь затрат рассчитывается: ~∆q = Ус – Уб = Сс/Вс – Сб/Вб

Затем себестоимость изучается по статьям расходов калькуляции, которые включают прямые и косвенные затраты. При этом рассчитывается отклонение расходов по ∑, удельному весу статей затрат, проверяется обоснованность распределения косв-х расходов по видам продукции.

Затем изучается себ-ть по основным видам продукции на основе калькуляции отд-х видов изделий по статьям затрат на ед-у продукции; рассчитывается влияние изменения нормы расхода сырья и цен на сырье и материалы.

Для корректировки ∑ и уровня затрат проводятся следующие расчеты:

● Скор-я ∑ пер-х расх-в рассчитывается путем умножения фактической выручки (фактического выпуска продукции на базисный (плановый) Ур-нь переменных расходов).

● Скорректированная ∑ общей величины расходов определяется как ∑ скорректированной величины переменных расходов и базисной величины усл-пост-х расходов.

● Скор-й Ур-нь расходов рассчитывается путем деления скор-й суммы затрат на фактич-ю выручку отч-го периода.

Скорректир-я ∑ и Ур-нь затрат показывает общую сумму расходов и размер расходов на 1 рубль выручки соответствующие фактическому выпуску или реализации продукции при сохранении усл-й работы на Ур-не базисного периода. Исходя из этого определяются:

- ~∆ выр-ки на ∑ и Ур-нь затрат, мож рассчитать как разница м/у фактической ∑ (Ур-м) затрат и скор-й ∑ (Ур-м) затрат.

- ~других факторов (в т.ч. и обоснованных) рассчитывается как разница м/у скор-й ∑ (ур-м) затрат и ∑ затрат (Ур-м) в базисном периоде:

Сф – Сскорр – это выр-ка

С скор – Сб – др факторы

Совокупное влияние факторов дают общее изменение ∑ и Ур-ня затрат.

В ТОРГОВЫХ ОРГ-Х

Основными показателями ИО являются их сумма и уровень.

Сумма ИО показывает величину затрат торговой организации на осуществление хозяйственной деятельности. Уровень ИО показывает размер ИО на 1 рубль выручки.

Ур-нь ИО = (Сумма ИО / Выручка) \* 100%

К факторам относятся:

• факторы не зависящие от деятельности торговой организации (Ур цен, размер тарифов, арендные ставки, Ур % за кредит, почтовые сборы и т.д).

≈∆ Цен на Ур ИО = Ур ИОф – Ур ИО просчитанном к тов об-у в сопоставимых ценах.

≈∆ Тарифов = Фактический Ур ИО отч пер – Ур ИО скор с учетом изменения тарифов.

• факторы зависящие от деятельности торговой организации (выполнение плана товарооборота, рациональное использование осн-х и оборотных фондов, изучение конъюнктуры рынка, соблюдение финансовой дисциплины).

1. **Анализ рентабельности собственного капитала: цели, источники информации, моделирование и оценка результатов.**

Прибыль (П) - Стр. 140 или 190 ф№2

Рс – рентабельность собственного капритала: Рс = П/С ср.

Сср – (Собственный капитал средний) Ср =( С нач + С кон)/2 ;

Аср – Активы средние Аср/В – оборачиваемость активов или отдача капитала Зср – Затрыты средние

Рс = П/Сср = (П/В )\* (В/Аср) \* ( Аср/ С ср) = Рентабельность продаж \* Оборачиваемость Активов \* (Сср+Зср)/Сср = Рент.продаж \* Оборач.активов \* ( 1 + Зср/С ср)

Рентабельность собственного капитала растет за счет ренатбельности продаж, ускорения оборачиваемости активов(капиталоотдача) и роста коэффициента финансовой активности (соотношения заемных и собственных средтсв).

При оценке рентабельности собственного капитала важно **просчитывать эффект финансового рычага**, который характеризует изменение рентабельности собственного капитала, вызванного привличением заемных средств.

Эффект финасового рычага рассчитывается по след. Формуле:

Эф.р. = 0.76\*(Ра – Стоимость заемных средств)\* Заемные средства/Собственные средства

Ра – рентабельность активов.

Заемные средства/ собственные средтва – это и есть коэффициент(плечо) финансового рычага.

**Из других лекций:** Одним из основных показателей эффективности работы организации является рентабельность или Ур-нь прибыли, кот-й характеризует размер прибыли на ед потребленных ресурсов и рассчитывается как отношение прибыли к конкр-му видам средств или результатам деятельности орг-ии участвующим в ее получении.

ЦЕЛИ. Целью анализа рентабельности собственного капитала является определение эффективности его использования.

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ.

Ф№1. а именно стр 490 + 640- это собств капитал, а из Ф№2 берем необходимые показатели (чистую прибыль) для расчета рентаб-ти собств капитала

МОДЕЛИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ.

При анализе рентабельности всех видов широко применяется моделирование, т.е. изучающий показактель рентабельности, выражается ч/з мах возможное кол-во факторов. Исходя из этого определяются факторы положительно и отрицательно влияющие на изменение рентабельности и разработкой конкретных меры, позволяющие повысить рентабельность видов средств и эффективность работы предприятия в целом.

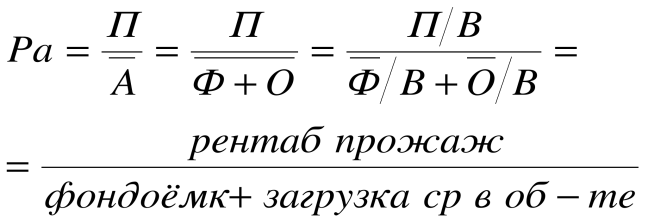
(Это пример моделирования активоа, моделирование собственного капитала происходит так же, обратите внимание на формулу рент-ти собств). Капитала.Рентабельность активов м/б представлена:

***Двухфакторная модель рентабельности активов:***

tmpAsLMMQ_html_4b11dea5

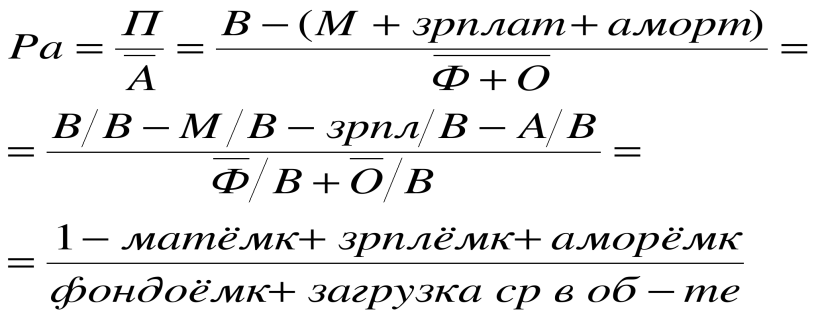
По формуле Дюлона экономическая рент-ть (рентаб акитивов) зависит от Ур-ня коммерч-й маржи и коэффициентов трансформации. Ур-нь коммерч маржи – это рентабельность продаж (П/В). Коэф трансформации – это оборачиваемость активов (В/срА).

***Трехфакторная модель рентабельности активов.***

tmpAsLMMQ_html_466fd9d0

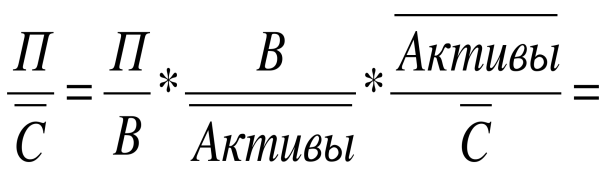
Где срФ – внеоборотн активы; ср О – оборотные акт

***Пятифакторная модель рентабельности.***

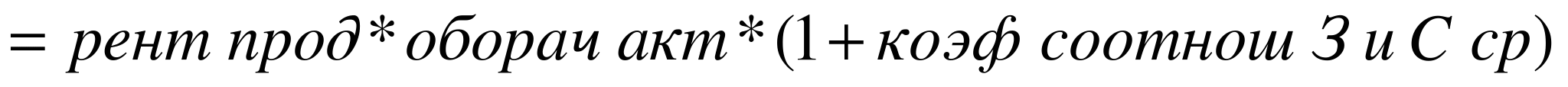
tmpAsLMMQ_html_2958131

**Формула рентабельности собственного капитала:**









(рент соб кап на нач г = Ф№2 стр 190н.г / (((Ф№1 стр490 и 640 н.г) + (Ф№1 стр490 и 640 к.г)) / 2) =

= 330 / ((2100+15)+(2250+20))/2 = 330 / 2192,5 = 0,15

**ЭФФЕКТ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.**

Собственному капиталу свойственны ограниченность объема привлечения и существенного расширения операционной и инвестиционной деятельности; высокая стоимость по сравнению с другими источниками формирования капитала; невозможность обеспечить превышение финансовой рентабельности (рентабельности собственного капитала) над экономической (рентабельностью активов) без привлечения заемного капитала. В целом можно сделать вывод, что организация, использующая только собственный капитал, имеет наивысшую финансовую устойчивость, но ограничивает темпы своего экономического развития, поскольку не может обеспечить формирование необходимого дополнительного объема активов в период роста и не использует финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал.В свою очередь, заемный капитал отличается широкими возможностями привлечения. Он способен генерировать прирост собственного капитала, обеспечивает финансовую рентабельность организации. В то же время использование заемного капитала существенно повышает финансовые риски в хозяйственной деятельности предприятия — риск потери платежеспособности и снижения финансовой устойчивости

В результате использования заемных средств повышается рентабельность собственных средств, что свидетельствует об эффекте финансового рычага (левериджа).Эффект финансового рычага (Эф) (финансового левериджа) - это способность заемного капитала генерировать дополнительную прибыль от вложений собственного капитала либо увеличивать рентабельность собственного капитала благодаря использованию заемных средств.

Формула:

⎢ Эф = (эк-я рентаб-ть - % за пользование кредитом) \* плечо финансового рычага.

⎢ эк-я рентаб-ть = прибыль до уплаты налогов и %в за кредит / ст-ть активов.

⎢ плечо фин рычага = заемн ср / собств ср.

Можно просчитать и рентабельность собств капитала:

1) = (эк рент + Эф) \* (1- ставка налога на прибыль) **=>** = (эк рентаб + (эк рентаб - % за пользование кредитом) \* плечо фин рыч-а) \* (1- ставка налога на прибыль).

2) = Прибыль после уплаты и налогов / собсв капитал.

Факторный анализ финансового левериджа позволяет сделать следующие выводы.Чем выше удельный вес заемных средств в общей сумме используемого предприятием капитала, тем больший уровень прибыли оно получает на собственный капитал.Следует обратить внимание на связь эффекта финансового левериджа с разницей между экономической рентабельностью и уровнем процентов за использование заемного капитала. Если экономическая рентабельность выше уровня процентов за кредит, то эффект финансового левериджа положительный. При равенстве этих показателей эффект финансового левериджа равен нулю. В случае превьпления уровня процентов за кредит над экономической рентабельностью эффект финансового левериджа становится отрицательным.Величина налога на прибыль (1- ставка налога на прибыль ) показывает, как изменяется эффект финансового левериджа в связи с различным уровнем налогообложения прибыли.Налог на прибыль действует тем эффективнее, чем больше затрат за использование заемного капитала включено в расходы, формирующие налогооблагаемую прибыль. В остальных случаях этот фактор практически не влияет на величину финансового левериджа (если ставка налога на прибыль неизменна).Анализ налогового фактора в ходе оценки финансового левериджа проводится в следующих случаяха) если по различным видам деятельности предприятия установлены дифференцированные ставки налогообложения прибыли,б) если отдельные дочерние фирмы предприятия осуществляют свою деятельность в свободных экономических зонах своей страны, где действует льгошый режим налогообложения прибыли,в) если отдельные дочерние фирмы предприятия осуществляют свою деятельность в государствах с более низким уровнем налогообложения прибыли.В этих случаях, воздействуя на отраслевую или региональную структуру производства (а соответственно, и на состав прибыли по уровню ее налогообложения), можно, снизив среднюю ставку налогообложения прибыли, повысить воздействие налоговою фактора на эффект финансового левериджа (при прочих равных условиях).Положительная величина дифференциала финансового левериджа является главным условием, Армирующим позитивный эффект финансового левериджа Этот эффект проявляется в том случае, если уровень прибыли, генерируемый активами предприятия, превышает средний размер процента за используемый кредит (включая не только прямую ставку, но и другие удельные расходы по привлечению, страхованию и обслуживанию кредита). Чем выше положительное значение дифференциала финансового левериджа, тем выше при прочих равных условиях будет его эффектКак высоко динамичный показатель, дифференциал финансового левериджа требует постоянного мониторинга в процессе хозяйственной деятельности. Его динамизм обусловлен действием ряда факторов.Прежде всего, в период ухудшения конъюнктуры финансового рынка стоимость заемных средств может резко возрасти, превысив уровень прибыли, генерируемой активами предприятия..Кроме того, снижение финансовой устойчивости предприятия в процессе повышения доли используемого заемного капитала приводит к увеличению риска его банкротства, что вьшуждает кредиторов увеличивать уровень ставки процента за кредит с учетом включения в нее премии за дополнительный финансовый риск. При определенном уровне этого риска (а соответственно, и уровне общей ставки процента за кредит) дифференциал финансового левериджа может быть сведен к нулю (т. е. использование заемного капитала не даст прироста рентабельности собственного капитала) и даже иметь отрищтельную величину (т. е рентабельность собственного капитала снизится, так как часть чистой прибыли, генерируемой собственным капиталом, будет уходить на формирование платы за использование заемного капитала по высоким ставкам процента.

1. **Анализ трудовых ресурсов: цели, источники информации, оценка обеспеченности и эффективности их использования.**

Трудовые ресурсы явл-ся одной из основных групп факторов, определяющих рез-ты деят-ти орг-ии: числ-ть, кач-во и эф-ть использ-я труд ресурсов опр-т объем, своевр-ть вып-я работ, эф-ть исп-я составляющих произ-во, себест-ть пр-ции, прибыль и др эк пок-ли.

В процессе анализа труд ресурсов реш-ся след задачи:

- изуч-е и оценка обеспеченности орг-ии в целом, ее структурных подразделений по категориям раб-в, профессиям, квалификации.

- изуч-е исп-я раб времени.

- изуч-е и оценка эф-ти исп-я труд ресурсов.

- оценка исп-я фонда оплаты труда.

- выявл-е резервов полного и эффективного исп-я труд ресурсов.

В ходе изуч-я трудовых ресурсов исп-ся след источники инф-ии:

- данные плана по труду;

- показателили табельного учета;

- данные отдела кадров;

- различная статистич отч-ть, в т.ч отчет по труду.

ОЦЕНКА ОБЕСПЕЧЕННОСТЬЮ.

При анализе труд ресурсов в первую очередь обращ-ся внимание на то, как организация обеспечена необходимым персоналом, и с этой целью изуч-ся:

- состав и структура промышленно произв-го персонала;

- обеспеченность организации и ее подразделений рабочими и администативно-управленческим персоналом;

- обеспеченность организации квалиф и проффесион работниками;

- движ-е работников.

Для оценки обеспеченности квалифицированными и профессиональными работниками устанавливается соответствие фактического количества работников по профессиям и категориям плановой потребности в них. С этой целью проверяется правильность подбора и расставления производственного персонала по участкам и планирование его оплаты, соответствие его фактического уровня квалификации или образования каждого работника занимаемой должности.

Для оценки обеспеченности и правильного подбора и расстановления производственного персонала рассчитываются *средние тарифные разряды работ и рабочих.*

При оценке обеспеченности труд ресурсами расчит-ся пок-ли хар-щие движ-е труд ресурсов:

- коэф оборота приема персонала = кол-во раб принятых в анализ периоде / среднеспис числ-ть раб-в за анаиз период;

- коэф оборота выбытия персонала = кол-во раб-в выбывших / среднеспис числ-ть раб-в;

- коэф текучести кадров = кол-во уволенных по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины / среднеспис числ-ть раб-в;

- коэф постоянства состава персонала = кол-во раб-в отработавших весь год / среднеспис числ-ть раб за год.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

Эф-ть исп-я труд ресурсов оказ-т непосредственное влияние на рост объема произ-ва и реализации пр-ции. Эф-ть исп-я труд ресурсов может хар-ся:

- размером выпуска пр-ции на 1го среднеспис раб-а, т.е пр-тью труда или выработкой;

- размером затрат времени на ед-цу произв пр-ции, т.е трудоемкостью;

- рентабельностью персонала.

В ходе анализа изуч-ся:

- изм-е произв-ти труда, трудоемкости, рентабельности персонала;

- факторы влияющие на изменение пок-лей эф-ти труд ресурсов, степень влияния этих факторов;

- резервы роста произв-ти труда, рентаб персонала, сниж-я трудоемкости.

Пок-ли произв-ти труда и трудоемкости могут быть:

- обобщающими: ср.годовая, ср.дневная, ср.часовая выработка в стоимостном выражении, затраты времени на стоимостную ед-цу пр-ции;

- частные: вып пр-ции в натур выражении за 1 человеко-день, человеко-час, затраты времени на ед-цу пр-ции конкретного вида;

- вспомогательными: объем вып работ за ед-цу времени, затраты времени на опр-й объем работ.

В ходе анлиза произв-ти труда, просчит-ся ее изменение по сравнению с планом, в прошлом периоде в абсолютном и относительном измерении.

Затем просчит-ся влияние изменения произв-ти труда в целом по предприятию, и по различным категориям раб-в на изменение объема выпуска пр-ции.

Произв-ть труда можно представить ч/з колво отработанных дней, продолж-ть раб дня, и среднюю часовую выработку пр-ции одним рабочим. В ходе анализа пр-ти труда рсчит-ся влияние приведенных составляющих на изменение произв-ти труда.

Трудоемкость измер-ся в человеко-часах и устанавливает прямую зависимость от объема произ-ва от трудовых затрат. Этот пок-ль не зависит от изменений в ассортименте произведенной пр-ции и обеспечивает сопоставимость рез-тов. Целью анализа трудоемкости пр-ции явл-ся изуч-е причин вызвавших изменение.

Трудоемкость= фонд раб времени на произ-во пр-ции / объем произ-ва в нат стоим-м измерении.

В ходе анализа просчит-ся изменение трудоемкости и влияние составляющих на ее изменение.

Трудоемкость изуч-ся в целом по пр-ции, по видам пр-ции, влияние факторов расчит-ся методом цепной подстановки.

Рентабельность пресонала расчит-ся как отнош-е прибыли от основной деят-ти среднеспис числ-ти промышл произ-го персонала. Показ-т размер прибыли на 1 чел.

В ходе анализа рентаб персонала моделируется.

Рентаб персонала (Р) = прибыль (П) / среднеспис числ-ть (Ч) = (П/В) \* (В/V) \* (V/Ч) = рентаб продаж \* доля реализ пр-ции \* пр-ть труда.

Среднесписоч сичленнсть = кол-во часов отраб-ое всеми сотруд/кол-во часов за период в соотв-и с установ режимом работы

В рез-те моделир-я изуч-ся влияние приведенных факторов на рентаб персонала, что позволяет опр-ть конкретные меры по ее повыш-ю в перспективе.

1. **Анализ финансовой устойчивости организации: цели, источники информации, ее оценка по состоянию основных и оборотных средств, показателям финансовой независимости.**

Финансовая устойчивость характеризует степень независимости предприятия от кредитов, способность предприятия сохранять самостоятельность при изменении ситуации на финансовом рынке, способность выгодно использовать капитал, эффективность финансово-хозяйственной деятельности. Основная цель анализа фин. устойчивости заключается в том, чтобы на основе объективной оценки использования фин. ресурсов выявить внутри хозяйственные резервы укрепления финн. положения и повышения платежеспособности. Источники информации: форма 1и 2 финансовой бухгалтерской отчетности. Основным источником финансирования внеоборотных активов(1 раз.баланса), как правило являются собственный капитал( 3раз. Баланса) и долгосрочные кредиты и займы(4 раз. Баланса). Чтобы узнать какая сумма собственного капитала используется в обороте (собственные оборотные средства) необходимо от общей ее суммы(3раз. Бал.) вычесть сумму внеоборотных активов( 1раз.бал) .Сумму собственных оборотных средств можно рассчитать и таким образом: из общей суммы оборотных активов(2раз.б) вычесть сумму краткосрочных обязательств(5раз.б.) за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов. Обеспечение запасов и затрат источниками их формирования определяет финансовую устойчивость. Анализируя платежеспособность, сопоставляют состояние пассивов с состоянием активов. Это дает возможность оценить в какой степени организация готова к погашению своих долгов. Задачей анализа является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости. Коэффициент финансовой независимости = 3раздел баланса(собственный капитал) деленный на общую валюту баланса он должен быть более 0,5. Собственный капитал деленный на заемный капитал должен быть больше 1. Коэффициент покрытия внеоборотных активов (собственный капитал деленный на внеоборотные активы) должен быть больше 1. При нормальной финансовой устойчивости организация использует собственные и заемные средства в соотношении 1:1.

Фин уст-ть характеризуется состоянием ОФ, ОС и показателями фин независимости:

1. К-т обеспеч-ти собств обор ср-вами = (Собств ср-ва в обороте / Оборот ср-ва) или (490+640-190)/290) >=0,1;
2. К-т обеспеч-ти собств. Оборот ср-вами, запасов и затрат (МОС) = = (Собств ср-ва в обороте / МОС) или (490+640-190)/210) >=0,5 – показывает какая часть МОС сформирована за счет собств ср-в в обороте.;
3. индекс постоянного актива = Внеоборот активы / Собственные ср-ва=190 / (490+640), показывает какая часть собственных источников сконцентрирована во внеоборотных активах;
4. К-т мобильности собств источников или капитала = Собст оборот ср-ва / капитал = (490+640-190) / 490+640, показывает долю собств ср-в, идущих на формирование оборот активов.

Индекс постоянного актива + К-т мобильности собств источников или капитала=1, оба показателя находятся в прямой зависимости от финансовой устойчивости, т.е. рост и одного и другого свидетельствует об укреплении фин устойчивости.

1. к-т реальной ст-ти имущества, характеризует производственный потенциал организации или долю реальных активов (ср-в, обеспечив основную деятельность организации) в валюте баланса = (ОФ+Произв запасы+незаверш пр-во) / валюта баланса = (120+211+213)/300(700) >=0,5.
2. к-т автономии (фин независимости) = Собст ср-ва / валюта = 490+640 /300 >=0,5 – характеризует долю собственных источников в общей величине источников, долю собств источников в формировании им-ва организации.
3. К-т фин устойчивости = Перманентный капитал / валюта = 490+640+590/300>=0,8 – показывает какая часть источников организации сформирована за счет приравнивания к собственному капиталу.
4. К-т привлеченных долгосрочных займов и кредитов = долгосрочные обязательства/перманентный капитал = 590/(290+640+590) – характеризует долю долгосрочных обязательств в формировании собственного капитала.
5. к-т финансирования = собств ср-ва/заемные ср-ва = (490+640)/(590+690-640) >1- показывает размер собственных средств в расчете на 1 руб. заемных ср-в.
6. к-т капитализации (фин риска, плечо фин рычага, фин активности, соотношения заемных и собственных ср-в) = Заемные ср-ва/ собств ср-ва = (590+690-640/(490+640)<1 – показывает размер заемных ср-в в расчете на 1 руб. собственных.

Не все из приведенных к-тов исчисляются пропорционально изменению фин устойчивости (например при росте индекса пост актива снижается к-т маневренности собств капитала и наоборот).

Изменение фин уст-ти = [(1+(2\*к-т привлечения долгосроч займов)+к-т обеспеч собств оборот ср-вами+индекс пост актива+к-т реальности ст-ти актива+к-т финансирования))конец / (1+(2\*к-т привлечения долгосроч займов)+к-т обеспеч собств оборот ср-вами+индекс пост актива+к-т реальности ст-ти актива+к-т финансирования))начало] -1.

1. **Анализ финансовой устойчивости организации: цели, источники информации, определение видов финансовой устойчивости по обеспеченности запасов источниками их формирования.**

Финансовая устойчивость характеризует степень независимости предприятия от кредитов, способность предприятия сохранять самостоятельность при изменении ситуации на финансовом рынке, способность выгодно использовать капитал, эффективность финансово-хозяйственной деятельности. Основная цель анализа фин. устойчивости заключается в том, чтобы на основе объективной оценки использования фин. ресурсов выявить внутри хозяйственные резервы укрепления финн. положения и повышения платежеспособности. Источники информации: форма 1и 2 финансовой бухгалтерской отчетности. Финансовая устойчивость характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Соотношение стоимости материальных оборотных средств(запасов и затрат) и величин собственных и заемных источников их формирования определяет финансовую устойчивость. Обеспечение запасов и затрат источниками их формирования определяет финансовую устойчивость, платежеспособность выступает ее внешним проявлением. Для характеристики источников запасов и затрат применяется несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников: 1)Наличие собственных оборотных средств. Определить эту величину можно как разность между величиной источников собственных средств (3раздел баланса «капиталы и резервы) и стоимость основных средств и вложений(1раздел баланса). 2)Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат определяется как разность между оборотными активами (2раздел баланса) и краткосрочной задолженностью(5раздел баланса). 3)Показатель общей величины основных источников формирования запасов и затрат равен сумме собственных оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Виды фин. устойчивости: 1)**Абсолютная устойч**. Она характеризуется тем, что запасы и затраты меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банков под товарно-материальные ценности.(встречается редко). 2)**Нормальная устойч**. При ней гарантируется платежеспособность. Запасы и затраты = сумме собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные цен. 3)**Неустойчивое финансовое состояние**, при котором нарушается платежный баланс , но сохраняется возможность восстановления равновесия за счет привлечения временно свободных источников средств в оборот( резервного фонда, фонда накопления и потребления), кредитов банков. 4**)Кризисное**. Равновесие обеспечивается за счет просроченных платежей по оплате труда, ссудам банка, поставщикам, бюджету.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо для того, чтобы ответить на вопросы:

- на сколько организация независима с финансовой точки зрения.

- растет или снижается уровень этой независимости

- отвечает ли состояние активов и пассивов организации задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

В данной ситуации необходимо определить какие абсолютные показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния.

Ответ на этот вопрос позволяет получить балансовая модель из которой исходит анализ

На практике необходимо соблюдать следующие соотношения

Оборотн. Активы < Соб. накопл Х 2 – Внеоборотные активы

Это является самым приближенным способом оценки и по этому в практике экономического анализа рассчитывают и оценивают следующие показатели финансовой устойчивости

Показатели платежеспособности:

Коэфф-нт текущей ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспосоность орг-ии на период оборота всех оборотных активов (больше 0,1) = Стр290ББ / (стр 610+620+630+650+660)

Коэф-нт абсолютной ликвидности хар-ет какую часть краткосрочных обяз-тв орг-ия может выполнить на дату составления ББ (0,2 – 0,5) = (стр250+260)/(стр610+620+630+650+660)

Коэф-нт критической ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспособность орг-ии при условии погашения кратк-ой деб-ой зад-ти (0,7 – 1,0) = (Стр290 – (210+220+230))/(610+620+630+650+660)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Способ расчета | Нормальн. огран. | Пояснение |
| Коэффициент капитализации (U1) | Стр 590+690 (ф)  Стр. 490 (ф1)  (Заемный капит)  (Собств. капитал) | ≤ 1,5 | Показывает сколько заемных средств организация привлекала на 1000 руб, вложенных в активы собственных средств |
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2) | Стр 490-190 (ф1)  Стр. 290 | ниж. гран.  0,1  оптимум  0,2≥ 0,5 | Показывает какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников |
| Коэффициент финансовой независимости (U3) | Стр 490 (ф1)  Стр. 700 (ф1) | от 0,4 до0,6 | Показывает удельный вес или долю собственных средств в общей сумме источников финансирования |
| Коэффициент финансирования (U4) | Стр 490 (ф1)  Стр. 590 + 690 (ф1) | ≥ 0,7 оптимум  ≈ 1,5 | Показывает какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая за счет заемных средств |
| Коэффициент финансовой устойчивости | Стр 490 + 590  Стр. 700 (ф1) | ≥ 0,6 | Показывает какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников |

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Пояснения** |
| 1.Общий показатель платежеспос-ти L1 ≥ 1 tmpBHfMhe_html_m1de3cf2d | ***L1*** использ-ся для комплекс. оценки ликвид-ти б-са в целом. Он показ-ет отн-е суммы всех ликв-х ср-в орг-и к сумме всех платежных обяз-в |
| 2. Коэф-т абсолютной ликвидности L2 ≥ 0,1 ÷ 0,7 tmpBHfMhe_html_m33a539e9 | ***L2*** показывает, какую часть кр/срочной задолж-ти орг-я м. погасить в ближайшее время за счет ДС и кр/сроч-х цен. бумаг. |
| 3. Коэффициент «критической оценки» tmpBHfMhe_html_185e55e5  Допустимое значение:  L3 = 0,7 ÷ 0,8; оптимальное значение:  L3 ≈ 1 | ***L3*** показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступл-й по расчетам с дебиторами. |
| 4. Коэффициент текущей ликвидностиtmpBHfMhe_html_5b4663ce  Необходимое значение:  L4 = 2,0; оптим. значение:  L4 ≈ 2,5 ÷ 3,0 | *L4* показывает, какую часть текущих обяз-в по кредитам и расчетам м. погасить, мобилизовав все оборотные средства. |
| 5. Коэф-нт маневрен-ти функц ионир-щего кап-ла tmpBHfMhe_html_6fd4d896  Уменьшение показателя в динамике – положит. факт | ***L5*** показывает, какая часть функц-ющего капитала обездвижена в произв-ных запасах и долгосрочной дебиторской задолж-ти |
| 6. Доля оборотных средств в активах L6 ≥ 0,5 tmpBHfMhe_html_1e163290 | ***L6***. Значение показателя зависит от отраслевой принадлежности предприятия. |
| 7. Коэф-нт обеспеч-ти собств. сред-ми L7 ≥ 0,1 tmpBHfMhe_html_37f77884 | ***L7*** характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия необходимых для его финансовой устойчивости. |

Фин устойчивость – организации, способные осуществлять свою основную деятельность после выполнения обязательств.

