**ПРОГРАММА**

**ИТОГОВОГО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО ЭКЗАМЕНА**

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

*3.1. Дисциплина «Экономическая теория»*

**3.Предприятие как главный субъект микроэкономики**

# Природа фирмы:

# Рассматривая ход экономических процессов, мы постоянно сталкивались с предприятием или фирмой в качестве их главного субъекта. При всем этом самой фирме как организации мы до сих пор не уделяли достаточного внимания. Между тем даже само существование фирм связано с определенным парадоксом.

# Спонтанный порядок и иерархия:

# Как известно, существуют две основные формы организации хозяйственной деятельности: спонтанный порядок и иерархия. Спонтанный порядок предполагает согласование действий через рынок, когда решение принимается участником сделки самостоятельно на основе собственных мотивов и имеющейся информации. Как правило, при этом значительное влияние на принятие решения оказывает информация о ценах.

# Иерархия предусматривает подчинение индивидуальных действий отдельных участников распоряжениям центральной власти («иерархия» происходит от гр. hierarchia ¾ священная власть). Роль координатора в иерархической системе выполняет руководитель. Его приказы безоговорочно принимаются подчиненными и обязательны к исполнению. При этой форме организации экономики приоритетное место отводится не цене, а диктату руководителя, сознательно все планирующего и организующего.

# Фирма как иерархическая система:

# До сих пор молчаливо подразумевалось, что иерархия характерна для социализма, а для рыночной системы свойствен исключительно спонтанный порядок. В действительности дело обстоит значительно сложнее. Внутренняя структура фирмы представляет собой типичный пример иерархии. Фирма работает как целостная слаженная система, внутри которой действует принцип подчинения служащих фирмы распоряжениям управляющего.

# Неизбежно возникает ряд вопросов. Изучая рыночное хозяйство, мы неоднократно убеждались в феноменальной способности рынка стихийным образом оптимизировать экономическую деятельность. Почему же наряду со стихийным порядком возникают и успешно работают фирмы, использующие иерархический принцип организации? Что определяет их размеры и количество в экономике? Зачем вообще нужна иерархия? Ответ на эти вопросы более 60 лет назад предложил американский экономист, лауреат Нобелевской премии по экономике за 1991 г. Рональд Коуз в знаменитой статье «Природа фирмы» (1937), а затем развил его соотечественник Оливер И. Уильямсон. Центральную роль в предложенной Р. Коузом теории играет понятие «трансакционные издержки».

**8**. **Факторы экономического роста**

Экономический рост – тенденция изменения совокупных показателей развития предприятия за определенный промежуток времени, обычно за год. Для характеристики экономического роста используются как общие, так и частные показатели. Общим показателем динамики экономического роста обычно считается рост выручки, прибыли и рентабельности за определенный период времени. В качестве частных показателей используются производительность труда, эффективность производства и т. д. Развитие и расширение предприятия может осуществляться двумя типами: экстенсивным и интенсивным. Экстенсивный экономический рост означает простое наращивание, в уже сложившихся пропорциях всех факторов производства: орудий труда, предметов труда и работников. Для экстенсивного роста показательны: технический застой, консервация существующей структуры производства, его затратный характер и ограниченность ресурсов. Интенсивный экономический рост основан на применении прогрессивной (ресурсосберегающей) техники и технологии, достижений науки, научно—технической и экономической информации, росте квалификации работников. В результате возрастает эффективность деятельности предприятия (повышаются производительность труда, ресурсосбережение, качество продукции). Классификация факторов экономического роста: 1) по месту возникновения – внешние и внутренние; 2) по важности результата – основные и второстепенные; 3) по структуре – простые и сложные; 4) по времени действия – постоянные и временные. К внутренним факторам, влияющим на экономический рост предприятия, относят: 1) отраслевую принадлежность субъекта хозяйствования; 2) структуру выпускаемой продукции (услуг); 3) величину издержек; 4) состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру; 5) технико—технологический уровень производства и инновационнаую активность; 6) производительность труда и режим экономии; 7) конкурентоспособность и качество продукции; Влияние этих факторов во многом зависит от компетенции и профессионализма менеджеров предприятия, их умения учитывать изменения внутренней и внешней среды. К внешним факторам относят: 1) законодательные акты; 2) политическую и экономическую стабильность; 3) развитие рыночной инфраструктуры; 4) НТП и новые технологии; 5) воздействие конкурентов и потребителей; 6) финансово—кредитную, налоговую, инвестиционную и протекционистскую политику в стране и регионе.