На основе соотношений материальных оборотных средств (МОС) и источников их формирования различаю виды устойчивости:

1. Абсолютная фин уст-ть – формирование МОС за счет собственных средств в обороте:

МОС <или= C-Ф или 210<=490+640-190

1. Нормальная – формирование МОС за счет перманентного капитала (приравненный к собственному):

МОС <= С – Ф +Д или 210<=490+640-190+590

1. Не устойчивое – формирование МОС за счет собственных средств с учетом долгосрочных или краткосрочных займов и кредитов

МОС <= С – Ф +Д+К или 210<=490+640-190-590+610

1. Кризисное

МОС >= С – Ф +Д+К или 210 >= 490+640-190+590+610.

Для более объективной оценки фин устойчивости рассчитывается допустимая фин не устойчивость. Считается, что организация находиться в допустимой фин неустойчивости при:

Произв запасы + Гот Прод >= К

и

Незаверш произ-во + Расх буд периодов <= С-Ф+Д

Или

211 + 214 >= 610

и

213 + 216 <= 490+640-190+590

При условии допустимой фин неустойчивости наиболее мобильные (ликвидные) МОС (211+214) должны покрывать краткосроч займы и кредиты (610) или наиболее срочные обязательства.

Наиболее ликвид МОС (213+216) должны покрываться за счет перманентного оборотного капитала (490+640-190+590).

После определения вида фин устойчивости рассчитывается

1. обеспеченность МОС источниками их формирования:

источники формирования МОС / МОС

- абсолютная (490+640-190) /210 > 1;0

- нормальная (490+640-190+590) /210 > 1;0

- неустойчивая (490+640-190+590+610) /210 > 1;0

- кризисная (490+640-190+590+610) /210 <0

1. избыток или недостаток источников для формирования МОС

Источники - МОС

- абсолютная (490+640-190) - 210> =0

- нормальная (490+640-190+590) - 210 >=0

- неустойчивая (490+640-190+590+610) - 210 >=0

- кризисная (490+640-190+590+610) - 210 <0

1. запас фин устойчивости в днях:

Излишек (недостаток) источников / однодневная В = ((Источники –МОС) / В) \*360.

Фин уст-ть характеризуется состоянием ОФ, ОС и показателями фин независимости:

1. К-т обеспеч-ти собств обор ср-вами = (Собств ср-ва в обороте / Оборот ср-ва) или (490+640-190)/290) >=0,1;
2. К-т обеспеч-ти собств. Оборот ср-вами, запасов и затрат (МОС) = = (Собств ср-ва в обороте / МОС) или (490+640-190)/210) >=0,5 – показывает какая часть МОС сформирована за счет собств ср-в в обороте.;
3. индекс постоянного актива = Внеоборот активы / Собственные ср-ва=190 / (490+640), показывает какая часть собственных источников сконцентрирована во внеоборотных активах;
4. К-т мобильности собств источников или капитала = Собст оборот ср-ва / капитал = (490+640-190) / 490+640, показывает долю собств ср-в, идущих на формирование оборот активов.

Индекс постоянного актива + К-т мобильности собств источников или капитала=1, оба показателя находятся в прямой зависимости от финансовой устойчивости, т.е. рост и одного и другого свидетельствует об укреплении фин устойчивости.

1. к-т реальной ст-ти имущества, характеризует производственный потенциал организации или долю реальных активов (ср-в, обеспечив основную деятельность организации) в валюте баланса = (ОФ+Произв запасы+незаверш пр-во) / валюта баланса = (120+211+213)/300(700) >=0,5.
2. к-т автономии (фин независимости) = Собст ср-ва / валюта = 490+640 /300 >=0,5 – характеризует долю собственных источников в общей величине источников, долю собств источников в формировании им-ва организации.
3. К-т фин устойчивости = Перманентный капитал / валюта = 490+640+590/300>=0,8 – показывает какая часть источников организации сформирована за счет приравнивания к собственному капиталу.
4. К-т привлеченных долгосрочных займов и кредитов = долгосрочные обязательства/перманентный капитал = 590/(290+640+590) – характеризует долю долгосрочных обязательств в формировании собственного капитала.
5. к-т финансирования = собств ср-ва/заемные ср-ва = (490+640)/(590+690-640) >1- показывает размер собственных средств в расчете на 1 руб. заемных ср-в.
6. к-т капитализации (фин риска, плечо фин рычага, фин активности, соотношения заемных и собственных ср-в) = Заемные ср-ва/ собств ср-ва = (590+690-640/(490+640)<1 – показывает размер заемных ср-в в расчете на 1 руб. собственных.

Не все из приведенных к-тов исчисляются пропорционально изменению фин устойчивости (например при росте индекса пост актива снижается к-т маневренности собств капитала и наоборот).

Изменение фин уст-ти = [(1+(2\*к-т привлечения долгосроч займов)+к-т обеспеч собств оборот ср-вами+индекс пост актива+к-т реальности ст-ти актива+к-т финансирования))конец / (1+(2\*к-т привлечения долгосроч займов)+к-т обеспеч собств оборот ср-вами+индекс пост актива+к-т реальности ст-ти актива+к-т финансирования))начало] -1.

1. **Виды экономического анализа, их классификация и особенности проведения. Взаимосвязь различных видов.**

Финансовая устойчивость характеризует степень независимости предприятия от кредитов, способность предприятия сохранять самостоятельность при изменении ситуации на финансовом рынке, способность выгодно использовать капитал, эффективность финансово-хозяйственной деятельности. Основная цель анализа фин. устойчивости заключается в том, чтобы на основе объективной оценки использования фин. ресурсов выявить внутри хозяйственные резервы укрепления финн. положения и повышения платежеспособности. Источники информации: форма 1и 2 финансовой бухгалтерской отчетности. Финансовая устойчивость характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Соотношение стоимости материальных оборотных средств(запасов и затрат) и величин собственных и заемных источников их формирования определяет финансовую устойчивость. Обеспечение запасов и затрат источниками их формирования определяет финансовую устойчивость, платежеспособность выступает ее внешним проявлением. Для характеристики источников запасов и затрат применяется несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников: 1)Наличие собственных оборотных средств. Определить эту величину можно как разность между величиной источников собственных средств (3раздел баланса «капиталы и резервы) и стоимость основных средств и вложений(1раздел баланса). 2)Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат определяется как разность между оборотными активами (2раздел баланса) и краткосрочной задолженностью(5раздел баланса). 3)Показатель общей величины основных источников формирования запасов и затрат равен сумме собственных оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Виды фин. устойчивости: 1)**Абсолютная устойч**. Она характеризуется тем, что запасы и затраты меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банков под товарно-материальные ценности.(встречается редко). 2)**Нормальная устойч**. При ней гарантируется платежеспособность. Запасы и затраты = сумме собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные цен. 3)**Неустойчивое финансовое состояние**, при котором нарушается платежный баланс , но сохраняется возможность восстановления равновесия за счет привлечения временно свободных источников средств в оборот( резервного фонда, фонда накопления и потребления), кредитов банков. 4**)Кризисное**. Равновесие обеспечивается за счет просроченных платежей по оплате труда, ссудам банка, поставщикам, бюджету.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо для того, чтобы ответить на вопросы:

- на сколько организация независима с финансовой точки зрения.

- растет или снижается уровень этой независимости

- отвечает ли состояние активов и пассивов организации задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

В данной ситуации необходимо определить какие абсолютные показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния.

Ответ на этот вопрос позволяет получить балансовая модель из которой исходит анализ

На практике необходимо соблюдать следующие соотношения

Оборотн. Активы < Соб. накопл Х 2 – Внеоборотные активы

Это является самым приближенным способом оценки и по этому в практике экономического анализа рассчитывают и оценивают следующие показатели финансовой устойчивости

Показатели платежеспособности:

Коэфф-нт текущей ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспосоность орг-ии на период оборота всех оборотных активов (больше 0,1) = Стр290ББ / (стр 610+620+630+650+660)

Коэф-нт абсолютной ликвидности хар-ет какую часть краткосрочных обяз-тв орг-ия может выполнить на дату составления ББ (0,2 – 0,5) = (стр250+260)/(стр610+620+630+650+660)

Коэф-нт критической ликв-ти хар-ет потенциальную платежеспособность орг-ии при условии погашения кратк-ой деб-ой зад-ти (0,7 – 1,0) = (Стр290 – (210+220+230))/(610+620+630+650+660)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Способ расчета | Нормальн. огран. | Пояснение |
| Коэффициент капитализации (U1) | Стр 590+690 (ф)  Стр. 490 (ф1)  (Заемный капит)  (Собств. капитал) | ≤ 1,5 | Показывает сколько заемных средств организация привлекала на 1000 руб, вложенных в активы собственных средств |
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2) | Стр 490-190 (ф1)  Стр. 290 | ниж. гран.  0,1  оптимум  0,2≥ 0,5 | Показывает какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников |
| Коэффициент финансовой независимости (U3) | Стр 490 (ф1)  Стр. 700 (ф1) | от 0,4 до0,6 | Показывает удельный вес или долю собственных средств в общей сумме источников финансирования |
| Коэффициент финансирования (U4) | Стр 490 (ф1)  Стр. 590 + 690 (ф1) | ≥ 0,7 оптимум  ≈ 1,5 | Показывает какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая за счет заемных средств |
| Коэффициент финансовой устойчивости | Стр 490 + 590  Стр. 700 (ф1) | ≥ 0,6 | Показывает какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников |

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Пояснения** |
| 1.Общий показатель платежеспос-ти L1 ≥ 1 tmpBHfMhe_html_m1de3cf2d | ***L1*** использ-ся для комплекс. оценки ликвид-ти б-са в целом. Он показ-ет отн-е суммы всех ликв-х ср-в орг-и к сумме всех платежных обяз-в |
| 2. Коэф-т абсолютной ликвидности L2 ≥ 0,1 ÷ 0,7 tmpBHfMhe_html_m33a539e9 | ***L2*** показывает, какую часть кр/срочной задолж-ти орг-я м. погасить в ближайшее время за счет ДС и кр/сроч-х цен. бумаг. |
| 3. Коэффициент «критической оценки» tmpBHfMhe_html_185e55e5  Допустимое значение:  L3 = 0,7 ÷ 0,8; оптимальное значение:  L3 ≈ 1 | ***L3*** показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступл-й по расчетам с дебиторами. |
| 4. Коэффициент текущей ликвидностиtmpBHfMhe_html_5b4663ce  Необходимое значение:  L4 = 2,0; оптим. значение:  L4 ≈ 2,5 ÷ 3,0 | *L4* показывает, какую часть текущих обяз-в по кредитам и расчетам м. погасить, мобилизовав все оборотные средства. |
| 5. Коэф-нт маневрен-ти функц ионир-щего кап-ла tmpBHfMhe_html_6fd4d896  Уменьшение показателя в динамике – положит. факт | ***L5*** показывает, какая часть функц-ющего капитала обездвижена в произв-ных запасах и долгосрочной дебиторской задолж-ти |
| 6. Доля оборотных средств в активах L6 ≥ 0,5 tmpBHfMhe_html_1e163290 | ***L6***. Значение показателя зависит от отраслевой принадлежности предприятия. |
| 7. Коэф-нт обеспеч-ти собств. сред-ми L7 ≥ 0,1 tmpBHfMhe_html_37f77884 | ***L7*** характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия необходимых для его финансовой устойчивости. |

Фин устойчивость – организации, способные осуществлять свою основную деятельность после выполнения обязательств.

На основе соотношений материальных оборотных средств (МОС) и источников их формирования различаю виды устойчивости:

1. Абсолютная фин уст-ть – формирование МОС за счет собственных средств в обороте:

МОС <или= C-Ф или 210<=490+640-190

1. Нормальная – формирование МОС за счет перманентного капитала (приравненный к собственному):

МОС <= С – Ф +Д или 210<=490+640-190+590

1. Не устойчивое – формирование МОС за счет собственных средств с учетом долгосрочных или краткосрочных займов и кредитов

МОС <= С – Ф +Д+К или 210<=490+640-190-590+610

1. Кризисное

МОС >= С – Ф +Д+К или 210 >= 490+640-190+590+610.

Для более объективной оценки фин устойчивости рассчитывается допустимая фин не устойчивость. Считается, что организация находиться в допустимой фин неустойчивости при:

Произв запасы + Гот Прод >= К

и

Незаверш произ-во + Расх буд периодов <= С-Ф+Д

Или

211 + 214 >= 610

и

213 + 216 <= 490+640-190+590

При условии допустимой фин неустойчивости наиболее мобильные (ликвидные) МОС (211+214) должны покрывать краткосроч займы и кредиты (610) или наиболее срочные обязательства.

Наиболее ликвид МОС (213+216) должны покрываться за счет перманентного оборотного капитала (490+640-190+590).

После определения вида фин устойчивости рассчитывается

1. обеспеченность МОС источниками их формирования:

источники формирования МОС / МОС

- абсолютная (490+640-190) /210 > 1;0

- нормальная (490+640-190+590) /210 > 1;0

- неустойчивая (490+640-190+590+610) /210 > 1;0

- кризисная (490+640-190+590+610) /210 <0

1. избыток или недостаток источников для формирования МОС

Источники - МОС

- абсолютная (490+640-190) - 210> =0

- нормальная (490+640-190+590) - 210 >=0

- неустойчивая (490+640-190+590+610) - 210 >=0

- кризисная (490+640-190+590+610) - 210 <0

1. запас фин устойчивости в днях:

Излишек (недостаток) источников / однодневная В = ((Источники –МОС) / В) \*360.

Фин уст-ть характеризуется состоянием ОФ, ОС и показателями фин независимости:

1. К-т обеспеч-ти собств обор ср-вами = (Собств ср-ва в обороте / Оборот ср-ва) или (490+640-190)/290) >=0,1;
2. К-т обеспеч-ти собств. Оборот ср-вами, запасов и затрат (МОС) = = (Собств ср-ва в обороте / МОС) или (490+640-190)/210) >=0,5 – показывает какая часть МОС сформирована за счет собств ср-в в обороте.;
3. индекс постоянного актива = Внеоборот активы / Собственные ср-ва=190 / (490+640), показывает какая часть собственных источников сконцентрирована во внеоборотных активах;
4. К-т мобильности собств источников или капитала = Собст оборот ср-ва / капитал = (490+640-190) / 490+640, показывает долю собств ср-в, идущих на формирование оборот активов.

Индекс постоянного актива + К-т мобильности собств источников или капитала=1, оба показателя находятся в прямой зависимости от финансовой устойчивости, т.е. рост и одного и другого свидетельствует об укреплении фин устойчивости.

1. к-т реальной ст-ти имущества, характеризует производственный потенциал организации или долю реальных активов (ср-в, обеспечив основную деятельность организации) в валюте баланса = (ОФ+Произв запасы+незаверш пр-во) / валюта баланса = (120+211+213)/300(700) >=0,5.
2. к-т автономии (фин независимости) = Собст ср-ва / валюта = 490+640 /300 >=0,5 – характеризует долю собственных источников в общей величине источников, долю собств источников в формировании им-ва организации.
3. К-т фин устойчивости = Перманентный капитал / валюта = 490+640+590/300>=0,8 – показывает какая часть источников организации сформирована за счет приравнивания к собственному капиталу.
4. К-т привлеченных долгосрочных займов и кредитов = долгосрочные обязательства/перманентный капитал = 590/(290+640+590) – характеризует долю долгосрочных обязательств в формировании собственного капитала.
5. к-т финансирования = собств ср-ва/заемные ср-ва = (490+640)/(590+690-640) >1- показывает размер собственных средств в расчете на 1 руб. заемных ср-в.
6. к-т капитализации (фин риска, плечо фин рычага, фин активности, соотношения заемных и собственных ср-в) = Заемные ср-ва/ собств ср-ва = (590+690-640/(490+640)<1 – показывает размер заемных ср-в в расчете на 1 руб. собственных.

Не все из приведенных к-тов исчисляются пропорционально изменению фин устойчивости (например при росте индекса пост актива снижается к-т маневренности собств капитала и наоборот).

Изменение фин уст-ти = [(1+(2\*к-т привлечения долгосроч займов)+к-т обеспеч собств оборот ср-вами+индекс пост актива+к-т реальности ст-ти актива+к-т финансирования))конец / (1+(2\*к-т привлечения долгосроч займов)+к-т обеспеч собств оборот ср-вами+индекс пост актива+к-т реальности ст-ти актива+к-т финансирования))начало] -1.

1. **Информационное обеспечение экономического анализа: классификация экономической информации и предъявляемые к ней требования.**

Экономический анализ базируется на разнообразной исходной информации. Ее можно рассматривать как систему потоков нормативных, плановых (бюджетных), статистических, бухгалтерских и оперативных сведений, первичной документации, а также информации, разрабатываемой специализированными фирмами. Все источники информации делятся на нормативно-плановые, учетные и внеучетные.

*Основные виды информации для целей экономического анализа*:

*1)официальные документы и нормативно -плановые*: государственные законы;

* указы Президента; Постановления правительства и местных органов власти; приказы вышестоящих организаций; хозяйственно -правовые документы; решения собрания акционеров; прейскуранты; справочники; бизнес -план; бюджеты предприятия.

*2) Учетные источники информации*:

* финансовая отчетность; данные управленческого учета и отчетности; данные синтетического и аналитического учета; налоговая отчетность.

*3) Внеучетные источники информации*:

* материалы, акты, заключения внутреннего и внешнего аудита, ревизий, проверок деятельности налоговыми органами, врачебно -санитарного контроля, профессиональных консалтинговых фирм, региональных отделений статистики и т.д.; техническая и технологическая документация; данные специальных обследований; переписка с контрагентами ; информация СМИ, интернета, рейтинговые оценки специальных служб и т.д..

*Анализ хозяйственной деятельности включает два крупных раздела:*

1)финансовый анализ;

2)управленческий производственный анализ.

Подразделение экономического анализа на финансовый и управленческий вызвано практикой разделения учета операций на предприятиях на бухгалтерский (финансовый) и управленческий и является весьма условным, так как внутренний (управленческий ) анализ можно интерпретировать как продолжение внешнего анализа и наоборот.

Организация, объекты и методы решения задач финансового и управленческого анализа имеют свою специфику, но взаимосвязаны между собой.

*Финансовый анализ может быть внешним и внутренним.*

*Внешний финансовый анализ* осуществляется на основе данных публичной бухгалтерской отчетности.

*Внутренний финансовый анализ* осуществляется на основе данных бухгалтерского учета и отчетности.

*Управленческий (внутрихозяйственный) анализ* может осуществляться на основе данных бухгалтерского учета и отчетности , а также данных управленческого учета.

*В процессе финансового анализа дается оценка*:

* абсолютных показателей прибыли, выручки, издержек;
* показателей рентабельности;
* показателей рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности организации;
* показателей эффективности использования собственного капитала;
* показателей эффективности использования заемных средств;
* показателей эффективности авансирования капитала (инвестиционный анализ);
* показателей финансового состояния организации и рейтинговой оценки организации -эмитента.

*Особенности финансового анализа*:

* широкий круг пользователей информации;
* разнообразие целей и интересов пользователей аналитической информации;
* наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
* максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности организации.

*В процессе управленческого анализа осуществляется*:

* обоснование бизнес -плана;
* комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности;
* оценка технико -организационного уровня и других условий производства;
* оценка эффективности использования производственных ресурсов;
* оценка объемов производства и реализации продукции, ее качества;
* устанавливается взаимосвязь себестоимости, объема продукции, прибыли.

*К особенностям управленческого учета относятся*:

* ориентация результатов анализа на руководство организации;
* отсутствие регламентации анализа;
* комплексность анализа;
* интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений;

закрытость результатов анализа с целью сохранения коммерческой тайны

1. **Комплексный анализ использования ресурсов: расчет и оценка влияния экстенсивности и интенсивности использования ресурсов на объем производства и продажи продукции.**

ЭконРесурсы – называют совокупность ресурсов, используемых в хоз. деятельности предприятия. В составе эк. Ресурсов выделяют капитал и труд. Капитал – это совокупность основных и оборотных средств, используемых в хоз. деятельности. Эффективность использования ресурсов характеризуется соотношением эффекта и понесенных затрат: Э(эффективность) = Эффект/ресурсы(затраты)

Существуют обобщающие(отражают всю совокупность ресурсов) и частные(отдельных видов ресурсов) показатели эффективности.Обобщающие показатели: ресурсоотдача = Оборот / (Ср. ОФ + Ср.ОС + РОТ)Ресурсорентабельность = ( Прибыль \* 100%)/ (Ср. ОФ + Ср.ОС + РОТ) Капиталоотдача = Оборот / (Ср. ОФ + Ср.ОС) Капиталорентабельность = Прибыль / (Ср. ОФ + Ср.ОС) Степень интенсивного и экстенсивного использования ресурсов. Конечные результаты деятельности организации складываются под воздействием взаимозаменяемых интенсивных (качественных) и экстенсивных (количественных) факторов.

При изучении влияния количества и качества использования ресурсов на изменение выручки (стоимости выпуска продукции), пользуются 2мя способами:

1. МЕТОД РАЗНИЦ или метод цепных подстановок. (в этих скобках просто приведен пример метода разхниц, не факт что он подходит к этому вопросу: Вб= Чб\*Кб\*Пб – это исходная факторная модель, а Вф= Чф\*Кф\*Пф, т.о. ~∆Ч= ∆Ч\*Кб\*Пб, ~∆К= Чф\*∆К\*Пб, ~∆П = Чф\*Кф\*∆П., совокупн влияние: ~∆Ч+~∆К+~∆П = Вф-Вб=∆В) При использовании этого метода сначала оценивается влияние количественных факторов, характеризующих влияние экстенсивности, а затем качественных, характеризующих влияние интенсивности.

При использовании этого метода выручка (ст-ть выпущенной продукции) выражается ч/з экстенсивность и интенсивность использования ресурсов:

Например: В = Ч \* П , где Ч – числен раб силы

В = О \* Коб П - производительность в этом пункте В(выручка) м.б. заменена на П (объем производства), см. вопрос.

В = Ф \* Фотд О – оборотн активы

В = М \* Мотд Ф – стоимость ОФ

М – материал затраты

Т.е. В = Ресурс \* (В / Ресурс), где Ресурс – экстенсивный фактор, в В / Рес – интенсивный фактор.

Затем рассчитывается влияние экстенсивности использования ресурса. Для этого изменение величины ресурса умножается на показатель интенсивности его использования в базисном периоде:

~ Экст = (Ресурс ф – Ресурс б) \* (В / Ресурс б)

И рассчитывается влияние интенсивности ресурса путем умножения изменения интенсивности использования ресурса на величину этого ресурса в отчетном периоде:

~ Инт = ((Вф/Рф) – (Вб/Рб)) \* Рф

Еще можно рассчитать долю влияния факторов, например: ~ Экст / ( ~ Экст + ~ Инт) = % экстенс

~ Инт / ( ~ Экст + ~ Инт) = % инт,

А если сложить эти % должно получится 100 %.

2) ИНТЕГРАЛЬНЫЙ МЕТОД.

Влияние экстенсивности использования ресурса рассчитывается:

~ Экст = К экс \* ∆В = (прирост рес % / прирост Выр %) \* (Вф-Вб)

Влияние интенсивности использования ресурса рассчитывается:

~ Инт = К инт \* ∆В = (1- (прирос ресв % / прирост выр в %)) \* (Вф – Вб).

Коэф экст показывает какая доля прироста выручки получена за счет увеличения ресурса в количественном измерении (за счет экстенсивности использования ресурса)

Коэф инт-ти показывает какая доля или какая часть увеличения выручки обеспечена повышением интенсивности использования ресурса.

Из лекции мш:

Степень экстенсивного и интенсивного использования ресурсов: (Ди –доля интенсивного фактора в приросте результата,в%, Дэ - доля экстенсивного факт.)

Ди = (1 – (Тэ/Тр))\*100%. Тэ – темп прироста экстенсивного фактора. Тр – темп прироста результата. Дэ = 100 – Ди.

Пример: Выручка баз= 30600, Выручка факт. = 33800. Ресурсы в баз. = 6120, Р отчетн = 6350.

Темп прироста ресурсов: 6350/6120\*100% - 100% = 3.8%.

Темп прироста оборота: 33800/30600\*100% - 100% = 10.5%

Ди = (1- 3.8/10.5)\*100% = 64%

Дэ = 100-64 = 36%

Весь прирост = 33800-30600 = 3200.

Прирост выручки за счет экстенсивного фактора = 3200\*36% = 1052 (т.е. за счет изменения количества)

Прирост выручки за счет интенсивного фактора = 3200\*64% = 2050 (т.е. за счет изменения качества, интенсивности использования)

1. **Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: цели, последовательность проведения, системный подход к его проведению.**

КЭАФХД представляет собой совокупность локальных и тематических анализов или изуч-е деят-ти отдельных звеньев хоз субъекта по конкретным направлениям с целью их обобщения.

ЦЕЛЬ. Комплексная оценка деятельности организации проводится с целью получения объективных данных позволяющих принимать обоснованные управленческие решения обеспечивающие эффективное развитие организации.

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ.

В КЭА последовательно выполняются следующие стандартные процедуры:• определяются цели и задачи анализа.• строятся факторные модели анализируемых показателей.• определяются источники информации.

• распределяются обязанности м/у исполнителями.

• оценка и разработка программы по использованию результатов анализа.

Схема и последовательность проведения КЭА, его периодичность, способы получ-я информации, методы ее изучения, порядок оформления рез-тов анализа определяется задачами и взаимосвязью осн-х групп пок-лей хоз деят-ти организации.

Проведение КЭА позволяет:

1. объективно оценить прошлую деят-ть организации, выявить резервы эф-ти хозяйствования;

2. технико-экономически обосновать переход на навые формы хозяйствования;

3. получить сравнительную оценку конкурентосп-ти пр-ции предприятия.

В зависим от целей комплексной оценки, анализ может проводится как анализ первичных пок-лей с переходом к обобщающим или как анализ обобщающих пок-лей, с переходом к первичным, т.е. комплексный эк анализ может иметь форму синтеза или анализа.

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К ЕГО ПРОВЕДЕНИЮ.

Целенаправленность КА определяет его системность, которая предполагает увязку отдельных систем анализа м/у собой.

При проведении системного анализа как правило выделяют 6 этапов:

1) *Целевой этап.* Объект исследования представляется как система для которой определяют цели и условия функционирования. (Например целью работы организации явл высокий финансовый результат (прибыль). Условия функционирования для производственного предприятия включает 3 взаимосвязанных элемента: ресурсы = > производственная деятельность = > ГП;)

Условия работы организации определяются системой экономических нормативов, налоговыми ставками, внешними связами и др. В итоге реальный процесс предпринимательской деятельности выражается ч/з денежный оборот ( Д – Т –Д` ), кот-й фиксируется в комплексной системе БУ и формирует информационную базу системного эк анализа, задачей которого явл. Изучение всех частных показателей, обеспечивающих или определяющих более высокий Ур-нь рентабельности организации.

2) *Параметрический этап.* Главная цель функционирования организации м/б представлена в виде подцелей. На этом этапе разрабатываются качественные характеристики. Они представляют собой обобщенные и частичные показатели хоз. деятельности, наиболее точно отражающие деятельность организации.

3) *Модельный этап.* Предполагает построение информационной модели хозяйственной деятельности, т.е. модели формирования экономических факторов и показателей, определяются главные элементы и структура модели, составляется Блок-система взаимосвязей основных групп показателей, устанавливаются главные функции, качественные характеристики, разрабатывается схема подсистем.

4) *Факторный этап.* Предполагает создание системы аналитических факторных показателей на основе обобщающих синтетических показателей деятельности предприятия. Знание факторов и их взаимосвязей и умение определить степень и направления воздействия факторов на обобщающие показатели является основой управления деятельностью организаций и повышения ее эффективности. На этом этапе завершается создание формализованных факторных моделей различных показателей хоз. Деятельности.

5) *Расчетно – аналитический этап*. На этом этапе проводится сбор конкретных сведений о работе предприятия для построения факторных моделей, разработанных на предыдущих этапах. Проводятся необходимые расчеты для определения факторного взаимовлияния показателей, получают параметры модели в числовом выражении.

6) Оценочный этап (работа с моделью). Предполагает обобщение результатов анализа, объективную оценку работы предприятия и имеющихся ре5зервов, выработку предложений по использованию резервов и повышению эффективности производства.

Главной ценностью системного анализа является построение модели или системы отражающей внутрихозяйственные связи и факторы влияющие на деятельность организации, обязательно проводятся увязка показателей и результата.

1. **Место и роль экономического анализа в управлении организацией. Результаты анализа как база обоснования и принятия управленческих решений.**

Особенность управлеч.решений является залогом успеха деятельности организации. Для принятия управленческих решений необходима информация, которая может быть получена только при проведении управленческого анализа. Экономика обуславливает необходимость деления анализа на внешний – финансовый анализ и внутренний – управленческий. *Внешний финансовый анализ –* составная часть финансового учета, исследуются финансовые ресурсы, операции и финансовые результаты. Он основывается на данных бух.отчетности и позволяет сделать выводы об уже сложившихся фактах хоз.деят-ти и ее результатах, является ретроспективным. Такой анализ не позволяет рук-лям сразу же оценить достигнутые результаты и оперативно использовать полученную информацию в управленческих целях. Основной недостаток – отсутствие оперативности. *Внутренний управленческий анализ* основное внимание уделяется анализу затрат. Управление затратами очень важно для успешной деят-ти предприятия, т.к. это оказывает влияние на формирование финансовых результатов.Управленческий анализ ориентирован на оценку прошлых и будущих результатов деятельности и включает в себя три вида внутреннего анализа: ретроспективный, оперативный, перспективный. Главная цель – способствовать повышению эффективности производственной, хозяйственной, финнсовой деятельности организации и поддержанию ее конкурентоспособности. Сущность управления раскрывается в его функциях: *функция планирования* – разработка направлений и параметров развития управляемого объекта для достижения поставленной цели; *функция организации* – обеспечивает эффективное функционирование тех или иных элементов хоз.механизма в целях оптимизации использования трудовых, материальных и денежных ресурсов экономической системы; *функция контроля* – проявляется в выявлении и отборе данных, отражающих выполнение плановых заданий, включает регулярный и периодический контроль; *функция учета* – обеспечивает постоянное создание и накопление, классификацию и обобщение необходимой информации; *функция анализа* – обеспечивает количественную и качественную оценки происходящих изменений в управляемом объекте. Анализ позволяет вовремя увидеть различные тенденции развития хозяйственных процессов, выявить неиспользованные внутренние резервы, разработать варианты решений конкретных задач; *функция регулирования* – обеспечивает принятие управленческих решений, а также их исполнение на базе результатов анализа. Все функции управления тесно взаимосвязаны и в совокупности представляют процесс управления, который неразрывно связан с анализом. Цель анализа – подготовить информацию для принятия управленческих решений. Выработка управленческого решения – это одна из главных задач процесса управления предприятием. Анализ в процессе управления выступает элементом обратной связи между управляющей и управляемой системами. Он превращает исходную информацию в информацию, пригодную для принятия решения, т.е. является основой для выработки оптимальных управленческих решений.

1. **Методы факторного анализа: метод «цепной подстановки», «процентных чисел», балансовый метод. Их характеристика и условия применения.**

.е. по отдельным направлениям дея-ти и структуры элементов с целью выявления выведения результатов анализа на единый интегральный показатель, позволяющий оценить качество работы в целом. Расчет единого показателя комплексной оценки может быть произведен с помощью методв детермиеированной и стохстической оценки.

К методам детерминированной оценки относятся:

- метод сумм.

Он предполагает расчет единого интегрального показателя по нескольким элементами оценку реезультетов деятельности организации по уровню единого интегрального показателя. Пятифакторная модель итогового состояния организации:

R= 0,1хКтек.ликвид. + 2хКобеспеч.соб.ср. + 0,8хОбор.Активы + 0,45хРент.сбоб.кап. = 1

Единый интегральный показатель включает пять значение которых вместе с весовыми коэфтами составляет 0,2.

Каждый из факторов, формирующих интегрвльное знечение имеет рекомендуемое значение:

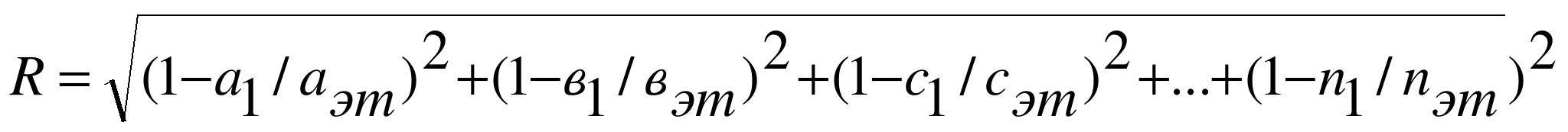
Ктек.ликвид. = 2; Кобеспеч.соб.ср. = 0,1; Обор.активов = 2,5; Рент.сбоб.кап. = 0,2.

- метод суммы мест. Он позволяет оценить оценить деятельность ор-ции по знечениям определенного результативного показателя путем присуждения ему мест или баллов.

- метод геометрической средней. Определяется единый интегральный показатель с помощью различных коэффициентов отражающих корреляционное и реверсное значение.

Значение показателя д. б. больше нуля, но меньше единицы.

- метод расстояний. Используется при расчете единого интегрального показателя по оценочным показателям с учетом фактических их значений и значений, принятих за нормативное. Используется следующая формула:



где а1, в1, с1,п1 – фактические значения оценочных показателей.

аэт, вэт, сэт – значение этолонных показателей.

Чем больше фактическое значение оченочного показателя, тем меньше расстояние до этой величины. Расстояние это разница между единицей и соотнош.фактич. значения этого показателя с эталонным. Чем выше фактич. Значение показателя, тем ниже итогавая интегральная оценкаоценка показателя.

Отношение фактического значения показателя к эталонному называется стандартизационным показателем.

Чаще в экономических исследованиях встречаются стохастические зависимости, которые отличаются приблизительностью, неопределенностью. Они проявляются только в среднем по значительному количеству объектов. При этом каждой величине факторного показателя может соответствовать несколько значений результативного показателя.

Стохастический факторный анализ представляет собой методику исследования факторов, связь которых с результативным показателем является неполной, вероятностной ( корреляционной ).

Для определения степени влияния каждого фактора на уровень результативного показателя применяются приемы корреляционного анализа, которые позволяют количественно выразить взаимосвязь между показателями.

Метод стохастической комплексной оценки включает: метод двумерного шкалирования, метод экспертно – статистический, метод компонентного анализа.

Необходимые условия применения корреляционного анализа: наличие достаточно большого числа наблюдений о величине исследуемых факторных и результативных показателей; исследуемые факторы должны иметь количественное измерение и отражение в тех или иных источниках информации.

Применение корреляционного анализа позволяет решить следующие задачи: определить изменение результативного показателя под воздействием одного или нескольких факторов; установить относительную степень зависимости результативного показателя от каждого фактора.

Значение корреляционного анализа: значительно углубляется факторный анализ, устанавливается место и роль каждого фактора в формировании уровня исследуемых показателей, углубляются знания об изучаемых явлениях, определяются закономерности их развития.

1. **Методы факторного анализа: метод «цепной подстановки», метод «абсолютных разниц». Их характеристика и условия применения.**

Методы факторного анализа условно подразделяются на 1) традиционные и 2) экономико – математические методы.

К традиционным методам относятся и метод епной подстановки, и метод разниц.

МЕТОД ЦЕПНОЙ ПОДСТАНОВКИ.

Используется в факторном анализе, т.е. когда изучаемый показатель (результативный показатель) выражается ч/з формирующие его факторы и рассчитывается влияние изменения каждого фактора на изучаемый показатель. При использовании методов цепной подстановки, строятся исходные и конечные факторные модели. Исходная факторная модель отражает значение изучаемого изучаемого пок-ля в базисном периоде или по плану (т.е знач-е пок-ля с которым сравнивают) ч/з соответствие значения факторов. Конечная факторная модель отраж-т знач-е изучаемого пок-ля в отчетном периоде ч/з соответствующие знач-я факторов. Затем расчит-ся разница знач-й изучаемых пок-лей и влияние каждого фактора на изменение изучаемого пок-ля.

• Вб=Чб\*Кб\*Пб – это исходная фактораная модель, где Вб – выр базисная; Чб – числ-ть раь-х базис; Кб – кол-во раб-х часов Базис; Пб – произв-ть базис.

• Вф = Чф\*Кф\*Пф – конечная факторная модель.

• ∆В = Вф - Вб

При использовании метода цепной подстановки базисное знач-е кажд фактора в исх факторной модели по очереди (по цепочке) заменяется на его знач-е в отч периоде, расчит-ся промежуточный результативный пок-ль, разница м/у последующим и предыдущим результативными пок-ми, хар-т влияние конкретного фактора.

Совокупное влияние всех фактров дает общее изменение изучаемого пок-ля.

1)Влияние фактора Ч

Чф\*Кб\*Пб=Вч

~ ∆ Ч = Вч – Вб

2) Влияние фактора К

Чф\*Кф\*Пб=Вчк

~ ∆ К = Вчк – Вч

3) Влияние фактора П

Чф\*Кф\*Пф=Вчкп = Вф

~ ∆ П = Вф – Вчк

Совокупное влияние факторов

~ ∆ Ч + ~ ∆ К + ~ ∆ П = Вф –Вб = ∆ В

Фактор модель используемая в методе цепной подстановки обяз-но включ-т сначала колич-е пок-ли, а затем кач-е. Порядок расчета влияния факторов строго опр-ся построенной факторной моделью.

Метод цепной подстановки позволяет просчитать влияние факторов на изучаемый показатель как в прямой, так и в обратной зависимостях.

МЕТОД %х ЧИСЕЛ.

Исп-ся для расчета оценки и влияния изменения структуры объемного пок-ля (объема произ-ва, выручки) на изменение уровневых показателей или качественных хар-к: уровень издержек, уровень прибыли, уровень торг.наценки, товарооборач-ть и т.п.

При исп-ии метода % чисел значения уровня изучаемого показателя в базисном периоде умножается на фактический удельный вес (долю) структурных объемов произ-ва или продаж в отчетном периоде; расчит-ся %-е числа (структурный, удельный вес и уровень изучаемого показателя выраженные в % (т.е. %\*на %), полученные %-е числа суммируются, делятся на 100 – т.о.получают значения изучаемого показателя (уровня) соответствие фактически сложившейся структуре объема произ-ва или выручки в отчетном периоде. Разница м/у полученным уровнем изучаемого пок-ля и его Ур-ня в базисном периоде хар-т влияние изменения структуры объема произ-ва на изучаемый уровневый показатель.

ПЧо = a0Ya + b0Yb

ПЧ1 = a1Ya + b1Yb

∆стр = (ПЧ1 – ПЧ0) /100

Пример: П – прибыль, В – выручка, Р – рентабельность, К – комм. расходы, У – управленческие расходы, С – себестоимость.

Рентабельность продаж может быть представлена:

Р = П/В = (В – С – К – У)/В

Строим факторную модель:

Рб = Пб/Вб = (Вб – Сб – Кб – Уб)/Вб - исходная модель = 2890/2960 = (29670-22280-1480-3020)/2960 = 9.74%

Рф = Пф/Вф = (Вф – Сф – Кф – Уф)/Вф - фактическая модель = 4654/33304 = (33304-22990-2030-3630)/ 33304 = 13.97 %

Всего влияние изменения выручки на рентабельность = 13.97-9.74 = 4.24%.

1. Влияние изменения выручки на рентабельность ~ΔВ = (Вф – Сб – Кб – Уб)/Вф - (Вб – Сб – Кб – Уб)/Вб = (33304-22280-1480-3020) /33304 - 28/2960 = 19,59 - 9.74 = 9.85 %
2. Себестоимости: ~ΔС = (Вф – Сф – Кб – Уб)/Вф - (Вф – Сб – Кб – Уб)/Вф = (33304-22990-1480-3020)/33304 – 19.59 = -2.13%.
3. Ком. Расходы: ~ΔК = (Вф – Сф – Кф – Уб)/Вф - (Вф – Сф – Кб – Уб)/Вф = (33304-22290-2030-3020)/33304 – 17.46%=-1.65%
4. Управл. Расходы: ~ΔУ = (Вф – Сф – Кф – Уф)/Вф - (Вф – Сф – Кф – Уб)/Вф = 13.97 – 15.81 = -1.46%

Проверяем: -1.46 -1.65 – 2.13 + 9.85 = 4.24 (4.23 - округление)

**БАЛАНСОВЫЙ МЕТОД,**

этот метод исп-ся в факторном анализе если изучаемый пок-ль нах-ся в функциональной зависимости с формирующими его факторами. Этот метод использ-ся если изучаемые пок-ли выраж-ся или находятся в балансовой увязке с факторами.

у0 = а0 + b0 + c0 значение рез-го пок-ля в базиснос периоде

у1 = a1 + b1 + c1 значение рез-го пок-ля в отч периоде

∆у = у1-у0

±∆у =± ∆а ±∆b+±∆c уравнение балансовой увязки

Например:

Ост на нач + поступления=реализация+ проч выбытие + ост на конец;

Р=Он+П-Вп-Ок.

Влияние факторов опр-ся как откл-е по каждому фактору с учетом влияния или зависимости (с учетом знака) отраженной в факторной модели (формой балансовой увязки).

При использовании балансового метода для оценки кач-ва влияния факторов необходимо учит-ть знак стоящий перед фактором в формуле балансовой увязки (факторной модели).

1. **Методы экономического анализа и их использование при анализе затрат на производство.**

Методы факторного анализа условно подразделяются на 1) традиционные и 2) экономико – математические методы.

К традиционным методам относятся и метод епной подстановки, и метод разниц.

МЕТОД ЦЕПНОЙ ПОДСТАНОВКИ.

Используется в факторном анализе, т.е. когда изучаемый показатель (результативный показатель) выражается ч/з формирующие его факторы и рассчитывается влияние изменения каждого фактора на изучаемый показатель. При использовании методов цепной подстановки, строятся исходные и конечные факторные модели. Исходная факторная модель отражает значение изучаемого изучаемого пок-ля в базисном периоде или по плану (т.е знач-е пок-ля с которым сравнивают) ч/з соответствие значения факторов. Конечная факторная модель отраж-т знач-е изучаемого пок-ля в отчетном периоде ч/з соответствующие знач-я факторов. Затем расчит-ся разница знач-й изучаемых пок-лей и влияние каждого фактора на изменение изучаемого пок-ля.

• Вб=Чб\*Кб\*Пб – это исходная фактораная модель, где Вб – выр базисная; Чб – числ-ть раь-х базис; Кб – кол-во раб-х часов Базис; Пб – произв-ть базис.

• Вф = Чф\*Кф\*Пф – конечная факторная модель.

• ∆В = Вф - Вб

При использовании метода цепной подстановки базисное знач-е кажд фактора в исх факторной модели по очереди (по цепочке) заменяется на его знач-е в отч периоде, расчит-ся промежуточный результативный пок-ль, разница м/у последующим и предыдущим результативными пок-ми, хар-т влияние конкретного фактора.

Совокупное влияние всех фактров дает общее изменение изучаемого пок-ля.

1)Влияние фактора Ч

Чф\*Кб\*Пб=Вч

~ ∆ Ч = Вч – Вб

2) Влияние фактора К

Чф\*Кф\*Пб=Вчк

~ ∆ К = Вчк – Вч

3) Влияние фактора П

Чф\*Кф\*Пф=Вчкп = Вф

~ ∆ П = Вф – Вчк

Совокупное влияние факторов

~ ∆ Ч + ~ ∆ К + ~ ∆ П = Вф –Вб = ∆ В

Фактор модель используемая в методе цепной подстановки обяз-но включ-т сначала колич-е пок-ли, а затем кач-е. Порядок расчета влияния факторов строго опр-ся построенной факторной моделью.

Метод цепной подстановки позволяет просчитать влияние факторов на изучаемый показатель как в прямой, так и в обратной зависимостях.

**МЕТОД АБСОЛЮТНЫХ РАЗНИЦ**– это разновидность метода цепных подстановок.

y=а\*в\*с\*d

∆ ya= ∆ a\*b0\*c0\*d0

∆ yb= a1\*∆b\*c0\*d0

∆ yc= a1\*b1\*∆c\*d0

∆ yd= a1\*b1\*c1\*∆d

Закономерность: при использованииданного метода величина влияния факторов рассчитывается умеоженияем абсолютного прироста (∆) значение исследуемого фактора на базовую плановую величину факторов, которые назодятся справа от него и на фактическую величину факторов, расположенных слева от него в модели.

Данный способ используется в основных мультипликационных моделях.

1. **Особенности экономического анализа в условиях финансовой несостоятельности организации. Методы прогнозирования вероятности банкротства.**

Хлебопечение является ведущей отраслью промышленного производства потребительской кооперации. Повышение результативности его деятельности, сложные современные экономические условия диктуют необходимость расширения и улучшения ассортимента и качества выпускаемой продукции, интенсивности использования производственных мощностей, материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Повышение экономической эффективности деятельности предприятий хлебопечения обеспечивается с помощью экономического анализа .Источниками информации для анализа деятельности предприятий хлебопечения являются расчетные плановые показатели, нормы и нормативы, данные бухгалтерского учета, статистическая отчетность, лабораторные анализы, рекламации покупателей.

Анализ выполнения плана выпуска и реализации продукции на хлебопекарных предприятиях потребительской кооперации имеет свои особенности:

1. показатели объема выпуска и реализации продукции тождественны, так как выработанная продукция подлежит непосредственной реализации в день ее выпуска и остатков продукции на складах практически не бывает;
2. оценка выполнения плана и динамика выпуска и продажи продукции по общему объему проводится в денежном выражении;
3. оценка выполнения плана и динамика продажи продукции по отдельным видам проводится в стоимостных и натуральных показателях;
4. оценка использования производственной мощности хлебопекарни проводится с помощью пересчета различных видов хлеба на один вид хлеба (чаще весовой) с помощью переводных коэффициентов по видам и сортам хлеба;
5. *особенное значение имеет контроль за использованием муки, как основного вида сырья в хлебопекарном производстве.* В процессе анализа устанавливается правильность расходования муки по полученной величине припека. Для этого на основании данных отчетности определяют выход продукции в процентах к израсходованной муке и сравнивают егос установленными нормами выхода продукции по каждому виду хлебобулочных изделий. Одним из источников повышения рентабельности деятельности предприятий хлебопечения является экономия расходования муки за счет роста выхода хлеба или получения припека.
6. **Рейтинговая оценка (классификация) финансового положения организации по сводным критериям оценки бухгалтерской отчетности.**

Для расчета экспресс оценки финансового состояния организации можно воспользоваться **5 – ти факторной моделью** построенной на основе финансовой устойчивости, платежеспособности финансовой независимости и интенсивности и эффективности использования средств организации. К показателям участвующим в этой методики относятся:

- коэф-т обеспеченности собственными оборотными средствами = Собственные средства в обороте/оборотные средства. 490+640-190/290 > 0,1

- коэф-т текущей ликвидности = оборотные средства/срочные обязательства. 290-230/690-640 > 2

- коэф – т оборачиваемости активов 2,5 < выр/ср.величина активов 010 (ф.2) / 0,5 (300 нач.г.+300 кон.г)

- рентабельность продаж (коммерч. моржа) 050 (ф.2) / 010 (ф.2) = прибыль от продаж / выр > не ниже ставки ЦБ

- рентабельность собственного капитала приб/собсв.капитал = 140(ф2)/0,5 (490н+640н+490к+640к) > 0,2

***коэффициент = 2\*коэф-т оборачив-ти+0,1коэф-т тек.ликв.+0,08коэф-т оборачиваемости активов+1,43\*рентабельность продаж+рентабельность собственного капитала > 1.***

При расчете итоговой оценки финансового состояния организации может использоваться большая система, при которой просчитываются оценочные коэффициенты характеризующие платежеспособность, финансовую устойчивость и независимость организации. К ним относятся:

- коэффициент автономии (финансовая независимость): собств.ср-ва/валюта баланса = 490+640 /300(700); максимальное значение 0,6; коэф-т автономии > 0,6 - 10 баллов; снижение кэф-та на 0,01 снимает 0,4 балла

- коэф – т финансовой устойчивости = 490+640+590 / 300(700); нормативное значение 0,8; коэф-т финансовой устойчивости > 0,8 – 5 баллов; при снижении коэф-та на 0,01 снимается 0,1 балла

- коэф-т капитализации = 590+690-640 / 690+640; коэф-т капитализации < 1 – 17,1 балла; при повышении коэф-та на 0,01 снимается 0,3 балла.

Общая сумма баллов просчитанная по фактическим значениям оценочных коэффициентов позволяет определить классность финансового состояния организации. Различают 5 классов надежности финансового состояния:

1. относятся организации у которых сумма баллов по оценочным показателям составляет от 97,6 до 100 баллов. Эти значения позволяют сделать вывод о том, что организации платежеспособны, финансово независима и в состоянии обеспечить бесперебойность хоз.процесса.

2. относятся организации у которых сумма баллов от 67,6 до 93,5 баллов. Эти организации считаются финансово устойчивыми, но имеют некоторые проблемы с погашением срочных обязательств.

3. относятся организации у которых сумма баллов от 37 до 64,4 балла. Считается что организации относятся к 3-му классу не обеспечивают гарантии выполнение обязательств.

4. относятся организации у которых сумма баллов от 10,8 до 33,8 балла. Взаимоотношение с этими организациями достаточно рискованное.

5. относятся организации у которых сумма баллов от 0 до 7,6 балла. Они практически не платежеспособны.

- доля оборотных активов в валюте баланса. Максимальное значение 0,5. максимальное кол-во баллов 10. за каждое 0,01 снижение показателя снимается 2,5 балла.

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Максимальное значение 0,5 и выше. Максимальное кол-во баллов 12,5. за каждое 0,01 снижение показателя снимается 0,3 балла.

- коф-т текущей ликвидности. Максимальное значение 2 и более 20 баллов. При снижении показателя на 0,01 пункта снижается 0,3 балла.

Коэф-т критической ликвидности. Максимальное значение 12 и выше. Максимальное кол-во баллов 11. за снижение показателя на 0,01 пункта снимается 0,2 балла.

- коэ-т абсолютной ликвидности. Максимальное значение 0,7 и выше. Максимальное кол-во баллов 14. За каждый снижение показателя на 0,01 пункта снимается 0,2 балла.

При расчете итоговой оценки финансового состояния организации методом рейтинговой оценки определяется эталонные значения показателей, значение эталонного предприятия или критерии по отношению к к-ым рассчитывается стандартизационные показатели. Значение эталонного предприятия определяется как максимальные из фактически рассчитанных. За значение эталонного показателя принимаются максимальное значение из фактически рассчитанных. Стандартизационные показатели характеризуют соотношение фактических значений оценочных показателей с эталонными значениями этих показателей. Чем ближе фактическое значение оценочного показателя к эталонному, тем ниже расстояние (разница) между фактическими значением и эталоном (а, если фактическое значение оценочного показателя = эталонному, разница между ними = 0), тем ниже итоговая рейтинговая оценка.

Следовательно чем ниже итоговая рейтинговая оценка, тем лучше финансовое состояние организации. Если итоговую рейтинговую оценку рассчитываем не по нескольким организациям, а по одному за эталонные значения показателей принимаются значения базисного периода или на начало года. В этом случае при расчете итоговой рейтинговой оценки пользуются методом меньших чисел т.е. стандартизационный показатель рассчитывается по след. ф-ле: значение показателя на конец года в пределах его значения на начало года / значение показателя на начало года.

Количество оценочных показателей при использовании метода расстояний м/б неограниченно, но все они должны быть в прямой зависимости от изменения финансового состояния организации.

1. **Роль экономического анализа в разработке бизнес-плана и мониторинге его выполнения. Сбалансированность основных финансовых показателей бизнес-плана.**

Бизнес-план – это план развития организации . Онопределяет план развития организации и пути его достижения с наименьшими потерями.

Обоснованный бизнес обеспечивает грамотное управление деят-тью организации на различных этапах ее развития и позволяет:- опр-ть перспективы развитии я орг-ии;- проведение реорганизационных мероприятий для несостоявшихся организаций;- обеспечить финансовое оздоровление и выход из временного эк кризиса;- реализовать отдельные коммерч проекты;- осущ-ть инвестиционные проекты;- обосновать эмиссию ценных бумаг.

Бизнес-пл. разрабатывается для решен. следующ задач:- определение величины необход-х источников финансирования для реализац. конкретных программ, при этом проводится разделение источн-в финан-ия собств-х, заемных, и привле-х;-определен. потребности в сырьевых, топлево-энергетич. и труд. рес-ах, затрат и начислений з/пл.;- изучение постав-ков сырья , мат-ов, топл-энергет-их рес-в в разрезе цен и усл-й поставок;-изучен. сложивших-я цен на необходимое сыр.ё и мат-ы по данным внутреннего рынка ближнего и дальнего зарубежья;-обоснование темпов инфляции;- расчет показат-й эффе-ти проекта на стадии формиров. бизнес плана- анализ показ-й эффе-ти проекта на стадии его реализации

К основным целям разработки БП относятся:- увязка перспективных и текущих планов;- координация действий различных подразделений предприятий;- детализация общих целей произ-ва и доведения их до различных центров отв-ти;- управление и контроль за произ-вом;- стимулир-е эк работы в целях повыш-я эф-ти деят-ти руководства и персоналя предприятия;- оценка будущих параметров произ-ва и др основной деят-ти орг-ии;- сравнение текущ рез-тов деят-ти с планом, выявление отклонений и определение их причин..

Виды БП: БП по текущей деят-ти и БП новых инвестиционных проектов.

БП должен вкл в себя: титульный лист, вводную часть (осн полож-я проекта, цель и т.п.), описание услуги, рынок сбыта, конкуренция, план маркетинга, производственный план, оценка риска и страхование, финансовый план, стратегия финансирования.

Разработка всех составляющих БП, обоснование комплексной программы развития предприятия возможно только на основе объективных оценок рез-тов его деят-ти за предшествующий период на основе пок-лей эф-ти исп-я ресурсов и наличия внутренних резервов, планир-е не возможно без данных КА прошл деят-ти организации условия работы в будущем.

Осн.фин пок-ли БП должны быть увязаны м/у собой и сбалансированы с пок-ми произ-ва и реализации пр-ции. Сбалансир-ть фин пок-лей с затратами на произ-во и объемам и продаж осущ-ся различными способами:

1. С помощью обобщенной сметы прибыли и убытков, и доходов и расходов.

2. Методом расчета т.безубыточности: ТБ = постоянные расх / (выр – переменные расх);

3. Мет-ом предельного анализа, позволяющий опр-ть величину макс прибыли, исходя из равенства предельного дохода (пред. до-д = ∆В/∆q=∆рq / ∆ q) и предельного рас-да (=∆Затр. / ∆q)

4. Метод произ-й функции, позволяющий прогнозировать ожидающие пок-ли хоз деят-ти по факторам затрат труда и капитала.

5. Метод построения двойного бюджета, позволяет разделить в плане бюджет предприятия на текущий и стратегический (обращается внимание на инфляц процессы) или определ-ть наиболее эффективную среду произв-ой деяте-ти с помощью сравнения дохо-в и расх-в

1. **Система формирования экономических показателей как база проведения комплексного анализа. Блок-схема комплексного анализа.**

КЭАХД представляет собой совокупность локальных и тематических анализов или изучение деят-ти организации через анализ и оценку результатов работы отдельных конкретных звеньев организации по конкретным направлениям с целью их обобщения.

Экономич показатели явл инструментом оценки планирования и управления деят-тью орган-и. Взаимосвязанная система показателей явл базой КЭА.

В зависимости от целей управления эк-кие пок-ли формируют систему, отражающую производст., хоз. и финансовый механизм организации и включает блоки:

1. Определяют размеры кач-ва, уровень всех эк-ких показателей деятельности организации, при юбычно характериз-ся технико-организационном уровне производства (технич уровнем и уровнем организации производства).

Технич уровень производства характеризуется прогрессивностью и качеством продукции, прогрессивностью и качеством использующего оборудования, техники, степенью механизации и автоматизации производства и т.д.

Уровень организации производства и труда характериз показателем концентрации, специализации, комбинирования, длительностью производственного цикла, ритмичностью произ-ва.

Кроме этих пок-лей включ внешние показатели, к-рые определяют степень использования производственных ресурсов (природ условия, социальные, внешнеэк-кие), т.е. пок-ли от к-рых зависит эк-кая эф-ть деятельности организации.

2. Включают характеристики средств труда и интенсивность их использования: Среднегод. ст-ть основных фондов;

Фондоотдача= В/ ОФ;

Фондоемкость=ОФ / В;

Амортизациотдача = В/Амортизация;

часовая выработка продукции в натуральном измерении с действующ оборудованием (или на 1 руб. его ст-ти)

3. Включ хар-ки использования предметов труда:

Среднегод. ст-ть материальных рес-сов или затрат;

Материалоотдача= В/МЗ;

Материалоемкость= МЗ /В.

4. Характеристики ср-в труда:

активные труд рес-сы;

среднегод. численности раб-ков;

производительность труда= В/ численность;

ФОТ с начислениями;

Средняя з/п..

5. Совокупное влияние 2,3,4 блоков. Включ пок-ли объема кач-ва произ-ной и реализованной продукции. Основ пок-ль этого блока – валовая продукция, товарная, реализованная продукция (выручка), объем произ-ва (выручка).