***3.3. Дисциплина «Страхование »***

3 **Личное страхование**

К личному страховани**ю** относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни человека. Согласно классификации страхования, принятой в России, к отрасли личного страхования относят виды страхования, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного. В развитых странах (США, ФРГ, Япония, Великобритания и др.) личное страхование занимает первое место среди других отраслей страхования по объемам собираемой премии. Данные виды страхования выполняют важную социальную функцию, поскольку затрагивают интересы каждого человека. Поэтому во всех странах развитию и поддержанию личного страхования уделяется особое внимание.

Мировая страховая практика выработала множество разновидностей страхования жизни. Рассмотрим наиболее часто применяющиеся в России виды личного страхования.

**К страхованию жизни** относят все виды страхования, в которых объектом страхования является жизнь человека. Договоры страхования жизни заключаются на срок не менее 1 года, поэтому в страховании жизни могут сочетаться сберегательная и рисковая функции. Например, таким видом страхования является популярное в зарубежных странах смешанное страхование на случай смерти и дожитие. В РФ в смешанное страхование жизни чаще всего включается также страхование от несчастного случая. Таким образом, страховая ответственность по смешанному страхованию жизни в нашей стране предусматривает выплаты страховой суммы в следующих случаях: при дожитии застрахованным до окончания срока страхования; при потере здоровья от несчастного случая; при наступлении смерти застрахованного.

Смешанное страхование жизни. Договоры смешанного страхования жизни заключаются с физическими лицами. При отборе страхователей страховщик руководствуется тремя критериями: возраст страхователя и состояние его здоровья как главные факторы, определяющие уровень смертности, а также гражданство страхователя. Начальный возраст определяется получением страхователем установленной законом юридической дееспособности и наличием паспорта, удостоверяющего личность. Страхователями должны быть граждане РФ, однако ими могут быть также иностранные граждане и лица без гражданства, если они постоянно проживают в России.

Объем страховой ответственности, определяемый смешанным страхованием жизни, предусматривает следующие страховые случаи:

• страхование на дожитие;

• страхование от несчастных случаев;

• страхование на случай смерти.

Те же виды страхования могут применяться как самостоятельные.

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

**2. Структура и основы построения налоговой системы государства**

Нормативное определение налога содержится и в Налоговом кодексе Российской Федерации (ст. 8): «1. Под налогом понимается обязательный, индивидуальный 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. 2. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав выдачу разрешений (лицензий)». Налоговые отношения структурно входят в систему финансов отношений, но как особый их вид имеют отличительные признаки присущие именно налогам. Такими признаками, помимо обязательности (принудительности) налогов, являются их безвозмездна и безэквивалентностъ. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов государства. Отсюда возникает главная распределительная функция налогов, отражающая их сущность как особого централизованного звена распределительных отношений. Первой и наиболее последовательно реализуемой функцией налогов выступает фискальная (бюджетная) функция. Формирование доходной части государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта. Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов — формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления его собственных функций (военно-оборонительных, социальных, природоохранных и др.). Другая функция налогов как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах, что обуславливает контрольную функцию налогов. Благодаря контрольной функции налогов оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового «пресса» в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции. Таким образом, обе функции налогов, фискальная и контрольная, в органическом единстве определяют эффективность налогово-финансовых отношений и бюджетной политики. Распределительная функция налогов обладает рядом свойств, характеризующие многогранность ее роли в воспроизводственном процессе. Это прежде всего то, что изначально функция налогов носила чисто фискальный характер: наполнить государственную казну, чтобы иметь возможность содержать армию, чиновничий аппарат, а со временем и социальную сферу (просвещение, здравоохранение и т. д.). Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у него появились регулирующие функции, которые осуществлялись через налоговый механизм. Виды налогов. Налоговые системы обычно содержат большое количество налогов. Налоговый кодекс Российской Федерации содержит 28 различных налогов и сборов.