В=Ст-ть среднегод(2) \* Фондоотдача = Ст-ть МЗ (3) \* Матотдача = Среднегод численность (4) \* Производ труда.

6. Ст-ть потребленных или авнсируемых ресурсов на произ-во, к-рые характеризуют себест-ть продукции (произв себест-ть, общие затраты)

Себест-ть = Амортизация(2) + МатЗат (3) + З/п с начислениями(4) + Ден расходы(к-рые могут быть пропоррцион. разделены между элементами себест-ти) (5).

Обобщающими (выходными) пок-лями этого блока явл. Полная себест-ть.

7. Производственный капитал (средства, активы или величина примененных рес-сов, используемых или авнсированных основных или оборотных средств) к обобщающим пок-лям этого блока относ. среднегод. ст-ть основных фондов включ нематер активы, ст-т всех оборот ср-в и запасов, величина собственных средств, средств применения, в т.ч. собственных средств в обороте.

ОС + Обор ср-ва = Авансированный капитал

В/ Авансиров капитал = Оборачиваемость авансированного капитала.

8. Включ показатели, характеризующие фин рез-ты: Прибыль; Рентабельность=П/В;

Рентаб активов = П/ среднегод ст-ть активов

Эти показатели рассчитываются в целом по отдельным изделиям и по группам товаров. Соотношение выручки ( объемов произ-ва), ст-ти потребленных ресурсов, величины использеумых или авнсированных ср-в, т.е. соотношение 5,6,7, блоков определяют пок-ли 8 блока.

Прибыль = Выр – Себест-ть, 8 = (5-6)/7

9. Включ показатели, характеризующие эф-ть использования основных и оборотных средств воспроизводство и оборачиваемость капитала (блок 5 и 7). К обобщающим пок-лям относится оборачиваемость Капитала (отдача К), оборачиваемость оборотных средств, активов и др.

10. Включ показатели рентабельности производственных активов через показатели вышеприведенных блоков (8 и 9). Основной показатель – рентабельность активов.

Ра = П/Среднегод ст-ть актива = (П/В) \* (В/Среднегод ст-ть актива) = Рентабельность продаж

(8 блок) \* Оборачиваемость Актива (9 блок).

11. Включ пок-ли, характеризующие фин состояние организации с учетом эффективности использования основных и оборотных средств, различных видов рес-сов (оценка фин состояния организации с помощью расчета стандартных показателей – метод расстояний).

Обобщенные показатели каждого блока называют синтетическими, каждый блок сформирован из аналитических показателей. На основании информационной модели хоз деят-ти, т.е. модели формирования эк-ких факторов и показателей составляется общая блок-схема КЭА, факторы и показатели формируются по 11 блокам.

КЭА проводиться в 3 этапа: 1.предварительный обзор обобщающих показателей чтения отчетности

2.углубленный анализ всех пок-лей по блокам в их взаимосвязи

3.обобщающая оценка эф-ти работы организации по итогам глубокого анализа всех показателей и всех сторон хозяйственной деятельности.

1. **Факторные модели и их использование в экономическом анализе: виды моделей, способы моделирования.**

Моделирование предполагает выражение изучаемого пок-ля ч/з формирующие его факторы в форме конкретного математического уравнения в котором все факторы входящие в модель должны иметь определенно выраженный хар-р (т.е реально существовать), быть соизмеримыми (количественно), находится в причинно-следственной связи с изучаемым показателем (рез-тами).

В эк анализе часто встречаются следующие виды моделей:

1.Аддитивные модели (сложение, вычитание), например:

Реализация = Ост на нач + Поступления – Прочие выбытия – Ост на конец и др.

2. Мультипликационные модели (умножение):

Выручка = Произв-ть труда \* Численность.

3. Кратные модели (деление):

Произв-ть труда = Выручка / Численность.

4. Смешенные модели:

Z =(х\*у\*(a+в))/с.

Дополнительно в аналитической работе используется ряд методов моделированияю Методы преобразования модели позволяют перестроитьт ее и перейти от модели кратного типа, например, к аддитивной модели.

Моделирование факторных моделей предполагает работу с факторными моделями, кот-е вкл-т след методы эк-мат моделирования:

1. Расширение факторной модели. Предполагает ввод в модель дополнительного одного или нескольких факторов, кот-е позволяют представить изучаемый пок-ль ч/з различные кач-е хар-ки: н-р

Рентаб.активов=Прибыль/средн.велич.активов=П/В\*В/ср. велич.активов, где П/В=рентаб.продаж, а В/ср. велич.активов = оборач-ть активов.

С помощью расширения факторной модели рентабельность активов можно представить ч/з рентабельность продаж (эффективность осн.деят-ти) и оборачиваемость активов (эффективность использования имущ-ва).

2. Метод удлинения факторной модели, предполагает выраж-е хотя бы одного конкретного фактора формирующего модель ч/з составляющие:

Ур.затрат = Себест-ть/выр = (Матер затр + З/п + Аморт)/Выр. = Мат затр/Выр + З/п/Выр + Аморт/Выр.

3. Сокращение факторной модели, предполагает деление факторов формирующих модель на одну и ту же величину:

Ур.затрат = Себест-ть/выр = (МЗ + З/п + Аморт)/Выр. = МЗ/Выр + З/п/Выр + Аморт/Выр. = материалоемкость + з/пемкость + амортизациемкость.

Эк-мат моделир-е исп-ся в эк анализе для детализации изучаемых пок-лей. Чем больше факторов формирует модель, тем более объективно можно оценить изменение пок-лей, установить причину и степень их влияния на рез-т и обосновать меры по повышению эф-ти деят-ти организации в целом.

**Аудит**

1. **Аудит банковских операций: цель аудита, программа аудита, процедуры аудита средств контроля и по существу.**

Назначением аудита операций по банковским счетам предприятия является определение соответствия проводимых операций действующему законодательству,проверка правильности отражения операций по банковским счетам в бухгалтерском учете и балансе предприятия и наличия всех первичных документов, на основании которых проводились операции по банковским счетам (договор, счет, платежное поручение и т.д. ).

Предприятия, объединения, организации и учреждения производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые ЦБ РФ в соответствии с законодательством РФ.

Предприятия вне зависимости от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства на счетах в

кредитных организациях.

В начале аудиторской проверки необходимо выяснить полный перечень различных счетов предприятия, открытых в кредитных организациях.

В ходе аудиторской проверки необходимо сравнивать данные банковских документов с данными аналитического учета. Операции по расчетным, текущим счетам предприятия отражаются на балансовом счете 51 “Расчетный счет”,предназначенном для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской валюте на расчетном счете предприятия в банке.

Операции по расчетному счету должны отражаться в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному, текущему счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов. При проверке банковских операций необходимо установить соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах (каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим первичным документом) и не допускалось ли в этом случае неправильное отражение в бухгалтерском учете банковских операций, соблюдается ли правильная корреспонденция счетов.

В ходе аудиторской проверки следует обращать внимание на особенности учета расчетно-денежных операций по валютному счету.

В ходе аудиторской проверки следует обратить внимание на полноту

отнесения полученных предприятием доходов по вкладам на счет 80 “Прибыль и убытки”.

При проверке состояния учета денежных средств предприятия устанавливается наличие или отсутствие на балансе предприятия денежных

средств, находящихся на других счетах, которые при их наличии должны быть учтены на следующих балансовых счетах:

55 “Специальные счета в банках”;

56 “Денежные документы”;

57 “Переводы в пути”

Программа: 1.Проверка получ. В банке и оприходов.в кассу денег; 2.Проверка соответ.пл.поручений; 3.Полнота и соответствие оприходованных и оплаченных мат.ценностей; 4.Своевременность перечисл.налогов; 5.Своевременность получения ср-в на опл.тр.; 6.Своевременность и полнота начисления банком % за хранение денег на сч.; 7.Перечисл. банку ср-в за кассовое обслуживание; 8.Платежеспособность пред-я и причины отсрочек по расч.с поставщ.,бюджетом и внебюдж.фондами.; 9.Достоверность и целесообразность перечисления сумм пред-ям и орг-иям.

1. Проверка фактического количественного наличия открытых в организации расчетных, текущих, валютных счетов; законченность и необходимость их открытия, в каких банках они открыты.
2. Все ли суммы, приведенные в выписках банка, подтверждаются наличием правильно оформленных оправдательных документов к суммам, указанным в них.
3. Проверка своевременного зачисления и списания средств по счетам организации в банке.

Если в ходе проведения аудиторской проверки аудитор обнаружит отсутствие оправдательного банковского первичного документа, или в качестве оправдательного документа будет присутствовать ксерокопия, не заверенная печатью обсуживающего банка (не xerox), такая операция не может быть признана законной. Аудитор обязан потребовать представление документа, оформленного в установленном порядке. Проверяя оплату счетов за приобретение МЦ необходимо убедиться в полноте поступления и оприходования оплаченных ТМЦ, или полученных услуг. Встречаются случаи совершения незаконных операций, когда под различными предлогами перечисляются деньги, в последствии списываемые по издержке производства, или за счет других источников, а в действительности эти суммы направляются на приобретение различного рода имущества, которое впоследствии присваивается определенными должностными лицами. Необходимо внимательно проверять все сторнировочные проводки по счетам в банках. Встречаются случаи, когда участвующий в хищении денежных средств бухгалтер относит похищенные суммы на соответствующие счета, а потом путем сторнирования делает новые проводки в других учетных регистрах с целью завуалирования истинного положения вещей.

1. **Аудит внешнеэкономической деятельности организации: программа проверки, методы сбора аудиторских доказательств; источники информации, подлежащие проверке.**

ЦЕЛЬ аудита ВЭД - выражении независимого мнения о достоверности отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности этих операций во всех существенных аспектах. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать, базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

При планировании аудиторской проверки необходимо определить ее направления, включающие области повышенного риска искажения данных финансовой отчетности.

Нарушение правового, валютного и таможенного законодательства влечет за собой значительные штрафные санкции в случае наступления которых может значительно ухудшиться финансовое положение предприятия. Следовательно одним из направлений аудита является проверка выполнения предприятием законодательства при осуществлении внешнеторговых операций. Осуществляя проверку, аудитор должен выразить независимое мнение о соответствии: формы внешнеторговых контрактов их содержанию; условий внешнеторговых контрактов нормам международного права и гражданского законодательства Российской Федерации; операций по исполнению внешнеторговых сделок требованиям валютного и таможенного законодательства Российской Федерации.

Другим направлением аудиторской проверки является проверка соблюдения правил ведения бухгалтерского учета. Аудитор должен выразить независимое мнение о достоверности отражения внешнеторговых операций во всех существенных аспектах. Зонами повышенного риска ведения бухгалтерского учета являются: искажение даты перехода права собственности на товар от продавца к покупателю при экспорте и импорте товаров; своевременность отражения экспортной выручки в бухгалтерском учете; полнота зачисления валютной выручки на счета в уполномоченных банках; наличие значительных объемов дебиторской задолженности, что замедляет оборачиваемость средств и снижает финансовую устойчивость предприятий; порядок отражения в бухгалтерском учете продажи валютной выручки; порядок отражения в бухгалтерском учете покупки иностранной валюты для оплаты импортных внешнеторговых контрактов; обоснованное списание затрат по экспортно-импортным операциям;

правильность формирования фактической себестоимости импортных товаров; своевременность и полнота начисления и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц; реэкспортные и реимпортные операции, бартерные сделки, при отражении которых в бухгалтерском учете чаще всего допускаются ошибки.

Искажение учетных данных приводит к недостоверности не только бухгалтерской, но и налоговой отчетности. Следовательно одним из направлений аудита внешнеторговых операций является проверка выполнения аудируемым лицом налоговых обязательств, связанных с выполнением внешнеторговых контрактов.

Для того, чтобы разработать план и программу аудиторской проверки аудитор должен изучить и оценить систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля в организации. Изучение системы бухгалтерского учета внешнеторговых операций необходимо также для получения аудиторских доказательств.

Источниками информации явл: внешнеторговый контракт, УП, книга регистрации контрактов, банковские документы, первичные сопроводительные документы (счега, квитанции, акты и т.п.), книги продаж и покупок, таможен, декларации, приказы, ведомости, Ж/О, главные книги, бух. отчетность.

В программу аудиторской проверки ВЭД вкл. следующие вопросы: 1) наличие и правильность оформления контрактов (см. контракт, методом инспектирования), 2) своевременность оформления операций (см. тамож. декларацию, прих. накладные) 3) Проверка правильности определения тамож. ст-ти (см. там. декларацию, методом пересчета. Метод опред. тамож. ст-ти указан в контракте) Там. ст-ть = ст-ть сделки + расх. 4) Проверка правильности определения НДС и А. 5) Проверка наличия сертификатов, лицензий на тов.,6) Правильность исчисления курсовых разниц и отражения их в б/у. 7) Проверка движения и отражения в учете валютных средств: а) в кассе, б)на вал. счете в банке. Методы сбора аудиторских доказательств: 1 Тестирование (анкета - вопросник); 2) Процедуру: пересчет, запрос, наблюдение, инспектирование, подтверждение, аналитические процедуры.

1. **Аудит денежных средств в кассе организации: цель аудита; источники; программа аудита; действия аудитора при выявлении недостач.**

Денежные средства являются наиболее **подвижными активами предприятия**. Операции с денежными средствами затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений.

Проверка проводится **сплошным методом.**

**Целью аудита** является выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

**Источники:**

**1. Первичные документы организации**

приходные и расходные кассовые ордера,

журнал-кассира операциониста

кассовая книга

отчеты кассира

авансовые отчеты

**2.регистры аналитического и синтетического учета**

журнал регистрации приходных кассовых ордеров

журнал регистрации расходных кассовых ордеров

журнал регистрации доверенностей

журнал регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей

**3. журналы регистрации первичных документов**

главная книга (счет 50 «Касса»)

оборотно-сальдовая ведомость

карточка счета 50

**4.бухгалтерская (финансовая) отчетность**

бухгалтерский баланс (форма 1) в разделе «Оборотные активы», статья «Денежные средства», подстатья «Касса

Процесс **планирования** включает следующие основные этапы:

1. Предварительное планирование аудиторской проверки (*опрос сотрудников)*
2. Составление общего плана аудита (таблица с вопросами)
3. Составление программы аудита

**Вопросы** можно добавлять в зависимости от специфики предприятия:

Проводились ли в течение отчетного периода банками проверки соблюдения кассовой дисциплины?

Имеются ли приказ руководителя предприятия о назначении кассира?

Ведется ли на предприятии журнал регистрации расходных кассовых ордеров?

Ведется ли на предприятии кассовая книга?

Ведется ли журнал учета выданных доверенностей?

Согласованы ли предприятие сроки выдачи ЗПЛ с банком?

Имеется ли предприятии список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом руководителя?

Установлены ли руководителем предприятия сроки внезапной инвентаризации кассы приказом по предприятию?

Установлен ли банком лимит остатка денег в кассе?

Сменялись ли кассиры на предприятии в проверяемом периоде?

Заключен ли с кассиром договор о полной материальной ответственности?

Производит ли предприятие продажу товаров за наличный расчет?

Имеются ли на предприятии контрольно-кассовые машины (ККМ)?

Зарегистрированы ли ККМ в налоговой службе?

Заключен ли договор с центрами технического обслуживания ККМ?

Кассовые операции автоматизированы?

Ведется ли на предприятие журнал кассира–операциониста?

Кассовая книга составляется в электронном виде?

Происходит ли прием выручки наличными деньгами без использования ККМ?

**Программа аудита**:Составляется в виде таблицы ( например)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вопросы, включенные в программу** | **Источник информации** | **Примечание (используемые приемы)** |
| 2 | 3 | 4 |
| Проверка наличия денежных средств в кассе | Последний отчет кассира, наличие денег в кассе | Пересчет |
| Своевременно ли оприходуются деньги в кассу? Не нарушается ли лимит кассы:  а) с учреждением банка  б) от реализации товара | Выписки банка, отчеты кассира  Ведомости учета, реализации, отчеты кассира | Прослеживание  Прослеживание, пересчет |
| Целесообразно ли выданы деньги из кассы? | Отчеты кассира | Подтверждение, прослеживание |
| Правильно ли отражены операции на счетах бухгалтерского учета? | Регистры бухгалтерского учета, отчеты кассира | Прослеживание |
| Соблюдаются ли кассовая и финансовая дисциплина? | Отчеты кассира, выписки банка | Подтверждение, прослеживание |
| Кассовая книга пронумерована с начала года? |  | Прослеживание |

Проверка наличия денег в кассе производится в присутствии кассира и главного бухгалтера проверяемого предприятия, доступ других лиц в кассу во время снятия остатков не разрешается.

На время проверки все кассовые операции прекращаются.

При невозможности проверки кассы или при наличии нескольких касс все они опечатываются аудитором, ключи остаются у кассира, а печать - у аудитора

Выявленные **недостачи или излишки денег** в кассе аудитор отмечает в акте проверки кассы. Кассир обязан дать аудитору письменное объяснение причин излишков или недостач.

При обнаружении значительных недостач или злоупотреблений аудитор рекомендует руководителю предприятия немедленно отстранить кассира от должности и передать деласледственным органам.

Много хищений и мошенничества возникает при оприходовании денег от реализации товаров, списание по подложным документам, повторное использование одних и тех же документов, присвоение депонированной ЗПЛ. Выявлять полноту нарушений применяются методы *инспектирования и запроса*

В своем заключении аудитор должен дать след проводки

На дату выявления недостачи делается запись:

Д 94 «Недостача от порчи ценностей» - К 50 - на сумму выявленной недостачи.

На дату утверждения заключения ревизии:

Д 73 - К 94 - на сумму недостачи, определенной по итогам ревизии.

Д 50 Кт 73 (внесли сумму недостачи)

Или

Д70 К73

Если кассир уволился, до выявления недостачи или не установлены конкретные виновники, то на основании распоряжения руководителя списание суммы недостачи отражается в составе **прочих расходов**.

Д 91-2 К94

1. **Аудит издержек производства и обращения в организации: программа; методы сбора доказательств; процедуры средств контроля; процедуры по существу.**

Проверку наличия товаров, подтверждения их себестоимости возможно осуществить посредством инвентаризации наличия сырья, продуктов, готовых изделий и тары в кладовых, на кухне в буфете. После изучения, а при необходимости и проведения инвентаризации, аудиторы приступают к документальной проверке операций по движению сырья и продуктов в кладовой, производстве, по реализации обеденной продукции и покупных товаров через торговые залы и буфеты.

Соответствие отпущенного кол-ва продуктов изготовленным блюдам определяют на основании меню и заявок старшего повара. При этом аудиторы выявляют весь ли отпущенный продукт использован в сырьевом наборе при изготовлении блюд, вскрывают причины недовложений, составляют расчеты по возмещению стоимости изъятых товаров, определяют ответственность виновных.

Для проверки полновесности готовых блюд взвешивают по 10-15 порций, подсчитывают их общую массу. Отклонения в массе в соответствии со сборником рецептур допускается до +- 3%. Основной продукт в мясных и рыбных блюдах и гарнир взвешивают отдельно.Результаты контрольного взвешивания оформляют актом с указанием в нем наименований блюд, их массы (по норме и фактически), а также отклонения.

На основании данных акта, пользуясь сборником рецептур, массу по отклонениям необходимо перевести в исходное сырье и определить массу недовложенных продуктов в общем количестве определенных видов блюд, по которым допущена неполновесность.

Количество сырья в полуфабрикатах , в продукции не разложенной в порции (необжаренные шницели, тефтели, колбасы), определяют в соответствии с нормами закладки по сборнику рецептур и составленной на его основе действующей калькуляции.

Например: на 1 кг пельменей выход теста предусмотрен 370 гр., а из 7,4 кг теста получается 20 гр. полуфабриката. Умножив количество изделий на норму закладки продуктов, определяют затраты сырья.

1. **Аудит импортных операций в организациях осуществляющих внешнеэкономическую деятельность: цель; программа; методы сбора доказательств.**

Целью аудита импортных операций является:

* проверка эффективности внутреннего контроля за движением импортных товаров в пути;
* проверка уровня и оправданности накладных расходов по импорту товаров в рублях и инвалюте;
* соблюдение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности предусмотренных ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»;
* реальность исчисления финансовых результатов от операций по импорту.

Ввоз товаров на территорию РФ осуществляется на основании лицензий. Перечень товаров подлежащих лицензированию был перечислен при рассмотрении вопроса об экспорте товаров.

Реализация импортных товаров на территории РФ разрешается при наличии сертификата.

Важнейшим моментом аудиторской проверки является выявление сильных и слабых сторон контроля за импортными товарами . В данном случае отсутствует контроль и учет за движением импортных товаров в пути, в местах хранения и перевозки, нарушается порядок оприходования товаров и т.п. Сильные стороны контроля аудиторы исследуют с целью подтверждения их соответствия этой оценке, а для оценки слабых – применяют специальные процедуры, при помощи которых возможно найти ошибки и нарушения как результат слабого контроля.

При составлении программы аудиторской проверки необходимо обязательно учитывать состояние внутреннего контроля за импортными операции в организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Перечень процедур.** | **Источник информации** | **Применяемые приемы.** |
| Проверка наличия и правильности оформления контрактов. | Контракты. | Подтверждение |
| Проверка своевременности оформления операций по  поступлению импортных товаров (работ и услуг) | Таможенные декларации, приходные накладные. | Подтверждение |
| Проверка правильности определения таможенной  тоимости импортных товаров. | Таможенные декларации. | Пересчет |
| Проверка налогообложения импортных  товаров: НДС, акцизы. | Таможенные декларации, первичные  документы по импорту. | Пересчет. |
| Проверка реальности кредиторской  адолженности по импорту товаров. | Счета-фактуры поставщиков. | Инспектирование |
| Проверка реальности дебиторской и  кредиторской задолженности | Счета-фактуры поставщиков, регистры  бухгалтерского учета. | Инспектирование |
| Проверка полноты оприходования товаров и  оплаты иностранному поставщику. | Счета-фактуры, приходные накладные. | Инспектирование. |
| Проверка правильности исчисления курсовых  разниц и отражение их в бухгалтерском учете. | Данные аналитического учета,  сведения по курсу валют. | Инспектирование, пересчет. |

Аудитору исходя их оптимизации его предпринимательской деятельности необходимо определить целесообразность применения выборочной проверки. Данное положение отражено в федеральном стандарте №16 «Аудиторская выборка». В нем, в частности указано на существование трех возможностей при приведении аудиторских процедур:

* отобрать все элементы (сплошная проверка);
* отобрать специфические элементы;
* отобрать отдельные элементы.

Также в стандарте №16 указано на случаи, когда целесообразно применять тот или иной метод. Сплошная проверка применяется при небольшом количестве совокупности, высоком риске средств внутреннего контроля и повторяющемся характере расчетов. Отбор специфических элементов производится при достаточном понимании деятельности аудируемого лица, предварительной оценке средств внутреннего контроля и наличии характеристик и особенностей всей совокупности.

При незначительном количестве импортных поставок наиболее целесообразным является проверка всех этих импортных операций в соответствии с программой аудита.

Особое внимание необходимо обратить на соответствие при этом условий «ИНКОТЕРМС-2000», даты таможенной очистки товаров, применяемой обычно бухгалтерами при принятии импортных товаров к учету, и даты перехода прав собственности на них. Они, как показывает практика, часто не совпадают.

Определение таможенной стоимости товаров, ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации, производится путем применения следующих методов:

* по цене сделки с ввозимыми товарами;
* по цене сделки с идентичными товарами;
* по цене сделки с однородными товарами;
* вычитания стоимости;
* сложения стоимости;
* резервного метода.

При проверке правильности оформления импортной стоимости анализируются следующие первичные документы:

* контракты с зарубежными поставщиками с указанием вида цены и условий сделки, способов расчетов, дополнительных условий;
* акцептованные счета фирм поставщиков с приложениями спецификаций, дубликатов или квитанций грузового или железнодорожного сообщения, коносаментов;
* почтовые квитанции, свидетельствующие об отправке товаров в установленные адреса;
* приемные акты, подтверждающие поступления товаров в порты или на склады;
* коммерческие акты, свидетельствующие о недостачах, излишках, порче товаров;
* приемные акты иностранных экспедиторов, консигнаторов, подтверждающие движение товаров за границей.

Учитывая вышеизложенные требования, аудитор должен на основании первичных документов не только определить правильность исчисления аудируемым лицом таможенной стоимости в соответствии с избранным им методом, но и оценить обоснованность применения данного метода, а также полноту включенных в таможенную стоимость компонентов.

Далее аудитором проверяется правильность отражения в бухгалтерском и налоговом учете таможенных пошлин. Проверку кредиторской задолженности можно осуществить сопоставлением выставленных поставщиками счетов-фактур (инвойсов) за поставленные импортные товары и связанные с импортом услуги. При этом необходимо уделить внимание обоснованности отнесения тех или иных услуг к операциям, связанным с импортом.

Аудитор проверяет импортные поставки на предмет соблюдения сроков расчетов и сроков поступления импортной продукции. Импортер обязан обеспечить ввоз в РФ товара, эквивалентного стоимости уплаченным за него денежным средствам в иностранной валюте, и в случае непоставки товара – возврат указанных средств в сроки, установленные контрактом, но не позднее 180 календарных дней с даты перевода.

1. **Аудит основных средств: цель, задачи, программа аудита, процедуры аудита средств контроля и по существу.**

*ЦЕЛЬ* аудита ОС – проверить полноту и реальность их оприходования и отражения в учете. А так же проверить достоверность начисления износа объектов ОС и правильности отражения их в учете.

*Задачи:*

1) проверка правильности оценки (переоценки) ОС представления их в отчетности в соот-ии с нормативными док-ми уч.пол-кой 2) проверка правильности отражения движения ОС и их аренды 3) проверка правильности исчисления износа 4) проверка принадлежности ОС клиенту 5) проверка правильности отражения налогов и финн-х рез-в.

*ПРОГРАММА АУДИТА, ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА СРЕДСТВ КОНТРОЛЯ И ПО СУЩЕСТВУ,*

Приступая к аудиту необходимо иметь программу, которая состоит из 2х разделов: 1) Процедуры средств контроля и 2) Процедуры по существу.

Аудитор для выполнения процедур средств контроля должен составить тесты в виде вопросов и получить на них ответы. Тесты внутреннего контроля предусматривают следующие направления: 1) Условия. Применяются ли детализированные регистры для различных видов ОС? 2) Реальность. Отражается ли в учете, где находится объекты ОС (в эксплуатации, на складе) и за кем они закреплены? 4.) Производятся ли записи по сдаче ОС в аренду? Производится ли периодическая инвентаризация ОС? 5) Полнота. Застрахованы ли объекты ОС от стихийных бедствий? 6) Анализируется ли коэффициенты покрытия? Когда проводился последний анализ? 7) Разрешение. Подписываются ли акты на списание ОС руководителем организации и главбухом? 8.)Рассматриваются и утверждаются ли счета на арендную плату и предложения по аренде Советом директоров? 9) Точность. Существует ли единая учетная политика по начислению амортизации на ОС? 10) Проверяют ли начисление амортизации внутренние аудиторы или другие ответственные лица (главбух, экономист)? 11) Классификация. Имеется ли инструкция по учету издержек на ремонт ОС? 12) БУ. Сверяются ли данные регистров аналитического учета ОС с данными Главной книги? Ведется ли аналитический учет по сданным или взятым в аренду объектам ОС? 13) Ведется ли аналитический учет по сданным или взятым в аренду объектом ОС? 14) Периодизация. Отражаются ли в учете поступающее ОС на соответствующую дату приобретения? Ежемесячно ли начисляется амортизация ОС и отражается в учете?

В программе аудите перечислены все процедуры по существу, а так же источники информации:

1) Проверка данных регистров ОС и соответствие их данным счетов Главной книги – карточки учета ОС, ведомость учета. 2) Выбрать объект ОС по данным учета: а) проверить документы на право собственности; б) провести осмотр (инвентаризацию) ОС – Сч- фактуры, инвентаризационные описи, данные текущей инвентаризации. 3) Подготовить список поступлений ОС: а) проверить документально имеются ли соответствующие визы на перемещение; б) подтвердить документально достоверность определения первоначальной стоимости поступления ОС. – Сч-фактуры, авансовые отчеты подотчетных лиц, данные начисления и распределения оплаты труда, требования, накладные на списание материалов. 4) Изучить данные инвентаризации объектов ОС и сравнить ее результаты с данными аналитического учета ОС.- Инвентаризационные описи 5) Проанализировать эффективность использования ОС. – Составить расчеты. 6) Проверить правильность отражения и начисления налогов на поступившие, выбывшие и безвозмездно переданные, принятые ОС – Сч-фактуры, Ж/о №6. 7) Амортизация. Проверить соответствие применяемых норм износа ОС – нормы амортизации и Ведомости начисления амортизации. 8) Проверить достоверность начисления износа ОС. Пересчитать и проследить отражение ее на счетах Главной книги. – пересчет и сопоставление с ведомостью начисления износа. 3.9) Проследить отражение на счетах БУ отражение аренды ОС. – счет 76 «Расчеты с разными деь и кред» , выписка банка, Главная Кинга. И т.д.

1. **Аудит производственных запасов и сырья. Цель, программа аудита, процедуры аудита, методика проверки.**

Цель проверки – изучение правильности организации учета поступления и использования ТМЦ на предприятии и выражение мнения относительно правильностиклассификации ТМЦ, реальности их оценки и достоверности отражения в учетной политке.