**7. Налог на доходы физических лиц, его основные элементы**

Подоходный налог – один из важнейших налогов, формирующих бюджеты современных государств, охватывает различные источники доходов граждан, так как связан с различными сферами их деятельности. Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. К доходам от источников в РФ относятся: 1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации; 2) доходы, полученные от использования в РФ авторских или иных смежных прав; 3) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ; 4) доходы от реализации:а) недвижимого имущества, находящегося в РФ;б) в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;в) иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу; 5) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты; 6) доходы, полученные от использования любых транспортных средств; 7) иные доходы.

Налог на доходы физических лиц – прямой налог, обращенный непосредственно к доходам граждан – налогоплательщиков. По всей сущности является юридической формой экономической связи человека и государства, поэтому правовой режим подоходного налога во многом определяется принципом постоянного местопребывания. Налог уплачивают лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также лица, не являющиеся налоговыми резидентами, но получающие доходы от российских источников. Налоговые резиденты – гражданам РФ, иностранцы и лица без гражданства, проживающие на территории РФ не менее 183 дней в году.

Объектом НК для физических лиц – резидентов признается любой доход, полученный как от источников в РФ, так и за её пределами, а для физических лиц –нерезидентов – только доход, полученный от источников на территории России (ст.209 НК).

По общему правилу в состав налогооблагаемой базы включаются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральных формах, или право на распоряжение которыми у него возникло. А также доходы в виде материальной выгоды.(ст.210 НК). А также имеются исключение, из этого положения, - об этом говорят ст.211-213,214 НК РФ.

Также законодатель устанавливает доходы. Не подлежащие налогообложению ст.217 НК РФ.

Кроме объектов. Не подлежащих налогообложению. Законодательством установлены налоговые вычеты – денежные суммы в твердо-определенном размере, вычитаемые из налоговой базы некоторых категорий налогоплательщиков. Они могут быть стандартными, социальными. Имущественными и профессиональными.

По общему правилу налоговый период по данному виду налога составляет один календарный год, а ставка составляет 13% и иные ставки. Установленные ст.193 НК РФ.

Физические лица могут уплачивать налог на доходы как самостоятельно, так и через налоговых агентов.

Лица, самостоятельно рассчитывающие и уплачивающие налог ст.228 НК обязаны представлять в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию (ст.229 НК РФ).

**12. Упрощённая система налогообложения для субъектов малого предпринимательства**

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 г. № 222-ФЗ (2) малые предприятия с численностью работающих до 15 человек независимо от вида осуществляемой деятельности могут применять упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. При определении численности работающих в нее включают работающих по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характе­ра, а также работающих в филиалах и подразделениях малого предприятия.

Упрощенная система налогообложения предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

Объектом обложения единым налогом организации являются совокупный доход или валовая выручка, полученные за отчетный период.

Совокупный доход организации исчисляется как разность между валовой выручкой и затратами на производство и продажу продукции (работ, услуг) без сумм начисленной оплаты труда.

Валовая выручка организации исчисляется как сумма выручки, полученная от продажи товаров (работ, услуг) и имущества, а также внереализационных доходов.

Единый налог на совокупный доход взимается по следующим ставкам:

• в федеральный бюджет — в размере 10% от совокупного дохода;

• в бюджет субъектов РФ и Местный бюджет — в суммарном раз­мере не более 20% от совокупного дохода.

Если объектом налогообложения является валовая выручка, то в федеральный бюджет подлежит внести 3,33% от суммы валовой вы­ручки, а в бюджет Российской Федераций и местный бюджет— 6,67% от валовой выручки.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации вместо указанных объектов и ставок налогообложения вправе устанавливать для организаций расчетный порядок определения единого налога на основе показателей по типичным организациям-представителям.

Эти органы вправе также устанавливать льготы и (или) льготный порядок по уплате единого налога для отдельных категорий плательщиков в пределах объема налоговых поступлений, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет.

Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняется действующий порядок уплаты, таможенных платежей, государственных пошлин, налога на приобретение автотранспортных средств, лицензионных сборов, отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды.

Организации имеют право перейти на упрощенную систему, если в течение года, предшествующего кварталу, в котором произошла по­дача заявления на право применения упрощенной системы, совокупный размер валовой выручки организации не превысил суммы 100 000-кратного МРОТ, установленного законодательством на 1-й день квартала, в котором произошла подача заявления.

Официальным документом, удостоверяющим право малого предприятия на применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, является патент, выдаваемый сроком на 1 год налоговыми органами по месту постановки организаций на налоговый учет.

* 1. ***Дисциплина ««Бухгалтерский финансовый учёт »***

**4. Учет расчетов с учредителями**

Задолженность за участниками (учредителями) по вкладам в уставный капитал начисляется при учреждении общества и должна быть погашена в течение первого года деятельности. Состояние расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал обобщается на счете 75 «Расчеты с учредителями», предназначенном для обобщения информации обо всех видах расчетов с учредителями организации: по вкладам в уставный (складочный) капитал, по выплате доходов и др.

К счету 75 могут быть открыты субсчета: 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»; 75-2 «Расчеты по выплате доходов».

По дебету субсчета 75-1 к счету 75 по факту создания (государственной регистрации) общества отражается сумма объявленного в учредительных документах уставного капитала – в корреспонденции с кредитом счета 80 «Уставный капитал». Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за учредителями по вкладам в уставный (складочный) капитал.

По кредиту субсчета 75-1 отражается стоимость фактически поступивших вкладов учредителей – в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств, а также счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы» и т. п. в зависимости от содержания вклада. Внесенные материальные ценности приходуются в оценке по договоренности учредителей, которая фиксируется в учредительных документах.

Если в качестве вклада вносится имущество (денежные средства), оцененное в учредительных документах в иностранной валюте, то задолженность по данному вкладу начисляется в рублях в оценке имущества по официальному курсу на дату подписания учредительных документов. При оприходовании поступившего имущества оно оценивается в рублях по официальному курсу на дату оприходования. Курсовые разницы в рублевой оценке данного имущества, возникшие в связи с изменением курса валют на указанные даты, отражаются по счету 75 в корреспонденции со счетом 83 «Добавочный капитал».

Предоставление учредителем в качестве вклада права пользования зданиями, сооружениями и оборудованием отражается записью по кредиту счета 75 и дебету счета 04 «Нематериальные активы». Одновременно на забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства» принимается балансовая стоимость указанных зданий, сооружений и оборудования.

Активно-пассивный счет 75 имеет развернутое сальдо. Субсчет 75-1 имеет дебетовое сальдо, равное дебиторской задолженности за учредителями по вкладам в уставный капитал. В течение первого года деятельности данное сальдо должно стать нулевым. Субсчет 75-2 имеет кредитовое сальдо, равное задолженности организации перед участниками (учредителями) по выплате доходов (дивидендов).

**9. Учет расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям**

Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации) ведется на синтетическом счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналитический учет по этому счету организуется в разрезе подразделений организации и/или видов оплаты труда (удержаний) по каждому работнику организации.

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы:

• оплаты труда, причитающиеся работникам, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

• оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, – в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;

• начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм – в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

• начисленных доходов от участия в капитале организации и т. п. – в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т. п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»).

Заработная плата выплачивается работнику, как правило, в месте выполнения им работы либо перечисляется на указанный работником счет в банке на условиях, определенных коллективным договором или трудовым договором.

**14. Учет выбытия и списания основных средств**

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или постоянно не используется для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд организации, подлежит списанию с бухгалтерского учета. Выбытие объекта основных средств признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия всех условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Списание стоимости объекта основных средств отражается в бухгалтерском учете на субсчете учета выбытия основных средств, открываемом к счету учета основных средств. При этом в дебет указанного субсчета списывается первоначальная (восстановительная) стоимость объекта основных средств в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета учета основных средств, а в кредит указанного субсчета – сумма начисленной амортизации за срок полезного использования в организации данного объекта в корреспонденции с дебетом счета учета амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта основных средств списывается с кредита субсчета учета выбытия основных средств в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», по субсчету «Выбытие основных средств» в качестве прочих расходов.

Расходы, связанные с выбытием объекта основных средств, учитываются по дебету счета прочих доходов и расходов в качестве прочих расходов. По кредиту этого счета в качестве прочих доходов учитывается сумма выручки от продажи ценностей, относящихся к выбывшему объекту основных средств, стоимость оприходованных материальных ценностей, полученных от разборки объекта основных средств по цене возможного использования.