При отпуске МПЗ в производство осуществляют контроль за целесообразностью их выдачи. Аудитор, осуществляет опрос заведующего складом, бухгалтера или по схеме опроса: 1. производственный отдел, 2. требование на материалы, 3. записи в карточке складского учета, 4. выписка сырья, 5. отчет о выдаче сырья, 6. учет затрат.

Приступая к аудиту МПЗ, аудитор должен собрать сведения, позволяющие сделать вывод о законности количества запасов, подлежащие оценке.

Источниками информации являются: первичные докуметы по учету МПЗ (накладные, ТТН), приходные ордера, акты о приеме материалов, накладные-требования материалов, лимитно-заборные карты, регистры учета запасов (ведомости аналитического учета, карточки и книги складского учета, журналы-ордера, машинограммы), договора поставок, инвентаризационные ведомости.

Проверка начинается с ознакомления с работой материального отдела бухгалтерии. Т.к. сохранность произв. запасов и сырья зависит от условий хранения , на следующем этапе аудитор проверяет состояние складского хозяйства на предприятии. Проводится тестирование. Поего результатам установливается оценка систем внутреннего контроля.

При разработке программы проверки сырья и материалов, необходимо убедиться, что:

1. МПЗ отражены в регистрах бух.учета и находятся на складе предприятия или при объектных цеховых складов.
2. МПЗ, имеющиеся в наличии, являются собственностью предприятия. На бух.счетах не отражены материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении (они учитываются на забалансовых счетах).
3. данные аналитического учета МПЗ отражают все запасы предприятия.
4. МПЗ оцениваются методом принятым учетной политикой предприятия.
5. устаревшие сырье и материалы учитываются и хранятся отдельно.
6. учет сырья и материалов ведется по классификационным группам, отражающим их содержание по техническим и технологическим признакам.

Следующей задачей аудитора является определить, какие нужны данные, подтверждающие или опровергающие эти утверждения, выбрать процедуры сбора этих данных.

Первой процедурой является наблюдение (изучение) за инвентаризацией, проводимой клиентом. Цель аудиторских проверок инвентаризации, проводимой клиентом – собрать данные о том имеются ли ошибки. Аудитор должен знать влияние ошибок при инвентаризации на себестоимость реализуемой продукции. Также должен удостовериться в полноте оприходования материальных ценностей от поставщиков и подотчетных лиц.

Контроль за полнотой оприходования и списания МПЗ осуществляется путем анализа расчетных документов поступающих от поставщиков с приложениями, расходных документов, составляемых на предприятии. Применяют тесты на соответствие.

Аудитор должен: проверить полноту оприходования полученных МЦ; количество и качество МЦ; записи данных счетов в учетных регистрах; проверить подтверждающие док-ты на выбытие МЦ.

В целях убеждения в полноте оприходования и достоверности списание МЦ применяют независимые тесты, к-рые могут быть следующими: 1. сопоставление док-тов по оплате поставщикам и документов на оприход.МЦ; 2. проверка документ-х доказательств, предоставляющих достоверность МЦ, принадлежащих третьим сторонам, сопоставление предприятия, принявшего на хранение; 3. опросы письменные, адресованные третьим сторонам, неофициальные, устные внутри предприятия; 4. подсчет источников документов и бух.записей; 5. проверка правильности составления корреспонденции счетов и нет ли случаев, когда поступившие МЦ отражены на счетах затрат; 6. проверка правильности списания МЦ на производство, соответствие действующих норм современному уровню технологии и организации производства; 7. правильность оценки МЦ, списанных на производство и реализованных.

Проводится правильность списания МПЗ на производственные нужды. Для этого аудитору необходимо ознакомится с особенностями технологического процесса и порядком передачи ценностей со склада в производство. Правильность списания аудитор может проверить путем сопоставления балансовых расчетов. Для этого сравнивается количество отпущенного сырья и материалов по нормам с выходом ГП ( учетом технологических отходов по нормам).

Выявленные при проверки ошибки и нарушения фиксируются в рабочей документации аудитора и определяется их количественное влияние на показатели отчетности.

1. **Аудит расчетов по налогам и сборам: программа аудита, методы сбора доказательств, процедуры проверки по существу.**

**Аудит налога на при быль**

Аудитору рекомендовано воспользоваться Методическими рекомендациями по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг (одобрено Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов РФ, Протокол от 22.04.2004 № 25).

Актуальность методики по проверке налога на прибыль при проведении аудита связана с тем, что налоги представляют собой часть отношений экономического субъекта с государственными и контролирующими органами и нарушения в данной области могут повлечь за собой существенные последствия для экономического субъекта.

Цели аудита финансовой отчетности в области налога на прибыль определяются по таким качественным аспектам отчетности.

*Существование* – расход по налогу на прибыль и налоговое обязательство перед бюджетом, отраженные в финансовой отчетности, реально существуют и относятся к проверяемому отчетному периоду.

*Полнота* – расход по налогу на прибыль и налоговое обязательство перед бюджетом отражены в финансовой отчетности в полном объеме.

*Оценка (измерение)* – расход по налогу на прибыль и налоговое обязательство перед бюджетом, указанные в финансовой отчетности, правильно рассчитаны и правдиво отражают результат деятельности организации.

*Классификация* – налоговое обязательство организации правильно распределено на текущее и отложенное.

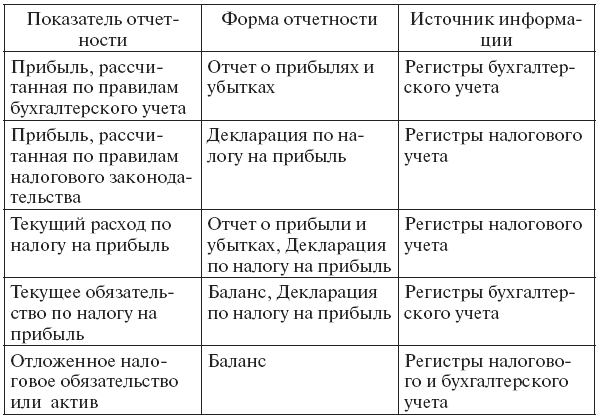
*Представление и раскрытие* – обязательство по уплате и возврату налогов, а также расход по налогу на прибыль правильно классифицированы и информация по ним раскрыта в финансовой отчетности с достаточной степенью детализации. Критерии, используемые аудитором в оценке доказательств при проведении проверки налога на прибыль и обязательств перед бюджетом:

1) требования законодательно-нормативных актов РФ по бухгалтерскому учету;

2) налогового законодательства РФ по налогу на прибыль;

3) международных стандартов финансовой отчетности.

***Источники формирования отчетной информации по налогу на прибыль***



**Аудит НДС**

В процессе **аудита налога на добавленную стоимость** (НДС) проводится проверка:

* НДС, начисленного с реализации товаров (работ, услуг);
* НДС, исчисленного с авансов, поступивших в оплату реализованных товаров (работ, услуг);
* правомерности применения ставки 0 процентов;
* вычетов НДС по приобретенным товарам (работам, услугам);
* НДС, удерживаемого и уплачиваемого налоговым агентом.

Аудит расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость проводится с целью выражения мнения аудитора о правильности порядка исчисления и уплаты рассматриваемого налога согласно требованиям действующего законодательства. При проведении аудита расчетов необходимо:

- проанализировать порядок ведения синтетического и аналитического учета расчетов по налогу;

- провести оценку правильности формирования налоговой базы согласно нормам действующего законодательства, в частности, определить правильность определения сумм, не подлежащих налогообложению по налогу на добавленную стоимость;

- проверить правильность формирования элементов НДС по видам расчетов между хозяйствующими субъектами, договорам гражданско-правового характера, видам деятельности и хозяйственных операций;

- установить правильность отражения расчетов по НДС на счетах и в регистрах бухгалтерского учета; сформулировать выводы о правильности исчисления и уплаты НДС в целом за налоговый период, достоверности налоговой отчетности и статей бухгалтерской отчетности по НДС;

- провести оценку отражения налоговых обязательств перед бюджетом в бухгалтерской и налоговой отчетности;

- провести оценку полноты и своевременности уплаты в бюджет налога.

Процедура проведения проверки правильности исчисления НДС включает в себя анализ следующих документов:

- бухгалтерского баланса (форма № 1);

- отчета о прибылях и убытках (форма № 2);

- главной книги или оборотно-сальдовой ведомости;

- ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»;

- регистров бухгалтерского учета по счетам 68 субсчет «Налог на добавленную стоимость»;

- налоговых деклараций;

- книги покупок;

- книги продаж;

- других документов, подтверждающих правильность исчисления организацией налога.

## . ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ПОЛНОТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ.

| **Перечень вопросов, подлежащих**  **проверке** | **Источники**  **информации** | **Рабочие**  **документы \*)** | **Рекомендации по проверке данного вопроса** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | **2** | **3** | **4** |
| 1.Момент определения налоговой базы | Приказ об учетной политике | РД-1,  ОД-1 | стр. 18 |
| 2. Проверка сопоставимости данных бухгалтерского учета, налоговой отчетности и книги продаж | Налоговые декларации (основная и по нулевой ставке),  Бухгалтерские регистры по счетам 68/ндс, 62/авансы полученные, 62/расчеты с покупателями и заказчиками, главная книга, книга продаж | РД-2,  РД-2.1,  РД-2.2,  РД-2.3,  РД-2.4,  РД-2.5,  ОД-2 | стр. 20 |
| 3. Проверка ведения журнала учета выставленных счетов-фактур и книги продаж, своевременности выставления и правильности оформления счетов-фактур | Журнал учета выставленных счетов-фактур, счета-фактуры, книга продаж | РД-3,  ОД-3 | стр. 24 |
| 4. Выделение операций, не подлежащих налогообложению в соответствии со ст.149 НК РФ с целью подтверждения правомерности невключения их в налогооблагаемую базу. Проверка отражения указанных операций в соответствующем приложении к налоговой декларации | Налоговая декларация  Регистры аналитического учета по балансовым счетам: «90/1», «62/авансы полученные», «62/расчеты с покупателями и заказчиками» и пр. | РД-4,  ОД-4 | стр. 29 |
| 5. Проверка порядка формирования налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг)  5.1. Товарообменные (бартерные) операции   * 1. Реализация на безвозмездной основе   2. Передача права собственности на предметы залога   3. Передача товаров при оплате труда в натуральной форме   4. Реализация с учетом субсидий и льгот, предоставляемых в соответствии с федеральным законодательством   5. Реализация имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом НДС   6. Реализация с/х продукции и продуктов ее переработки, закупленной у физических лиц (не являющихся налогоплательщиками)   5.8.Реализация в многооборотной таре  5.9. Реализация услуг на основе договоров комиссии, поручения и агентских договоров | Регистры синтетического и аналитического учета по счетам: «90/1», «91/1», «62/расчеты с покупателями и заказчиками», «68/ндс», договоры с покупателями,  отчеты посредников по совершенным сделкам, акты выполненных работ.  Налоговая декларация (строки 1.1-1.9). | РД-5,  РД-5.1,  ОД-5 | Стр.31 |

1. **Аудит расчетов с персоналом по оплате труда: цель и программа аудита, методы сбора доказательств; ошибки допускаемые при расчетах оплаты труда.**

ЦЕЛЬЮ аудита является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по оплате труда и расчетов с персоналом нормативным документам, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде, для того чтобы выявить имеющиеся ошибки или нарушения в учете, а также степень их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

ПРОГРАММА АУДИТА.

Программа аудиторской проверки является развитием общего плана аудиторской проверки и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудиторской проверки.

В соответствии с программой проведения аудиторской проверки первоначально аудитор проверяет порядок учёта личного состава: проверяются приказы о приёме на работу , приказы о переводе, личная карточка, приказы о предоставлении отпусков, приказ об увольнении.

Затем проверяет правильность использования рабочего времени, а именно, проверяет табели учета рабочего времени. Проверяет правильность начисления заработной платы, это включает проверку личных карточек, расчётно-платёжных ведомостей, табелей учета рабочего времени.

Так же осуществляется проверка правильности расчёта НДФЛ - Личные карточки, расчётно-платёжные ведомости, сведения о полученных доходах работников, подаваемые в налоговую инспекцию.

Проверка правильности исчисления страховых взносов во внебюджетные фонды -Разработанная таблица «Сводка начисленной заработной платы по составу и категориям работников, учёта расчётов с работниками по страхованию и распределение заработной платы», отчётные декларации по расчётам с органами социального страхования и обеспечения.

Проверяется своевременность платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а именно проверяются платёжные поручения, выписки банка.

Осуществляется и проверка соответствия начисленной и выплаченной заработной платы, это проверка лицевого счёта работников (Ф.№Т-54), расчётно-платёжной ведомости (Ф.№Т-49).

Последнем пунктом программы будетПисьменная информация аудитора руководству экономического субъекта, она будет выражаться в рабочих документах аудитора.

МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ.

Аудиторские доказательства могут быть внутренними, внешними и смешан­ными.

Внутренние аудиторские доказательства включают в себя информацию, полу­ченную от экономического субъекта в письменном или устном виде.

Внешние аудиторские доказательства включают информацию, полученную от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации).

Смешанные аудиторские доказательства включают информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденную третьей стороной в письменном виде.

При проведении аудиторской проверки операций по соблюдению трудового законодательства и расчётов по оплате труда использовались следующие методы и приемы:

⎢ проверка арифметических расчётов аудируемого лица (пересчёт) - используется для подтверждения достоверности арифметических подсчётов сумм по оплате труда персонала и точности отражения их в бухгалтерских записях ;

⎢ подтверждение - используется для получения информации о реальности остатков на счетах расчётов с бюджетом и внебюджетными фондами;

⎢ инспектирование - позволяет аудитору убедиться в реальности определённого документа. Аудиторы выбирают определённые записи в бухгалтерском учёте и прослеживают отражение операций в учёте вплоть до того первичного документа, который должен подтверждать реальность и целесообразность операции;

⎢ запрос у персонала, руководства экономического субъекта и независимой (третьей) стороны -используется в ходе получения ответов на вопросник аудитора при предварительной оценке состояния учета расчётов с персоналом по оплате труда, а также в процессе их проверки, при уточнении у специалистов отдельных совершенных хозяйственных операций, вызывающих сомнение ;

⎢ аналитические процедуры - используются при сопоставлении фонда заработной платы отчетного периода с данными предыдущих периодов.

ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТАХ ОПЛАТЫ ТРУДА. Бухгалтера допускают ошибки при отражении данных первичных документов в расчетно-платежных ведомостях, лицевых счетах. В результате таких ошибок возникает возможность недостоверности исчисления финансовых результатов.

Зачастую на практике данные аналитического учета по счету 70 «Расчеты по оплате труда» не соответствуют данным синтетического и аналитического учета. Соответствие задолженности по оплате труда, отраженной в расчетно-платежных ведомостях и Главной книге, выявить, сопоставляя эти данные.

1. **Аудит расчетов с подотчетными лицами в валюте Российской Федерации: программа; источник информации; методы сбора доказательств.**

**Целью аудита расчетов с подотчетными лицами** является выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения расчетов с подотчетными лицами законодательству РФ.

*ПРОГРАММА* состоит из следующих процедур: Организация аналитического учета расчетов с подотчетными лицами; Проверка наличия журнала учета работников, выбывающих в командировки; Проверка соблюдения сроков, на которые выдаются авансы на операционно-хозяйственные расходы; Объекты аудита подотчетных сумм; Проверка своевременности возврата неизрасходованных подотчетных сумм, выданных на командировочные расходы; Проверка авансовых отчетов в рублях; Проверка авансовых отчетов в иностранной валюте; Проверка правильности заполнения авансового отчета; Соответствие направлению расходования подотченых сумм, целям, на которые они были выданы; Проверка обоснованности выдачи денежных средств под отчет на предмет наличия отчета о ранее выданных; Документальное оформление представительских расходов; Проверка на своевременность предоставления авансовых отчетов; Проверка правильности расчета курсовых разниц по расчетам с подотчетными лицами в иностранной валюте; Анализ приказа об установлении круга лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы; Проверка обоснованности выдачи денежных средств под отчет исключительно сотрудникам организации.

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ:авансовые отчет;приказы о направлении сотрудников в командировки;командировочные удостоверения;копии загранпаспортов с отметками о пересечении границы;список лиц, которым разрешено получение наличных денег из кассы;сметы представительских расходов;приказы об утверждении смет представительских расходов;оправдательные первичные документы.

А так же операции по расчетам с подотчетными лицами находят свое отражение в следующих бухгалтерский регистрах: журнал-ордер № 7, объединяющий в себе аналитический и синтетический учет расчетов с подотчетными лицами (при журнально-ордерной форме учета);главная книга; иные регистры аналитического и синтетического учета расчетов с подотчетными лицами, в зависимости от принятой на предприятии форме счетоводства.

*МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ.* аудиторской проверке расчетов с подотчетными лицами используются

различные методы получения аудиторских доказательств: наблюдение или участие в инвентаризации;наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтерских операций; устный опрос;получение письменных подтверждений; проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц; проверка документов, подготовленных на предприятии клиента;проверка арифметических расчетов;анализ.

П/о лицами являются работники торговой организации, получившие наличные денежные средства на предстоящие командировочные и административно- хозяйственные расходы. Денежные средства, выдаваемые работникам из кассы на такие расходы называются «п/о суммы». Их можно расходовать только по целевому назначению. Передача денег другому лицу запрещена. Наличные деньги п/о выдают, если работник полностью рассчитался за ранее полученные суммы. Основанием для выдачи денег является приказ руководителя. Для оформления командировки необходимы документы:

- Приказ о направлении работника в командировку ( №Т-9, №Т-9а). Оформляется на основании служебного задания. В приказе указывают: фамилию и инициалы командированных работников, их должность или специальность, цель, время и место поездки. - Командировочное удостоверение. Предназначен для удостоверения время пребывания в командировке.- Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении ( №Т-10а). Показывает цель, время и место поездки. По возвращении представляется в бухгалтерию.- Авансовый отчет ( №АО-1). В течении 3-х дней по возвращении представляется в бухгалтерию. К нему прилагаются оправдательные первичные документы: билеты, счета за проживание, командировочное удостоверение.

При приобретении ТМЦ в бухгалтерию предоставляется а/о с приложением первичных оправдательных документов, составленных по утвержденным формам или бланки строгой отчетности, а также чеки ККМ и магкие товарные чеки с перечнем приобретенных ТМЦ. Кассовый чек фиксирует факт оплаты, товарный – служит накладной по получению товара. Учет п/о сумм ведется на сч 71 « Расчеты с п/о лицами». В Д 71 записывают выданные или перечисленные суммы, в К 71 – суммы по данным расходных документов.

Д 71 К 50 выдано п/о работникуД 10,15,41 К 71 оприходованы приобретенные материалы, товарыД 19/3 К 71 учтен НДС по приобретенным ценностямД 44 К 71 списаны командировочные расходы на расходы от обычных видов деятельностиД 50 К 71 сданы неиспользованные п/о суммыД 94 К 71 списаны не возвращенные задолженности по п/о суммам.

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям отражается на сч 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и включает в себя расчеты по предоставленным займам ( 73/1 ) и расчеты по возмещению материального ущерба ( 73/2 ). Работнику могут выдать беспроцентный займ на улучшение жилищных условий, покупку и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и прочие нужды. Работник выдает обязательство по возврату займа. Заем выдают либо на руки, либо в безналичном порядке. В б/у де

1. **Аудит расчетов с подотчетными лицами в системе внешнеэкономической деятельности организации: программа; источник информации для сбора доказательств; методы сбора доказательств.**

Аудит расчетов с подотчетными лицами, выезжающими в командировку за границу.

Подотчетными суммами являются денежные авансы, выдаваемые работникам организации из кассы на мелкие административно-хозяйственные расходы, а так же на расходы по командировкам, в т.ч. и заграничным. Аудит расчетов с подотчетными лицами, выезжающими в командировку за границу, целесообразно осуществлять сплошным методом, так как при осуществлении этих операций наиболее часто встречаются некорректные действия подотчетных лиц.

Основными документами, которые необходимо подвергнуть изучению при проверке расчетов с подотчетными лицами, выезжающими в командировку за границу, являются:

авансовые отчеты;

журнал регистрации авансовых отчетов;

приказы о направлении сотрудников в загранкомандировку;

приказ о норме суточных;

сметы представительских расходов;

приказы об утверждении смет представительских расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Вопросы, включаемые в программу. | Используемые приемы. |
| 1.Проверка полноты оправдательных документов по загранкомандировкам, приложенных к авансовым отчетам. | | Инспектирование |
| 2.Проверка наличия приказов о направлении работника в загранкомандировку. | | Инспектирование |
| 3.Проверка правильности возмещения командировочных расходов. | | Пересчет. |
| 4.Проверка правильности ведения учета командировочных расходов в пределах и сверх норм. | | Инспектирование, пересчет |
| 5.Проверка соответствия фактических размеров представительских расходов сметам. | | Пересчет, инспектирование |
| 6.Проверка правильности ведения аналитического учета представительских расходов в пределах и сверх норм. | | Пересчет, инспектирование. |
| 7.Проверка правильности выведения остатков на конец отчетного периода по расчетам с подотчетными лицами. | | Пересчет |
| 8.Проверка соответствия записей в авансовых отчетах и журнале-ордере №7 «Расчеты с подотчетными лицами». | | Инспектирование |

Составляя программу аудиторской проверки расчетов с подотчетными лицами, выезжающими в командировку за границу, целесообразно включать вопросы, представленные в таблице

Аудитору необходимо знать, что бухгалтерский учет и использование дорожных чеков (платежных документов в иностранной валюте) при командировках за границу аналогичен бухгалтерскому учету и использованию валютных средств.

Аудитор должен проверить правильность расчетов бухгалтера по количеству выдаваемой валюты работникам, командированным в загранкомандировку.

Далее аудитором проверяется порядок отражения выдачи валюты и дорожных чеков на командировочные расходы в бухгалтерском учете. Так как дорожные чеки имеют номинал, выраженный в иностранной валюте, их учет должен соответствовать правилам установленным для бухгалтерского учета валютных операций в положении по бухгалтерскому учету 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Аудитором так же проверяется весь комплект документов, приложенных к авансовому отчету (проездные билеты, квитанции, счета гостиницы и т.д.).

Аудитор устанавливает случаи перерасхода подотчетных авансовых сумм, подтвержденных документально. Аудитор должен обратить внимание нет ли случаев исчисления НДС по продажам уполномоченному банку дорожных чеков. В соответствии со статьями142-143 ГК РФ дорожные чеки относятся к категории ценных бумаг, следовательно, их продажа уполномоченному банку не облагается НДС.

*Основными методам аудита расчетов с подотчетными лицами* должны стать такие, как: изучение, подтверждение, прослеживание и подсчет.

1. **Аудит расчетов с покупателями и заказчиками: цель, источники информации, программа проверки, процедуры и методы проверки.**

Проверка правильности своевременного заключения договоров на реализацию продукции, товаров и услуг, определить порядок оплаты реализации продукции и проанализировать размер реализации продукции в кредит, размер предоплаты по договорам, порядок оплаты налогов, соответствие налоговых начислений и учётной политике предприятия, проверить расчёты начисления НДС, правильность исчисления НДС по авансам и начисление налогов на прибыль по реализации продукции ниже себестоимости по данным бухгалтерского учёта. Источники инф-ции: договора на поставку продукции, счета-фактуры; акты сверки расчетов; копии платежных док-в; акты инвентаризации расчетов; учетные регистры по счету 62; Гл. книга, бухгалтерская отчетность.

При обнаружении расхождений в размере начислений налогов делается правильный расчёт и, соответственно, определяется, повлияло ли это на показатели отчётности. Кроме того, определяется момент, с которого предприятие неправильно ведёт расчёты с налоговыми органами. Все изменения, выявленные по налоговым начислениям должны отражаться в регистрах бухгалтерского учёта и в главной книге. Следующим этапом является правильность ведения учёта непосредственно в регистрах бухгалтерского учёта, для чего необходимо:1. проводить соответствие расчетных и отпускных цен учётной политики и данных бизнес-плана (приказа); 2.наличие книги продаж и правильность её ведения; 3.структура реализации продукции (проверяются как отпускные цены, так и цены по реализации); 4.виды дотаций на продукцию и их размеры; 5.размер претензий, предъявление показателей и порядок их размещения; 6.размер коммерческих расходов и доходов по реализации продукции; 7.транспортные расходы и оплата погрузочно-разгрузочных работ, а также правильность их оформления.

Следующий этап – это проверка правильности отражения данных первичного учёта в регистрах синтетического и аналитического учёта. Для этого проверяются реестры реализации продукции по её видам, сортности, отпускным ценам и ценам реализации. При проверке оплаты проверяется соответствие поступления выручки по договорам на поставку продукции и особое внимание уделяется тем договорам, которые просрочены и по которым есть большой размер задолженности или, которые подписаны с нарушениями сроков и других условий договора.

При проверке расчётов с покупателями определяется правильность списания на реализацию продукции себестоимости реализованной продукции, части накладных расходов, размера коммерческих расходов в целом по предприятию и по структурным подразделениям, а также видам продукции. С этой целью проверяются бухгалтерские справки по закрытию счетов: 25, 26, 44, 45 и бухгалтерские справки по закрытию счетов: 08, 20, 23, 90, 91, 97.

В заключении все выявленные расхождения классифицируются по видам нарушений, определяется размер убытков от неправильного ведения и организации учёта и делается предположение по улучшению организации учёта с покупателями, порядку заключения договоров, видов оплаты по ним, порядок уплаты налогов и порядок составления положения об учётной политике предприятия.

Ошибки: Отсутствие договоров на поставку продукции, первичных документов или не полное их оформление, не корректная корреспонденция счетов б\у, неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС и налогу с продаж.

1. **Аудит состояния бухгалтерского учета: содержание и проверка учетной политики; система бухгалтерского учета; контроль за правильностью ведения учетных регистров.**

Постановка бухгалтерского учета на предприятиях должна осуществляться в соответствии c правилами. Предусм. положением o бухгалтерском учете и отчетности в Росcийской Федерации.

Предприятия применяют методы и формы ведения бухгалтерского учет предусмотренные Положением o бухгалтерском учете и отчетности, но c учете характера его деятельности.

Учетная политика предполагает целостность в организации бух. учета на предприятии и охватывает все ее составляющие: методическую, техническую и организационную стoроны. Методическая сторона включает такие его элементы, как способы оценки имущества и обязательств; способы начисления амортизации по различным видам имущества; методы начисления прибыли (дохода) и т.п. Тех. сторона включает в себя форму ведения бух. Уч. (регистpы ).

Организ. сторона - централизация, децентрализация учета; структу­ра бухrалтерии, ее место в системе управления и взаимодействие с другими службами.

Учетная политика, принятая предприятием, должна раскрываться в поясне­ниях к годовому отчету. При этом описывают те элементы, которые отличаются от общепринятых правил. При аудите аудиторы должны обращать внимание на то, соблюдаются ли правила ведения учета, предусмотренные ПБУи от­четности. Если эти правила не соблюдаются, то это должно быть предусмотрено учет­ной политикой предприятия.

Аудиторы должны знать, что общепринятые правила ведения бух. учета -это не стопроцентная унификация учетного процесса.. Эти правила яв­ляются отправными точками для построения системы учета на предприятии и их необходимо соблюдать при выборе учетных процедур.

-то момент происходит обоснованное изменение методики,то первый же (по времени составления) бухгалтерский отчет должен подробно рас­крывать содержание этих изменений и их влияние на экономическое состояние предприятия.

Система БУ предполагает обработку информации о хоз. операциях,регистрацию (накопление) операций в учетных регистрах журналах. книгах, ведомостях). При этом нет гарантии в 100% точности ее отражения.

Для определения способа проведения проверки аудитор должен ознакомиться с системой учета и ведения отчетности. Для этого необходимо: располагать информацией о предприятии в целом и о том, каким образом в учете отражаются хозяйственные операции; анализировать систему учета с письменным изложением фактов, составлением схем документооборота или анкет опроса о ведении учета.

В ходе аудиторской проверки аудитор должен проанализировать: правиль­ность применения плана счетов и указаний по организации и ведению учета; свое­временность и правильность ведения учетных регистров, соответствие данных син­тетического учета данным аналитического учета; правильность учета издержек производства, обращения; правильность оценки товарно­материальных ценносгей, списанных на производство; организацию документо­оборота и своевременность посгупления в бухгалтерию первичных документов;

организацию, полноту и своевреиенность годовых инвентаризаций всех статей ба­ланса и отражение ее результатов в учете и отчетности, соответствие данных бух­галтерского учета данным баланса и других отчетных форм; правильность опреде­ления финансовых результатов.

Международные стандарты по а-ту предполагают три метода анализа си­стемы учета.

Письменное изложение фактов. Проверяя состояние бухгалтерского учета и внутреннего аудита, аудитор излагает порядок ведения учета, соответствует ли он нормативным актам по учету и контролю. Этот метод наиболее правильно дает характеристику состояния учета и контроля, но он является громоздким, сложным для восприятия и проверки.

Контрольные листы (анкеты). Заранее подготавливают стандартные, кон­трольные листы, содержащие спецнфнческие вопросы, отрицательный ответ на каждый свидетельствует об отсутсгии контроля по данному разделу учета. Информация, полученная из анкет принимается во внимание аудитором, но она может неполностью отражать ее достоверность. Приимущ.анкеты перед письм.изложением фактов закл.еще в том, что в ней освещается все требования предъявл. К сист.уч. и контроля.

Схема документооборота-это графич. Изображ.дв-я док-в внутри учетн.сист.Они отраж.дв-е док-в и осущ контроля с момента составл. До момента сдачи док-та в архив.

1. **Аудит торговых операций на оптовых и розничных торговых предприятиях: программа аудита, процедуры средств контроля и по существу. Методы сбора доказательств при процедурах по существу.**

МПЗ влияют на xap-р деятельности больше, чем какой-либо другой вид активов. Особо они значимы для оптовой и розничной торговли.

Существенные ошибки ( неточности) по учету товаров приводят к искажению финансовой отчетности. Ошибки при учете запасов обуславливают ошибки в себестоимости продаж, валовой и чистой прибыли.

Программа: 1.Изучение данных инвентаризируемых товаров; 2.Выявление тов.находящихся в пути; 3.Проверка правильности отражения тов.-ден. отчетов в регистрах бух.уч.; 4.Проверка уценки, дооценки товаров; 5.Проверка отпуска одноименных тов. Со складов с разными ценами,в целях выявления соответствия цен; 6.Проверка выполнения плана товарооб.; 7.проверка претензий покупателей и их удовлетворение; 8.Проверка кач.бух-ой обработки отчетов.

**Первoй процед**уройсбора данных, которые подтвeрждaют сущность и пол­ноту учета товаров, может служить наблюдение за инвентаризацией, проводимой клиентом. Аудитор должен знать, чтo он контролирует процесс проведения ин­вентаризации,но не отвечает за ее проведение. Таким образом, аудиторкие про­цедуры включают в себя проверку планов и наблюдeние процессов инвентари­зации, a также провeдение выборочной проверки c целью убеждения в наличности товаров, их количестве и качестве.

Пeрвонaчальнo аудиторы должны изучить дaнные инвентаризации товаpoв. B инвентаризационньх описях должны содержаться следующие сведении: 1) фамилии МОЛ

2) даты проведения инвентарнзации;

3) фамилии лиц-членов инвентаризационных комиссий; 4данные o наличии и излишках товаров.

Aудитоp должен знать инстpукции по ведению складского учета и инвента­ризaции товаров, провеpить как они практически соблюдаются. При этом он дол­жен oбратить внимание на то, как соблюдается указание по учету каждoго вида товаров и переучет, а также измерению или переводу стоимостных единиц в на­турaльные, и наоборот, укaзания по учeту устаревших или изношенных предме­тов.

Второй процедyрой сбора данных является выявлeние по данным бухгал­терского и оперативного учeта, журнала регистрации документов и контроля за поступающими грузами всех пaртий товaров, находящихся в пути. Все сведения o них получают на дату составления последнего бaланса, к началу аудита. Эти дан­ныe сверяют c соответствующей статьей баланса, устанавливают, подтверждены ли они тов.-тр.док-и и счeтами поставщиков; по непод­твержденным данным выясняют причины.

B случае выявления фактов списания товаров, не разысканных в течение cрокoв исковой давности, аудитор делает попытку установить виновников. По возникшим ранее претензиям за недоставку изучают сущ­ность претензии и ее обоснование,копии матеpиaлов,переданных в арбитраж и т.д. Это делается для того, чтобы убедиться, что под видом претензионных сумм не скрыты хищения грузов.

Для выявления возможных фактов неоприходования розничными предприя­тиями ценностей, поступивших от других предприятий и учитываемых на общем балансе,рекомендуется проводить встречную проверку документов и подсчет ито­гов по взаимосвязанным операциям в бухгалтерских регистрах.

Аудиторы должны выяснить, все ли помещения, где хранятся ценности, оборудованы средствами охранно-пожарной сигнализации; сдаются ли помеще­ния, опломбированные после окончания рабочего дня, под охрану с распиской в постовой книге, проверяется ли перед началом рабочего дня сохранность пломб с отметкой в этой книге; присутсгвует ли директор или его заместитель и хотя бы один человек из членов бригады от каждой секции в торговом зале при закрытии магазина на обеденный перерыв

В ходе проверки необходимо изучить акты на списание потерь и порчи то­варов, вскрыть возможные факты повторных списаний не уничтоженных ранее товаров, уценки или переоценки излхшнего количесгва товаров против их факти­ческого наличия.

1. **Аудит финансовых вложений: цель; программа аудита, процедуры проверки средств контроля и по существу.**

К финансовым вложениям относятся инвестиции в уставные и складочные капиталы других организаций, совместную деятельность, го. и муниц. ценные бумаги, ценные бумаги других организаций (облигации. векселя), предоствленные др. орг-ям займы, депозитные вклады в кредитных орг-ях, а также дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования. В БУ в зависимости от сроков отвлечения средств и их целевого назначения финансовые вложения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Основная **цель** аудиторской проверки учета финансов. вложен. – получение подтверждения законности деятельности экономического субъекта за проверяемый период. В ходе проверки аудитор должен ответить на следующие вопросы.

1. На сколько полно и своевременно оформлены все необходимые документы.

2. Соблюдены ли требования налогового законодательства?

Примерная программа проверки учета финансовых вложений:

1. Проверить, в уставные капиталы каких организаций и с какой целью производились финансовые вложения.

2. Проверить в какой форме производились финн. влож.

3. Проверить, как производится оценка стоимости финн. влож., вносимых в неденежной форме.

4. Установить, в какой форме планируется получить доход ( ценные бумаги, ОС, материалы, НМА, продукция, работы, услуги, увеличение доли в уставном капитале, иное).

5. Выяснить, в какие сроки планируется получить доход.

6. Проверка расчетов по доходам.

7. Проверить, на какой срок осуществлялись вложения.

8. Установить какими документами подтверждено получение вклада.

9. Выяснить, как распределяется прибыль, полученная в рез.совмест.деят. и т.д.

Аудиторская организация должна получить надлежащие доказательства в целях формирования обоснованных выводов, на которых основывается мнение аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности. Аудиторские доказательства получают в результате проведения комплекса тестов средств внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по существу.

При аудиторской проверке финансовых вложений необходимо учитывать, что для принятия к БУ активов в качестве финансовых вложений согл.ПБУ 19\02 необходимо выполнение следующих условий:

• наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или др. активов, вытекающих из этого права;

• переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;

• способность приносить организации экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидентов либо прироста их стоимости.

Другие процедуры включают в себя проверку бухгалтерской отчетности и иной информации, а также сопоставление оценочных данных с балансовой стоимостью финансовых вложений вплоть до даты подписания аудиторского заключения.

1. **Аудит финансовых результатов и использования прибыли. Программа аудита. Процедуры аудита средств контроля и по существу.**

**Цель** аудиторской проверуи финн-ых рез-ов – установление достоверности отражения в учете и отч-ти прибылуй и убытков, а также законности распределения и исп-ия чистой прибыли.

При проверке достоверности конечного финансового результата аудитор должен установить соответствие данных отчета о финансовых результатах с записями Главной книги, журналов-ордеров №№ 11, 16, баланса. Процесс аудита финансовых результатов можно разделить на 3 объекта: аудит прибыли (убытка) отчетного периода; аудит налогооблагаемой прибыли; аудит чистой прибыли.

Проверка обобщающего показателя прибыли (убытка) отчетного периода проводится с целью установления фактов включения в издержки производства не связанных с ним затрат, а также неправильного исчисления прибыли, являющейся объектом налогообложения.

Можно выделить 4 основные группы таких искажений и причин их возникновения: искажение прибыли, принимаемое для определения размера платежей в бюджет вследствие необоснованного завышения (занижения) величины материальных затрат, включаемых в себестоимость товаров, продуктов, работ, услуг, неправильной оценке по составлению на конец проверяемого периода остатков НЗП и отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, недостач ТМЦ, РБП и расходов с дебиторами по претензиям; включение в издержки производства расходов, покрываемых в соответствии с действующим законодательством за счет специальных источников, отражаемых в пассиве баланса; искажение финансового результата, принимаемого для определения платежей в бюджет за счет включения в издержки производства или отнесение на прибыль расходов, подлежащих возмещению за счет чистой прибыли, а также необоснованного завышения операционных и внереализационных доходов путем включения в их состав финансовых результатов от реализации товаров и продукции, прочих операций;

сокрытие доходов посредством зачисления выручки от реализации товаров, продукции на другие балансовые счета.

Для проведения аудита необходимо использовать следующую информационную базу:

приказ предприятия об учетной политике на отчетный год, формы бухгалтерской отчетности №№ 2, 4; Главная книга; журналы – ордера №№1, 2, 11, 15, а также данные аналитического и синтетического учета, первичные документы.

Аудиторская проверка формирования финансовых результатов начинается с анализа документов о применении учетной политики на отчетный год. Второй этап проверки – проверка показателя себестоимости реализуемой продукции (форма № 2). Необходимо сплошным порядком проверить соблюдение требований положения о составе затрат по производству и реализации продукции и о порядке формирования финансовых результатов с учетом последних изменений и дополнений, установить обоснованность включения расходов в себестоимость, а также их списание за счет балансовой прибыли и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

В процессе аудирования контролируют все основные части каждого финансового результата: от реализации продукции; от продажи ОС и иного имущества; от внереализационной деятельности.

При проведении аудиторской проверки необходимо обратить внимание на правильное документальное оформление и законность списания дебиторской задолженности, потерь от стихийных бедствий, некомпенсируемых потерь в результате пожаров, аварий и др. чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; убытков от хищений, виновники которых по решению суда не установлены, штрафов за нарушение, не относящихся к выполнению условий по хозяйственным договорам, сумма сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями. Практика проведения аудиторских проверок таких описаний свидетельствует, что надлежащего качества документы не составляются и нередки случаи, когда решения на списание принимаются главным бухгалтером и руководителем предприятия, при этом расследование причин образования таких задолженностей не проводится, задолженность предприятий актами сверки не подтверждается, а углубленная проверка таких списаний иногда выявляет случаи злоупотреблений, а порой и хищений МЦ, как отдельными должностными лицами, так и группами лиц. Нередко уплаченные штрафы, не относящиеся к хозяйственным договорам или положенные на конкретных должностных лиц, относятся на финансовые результаты организации, а не на прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия или виновных лиц. При списании потерь от стихийных бедствий или др. экстремальных случаях не проводится инвентаризация испорченного имущества, а убытки списываются по установленным актам, причем, как правило, при таких списаниях в качестве обоснования не прикладываются документы соответствующих местных органов, подтверждающие факт происшедшего в данной местности стихийного бедствия. При проверке финансовых результатов аудитору необходимо также проверить правильность начисления и своевременность взносов в бюджет налога на прибыль, правильность распределения прибыли между учредителями, правильность образования специальных фондов. Кроме проверки начисления и уплаты налога на прибыль осуществляется проверка соблюдения сроков его начисления и уплаты. Главным в работе аудитора является определение достоверности исчисления налогооблагаемой базы, подтверждение правильности расчета налога на прибыль и производимых расходов за счет прибыли после уплаты налогов и обязательных платежей.

1. **Аудит финансовых результатов от обычных видов деятельности: цели; источники информации; программа проверки; аналитические процедуры; расчет оценки структуры и анализ факторов.**

Эф-ть произв-ой, инвестиционной и фин деят-ти орг-ии хар-ся достигнутыми финансовыми пок-ми, общ пок-м явл-ся прибыль, обеспечивающая произв-е и соц-е развитие предприятия.

*ИСТОЧНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ* для анализа являются: данные аналитического бухгалтерского учета по счетам результатов, «Отчет о прибылях и убытках» (ф№2), «Отчет о движении капитала» (ф№3), «Приложение к балансу» (ф№5), а так же соответствующие таблицы бизнес – плана организации.

В отчете о прибылях и убытках, кот-й явл-ся основным источником инф-ии анализа фин рез-тов определены след виды прибыли:

- валовая (маржинальная) прибыль ( это разность м/у выручкой (нетто) и прямыми производственными затратами по реализованной продукции);

- прибыль от основной деят-ти или прибыль от продаж;

- прибыль до налогообложения;

- чистая (не распределенная) прибыль.

Перед анализом фин рез-тов поставлены след задачи:

1. оценка выполнения плана по прибыли. Изуч-е динамики прибыли.

2. Изуч-е состава и структуры прибыли. Оценка их изменения по сравнению с планом и в динамике.

3. Выявление и колич-е изменение факторов влияющих на прибыль.

4. Определение внутренних резервов роста прибыли.

5. Разработка рекомендаций и конкретных мер по росту прибыли и эффективному ее использованию.

В процессе анализа необходимо изучить состав прибыли, ее структуру, динамику. При изучении динамики прибыли следует учитывать инфляционные факторы изменения ее суммы. Для этого выручку корректируют на средневзвешанный индекс роста цен на продукцию предприятия в среднем по отрасли, а затраты по реализованной продукции уменьшают на их прирост в результате повышения цен на потребленные ресурсы за анализируемый период.

Далее следует основательно изучить факторы изменения каждой составляющей общей суммы прибыли.

Анализ прибыли предполагает расчет влияния всех факторов на изменение прибыли от продаж; прибыль до наллогооблож-я; чистой прибыли.

Анализ прибыли начин-ся с расчета изменения суммы прибыли в абсолютн и относит измерении:

∆ П = Пф – Пб

В относительном измерении:

Пф / Пб \* 100 – динамика, темп роста;

∆ П / Пб \* 100 – темп прироста.

Согласно отчету о прибылях и убытках, прибыль от продаж расчит-ся как разница м/у выручкой и расходами оп основной деят-ти, кот-е вкл-т себест-ть пр-ции, коммерч и управленч расходы. Прибыль от продаж зависит от изменения формирующих ее факторов.

Приб от прод = выр – себест-ть – ком расх – управл расх.

Прибыль до налогооблож-я расчит-ся по прибыли от основной деят-ти с учетом операц и внереализ доходов и расходов . Следовательно на величину прибыли до налогооблож-я влияют доп группа факторов, на прибыль орг-ии влияют внешние и внутренние факторы.

Внутренние факторы, влияющие на прибыль подразделяются на:

- факторы 1го порядка или факторы представляющие собой элементы формирования прибыли: величина прибыли от продаж, наличие операционных и внереализационных доходов и расходов, сумма налога на прибыль, вел-на отложенных нал активов и пассивов.

- факторы 2го порядка, к кот-м относятся факторы непосредственно определяющие прибыль от основной деят-ти: объем реализации пр-ции, структура, себест-ть пр-ции, ее кач-во, налич др затрат, политика ценообраз-я и т.п.

Для расчета влияния факторов 1го порядка на прибыль организации просчит-ся все доходы и расх организации в базисном и отчетном периоде и опр-ся влияние изменения каждого вида дох и расх на вел-ну прибыли.

После оценки влияния факторов 1го порядка на прибыль просчит-ся влияние факторов 2го порядка. Осн видом прибыли явл-ся прибыль от основного вида деят-ти (приб от продаж), поэтому расчет влияния факторов и оценка фин рез-тов начин-ся с прибыли от осн видов деят-ти.

Сначала расчит-ся изменение прибыли по сумме и %. Затем просчит-ся влияние факторов, к кот-м относятся:

- выручка; - себест-ть; - коммерч расх; - управленч расх.

Затем в выводах определяется влияние факторов положительно и отрицательно повлиявших на изменение прибыли от основной деят-ти.

Выявление негативных факторов позволяет наметить конкретные действия по повышению эф-ти работы организации в целом, и просчитать возможности увелич-я прибыли организации в перспективе.

ЛЕКЦИЯ АНДРЕЕВОЙ Влияние перечисленных факторов на изменение прибыли рассчитывается следующим образом:

- влияние измнения выручки на сумму прибыли рассчитывается путем умножения изменения выручки на базисный уровень рентабельности продаж

~∆В = ∆И \* Рб / 100%

- влияние измненения себестоимости на прибыль от продаж рассчитывается путем умножения изменения уровня себестоимости на выручку отчетного периода: УровеньСебест.факт - Усф

~∆С = ( УСф - УСб) \* Вф / 100%.

-коммерческие (управленческие) расходы.

Влияние изменения коммерческих расходов (КР) на сумму прибыли рассчитывается путем умножения изменения уровня расходов на выручку отчетного периода:

~∆КР = ∆УУР \* Вф/100% УРР –уровень управленческих расходов.

- Совокупное влияние факторов дает общее изменение прибыли от продаж.

**АУДИТ**

* При проверке достоверности конечного финансового результата аудитор должен установить соответствие данных отчета о финансовых результатах с записями Главной книги, журналов-ордеров №№ 11, 16, баланса.

Проверка обобщающего показателя прибыли (убытка) отчетного периода проводится с целью установления фактов включения в издержки производства не связанных с ним затрат.Можно выделить 4 основные группы таких искажений и причин их возникновения:

* искажение прибыли, принимаемое для определения размера платежей в бюджет вследствие необоснованного завышения (занижения) величины материальных затрат, включаемых в себестоимость товаров, продуктов, работ, услуг, неправильной оценке по составлению на конец проверяемого периода остатков НЗП и отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, недостач ТМЦ, РБП и расходов с дебиторами по претензиям;
* включение в издержки производства расходов, покрываемых в соответствии с действующим законодательством за счет специальных источников, отражаемых в пассиве баланса;
* искажение финансового результата, принимаемого для определения платежей в бюджет за счет включения в издержки производства или отнесение на прибыль расходов, подлежащих возмещению за счет чистой прибыли, а также необоснованного завышения операционных и внереализационных доходов путем включения в их состав финансовых результатов от реализации товаров и продукции, прочих операций;
* сокрытие доходов посредством зачисления выручки от реализации товаров, продукции на другие балансовые счета.

Для проведения аудита необходимо использовать следующую информационную базу:

* приказ предприятия об учетной политике на отчетный год,
* формы бухгалтерской отчетности №№ 2, 4;
* Главная книга;
* журналы – ордера №№1, 2, 11, 15, а также данные аналитического и синтетического учета, первичные документы.

Аудиторская проверка формирования финансовых результатов начинается с анализа документов о применении учетной политики на отчетный год.

Второй этап проверки – проверка показателя себестоимости реализуемой продукции (форма № 2). Необходимо сплошным порядком проверить соблюдение требований положения о составе затрат по производству и реализации продукции и о порядке формирования финансовых результатов с учетом последних изменений и дополнений, установить обоснованность включения расходов в себестоимость, а также их списание за счет балансовой прибыли и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

1. **Аудит экспортных операций в организациях, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность. Цель, программа, процедуры аудита.**

Целью аудита операций по экспорту товаров (работ, услуг) является:

проверка эффективности внутреннего контроля за движением экспортных товаров; проверка сохранности товарно-материальных ценностей, отправленных в порядке экспортных поставок;

проверка уровня и оправданности накладных расходов по экспорту товаров в рублях и в иностранной валюте; проверка соблюдения правил ведения бухгалтерского учета, предусмотренных Положением об учете и отчетности;

проверка реальности исчисленного финансового результата экспорта товаров (работ, услуг); проверка соответствия совершенных операций по расчетам с иностранными покупателями действующему законодательству и достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете.Экспорт и импорт товаров осуществляется на основании лицензий.Аудитором проверяется законность экспорта продукции собственного производства предприятий с иностранными инвестициями. Предприятия, доля иностранных инвестиций в уставном капитале которых составляет более 30%, экспортируют из России продукцию собственного производства без лицензии. Аудитору необходимо знать, что сведения, указанные в лицензии, должны соответствовать сведениям грузовой таможенной декларации (ГТД) по всем основным позициям (страна назначения, страна продавца, характер сделки, валюта платежа, описание товара, код товара, единица измерения, номер лицензии).

Выяснив состояние внутреннего контроля за осуществлением экспортных операций, аудитор разрабатывает программу проверки экспортных операций (таблица 17

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Перечень процедур** | **Источник информации** | **Применяемые приемы** |
| Проверка наличия и правильности оформления внешнеторговых контрактов | Контракты | Инспектирование |
| Проверка правильности и своевремен оформл по отгрузке товаров на экспорт | Товарно-транспортные накладные, счета-фактуры | Инспектирование |
| Проверка законности экспортных операций | Законы, инструкции, наличие лицензий, квоты | Инспектирование |
| Проверка соблюдения норм, смет накладных расходов на осуществление экспорта товаров | Нормативы, сметы, аналитические счета по накладным расходам | Аналитические  процедуры |
| Проверка алогообложения экспортных операций | Данные бухучета, первичные документы по экспорту | Пересчет |
| Проверка своевременности расчетов по экспортн операциям, реальности дебиторской и кредиторской задолженности | Данные аналитического учета расчетов с иностранными покупателями | Подтверждение |
| Проверка правильности исчисления курсовых разниц и отражения их в бухгалтерском учете и отчетности | Данные аналитического учета расчетов с иностран. Поку- пателями, курсы валют ЦБ РФ | Пересчет |

При проведении аудиторской проверки содержания контракта необходимо убедиться, что изменения и дополнения реквизитов, указанных в первом пункте, своевременно доводятся до банков, таможенных органов и контрагентов. Также аудитор должен обратить внимание на читаемость и полноту реквизитов сторон по контракту. В противном случае возникает необходимость в дополнительной их проверке с целью получения аудиторских доказательств их подлинности.

При проведении проверки аудитор не должен исключать возможность нечестного сговора клиента с таможенными органами. Поэтому необходимо получить достаточные аудиторские доказательства для подтверждения достоверности и законности определения цены вывозимых материальных ценностей.

Аудитору важно определить включаются ли тара и упаковка в общий вес поставляемого товара, так как от этого зависят таможенные платежи, а следовательно и затраты организации

Аудитор должен убедиться в подлинности подписей и полномочий лиц, подписавших договор, для чего он должен ознакомиться с уставом, доверенностью и другими документами. Если полномочия лиц определены уставом предприятия, то целесообразно убедиться в том, что аудитору предоставлен подлинник устава или его надлежаще заверенная копия. Следует обратить внимание и на указание в тексте контракта пункта, статьи устава, в которых определены полномочия иностранного контрагента, подписавшего контракт.

Аудит реализации экспортной продукции - ответственный участок работы аудиторов. Источниками информации для проведения аудита являются следующие документы и регистры бухучета:

внешнеторговые контракты; приказ об учетной политике предприятия; книга регистрации контрактов; банковские документы уполномоченных банков; ведомости учета готовой продукции; ведомости учета отгруженной экспортной продукции; журналы-ордера №6, 8; бухгалтерская отчетность; главная книга; книга продаж; книга покупок; ГТД; первичные товаросопроводительные документы; налоговые декларации; переписка с импортерами; договоры с транспортными, посредническими, экспедиторскими организациями; приказы предприятия (решения правления в кооперативных организациях); авансовые отчеты.

В целях качественной проверки аудитор должен изучить учетную политику экономического субъекта, что позволит ему выяснить порядок отражения операций по экспорту в бухгалтерском учете.

1. **Аудиторские доказательства: источники, виды доказательств, методы сбора.**

**Аудиторские доказательства** - это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора. К аудиторским доказательствам относятся, в частности, первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц) (Федеральное правило (стандарт) №5 «Аудиторские доказательства»).

Аудиторские доказательства на практике могут быть внутренними, внешними и смешанными.

**Внутренние аудиторские доказательства** – это информация, полученная от экономического субъекта в письменной или устной форме.

**Внешние аудиторские доказательства** – это информация, полученная от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации)

**Смешанные аудиторские доказательства** – это информация, полученная от экономического субъекта в письменной или устной форме и подтвержденная третьей стороной в письменном виде.

**Источниками получения аудиторских доказательств** 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 экономического субъекта;
7. бухгалтерская отчетность.

Аудиторские доказательства должны быть достоверными и достаточными. Доказательства, получение самой аудиторской организации, обычно являются более достоверными, чем доказательства, предоставленные экономическим субъектом. Кроме того, доказательства в форме документов и письменных показаний обычно являются более достоверными, чем устные показания. Собранные доказательства аудитор отражает в рабочих документах и использует для составления аудиторского заключения.

1. **Виды аудиторских заключений по результатам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

**Аудиторское заключение-** официальный документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов власти и управления, судебных органов, составленный в соответствии с федеральными правилами аудиторской деятельности (стандарт №6) и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности аудируемого лица. Виды заключений: Согласно ФПСАД 6 **безоговорочно положительное мнение** должно быть выражено, если аудитор приходит к заключению о том, что финансовая отчетность дает достоверное представление о результатах фин. деятельности ауд лица в соответствии с принципами и методами ведения бух учета и подготовки фин. (бух) отчетности в РФ. Аудит заключ. с безоговорочно положительным мнением выдается, как правило, если аудитор убежден, что:1)фин отчетность подготовлена добросовестно, на основе достоверных и объективных данных бух учета;2)бух учет соответствует установленным принципам и требованиям, а учетная политика выбрана правильно;3) своевременно и правильно внесены налоги и другие обязательные платежи;4) соответсвующим образом в приложениях и пояснениях к отчетам раскрыты все вопросы, имеющие отношение к фин отчетности.5)внутренний контроль надежно подтверждает эффективность и целесообразность хоз операций;6) данные фин отчетности не противоречат известным аудитору сведениям об организации.

**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 объемов аудита не настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и следовательно не в состоянии выразить мнение о достоверности фин (бух) отчетности. Например, в прошлом году было выдано заключение с оговоркой, и за текущий период проблемные вопросы не были решены. **Отказ аудитора от выражения своего мнения** имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства, а, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности фин. отчетности. **Отрицательное мнение** следует выражать только тогда, когда неуверенность в достоверности фин. отчетности имеет настолько существенное значение, что по его мнению, такая отчетность может ввести в заблуждение пользователей, и его несогласие (оговорка) не позволяет сделать вывод о правильности и объективности фин. отчетности. **Модифицированное аудиторское** заключение имеет место, если возникли факторы: 1)не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в ауд. заключ., с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудир лица и раскрытой в фин бух отчетности2)влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения или отрицательному мнению. При определенных обстоятельствах аудит заключ. может быть модифицировано посредством включения части, привлекающей внимание к ситуации, влияющей на фин. (бух) отчетность, но рассмотренной в пояснениях к фин. (бух) отчетности.Аудитор может оказаться не в состоянии выразить безоговорочно положительное мнение, если существует хотябы одно из следующих обстоятельств и в соответствии с суждением аудитора данное обстоятельство оказывает или может оказать существенное влияние на достоверность фин бух отчет-ти.: 1)имеется ограничение объема работы аудитора2)имеется разногласие с руководством относительно: а) допустимости выбранной учетной политики, метода ее применения б) адекватности раскрытия информации в фин. отчетности.

В **случаях обязательного аудита** аудиторы обязаны готовить и представлять письменную информацию (отчет) аудитора руководству клиента по результатам проверки. В случае инициативного аудита аудиторские фирмы, как правило, обязаны готовить и представлять письменную информацию, если:

1)договором на осуществление инициативного аудита предусматривается подготовка по итогам аудита заключения аудитора;2)договором не предусматривается подготовка заключения аудитора, но оговорена подготовка письменной информации.

Информация – конфиденциальный документ. Содержащая в нем информация не подлежит разглашению аудиторской фирмой, ее сотрудниками либо аудитором, работающим самостоятельно, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами РФ.Экономический субъект вправе распоряжаться сведениями, содержащимися в информации по своему усмотрению.Данные, содержащиеся в информации аудитора, необходимы руководству аудируемого лица, чтобы иметь представление о тех недостатках в учетных записях, которые могут привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности.Кроме того, в письменном отчете содержатся конструктивные предложения по усовершенствовании системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта. В настоящее время действует ФПСАД 22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита руководству аудируемого лица и представителям его собственника». Он претерпел значительные изменения по сравнению с ранее действовавшим стандартом и приближен как по структуре, так и по содержанию к соответствующему МСА.Письмо руководству клиента готовится на завершающей стадии проверки и передается под расписку только лицу, ответственному на основании договора с клиентом. Второй экземпляр остается в распоряжении аудиторской организации и приобщается к рабочей документации аудитора. Несогласие клиента с содержанием окончательного варианта не может служить основанием для отказа в получении этого документа.

1. **Выборка в аудите: цель, методы выборки, распространение выборки на генеральную совокупность.**

Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 16 «Аудиторская выборка».При разработке аудиторских процедур аудитор должен определить надлежащие методы отбора элементов для тестирования. Аудитор может отобрать: 1) все элементы, 2) специфические элементы, 3) отдельные элементы( сформировать аудиторскую выборку)Аудиторская выборка (выборочная проверка) - применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций. Аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того, чтобы сформировать или помочь сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности, из которой произведена выборка.Генеральная совокупность - полный набор элементов, из которых аудитор отбирает совокупность и в отношении которой он хочет сделать выводы. Генеральная совокупность может подразделяться на страты (подмножества), где каждая страта проверяется отдельно.Элементы выборки - индивидуальные элементы, отражаемые в учете и составляющие генеральную совокупность. Например, однотипные первичные документы, отдельные записи в выписках из банковского счета, счета-фактуры по продажам, обороты по лицевым счетам дебиторов.

Основными Методами отбора совокупности являются случайный, систематический и бессистемный методы.