Выбытие объекта основных средств, передаваемого в счет вклада в уставный (складочный) капитал, паевой фонд, в размере его остаточной стоимости отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 75-1 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 01 «Основные средства». Ранее на возникающую задолженность по вкладу в уставный (складочный) капитал, паевой фонд производится запись по дебету счета учета финансовых вложений в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов на величину остаточной стоимости объекта основных средств, передаваемого в счет вклада в уставный (складочный) капитал, паевой фонд, а в случае полного погашения стоимости такого объекта – в условной оценке, принятой организацией, с отнесением суммы оценки на финансовые результаты.

**19. Учет готовой продукции**

Готовой продукцией считается продукция, прошедшая все стадии технологической обработки, необходимые испытания, укомплектованная, соответствующая условиям договора или требованиям иных документов.

Готовая продукция учитывается на счете 43 «Готовая продукция». Ее оценка, используемая в бухгалтерском учете, должна быть отражена в учетной политике организации.

Чаще всего, в качестве учетных цен на готовую продукцию применяются:- фактическая производственная себестоимость (полная и неполная);- нормативная себестоимость (полная и неполная);

При ведении бухгалтерского учета по фактической производственной себестоимости готовой продукции списывается со счета 20 на счет 43: Д 43 К 20

Полная производственная себестоимость образуется в том случае, если общехозяйственные расходы (счет 26) в конце месяца списываются на счет 20; сокращенная производственная себестоимость- если затраты по счету 26 списываются сразу на счет 90 «Продажи».

При ведении бухгалтерского учета готовой продукции по нормативной или плановой себестоимости помимо счета 43 используется счет 40 «Выпуск продукции».

По дебету счета 40 отражают фактическую себестоимость продукции (работ, услуг), а по кредиту - нормативную или плановую себестоимость.

Д 40 К 20 – по фактической себестоимости

Д43 К40 – по нормативной себестоимости

Для обобщения информации о доходах, расходах и финансовом результате от продажи готовой продукции предназначен счет 90 «Продажи», к которому открываются субсчета: 90-1 «Выручка»,90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «НДС», 90-4 «Акцизы», 90-9 «Прибыль /убыток от продаж».

По дебету указанного счета показывается фактическая себестоимость проданной продукции, а по кредиту - выручка от продажи. Фактическая себестоимость продукции, работ и услуг включает в себя производственную себестоимость и расходы по продаже.

Выручка отражаются по кредиту счета 90 "Продажи" и включает в себя договорную цену, НДС и акцизы (по подакцизным товарам).

По окончании каждого месяца на счете 90 "Продажи" подсчитываются итоги по дебету и кредиту, затем они сопоставляются между собой, в результате чего выявляется финансовый результат. Если итог по кредиту больше итога по дебету, это означает, что организация получила прибыль; превышение дебетового итога над кредитовым показывает убыток. Прибыль отражается по дебету, а убыток - по кредиту счета 90 "Продажи" в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки". Сальдо по этому счету равно нулю.

Вместе с тем, субсчета не закрываются, то есть сведения по каждому субсчету отражаются в течение года в накопительном порядке, и, следовательно, закрываются только в конце года в корреспонденции с субсчетом 90-9. Корреспонденция счетов по продаже готовой продукции показана в таблице 1.

Корреспонденция счетов по продаже готовой продукции

№

п/п

Содержание хозяйственной операции Корреспонденция счетов

Дебет Кредит

1. Отражается выручка (задолженность покупателей) за проданную продукцию (работы, услуги) с учетом НДС 62 90-1

2. Отражается сумма НДС с выручки, подлежащая перечислению в бюджет 90-3 68

3. Отражается списание готовой продукции на продажу по фактической производственной себестоимости 90-2 43

4. Отражается списание расходов на продажу 90-2 44

5. Отражается финансовый результат от продажи продукции:

прибыль 90-9 99

убыток 99 90-9

Закрытие субсчетов в конце года

6 Закрытие 90-1 90-1 90-9

7 Закрытие 90-2 90-9 90-2

8 Закрытие 90-3 90-9 90-3

**24. Учёт операций в иностранной валюте**

Наличные деньги, полученные с валютных счетов в банках, учитываются на субсчете 50-4 «Касса в иностранной валюте». Бухгалтерский учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в общем порядке, установленном ЦБ РФ. Материально ответственным лицом является кассир. С ним заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. По кассе устанавливается лимит в иностранных валютах. Организации получают валютные средства для оплаты служебных командировочных расходов. Выплата и расходование валюты на другие цели запрещены.