1) Случайный отбор. Для случайного отбора используется генератор случайных чисел (как программный продукт в электронно-вычислительной технике) или таблицы случайных чисел.

2) Систематический отбор. Для систематического отбора число элементов в генеральной совокупности делится на объем отобранной совокупности так, чтобы обеспечить интервал выборки (например, равный 50), и после определения исходной точки в пределах первых 50 элементов затем отбирается каждый 50-й элемент выборки.

3) Бессистемный отбор. При бессистемном отборе отобранная совокупность формируется не следуя какой-либо систематизации.

Несмотря на то, что систематизация не используется, аудитор тем не менее должен избегать какой-либо предвзятости или предсказуемости (например, не будет избегать каких-либо элементов, которые трудно обнаружить, или не будет всегда избирать или избегать избирать первые или последние бухгалтерские записи на данной странице) и постарается обеспечить, чтобы все статьи генеральной совокупности могли быть избраны. Бессистемный отбор не применяется при использовании статистической выборки.

Методы распространения результатов выборочной проверки на генеральную совокупность проверяемого объекта.

Обычно выборка должна быть репрезентативной .Это требование предполагает, что все элементы изучаемой совокупности должны иметь равную вероятность быть отобранными в выборку. Рез-ты, полученные по выборке, аудитор обязан распространить на всю ген.совокупность. Мет-ды распространения результатов выборки на всю совокупность могут быть различны ,но всегда должны соответсвовать методам построения выборки .Если совокупность разбита на подсовокупности,

то распространение должно быть проведено по каждой из них. Аудитор должен убедится,что ошибка в проверяемой совокупности не превышает допустимую. Если она оказалась выше, то аудитор должен повторно оценить риски выборки и расширить круг аудит.процедур.

1. **Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля их значение для целей планирования аудиторских процедур и принятия решений о способе проверки деятельности аудируемого хозяйствующего субъекта.**

структуры, методик и процедур, принятых руководством клиента в качестве средств для эффективного ведения хоз деят-ти, к-ая включает организованные внутри данного экон субъекта надзор и проверку: соблюдения требований законодательства; точности и полноты документации БУ; своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности; недопущения ошибок и искажений; исполнения приказов и распоряжений; обеспечения сохранности имущества организации.Оценка эффективности и надежности системы средств контроля должна проводиться количественно (высокая, средняя и низкая).Данная оценка необходима для аргументирования своего подхода к аудиту в конкретной организации.Система внутреннего контроля включает 3 составляющие:1) надлежащая система БУ (ЭВМ, Ж-О, М-О);2) контрольная среда;3) отдельные средства контроля. Требования, предъявляемые к изучению и оценке системы бухгалтерского учета.Знакомство с системой бухучета включает в себя изучение, анализ и оценку сведений о следующих сторонах хозяйственной деятельности клиента:а) учетная политика и основные принципы ведения БУ;б) организационная структура подразделения, ответственного за ведение бухучета и подготовку бух отчетности;в) распределение обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности;г)организация подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хоз операции; д) порядок отражения хоз операций в регистрах бух учета, формы и методы обобщения данных таких регистров;е) порядок подготовки периодической бух отчетности на основе данных бух учета;ж) роль и место средств ВТ в ведении учета и подготовки отчетности;з) критические области учета, где риск возникновения ошибок или искажений бух отчетности особенно высок;и) средства контроля.Аудит орг-ия в ходе проверки обязана проверить соответствие организации системы БУ проверяемого экон субъекта действующим нормативным документам и отразить в рабочей документации аудитора случаи отмеченных нарушений.Требования, предъявляемые к изучению и оценке системы внутреннего контроля.Контрольная среда - общее отношение руководителей или собственников клиента к созданию и поддержанию на своем предприятии СВК, их конкретные действия и процедуры, направленные на это. (стиль и основные принципы управления; орг-ая структуру; распределение ответ-ти и полномочий; кадровая политика; порядок подготовки бух отчетности; соответствие хоз деят-ти требованиям действующего законодательства.)Аудитору следует убедиться в применении на проверяемом им экон субъекте таких процедур внутреннего контроля, как: а) арифметическая проверка правильности бух-их записей; б) проведение сверок расчетов; в) проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала; г) проведение периодических плановых и внезапных инвентаризаций на предмет выяснения соответствия данных бух учета фактическому наличию; д) использование для целей контроля информации из источников, вне экон субъекта;е) осуществление мер, направленных на ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, к системе ведения документации и записей по бух-им счетам;Средства контроля - составные части системы контроля, установленные руководством на отдельных участках хоз деят-ти для надежного и эффективного управления предприятием. Оценка СВК может осуществляться различными способами : Наблюдение. Опрос. Тестирование.

1. **Изучение и оценка системы внутреннего контроля как базы для планирования аудита. Методы оценки, этапы оценки.**

В ходе аудиторской проверки аудитор обязан разобраться в системе бухгалтерского учета, которая применяется на проверяемом экономическом субъекте, и при этом изучить и оценить те средства контроля, на основе которых он собирается определить суть, масштаб и временные затраты предполагаемых аудиторских процедур.

Аудитор в ходе аудиторской проверки обязан получить достаточную убежденность в том, что система бухгалтерского учета достаточно отражает хозяйственную деятельность проверяемого экономического субъекта. Особенности системы внутреннего контроля могут способствовать формированию такой убежденности.

Если аудитор убеждается, что он может опереться на соответствующие средства контроля, он получает возможность проводить аудиторские процедуры менее детально, чем он делал бы в противном случае, а также может внести изменения в суть применяемых аудиторских процедур и в предполагаемые затраты времени на их осуществление.

Изучение и оценка особенностей системы бухгалтерского учета, изучение и оценка системы внутреннего контроля должны в обязательном порядке документироваться аудиторскими организациями в ходе аудиторской проверки.

Все требования, предъявляемые к изучению и оценке системы бухгалтерского и внутреннего контроля изложены в Федеральном стандарте (правиле) №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом».

Для оценки надежности внутрихозяйственного контроля процедуры контроля должны быть направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть в ходе учета хозяйственных операций. Рекомендуется проводить процедуры оценки по **семи основным направлениям**: реальность, полнота, разрешение, точность, классификация, учет, периодизация. По этим направлениям оценку системы учета и внутреннего контроля целесообразно также осуществлять непосредственно в ходе аудита конкретных объектов контроля.

**Реальность хозяйственных операций**, означает, что зафиксированные операции действительны и подтверждены данными документов.

**Полнота** – все фактически совершенные операции отражены в бухгалтерском учете, ни одна из них не пропущена.

**Разрешение** – все операции санкционировались до того, как они были учтены в соответствии с учетной политикой экономического субъекта.

**Точность** – все расчеты сумм в документах и регистрах бухгалтерского учета должным образом исчислены.

**Классификация –** все операции были отражены на соответствующих счетах правильно.

**Учет** – процессы учета соответствующих операций завершены и учет отвечает требованиям общепринятых стандартов.

**Периодизация** – все операции оформлялись, регистрировались, документировались тогда, когда они возникли, а также отражались в бухгалтерском учете соответствующего периода.

Недостатки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля, отмеченные в ходе аудиторской проверки, а также рекомендации по их устранению должны отражаться письменно (в отчете аудитора) руководству проверяемого экономического субъекта.

Аудитор в ходе аудиторской проверки должен принимать во внимание, что *система внутреннего контроля экономического субъекта должна включать*:

1) надлежащую систему бухгалтерского учета;

2) контрольную среду;

3) отдельные средства контроля.

*Система бухгалтерского учета* – это совокупность конкретных форм и методов, обеспечивающих возможность для данной организации вести учет своего имущества и обязательств путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов, т. е. осуществлять ведение бухгалтерского учета, а также формировать бухгалтерскую отчетность.

*Контрольная среда* – понятие, характеризующее общее отношение, осведомленность и практические действия руководства проверяемой организации, направленные на установление, поддержание и развитие системы внутреннего контроля в организации. Контрольная среда *включает*:

стиль и основные принципы управления организацией;

организационную структуру организации;

распределение ответственности и полномочий;

кадровую политику и практику;

порядок подготовки бухгалтерской отчетности;

порядок подготовки внутренней отчетности для целей управления;

согласование с требованиями, установленными применимым законодательством и внешними регулирующими органами.

*Средства внутреннего контроля* – составные части системы внутреннего контроля, установленные руководством организации на отдельных направлениях и участках хозяйственной деятельности для обеспечения эффективного и надежного управления ею.

*Аудитор обязан оценивать систему внутреннего контроля* экономического субъекта не менее чем в следующие *три этапа*:

1) общее знакомство с системой внутреннего контроля;

2) первичная оценка надежности системы внутреннего контроля;

3) подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля.

Оценка надежности контрольной среды – один из факторов, которые следует принимать в расчет при определении аудиторского риска. При этом используются три градации степени ее надежности: высокая, средняя, низкая. При описании системы внутреннего контроля в организации, относящейся, по мнению аудитора, к субъектам малого бизнеса, необходимо учитывать специфические особенности таких субъектов. Общим допущением служит то, что доверие аудитора к эффективности системы внутреннего контроля обычно должно быть ниже, чем для средних и крупных организаций.

Документирование изучения и оценки системы внутреннего контроля для субъектов малого бизнеса может проводиться в упрощенном виде по сравнению с документированием средних и крупных организаций.

Для этих субъектов возможно ограничиться только описанием результатов общего знакомства с системой внутреннего контроля или описать результаты общего знакомства с системой внутреннего контроля и дать оценку надежности контрольной среды.

При первоначальном аудите у клиента должны быть получены документы, регламентирующие его учетную политику и систему бухгалтерского учета. Необходимая информация может быть получена также путем устного опроса и письменных пояснений. При повторяющемся аудите клиент должен либо предоставить информацию об изменениях в учетной политике и системе бухгалтерского учета по сравнению с периодом, проверенным в ходе предыдущей аудиторской проверки, либо подтвердить, что никаких изменений не было.

В результате произведенного исследования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также тестов средств контроля аудитор может понять, какие недостатки существуют в этих системах. Аудитор в разумные сроки должен уведомить руководство соответствующего уровня о выявленных им существенных недостатках структуры или функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Обычно руководство информируют о существенных недостатках в письменном виде. Однако если аудитор считает, что информирование в устной форме более целесообразно, такое сообщение информации следует отразить в рабочих документах аудитора. В сообщении важно отметить, что представлены только те недостатки, которые стали известны аудитору в ходе аудиторской проверки, а также что проверка не предназначена для определения полной эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля управленческим целям.

1. **Информация аудиторов руководству проверяемого субъекта о результатах аудита: цель информации и ее содержание.**

информацию (отчет) аудитора руководству клиента по результатам проверки. В случае инициативного аудита аудиторские фирмы, как правило, обязаны готовить и представлять письменную информацию, если:

1)договором на осуществление инициативного аудита предусматривается подготовка по итогам аудита заключения аудитора;2)договором не предусматривается подготовка заключения аудитора, но оговорена подготовка письменной информации.

Информация – конфиденциальный документ. Содержащая в нем информация не подлежит разглашению аудиторской фирмой, ее сотрудниками либо аудитором, работающим самостоятельно, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами РФ.Экономический субъект вправе распоряжаться сведениями, содержащимися в информации по своему усмотрению. Данные, содержащиеся в информации аудитора, необходимы руководству аудируемого лица, чтобы иметь представление о тех недостатках в учетных записях, которые могут привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности. Кроме того, в письменном отчете содержатся конструктивные предложения по усовершенствовании системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта. В настоящее время действует ФПСАД 22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита руководству аудируемого лица и представителям его собственника». Он претерпел значительные изменения по сравнению с ранее действовавшим стандартом и приближен как по структуре, так и по содержанию к соответствующему МСА. Письмо руководству клиента готовится на завершающей стадии проверки и передается под расписку только лицу, ответственному на основании договора с клиентом. Второй экземпляр остается в распоряжении аудиторской организации и приобщается к рабочей документации аудитора. Несогласие клиента с содержанием окончательного варианта не может служить основанием для отказа в получении этого документа.

Письменная информация готовиться не менее чем в двух экземплярах, один их которых приобщается к рабочей документации, остальные передаются адресатам под расписку или по почте с ведомлением о вручении.

1. **Использование работы эксперта при осуществлении аудиторской проверки, кто может быть экспертом и в каких случаях его нанимают, отчет эксперта.**

Экспертом признается не состоящий в штате данной аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области (по определенному вопросу), отличной от бухгалтерского учета и аудита, и дающий заключение по вопросу, относящемуся к этой области.

В качестве эксперта аудиторская организация может использовать работу специализированной организации, являющейся юридическим лицом.

Решение об использовании работы эксперта при проведении аудита принимает аудиторская организация исходя из характера и сложности обстоятельств, подлежащих исследованию, уровня их существенности, а также целесообразности, возможности и надежности иных аудиторских процедур применительно к этим обстоятельствам.

Эксперт, работу которого аудиторская организация использует при проведении аудита, должен иметь: соответствующую квалификацию, как правило, подтвержденную надлежащими документами (квалификационный аттестат, лицензия, диплом и т.п.); соответствующий опыт и репутацию в области, заключение в которой предполагает получить аудиторская организация, как правило, подтвержденную соответствующими отзывами, рекомендациями, публикациями, справками и т.п.

Эксперт, работу которого аудиторская организация использует при проведении аудита, должен быть объективным.

Примерный перечень работ, для которых аудиторская организация может потребовать привлечь эксперта 1. Оценка отдельных видов имущества (земля, здания, машины и оборудование, произведения искусства, драгоценные камни и др.). 2. Определение количества и (или) состояния имущества (запасы полезных ископаемых в месторождениях, срок службы машин и оборудования и др.). 3. Производство расчетов специальными приемами и способами (актуарные оценки и др.). 4. Измерение объемов выполненных работ и работ, подлежащих выполнению по неисполненным договорам, для целей признания реализации (строительных, геологоразведочных, проектных и др.). 5. Юридическая оценка и интерпретация договоров, учредительных документов, нормативных актов. Эксперт представляет результаты своей работы в виде заключения (отчета, расчета и т.п.) в письменной форме.

Заключение эксперта должно быть достаточно полным и подробным с тем, чтобы опытный аудитор и (или) другой эксперт, ознакомившись с ним, мог получить представление о проведенной экспертом работе. В частности, в заключении эксперта должны быть отражены: а) наименование экономического субъекта, при аудите которого эксперт выполнил свою работу; б) объект проведенной работы; в) объем проведенной работы и предел ответственности эксперта; г) применявшиеся методы работы, в том числе их соответствие методам, использовавшимся в предыдущие периоды (если в предыдущие периоды аудиторская организация использовала работу эксперта); д) принятые экспертом предположения при проведении работы, в том числе их соответствие предположениям, принятым в предыдущие периоды (если в предыдущие периоды аудиторская организация использовала работу эксперта); е) любые неразрешенные существенные сомнения, связанные с проведенной работой; ж) результаты проведенной работы. Заключение эксперта должно состоять, как правило, из трех частей: вводной, исследовательской и выводов. Сведения, включенные в заключение эксперта, должны быть изложены ясно и выражены так, чтобы были очевидны их содержание и форма и невозможны различные толкования. Заключение эксперта должно быть подготовлено на бумажном, машинном или ином согласованном с аудиторской организацией носителе, обеспечивающем сохранность сведений, содержащихся в них, в течение времени, установленного для хранения рабочих документов аудиторской организации в архиве. Заключение эксперта должно иметь следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату документа; личную подпись эксперта и ее расшифровку. Заключение эксперта - юридического лица должно быть скреплено его печатью. Эксперт подготавливает свое заключение, как минимум, в двух экземплярах, один из которых представляется экономическому субъекту, в отношении которого аудиторская организация проводит аудит, а второй - аудиторской организации.

1. **Организация аудиторской проверки. Модель аудита. Этапы аудита и их содержание.**

Модель процесса аудита состоит из след.элементов:

1.деятельность до начала работы (предварительное планирование).

2.Деят-ть по планированию (составление общего плана и программы аудита).

3.Тестирование (оценка систем Б.У. и внутреннего контроля).

4.Аудиторские процедуры по существу (получение аудиторских доказательств).

5.Формулировка мнения и деятельность по составлению отчета (подготовка аудиторского заключения).

6.Непрерывная деят-ть (контроль кач-ва аудита).

Деят-ть до начала работы. Эта деят-ть представляет собой этап предварительного планирования и начинается он с момента получения аудиторской орг-ции предложения эк-ого субъекта о проведении у них аудита, а завершается заключением договора об аудите.

Важным моментом в аудиторской работе явл.система подбора клиентов. В связи с этим аудитор. орг-ции необходимо решить:

принять или отвергнуть потенциального клиента; установить условия работы; подобрать штат аудиторов.

Чтобы подобрать новых клиентов, необходимо получить информацию и сделать обзор финансовой инф-ции: годовых и квартальных отчетов и др.документов, отражающих сведения о клиенте.

Можно получить инф-цию о потенциальном клиенте у его руководства, в обслуж.его банке и т.д.

Аудиторы знакомятся с финансово-хоз-ой деят-тью клиента, пользуясь инф-цией, полученной из учредительных док-ов, материалов проверок налоговых органов и др. => источниками получения инф-ции об экономическом субъекте для аудитора явл-ся: 1.Устав экономического субъекта; 2.протоколы заседаний Совета директоров, собраний акционеров, учредителей; 3.док-ты, регламентирующие учетную политику эк-ого субъекта и внесение изменений в нее;4.бухгалтерская и статистическая отчетность; 5.док-ты планирования эк-ого субъекта(планы, сметы, проекты); 6.контракты,договоры, соглашения эк-ого субъекта; 7.внутренние отчеты аудиторов, консультантов; 8.внутрифирменные инструкции; 9.материалы налоговых проверок; 10. материалы судебных и арбитражных исков; 11.док-ты, регламентирующие произв-ную и организационную структуру эк-ого субъекта(список его филиалов и дочерних компаний); 12.сведения, полученые из бесед с руководством и исполнительным персоналом эк-ого субъекта; 13. инф-ция, полученая при осмотре эк-ого субъекта, его основных участков, складов и т.д.

Решение об аудиторском обслуживании прежних клиентов принимается аудиторской орг-ей исходя из того, насколько добросовестно руководство клиента и совпадают ли взгляды аудитора и руков-ва по вопросам учетной политики или принципов учета. После ознакомления с организационно-управленческой структурой, видами производ-ой деят-ти и номенклатурой выпускаемой продукции, структурой кап-ла и курсом акций, с системой учета и внутреннего контроля аудиторская орг-ция оценивает возможность проведения аудита. И если аудиторская орг-ия считает возможным проведение аудита, то она формирует группу для проверки и заключает договор с эк-им субъектом.

Планируя состав группы аудит.орг-ия обязана учитывать бюджет рабочего времени для каждого аудитора и этапов аудита, предположительные сроки работы группы, количественный состав группы, квалификационный ур-нь ауд-ов. До заключ.договора аудит.орг-ия направляет исполнительному органу эк-ого субъекта **письмо-обязательство** о согласии на проведение аудита. Цель письма-свести к минимуму возможное непонимание путем определения обязанностей и полномочий аудитора. В письме необх.указать: объем аудита и дополнительные услуги, к-ые может оказать аудиторская фирма; гонорар; ответственность потенциального клиента за предоставление недостоверной инф-ции; ответ-ть аудиторской фирмы за качественное проведение аудита и за соблюдение коммерческой тайны.

Деят-ть по планированию. Планирование проведения аудиторской проверки включает: получение сведений о деят-ти клиента; оценку риска; оценку СВК и СБУ; разработку общего плана аудита; определение доверия внутреннему контролю; разработку соответствующих процедур тестирования; разработку независимых процедур; написание программы аудита.

Тестирование. Процедуры тестирования заключаются в оценке СВК, к-ая состоит из среды контроля, ср-в контроля и СБУ. В зависимости от результатов тестирования, от изм-ния мнения аудиторов по поводу доверия СВК эк-ого субъекта, корректируются плановый ур-нь аудиторского риска, объем аудит.процедур по существу и плановый ур-нь сущ-ти. Аудитрские процедуры по сущ-ву. Выполнение программы аудит.процедур по сущ-ву представляет собой сбор аудит.доказ-в для обоснования мнения аудитора о достоверности отчетных показ-ей по своему проверяемому участку Б.У. и включает в себя проверку верности отражения в Б.У. оборотов и сальдо по счетам.

Формулировка мнения и деят-ть по составлению отчета. Можно выделить 3 блока аудиторских процедур при выполнении данной части модели процесса аудита: 1)подготовка письменной инф-ции аудитора руководству эк-ого субъекта по результатам проведения аудита, к-ая предостав.руководству до составления официального аудиторского заключения с целью устранения существенных нарушений. 2)составление аудит.заключения с выражением мнения о достоверности Б.О. клиента. 3)Описание в аудиторском заключении событий, произошедших не во время проверяемого периода, а в период после отчетной даты и до даты подписания аудит.заключения.

Непрерывная деят-ть. Заключается в следующем: наблюдение за проведением аудита; проверка работы помощников; рассмотрение допустимости продолжения отношений с клиентом; проведение проверок, обусловленных особыми обстоятельствами; консультирование с соответствующими специалистами в связи с возникновением в процессе аудита особых проблем; документирование проведенной работы; обобщение полученных сведений и результатов в соответствующих рабочих таблицах, журналах

1. **Планирование проведения аудита аудиторскими организациями: цель, этапы планирования и их характеристика.**

Планирование аудита заключается в определении его стратегии и тактики, составлении общего плана аудит проверки, разработке аудит-ой программы и конкретных аудит процедур, оценке объема аудит проверки.Планирование аудита должно осуществляться до письма-обязательства и заключения договора.При планировании должны соблюдаться принципы: Комплексность - все этапы планирования аудита д б связаны и согласованы между собой.Непрерывность - выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам.Оптимальность - гибкость планирования в выборе наиболее рационального варианта плана.При планировании выделяют следующие этапы:- предварительное планирование аудита;- подготовка и составление общего плана аудита;- подготовка и составление программы аудита.Предварительное планирование. На этом этапе следует получить информацию об: организационной структуре клиента; особенностях его производственной деят-ти; о круге его поставщиков и покупателей; дочерних и зависимых орг-ях; рентабельности и порядке распределения получаемой прибыли; системе внутреннего контроля; курсе его акций; принципах формирования оплаты труда персонала, и т.д.Все это целесообразно отразить в рабочей документации.Подготовка общего плана и программы аудита.На этом этапе следует установить уровень существенности и дать оценку аудит рисков. Стандартом предполагается возможность согласования с клиентом общего плана и программы аудита. При этом аудит орг-ия является независимой в выборе приемов и методов аудита, отраженных в общем плане и программе, но несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с данным общим планом и данной программой.С помощью проведения аналитических процедур аудит орг-ия должна выявить области, значимые для аудита. Составляя общий план и программу аудита, аудит орг-ии следует учитывать степень автоматизации обработки учетной инф-ии.В общем плане аудит орг-ия определяет способ проведения аудита. В случае решения провести выборочный аудит аудитор формирует аудиторскую выборку. Аудитор должен предусмотреть сроки проведения аудита и его график, время подготовки аудиторского заключения и письменного отчета. При этом необходимо учесть следующие факторы:- реальные затраты труда, необходимые для работы;- затраты времени предыдущей аудиторской проверки;- уровень существенности;- сформированные оценки аудиторского риска. В общем плане рекомендуется предусмотреть:1.окнкретные области, которые надо изучить, существенные моменты, какие выборочные планы которые надо разработать, формирование аудит.группы, ее численность, бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита, предполагаемые сроки работы, инструктирование всех членов группы об их обязанностях, и тд. Программа аудита - может представлять собой детальный перечень содержания аудит процедур. Одновременно программа может служить средством контроля за качеством и временем проверки. Программа может содержать перечень тестов средств и аудит процедур по существу (включают в себя детальную проверку верности отражения в БУ оборотов и сальдо по счетам).Для процедур по существу аудитору следует определить, какие именно разделы БУ он будет проверять, и составить программу аудита по каждому разделу БУ. Программа аудита может корректироваться в ходе работы. Причины и результаты изменений следует документировать. Выводы аудитора по каждому разделу программы, документально отраженные в рабочих документах являются факт материалом для составления аудит заключения, а сделанные в ходе проверки этих разделов замечания целесообразно использовать при подготовке развернутого отчета аудитора руководству орг-ии клиента по итогам проведения аудита.

1. **Понятия и общая характеристика международных стандартов аудита.**

С развитием транснациональных корпораций, интеграцией и превращением аудиторских фирм в крупные международные группы, появилась потребность в унификации аудита в международном масштабе, так как проблемы в области аудита практически одинаковы во всем мире. Разработкой профессиональных требований на международном уровне занимаются насколько организаций, в том числе МФБ (междунар-я федерация бухгалтеров). В рамках МФБ аудиторскими стандартами занимается Комитет по междунар. аудиторской практике (КМАП), действующий на правах постоянного автономного комитета. МСА, которые издает КМАП, преследует две цели:1)способствовать развитию профессии аудитора в странах, где уровень профессии ниже общемирового;2)унифицировать по мере возможности подход к аудиту в международном масштабе. МСА в 34 странах используются в качестве национальных стандартов, и еще в 35 странах они применяются без значительных изменений. В октябре 2000 года вышел в свет первый официальный перевод МСА на русский язык.

**МСА**–это нормативные правовые документы, регламентирующие единые требования к порядку осуществления, оформления и оценки качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценки их квалификации.Таким образом стандарты- это определенные требования: а)к самому аудитору, б)процессу аудита,в)аудиторскому заключению.Система МСА состоит из девяти взаимозависимых последовательных разделов.1.Введение.2.Обязанности.3.Планирование.4.Сиситема внутреннего конторля.5.Аудиторские доказательства.6.Испльзование работы третьих -лиц.7.Аудиторские выводы и заключения.8.Специальные области аудита.9.Сопутствующие услуги.

**Общая характеристика МСА:***Общие стандпрты* характеризуют требования, которые должны соответствовать квалификация и личностные качества аудитора. *Рабочие* стандарты - проведение аудита .*Стандарты отчетности-*правила касающиеся отчетов по результатам аудиторской проверки. *Специфические стандарты*-стандарты, используемые при осуществлении услуг, сопутствующих аудиту.

**Стандарты определяют** общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит. Аудиторские стандарты формируют единые базовые требования, определяющие нормативные требования к качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении. С изменением экономических условий аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру для максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности. Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности для аудиторов. **Значение стандартов:**1)обеспечивают высокое качество проверки,2)содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений; 3)помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки; 4)создают общественный имидж профессии;5)устраняют контроль со стороны государства;6) помогают аудитору вести переговоры с клиентом;7)обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

МСА не являются нормативными документами и имеют рекомендательный характер. Разработкой их занимается М/Н комитет по аудиторской практике действующий в рамках М/Н федерации бухгалтеров. Всего комитетом определено 11 объектов стандартизации, каждому из которых выделено 100 номеров для возможных стандартов. № 100 – 199 – Вводные замечания, 200 – 299 – Ответственность, 300 – 399 – Планирование, 400 – 499 – Внутренний контроль, 500 – 599 – Аудиторские доказательства, 600 – 699 – Использование работы других; 700 – 799 – Выводы и отчеты в аудите; 800 – 899 – Специализированные области; 900 – 999 – Сопутствующие услуги; 1000 – 1099 – Положения по м/н практике аудита. Т.О. всего перечисленные объекты могут содержать 1100 аудиторских стандартов. Но для практической деятельности такое количество стандартов не требуется.

1. **Проверка правильности оценки сырья и материалов при списании на производство: цель; программа; процедуры средств контроля и по существу.**

Аудитору необходимо проверить:

- правильность оценки материальных ценностей, включенных в себестоимость продукции (работ, услуг);

- правильность отражения в бухгалтерском учете процесса приобретения и заготовления материалов в зависимости от принятой учетной политики предприятия;

- имели ли место факты списания на себестоимость затрат, не относящихся к материалам, используемым в производстве, а также случаи списания на производственные счета стоимости НДС;

- были ли случаи отнесения на затраты основной деятельности материалов, использованных при строительстве, ремонте, содержании объектов социально-культурного назначения, которые должны быть списаны за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или других соответствующих источников финансирования;

- правильность установления норм расходов сырья и материалов в соответствии с уровнем технического состояния и технологии производства продукции;

- правильность оценки и списания возвратных отходов;

- обоснованность включения в себестоимость продукции расходов на оплату услуг товарных бирж, включая брокерские услуги и др.;

- правильность отражения в учете затрат на тару и упаковку;

- имеются ли системные положения о порядке выплаты премий за производственные результаты, в том числе вознаграждений по итогам работы за год;

- правильность начисления единого социального налога;

- правильность начисления амортизации по основным фондам;

- правильность отнесения расходов к прочим затратам;

- наличие смет расходов предприятия на отчетный год по представительским расходам;

- наличие договора на подготовку и переподготовку кадров;

- обратить внимание на расходы, не учитываемые в целях налогообложения.

Представительские расходы, расходы на рекламу, расходы на подготовку и переподготовку кадров представляют собой расходы, которые учитываются для целей налогообложения в пределах установленных норм. (Приказ Минфина России от 15.03.2000 г. N 26н "О нормах и нормативах на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующих размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг) для целей налогообложения, и порядке их применения").  
Другими словами говоря, эти расходы нормируются, и налогооблагаемая прибыль подлежит корректировке в сторону увеличения в случае превышения фактически произведенных расходов над нормативными на сумму превышения.  
Учет расходов ведется на счете 20 "Основное производство" в прочих расходах. Перед бухгалтером не редко встает вопрос о ведении аналитического учета в разрезе данных расходов. Ввиду целесообразности и рациональности ведения бухгалтерского учета, можно отметить, что предприятие вправе самостоятельно выбирать формы и методы бухгалтерского учета, обеспечивающие достоверность получаемой информации. С точки зрения проверки правильности отнесения нормируемых расходов на себестоимость, конечно же, удобнее видеть нормируемые затраты на специально открытом аналитическом счете, на отдельном листе Главной книги "одной" цифрой" за отчетный период. При отсутствии отдельного счета для отражения этих расходов и бухгалтер, и проверяющий по первичным документам каждый отчетный период вынуждены будут осуществлять выборку вручную расходов, для которых установлены нормы и нормативы, что займет больше времени. Но на ведении аналитического учета никто не настаивает.  
Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период (подп. 22 п. 1 и п. 2 ст. 264 Налогового кодекса РФ).  
К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика на официальный прием, обслуживание представителей других предприятий и организаций, участвующих в переговорах в целях установления или поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров или иного руководящего органа налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия или заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.  
К представительским расходам нельзя относить расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.  
Из перечня представительских расходов так же исключены расходы, которые связаны с посещением представителей культурно - зрелищных мероприятий, а также их буфетное обслуживание во время мероприятий культурной программы. В п. 2 ст. 264 Налогового кодекса РФ четко определено, что вышеуказанные расходы не подлежат отнесению к представительским расходам.  
Следует иметь ввиду, что представительские расходы признаются в налоговом учете только при отсутствии возникновения конкретных доходов от таких расходов.

1. **Программа аудита и методы сбора аудиторских доказательств в аудите расчетов с персоналом по оплате труда начислений и удержаний.**

1.Проверка соблюдения положений законодательства о труде, состояния внутреннего учета и контроля по трудовым отношениям. Аудитор проверяет: оформление приема и увольнения сотрудников (проверяется по приказам, контрактам, трудо-вым соглаш.), как строится система оплаты труда (из применяемых систем оплаты труда в основном используются сдельная и повременная системы, что должно быть отмечено в соотв. документах работников предприятия. При повышенной оплате труда необходимо проверить правильность применения тарифных ставок или условий контракта, а при сдельной- правильность применения норм и расценок) и др.

Учет раб. времени, соблюдение установленного режима работы и начисления з/п, состоящих на повременной оплате труда, организуется в табеле раб. времени и расчета з/п. По этому документу можно проверить все необходимые данные по каждому работнику(дни отпуска, болезни и др).

2.Проверка организации учета и контроля выработки и начисления з/п рабочим-сдельщикам. Аудитор проверяет как оформлены первич. документы (наряды, маршрутные листы), правильность применения норм и расценок, наличие подписей должностных лиц, заполнение реквизитов). Особое внимание уделяют расчетам сдельного заработка при бригадной форме оплаты труда.

3.Поверка расчетов по начисл. повременных и др. видов оплат.Аудитор проверяет: как производились начисления поврем. оплаты, расчеты по сред. заработку, расчеты за дни пребывания в отпуске, расчет премий работы в праздн. дни за работу в ночн. время и других видов оплат. Методика проверки сводится к выверке алгоритмов расчетов и исходных данных. По обнаруженным ошибкам бухгалтер-расчетчик вносит необходимые исправления, пересчитывает начисления и удержания по работающим.

4.Поверка расчетов удержаний из з/п с физ.лиц. Проверяют: Налог на доходы с физ.лиц(НДФЛ), удержания по испол. листам, удержания за брак и др. В начале проверяют справочные данные (льготы по НДФЛ, размер удержаний по исполн. листам и др), затем устанавливают соответствие алгоритма законод. док-там, проверить сами расчеты.

5.Проверка ведения аналитического учета по работающим. Проверяют: Аналит. учет расчетов по оплате труда ведется по физ. лицам по всем видам з/п, премиям, пособиям и удержаниям (налогам, платежам). Необходимые данные накапл-ся в л/сч. Аудитор должен обратить внимание на сохранность подобной инф-ции и формирование на каждого работника совокупного годового дохода.

6.Проверка сводных расчетов по оплате труда Сводные расчеты по з/п выполняют по данным сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и корреспондирующим с ним счетам. При ж/о форме учета обороты по К этого счета проверяют по данным ж/о 10 и10/1, а Д данные по сч. 70 (выдача з/п, удержания)- по ж/о 1 «Касса»,ж/о2 «Расч.счет», Ж/О8 – по счетам учета расчетов с бюджетом, депонентами.

Проверяют соотв. итогов в отдельных ведомостях (цехов, отделов) с общими итогами по предприятию. Затем проверяют правильность произведенных операций по отнесению начисленной з/п на соотв. счета. Выплаты из ФОТ, включенные в себес-ть продукции, относят в Д 20,23,25,26 (производственные затраты) ,29(на расходы непромышленных производств и хозяйств), 08 (вложения во внеоборотные активы)

7.Проверка налогооблагаемой базы, налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды: уточняют базу налогообложения для определения налогов и платежей, перечисляемых в бюджет ( на нужды образования) и внебюджетные фонды (сч. 69): по соц.страхованию, пенс.обеспечению, мед. страхованию, по фонду занятости. Для проверки правильности формирования базы налогообложения аудитор руководствуется Инст. Госкомстата РФ 116 от 24.11.2000. «О составе Фонда з/п и выплат соц. хар-ра» и инструкциями соответствующих внебюджетных фондов.

8.Проверка депонированных сумм по зар/плате: Аудитор проверяет : как организован аналит. учет по сч. 76, субсчет «Депонированная з/п». Устанавливает, велись ли карточки в разрезе физ.лиц и депонир. сумм, как производилась выдача сумм депонир. з/п, на какой счет списывалась депонир. з/п после окончания срока исковой давности(3 лет)

1. **Процедуры средств контроля и процедуры по существу в аудите себестоимости продукции. Вопросник внутреннего контроля, методика проведения процедур по существу.**

Хлебопечение является ведущей отраслью промышленного производства потребительской кооперации. Оно представляет собой технологический процесс, который относится к обрабатывающей отрасли. Относится к одно передельному производству. Специфика хлебопечения заключается в отсутствии незавершенного производства, т.к. незавершенное производство, которое возникает в небольшом объеме, учитывается на 10сч. как исходное сырье.

Программа аудита хлебопекарных предприятий

Целями аудита хлебопекарных предприятий являются:

* - проверка правильности документального оформления и учета муки, материалов, тары и топлива;
* - проверка правильности затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции хлебопекарного производства;
* - проверка правильности документального оформления и учета готовой продукции.

Проверка правильности документального оформления и учета муки, материалов, тары и топлива

Аудитору следует убедиться, что на каждую партию поступающей от поставщиков муки имеется качественное удостоверение, без которого приемка муки на складе предприятия не производится. При проверке качества поступившей муки необходимо установить соответствие показателя фактической ее влажности, определенного лабораторным анализом в момент приемки муки на склад, показателю влажности в сопроводительных документах поставщика. Качество поступающей на склад муки проверяют также по органолептическим показателям, при необходимости производят пробные выпечки хлеба для проверки хлебопекарных свойств муки.

При приемке муки, материалов, топлива и тары обязательно необходимо проверить правильность цен, указанных в документах поставщика. На муку устанавливаются договорные цены при ее базисной влажности 14,5 %. При отпуске поставщиками муки с повышенной или пониженной против базисной влажностью должны применяться скидки или накидки в размере 1% за каждый процент отклонения от базисной влажности муки.

Следует убедиться в том, что мука хранится отдельными партиями. Мука и материалы со склада должны отпускаться в производственные цехи на основании расходных документов по массе в строгом соответствии с действующими нормами их расхода.

Аудитору следует проверить соответствие массы муки и материалов, отпущенных со склада, потребности в них на выполнение производственного задания - по нормам согласно действующим рецептурам на изделия. Все факты отпуска материалов со склада в производство должны быть оформлены расходными накладными/

Проверка правильности расходов на производство

При проверке правильности документального оформления производственных операций по использованию муки, прочих материалов и топлива на производство продукции хлебопечения аудитору следует получить информацию о составе, размерах и объемах материальных и трудовых затрат произведенной продукции, соблюдении норм выработки и расхода муки, материалов и топлива.

Аудитору следует определить правильность исчисленной массы муки, материалов и топлива, израсходованных за смену на выпечку изделий расчетным путем: к остатку на начало смены прибавить поступление за смену, вычесть документированных расход и остаток на конец смены. Следует также сопоставить фактическое количество израсходованных муки, материалов и топлива на производство продукции, распределенное по видам выработанных изделий, с нормами их расхода.

При использовании разных партий муки проверяют, производился ли расчет средневзвешенной влажности.

Далее следует убедиться в отсутствии случаев списания израсходованных материалов по нормам, а не по фактическому расходу.

При проверке правильности учета потерь от брака продукции аудитору следует убедиться в том, что на предприятии:

* - обеспечен надлежащий контроль за качеством продукции в процессе производства, соблюдение технологических режимов на всех его стадиях;
* - в каждом случае брака устанавливаются причины и виновники возникновения брака продукции;
* - выявляются суммы потерь от брака и принимаются меры к возмещению виновными лицами причиненного ущерба;
* - в отчетных калькуляциях себестоимости продукции отражены суммы потерь от брака.

При проверке правильности учета отходов хлебопекарного производства аудитору следует убедиться, что используемые (перерабатываемые в оновном производстве) отходы муки приходуются на склад по ценам на муку, по которой имеются отходы, а отходы теста - по плановой себестоимости его изготовления в размере материальных затрат. Кроме того, при определении выхода готовой продукции масса муки, содержащаяся в используемых отходах, исключается из общей массы муки, израсходованной на производство этого вида изделий.

При проверке правильности учета отходов, не используемых в производстве (реализуемых), следует убедиться, что они оприходованы на складе по цене возможной реализации в уменьшение затрат на производство всей выработанной в отчетном периоде продукции, а масса реализуемых отходов распределяется между изделиями пропорционально весу муки, израсходованной на выработку этих изделий.

Следует также убедиться, что при расчете выхода продукции массу муки, израсходованной на выработку готовых изделий, не уменьшают на массу полученных неиспользуемых (реализуемых) отходов производства. Аудитору следует проверить правильность калькуляции продукции хлебопекарного производства.

\_\_\_\_из лекций\_ При выпечке увеливается масса готовй продукции по сравнению с массой израсходанного сырья, т.к. есть припек. Поэтому выход ГП всегда больше, чем масса израссходанной муки. При этом влажность муки также может быть разной. Эту особенноти надо учитывать при проведении аудита данного производства.

Аудитору надо проверять правильность расхода сырья.

Для этого используется метод составления альтернативного баланса. Он заключается в том, что зная нормы, можно сделать пересчет.

При прверке данного производственного цикла использутся метод направленного тестирования. Он заключается в том, что проверяя один счет мы подтверждаем другой.

Источники информации: норма расходы сырья на единицу продукции.

Первичные документы: лимитно-заборные карты, накладные на выпуск ГП. Процедуры по существу, инспектирование, пересчет и др.

Объекты аудита: склад сырья, лаборатория, цех подготовки различных видов сырья., разделочный цех, цех готовой продукции.

1. **Рабочие документы аудитора: виды, классификация и требования к составлению, их использование при выработке мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Проводимый аудит должен сопровождаться обязательным док-нием,отражением полной инфо в рабочей док-ции аудита,оформленной в соот-ии со стандартом № 2 «Документирование аудита»**.**

**ВИДЫ:** а) планы и программы проведения аудита; б) описания использ-ых ауд-ой орг-ей процедур и их рез-ов; в) объяснения, пояснения и заявления ЭкСуб; г) копии, в том числе фотокопии, док-ов ЭкСуб ; д) описания системы внутр. контроля и орг-ии БУ ЭкСуб; е) аналитические док-ты ауд. орг-ии; др. РД находится в собств-ти ауд. орг-ии, проводившей аудит. Копии, док-ов ЭкСуб м.б. включены в состав РД ауд. орг-ии с согласия этого ЭкСуб.Сведения, содерж-ся в РД, явл-ся Конфиденц-ми и не подлежат разгл-ию ауд. орг-ей.

**КЛАССИФИКАЦИЯ:** В международной практике РД подразделяются на:

1) *непрерывно ведущиеся документы*. Их накапливает аудитор, осуществляющий в течение многих лет аудит одного и того же клиента. Аудитор эти документы использу6т при ежегодной проверке. Это копии устава, арендных контрактов, буклеты об организации и др.

2) *аудиторские административные документы*. Их составляют на стадии планирования проверки. Это письмо о приглашении аудиторов; приказ о назначении аудиторов для выполнения проверки; данные о бизнесе клиента, оценка риска неэффективности проверки, график проведения проверки; аудиторская программа и др.

3) документы аудиторской информации. Это документы, которые содержат информацию по основным вопросам проверки; записи о выполненных процедурах; собственная информация и решения, принятые в ходе проверки;

Рабочие документы, как правило, составляются в виде таблиц с пояснениями, но могут быть и в виде дисков фильмов, фотографий и т.д.

**ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВЛЕНИЮ.**

1) они должны быть четкими, ясными, аккуратно оформленными; 2) каждый документ должен быть полным с учетом того, чтобы можно было содержащуюся в нем информацию рассматривать отдельно от других документов; 3) в каждом документе (при необходимости) должна быть ссылка на первичные документы или др рабочие документы; 4) в каждом документе должны отражаться данные, необходимые для подтверждения идентичности статей баланса и статей отчета о финансовых результатах и выводы аудиторов; 5) каждый документ должен быть пронумерован, иметь название, содержание документа должно соответствовать наименованию; содержать инициалы аудиторов, выполнявших соответствующую работу, зафиксированную в рабочем документе; иметь дату выполнения работ.

РД должна содержать все сведения, необх-ые и дост-ые для:а) сост-ия ауд. закл-ия по рез-там аудита, провед-ого ауд. орг-ей; б) подтвержд-ия того, что аудит проведен ауд. орг-ей в соотв-ии с актами, регул-ими ауд. деят-ть в РФ;в) осуществления ауд. орг-ей контроля за ходом аудита;г) планирования аудита ауд. орг-ей. **РД должна содержать:** а) записи о планировании аудита; б) записи о характере, времени провед-ия и объеме выполн-ых ауд. процедур; в) выводы, сдел-ые на основе получ-ых в ходе аудита сведений.**Требования к оформлению РД.** РД должна создаваться своевременно: до начала, в ходе и по завершении аудита. К моменту представл-ия ауд. заключ-ия ЭкСуб-у вся РД д.б. создана (получена) и завершена оформлением. Документы, входящие в РД аудита, должны, как правило, содержать ссылку на источник сведений, включенных в них. Порядок хранения РД - По окончании аудита РД подлежит сдаче для обязательного хранения в архиве аудиторской организации не менее 5 лет. Изъятие РД у ауд. орг-ии может производиться только уполн-ми на то органами в случаях и порядке, прямо уст-ых зак-ом РФ.

**ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИ ВЫРАБОТКЕ МНЕНИЯ О ДОСТОВЕРНОСТИ Б(Ф)О,**

РД используют при выработке мнения о достоверности Б(Ф)О. РД позволяют наглядно показать все плюсы и минусы ведения учета в данной организации, следовательно сразу видно как каждая ошибка и в какой степени влияет на достоверность Б(Ф)О.

1. **Уровень существенности и аудиторские риски: сущность и значение, критерии для определения уровня существенности, виды рисков их исчисление. Взаимосвязь и влияние рисков на уровень существенности.**

Уровень существенности – это то предельное значение ошибки БО, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения. Его аудитор устанавливает на стадии планирования. Существенными в аудите признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность БО эк субъекта. Для определения Ур существенности аудиторские организации устанавливают систему базовых показателей и порядок определения Ур существенности. Этот порядок закрепляется внутрифирменным правилом(стандартом) аудит.деят-ти. Эти показатели устанавливаются на длительный период и могут изменятся например при изменениях законодательства в области БУ, НУ, аудита и др. Например используют такие базовые показатели как: Прибыль (убыток) до налогообложения (Ф№2); Выручка от продаж (ф№2); Валюта баланса; Собственный капитал (итог раздела III баланса; Общие затраты предприятия

(Ф№2 себ-ть + ком расх + упр расх). Затем от этих показателей берутся %е доли (5,2,2,10,2). Полученные результаты аудитор анализирует и выясняет какие показатели в большую или меньшую сторону отклоняются от остальных и такие значения отбрасываются. Затем рассчитывается средняя величина на базе оставшихся показателей, ее для удобства округляют, но не более чем на 20% в ту или иную сторону от среднего значения. Полученная величина и является Ур сущ-ти.

Следует отметить, что базовые показатели могут быть как текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшеств-х лет. Еще допускается как единый показатель уровня сущ-ти для данной конкретой проверки, так и набор разных значений Ур сущ-ти для оценки определенной группы статей баланса, счетов и т.д.

Ур сущ должен быть выражен в той валюте, в которой ведется БУ и готовится БО.

Аудиторский риск – это риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в БО содержатся существенные искажения. Он включает в себя: неотъемлемый риск – означает подверженность остатка ср-в на счетах БУ или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.риск средств контроля – это риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам Бу и быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью СБУ и СВК.риск необнаружения - под ним понимают субъективно определяемую аудитором вероятность того, что применяемые аудитором в ходе проверки аудиторские процедуры не позволяют обнаружить реально существующие нарушения, имеющие существенный характер по отдельности либо в совокупности. Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и документировать результаты оценки. При оценке рисков аудитор должен использовать не менее трёх следующих градаций: высокий; средний; низкий.

Существуют два основных метода оценки аудиторского риска: 1) оценочный (интуитивный), наиболее широко применяющийся в настоящее время российскими аудиторскими фирмами, заключается в том, что аудиторы исходя из собственного опыта и знания клиента определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный и используют эту оценку в планировании аудита;

2) количественный метод предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска. Например: Неотъемлемый риск равен 80%;Риск средств контроля равен 50%; Риск необнаружения равен 10%.Отсюда: 0,8\*0,5\*0,1=0,04 И так аудиторский риск будет составлять 4%.

Аудиторский риск зависит также от уровня существенности (материальности) в аудите. Между степенью аудиторского риска и уровнем существенности имеется обратная зависимость:

а) чем выше уровень существенности, тем ниже общий аудиторский риск;б) чем ниже уровень существенности, тем выше аудиторский риск.

В случае, если по ходу выполнения аудиторской проверки аудитор принимает решение об использовании более низких значений уровня существенности, он обязан принять меры по снижению аудиторского риска, для чего ему следует уточнить значение риска средств контроля и риска не обнаружения следующим образом:

а) снизить, если это возможно, риск средств контроля, для чего необходимо предусмотреть выполнение в ходе проверки дополнительных процедур тестирования средств контроля;

б) снизить, если это возможно, риск необнаружения, для чего модифицировать применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и изменение их сути;

в) повысить объем аудиторских выборок.

При этом следует иметь в виду, что значения аудиторского риска остаются постоянными и могут измениться лишь в случае обнаружения в ходе проверки объективно существующих факторов, не учтенных в ходе подготовки общего плана.

1. **Уровень существенности, методы определения, его значение для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчётности.**

онятие уровня существенности в аудите и порядок его расчета определяются в РФ правилом (стандартом) №4 «Существенность в аудите».

Существенность информации – это ее свойство, которое делает ее способной влиять на экономические решения разумного пользователя такой информации.

Аудитор обязан принимать во внимание две стороны существенности в аудите: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят или не носят существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения порядка совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций от требований нормативных актов, действующих в Российской Федерации. С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) количественный критерий – уровень существенности.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту. Показатели могут быть как текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет, а также полученные в результате любых расчетных процедур.

Аудиторские организации обязаны установить систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально и применяться на постоянной основе. Допускается единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, а также различные значения уровня существенности для оценки каждой определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Обобщение результатов проверки осуществляется по основным направлениям аудита учетной политики. Результат, полученный по итогам проверки, оценивается с позиций значимости. К значимым (существенным) результатам относятся те положения, отклонения, условия, которые привели:

* к несоблюдению законодательных и нормативных актов ведения бухгалтерского учета на предприятии,
* основанием для предъявления экономических санкций к предприятию,
* недостоверному бухгалтерскому учету хозяйственных операций,
* нарушению принципа достоверности предоставляемой отчетности.

Оценка значимости допущенных недостатков на наш взгляд, может осуществляться по десятибалльной системе: чем выше балл, тем серьезнее выявленное нарушение. На наш взгляд, к наиболее значимым недостаткам следует отнести соблюдение соответствия принципов формирования учетной политики предприятия требованиям нормативных документов более высокого уровня; и выполнение важнейших принципов бухгалтерского учета. Этим направлениям присвоен максимальный ранг.

Совокупная оценка нарушений складывается из выявленного фактического уровня соблюдения принципов бухгалтерского учета и субъективной оценки значимости отдельных направлений.

Важными элементами аудиторской деятельности при планировании аудита являются оценка аудиторского риска и определение информационной базы для проведения проверки.

Аудиторский риск – это оценка неэффективности предстоящей проверки аудитором, который в своем заключении сделал вывод о том, что бухгалтерская отчетность у клиента достоверна, в действительности же там возможны существенные ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора; или же признал, что отчетность содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет.

Различают два основных метода оценки аудиторского риска: интуитивный и расчетный.

Интуитивный метод заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания деятельности клиента, определяют риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций и используют эту оценку в планировании аудита.

Расчетный метод предполагает оценку аудиторского риска путем составления и решения специальной факторной модели относительных величин:

ПАР = НР \* РК \* РН,

где ПАР – приемлемый аудиторский риск;

НР – неотъемлемый риск;

РК – риск контроля;

РН – риск необнаружения.

Приемлемый аудиторский риск выражает меру готовности аудитора признать приемлемой вероятность содержания в финансовой отчетности материальных (существенных) ошибок после завершения аудита и выдачи клиенту стандартного аудиторского заключения без оговорок.

Присущий риск выражает меру ожидания аудитором вероятности содержания в отчетности ошибок, превосходящих допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля.

Риск контроля выражает меру ожидания аудитором вероятности пропуска ошибок, превосходящих величину, допустимую системой внутрихозяйственного контроля.

Риск необнаружения (процедурный риск) выражает меру готовности аудитора признать вероятность невыявления в процессе проведения аудита ошибок, превосходящих допустимую величину.

Аудиторский риск связан с субъективностью действий аудитора относительно проверки отчетности. Аудиторский риск всегда находится в пределах от нуля до единицы. Нулевой риск означает полную уверенностью аудитора в достоверности показателей финансовой отчетности. Но аудитор не должен гарантировать полного отсутствия существенных ошибок в финансовой отчетности.

Модель расчета аудиторского риска очень проста, но это только концептуальная модель, больше пригодная для осмысления эффективности проверки, а не для ее определения.

Отсюда следует, что: аудиторы не могут настолько полагаться на эффективность системы учета клиента, чтобы снизить необходимость процедур сбора данных; аудиторы не могут полностью полагаться на эффективность системы внутреннего контроля и не проводить в полном объеме фактически требуемых аудиторских процедур; аудиторская проверка не может считаться проведенной должным образом, если велика вероятность того, что аудиторы не выявят существенных ошибок, допущенных клиентом; аудиторы могут доверять данным, собранным в ходе проведения первоначального и повторного аудита, даже если они считают, что система учета и внутрихозяйственного контроля клиента неэффективна.

Таким образом, для того чтобы подготовить оптимальный план проведения аудита, необходимо при расчете аудиторского риска системно учитывать не только общие, основополагающие аспекты контроля, но и предварительно оценить совокупность влияющих на них факторов. Только системный подход и комплексная оценка всех факторов при расчете аудиторского риска позволят составить приемлемый план аудита. Поэтому при оценке аудиторских рисков необходимо руководствоваться требованиями правила (стандарта) «Существенность в аудите».

Аудиторский риск зависит также от уровня существенности имеется обратная зависимость:

а) чем выше уровни существенности, тем ниже общий аудиторский риск;

б) чем ниже уровни существенности, тем выше аудиторский риск.

Определение уровня существенности приведено в приложении 5. Определение уровня риска приведен в приложении 9.

Согласно проведенному анализу аудиторский риск находится в приемлемых приделах.

1. **Учет и аудит расчетов с подотчетными лицами: задачи учета; отражение в учете хозяйственных операции расчетов с подотчетными лицами; цель, программа, источники информации, методика проверки.**

**Целью аудита расчетов с подотчетными лицами** является выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения расчетов с подотчетными лицами законодательству РФ.

*ПРОГРАММА* состоит из следующих процедур: Организация аналитического учета расчетов с подотчетными лицами; Проверка наличия журнала учета работников, выбывающих в командировки; Проверка соблюдения сроков, на которые выдаются авансы на операционно-хозяйственные расходы; Объекты аудита подотчетных сумм; Проверка своевременности возврата неизрасходованных подотчетных сумм, выданных на командировочные расходы; Проверка авансовых отчетов в рублях; Проверка авансовых отчетов в иностранной валюте; Проверка правильности заполнения авансового отчета; Соответствие направлению расходования подотченых сумм, целям, на которые они были выданы; Проверка обоснованности выдачи денежных средств под отчет на предмет наличия отчета о ранее выданных; Документальное оформление представительских расходов; Проверка на своевременность предоставления авансовых отчетов; Проверка правильности расчета курсовых разниц по расчетам с подотчетными лицами в иностранной валюте; Анализ приказа об установлении круга лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы; Проверка обоснованности выдачи денежных средств под отчет исключительно сотрудникам организации.

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ:авансовые отчет;приказы о направлении сотрудников в командировки;командировочные удостоверения;копии загранпаспортов с отметками о пересечении границы;список лиц, которым разрешено получение наличных денег из кассы;сметы представительских расходов;приказы об утверждении смет представительских расходов;оправдательные первичные документы.

А так же операции по расчетам с подотчетными лицами находят свое отражение в следующих бухгалтерский регистрах: журнал-ордер № 7, объединяющий в себе аналитический и синтетический учет расчетов с подотчетными лицами (при журнально-ордерной форме учета);главная книга; иные регистры аналитического и синтетического учета расчетов с подотчетными лицами, в зависимости от принятой на предприятии форме счетоводства.

*МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ.* аудиторской проверке расчетов с подотчетными лицами используются

различные методы получения аудиторских доказательств: наблюдение или участие в инвентаризации;наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтерских операций; устный опрос;получение письменных подтверждений; проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц; проверка документов, подготовленных на предприятии клиента;проверка арифметических расчетов;анализ.

П/о лицами являются работники торговой организации, получившие наличные денежные средства на предстоящие командировочные и административно- хозяйственные расходы. Денежные средства, выдаваемые работникам из кассы на такие расходы называются «п/о суммы». Их можно расходовать только по целевому назначению. Передача денег другому лицу запрещена. Наличные деньги п/о выдают, если работник полностью рассчитался за ранее полученные суммы. Основанием для выдачи денег является приказ руководителя. Для оформления командировки необходимы документы:

- Приказ о направлении работника в командировку ( №Т-9, №Т-9а). Оформляется на основании служебного задания. В приказе указывают: фамилию и инициалы командированных работников, их должность или специальность, цель, время и место поездки. - Командировочное удостоверение. Предназначен для удостоверения время пребывания в командировке.- Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении ( №Т-10а). Показывает цель, время и место поездки. По возвращении представляется в бухгалтерию.- Авансовый отчет ( №АО-1). В течении 3-х дней по возвращении представляется в бухгалтерию. К нему прилагаются оправдательные первичные документы: билеты, счета за проживание, командировочное удостоверение.

При приобретении ТМЦ в бухгалтерию предоставляется а/о с приложением первичных оправдательных документов, составленных по утвержденным формам или бланки строгой отчетности, а также чеки ККМ и магкие товарные чеки с перечнем приобретенных ТМЦ. Кассовый чек фиксирует факт оплаты, товарный – служит накладной по получению товара. Учет п/о сумм ведется на сч 71 « Расчеты с п/о лицами». В Д 71 записывают выданные или перечисленные суммы, в К 71 – суммы по данным расходных документов.

Д 71 К 50 выдано п/о работникуД 10,15,41 К 71 оприходованы приобретенные материалы, товарыД 19/3 К 71 учтен НДС по приобретенным ценностямД 44 К 71 списаны командировочные расходы на расходы от обычных видов деятельностиД 50 К 71 сданы неиспользованные п/о суммыД 94 К 71 списаны не возвращенные задолженности по п/о суммам.

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям отражается на сч 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и включает в себя расчеты по предоставленным займам ( 73/1 ) и расчеты по возмещению материального ущерба ( 73/2 ). Работнику могут выдать беспроцентный займ на улучшение жилищных условий, покупку и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и прочие нужды. Работник выдает обязательство по возврату займа. Заем выдают либо на руки, либо в безналичном порядке. В б/у делают записи:Д 73/1 К 50 выдан заём работнику из кассыД 50(70) К 73/1