Учет расходов по загранкомандировкам является одной из наиболее распространенных кассовых операций в иностранной валюте. Время пребывания работника в заграничной командировке устанавливается по отметкам в загранпаспорте. Командировочное удостоверение при этом не требуется. По возвращении из командировки работник обязан в течение трех дней представить руководителю организации для утверждения авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих достоверность расходов.

Задолженность работника по выданным ему под отчет в качестве аванса суммам в иностранной валюте числится в бухгалтерском учете организации как валютная задолженность. В связи с изменением текущего валютного курса рубля по отношению к иностранной валюте, выданной под отчет, могут возникать курсовые разницы, которые в корреспонденции со счетом 71 относятся на финансовый результат – на счет 91.

Если документально подтвержденные расходы командированного за границу работника превысили сумму, выданную ему под отчет, то по распоряжению руководителя организации они могут быть возмещены по распоряжению руководителя организации.

Задолженность работнику может погашаться следующим образом:

• перевод средств в иностранной валюте с текущего валютного счета организации на валютный счет указанного работника-резидента в уполномоченном банке или на валютный счет работника-нерезидента в уполномоченном банке или банке-нерезиденте;

• выдача суммы задолженности в наличной иностранной валюте;

• выдача эквивалента суммы задолженности в рублях, исчисленного по курсу к иностранным валютам, установленному ЦБ РФ на дату погашения задолженности.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется на выданные под отчет суммы в корреспонденции со счетами учета денежных средств и кредитуется на суммы расходов по командировке по источникам возмещения.

Основные бухгалтерские записи по учету командировочных расходов в иностранной валюте следующие: Д-т 50-4, К-т 52-1; Д-т 71, К-т 50-4; Д-т 71, К-т 50-4; Д-т 50-4, К-т 71.

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

**1. Бухгалтерский баланс и модели его построения**

Бухгалтерский баланс – способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования на конкретный момент времени.

Бухгалтерский баланс – двусторонняя таблица. В левой части баланса показывается имущество по составу и размещению – это актив баланса, в правой части отражаются источники формирования этого имущества – это пассив баланса.

Основой построения бухгалтерского баланса является группировка объектов бухгалтерского учета по их функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности и источникам формирования.

Бухгалтерский баланс состоит из 5 разделов:

– внеоборотные активы;

– оборотные активы;

– капитал и резервы;

– долгосрочные обязательства;

– краткосрочные обязательства.

В заключении бухгалтерского баланса есть специальная строка по активу и пассиву – «валюта баланса».

Типовая структура бухгалтерского баланса содержит следующие числовые показатели.

Актив. Раздел 1. Внеоборотные активы.

1. Нематериальные активы: права на объекты интеллектуальной собственности; патенты, торговые знаки, знаки обслуживания, организационные расходы; деловая репутация организации.

2. Основные средства: земельные участки и объекты природопользования; здания, машины, оборудование, незавершенное строительство.

3. Доходные вложения в материальные ценности: имущество для передачи в лизинг, предоставляемое по договору проката.

4. Финансовые вложения: инвестиции в дочерние общества, в зависимые общества; займы, предоставленные организации на срок более 12 месяцев; прочие финансовые вложения.

Раздел 2. Оборотные активы.

1. Запасы: сырье, материалы и аналогичные ценности; затраты в незавершенном производстве; готовая продукция, товары для перепродажи и отгруженные; расходы будущих периодов.

2. Дебиторская задолженность: покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность участников по вкладам в уставный капитал.

3. Финансовые вложения: займы, предоставленные организацией на срок менее 12 месяцев; собственные акции, выкупленные у акционеров; финансовые вложения.

4. Денежные средства: расчетные счета; валютные счета; денежные средства.

Пассив. Раздел 1. Капитал и резервы.

Уставной капитал. Добавочный капитал. Резервный капитал: резервы, образованные в соответствии с законодательством и учредительными документами. Нераспределенная прибыль.

Раздел 2. Долгосрочные обязательства.

1. Заемные средства: кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты; займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

2. Прочие обязательства.

Раздел 3. Краткосрочные обязательства.

1. Заемные средства: кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты; займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2. Кредиторская задолженность: поставщики и подрядчики; векселя к уплате; задолженность перед дочерними и зависимыми обществами; перед персоналом организации; перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами; перед участниками по выплате доходов; полученные авансы.

3. Доходы будущих периодов: резервы предстоящих расходов и платежей.

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

**1. Анализ обеспеченности основными производственными фондами и эффективности их использования**

Одним из важнейших факторов увеличения объема производства продукции на промышленных предприятиях является обеспеченность их основными средствами и необходимом количестве и ассортименте и эффективное их использование. Задачи анализа: определение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений основным и средствами и уровня их использования по обобщающим и частным показателям; выявление причин изменения их уровня; расчет влияния использования основных средств на объем производства продукции и другие показатели; изучение степени использования производственной мощности предприятия и оборудования; установление резервов повышения эффективности использования основных средств, Источники информации: бизнес-план предприятия, план технического развития, форма № I «Баланс предприятия», форма № 5 «Приложение к балансу предприятия» (разд. «Основные средства»), форма № 11 «Отчет о наличии и движении основных средств», форма БМ «Баланс производственной мощности», данные о переоценке основных средств, инвентарные карточки учета основных средств, проектно-сметная, техническая документация и др. Анализ обычно начинается с изучения объема основных средств, их динамики и структуры. Большое значение имеет анализ движения и технического состояния основных средств, который проводится по данным бухгалтерской отчетности (форма № Для этого рассчитываются следующие показатели: Коэффициент обновления (Кобн), характеризующий долю новых основных средств в общей их стоимости на конец года: Кобн = Стоимость поступивших основных средств / Стоимость основных средств на конец периода; Срок обновления основных средств (Тобн): Тобн = Стоимость основных средств на начало периода / Стоимость поступивших основных средств; Коэффициент выбытия (Кв): Кв = Стоимость выбывших основных средств / Стоимость основных средств на начало периода; Коэффициент прироста (Кпр): Кпр =Сумма прироста основных средств / Стоимость их на начало периода; Коэффициент износа (Кизн) :Кизн = Сумма износа основных средств / первоначальная стоимость основных средств на соответствующую дату; Коэффициент технической годности (Кг)Кг = Остаточная стоимость основных средств / первоначальная стоимость основных средств. Проверяется выполнение плана по внедрению новой техники, вводу в действие новых объектов, ремонту и модернизации основных средств. Темпы его роста сопоставляются с темпами роста производительности труда. Желательно, чтобы темпы роста производительности труда опережали темпы роста технической вооруженности труда. В противном случае происходит снижение фондоотдачи.

***3.9. Дисциплина «Аудит »***

**1. Понятие аудита, его цель и место в системе финансового контроля и нормативное регулирование**

Аудит, аудиторская деятельность – это деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации и индивидуальных предпринимателей (аудируемых лиц).

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой бухгалтерской отчетности аудируемых лиц в соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

В настоящее время государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляется в Министерстве финансов РФ, в структуре которого функционирует Федеральная служба финансово-бюджетного надзора. Кроме того, при Министерстве финансов в соответствии с законом создан совет по аудиторской деятельности, который регулирует деятельность профессиональных аудиторских объединений.

В дальнейшем планируется передать полномочия регулирования аудиторской деятельности от государственного органа \министерства финансов в саморегулируемую организацию.

Система нормативного регулирования аудиторской деятельности

1 уровень. Представлен системой кодексов ГК, УК,НК и тд, Ф З «об аудиторской деятельности» (№119 ФЗ от 07.08.2001 г.) и Указами президента и постановлениями правительства по вопросам регулирования аудиторской деятельности и другие законы.

2 уровень. Представлен правилами (стандартами) аудиторской деятельности (ПСАТ). Стандартов 31

3 уровень. Представлен различными приказами различных Министерств финансов, методическими рекомендациями, регламентирующими порядок осуществления аудиторских проверок применительно к конкретным отраслям по отдельным вопросам налогообложения, финансов и специальных аудиторских заданий.

4 уровень. Внутренние стандарты аудиторских организаций подготавливаемые с целью разъяснения внешних правил и оказания помощи их технической реализации.

**6. Аудиторский риск и его элементы**

Аудиторский риск является настолько важным и существенным аспектом аудита, что этому вопросу в той или иной степени посвящены разделы в разных стандартах. Непосредственно проблемам аудиторского риска и его компонентов посвящен МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль», МСА 401 «Аудит в среде компьютерных информационных систем» и МСА 402 «Учет особенностей субъектов, использующих обслуживающие организации».

Цель МСА 400 – установление стандартов и предоставление руководства о системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также об аудиторском риске (АР) и его компонентах: неотъемлемом риске (HP), риске средств контроля (РСК) и риске необнаружения (РН).

Аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для оценки аудиторского риска и разрабатывать процедуры, направленные на снижение этого риска до приемлемого уровня.

Аудиторский риск (АР) – риск того, что аудитор может выразить ненадлежащее мнение при наличии в финансовой отчетности существенных искажений. Он включает:

1. Неотъемлемый риск (HP) – подверженность сальдо счетов или классов операций искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности при условии отсутствия необходимых средств внутреннего контроля. В российском стандарте (ПСАД «Существенность и аудиторский риск») данный вид риска называется внутрихозяйственным риском, поскольку по своей сути является риском, присущим специфике того или иного вида деятельности или бизнеса.

2. Риск средств контроля (РСК) – это риск того, что искажение, которое может быть допущено в отношении сальдо счетов или классов операций, не может быть своевременно устранено или обнаружено и исправлено с помощью действующей на предприятии системы бухучета и внутреннего контроля.

3. Риск необнаружения (РН) – риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение сальдо счетов или классов операций, которое может быть существенным по отдельности и в совокупности независимо от объема проверки.

**11. Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала**

При проведении контроля аудиторы должны проверить юридический статус и право функционирования данного экономического субъекта в соответствии с действующим законодательством. Для этих целей используются документы: устав клиента, утвержденный собранием учредителей и зарегистрированный в законодательном порядке; учредительный договор организации. В ходе проверки устанавливается: когда и где зарегистрирована организация; в каком банке открыты счета данной организации; кто учредители и их доли вкладов в уставном капитале; соответствуют ли размеры вкладов каждого учредителя и в целом размер уставного капитала требованиям законодательных актов. В процессе аудита следует проверить наличие: 1)свидетельства о государственной регистрации(в том числе новой редакции устава и учредительных документов, если в них вносились изменения); 2) протоколов собрания учредителей; 3)свидетельства о регистрации в Министерстве экономики РФ для экономических субъектов с участием иностранного капитала; 4)свидетельства о регистрации в органах статистики, Государственной налоговой инспекции, в соответствующих отделениях внебюджетных и экологических фондов; 5) документов, связанных с приватизацией и акционированием предприятий, находящихся в собственности государства, субъектов Федерации, общественных организаций, колхозов и т. д. Проверяя учредительные документы, аудитор должен установить, как формируются средства уставного (оплаченного) капитала организации, все ли учредители согласно законодательству своевременно вносят доли своих вкладов в уставный капитал (при организации 50 % взносов, а остальные 50 % - в течение года). Уставный капитал - совокупность вкладов участников (собственников) в имущество при создании организации для обеспечения ее деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Проверяя формирование уставного капитала, аудитору следует убедиться в достоверности его суммы. Ее показывают в балансе и в отчете о движении капитала (форма № 3). Сальдо по счету 85 «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах организации. В счет вклада в уставный капитал организации могут быть внесены здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности, права пользования землей, водой и другими природными ресурсами, интеллектуальная собственность, ценные бумаги, денежные средства. Поступление взносов учредителей проверяется на основании данных первичных документов и записей по Кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции с дебетом счетов учета основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, материалов, товаров, денежных средств. Целесообразным для повышения качества проверки является проведение инвентаризации имущества и иных имущественных прав, числящихся в качестве взносов в уставный капитал. Завершающим этапом проверки является обобщение выявленных отклонений в учете уставного капитала по сравнению с действующим законодательством и обоснование предложений по их устранению.

**16. Аудит расчетов с подотчетными лицами**

Основная цель проверки – соблюдение действующего законодательства и правильность организации бухгалтерского учета в области расчетов с подотчетными лицами. Основные задачи – подтверждение первоначальной оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами; проверка организации аналитического учета расчетов с подотчетными лицами; подтверждение достоверности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами.

Источники информации:

• первичные документы по оформлению приема и выдачи наличных денег (кассовые расходные и приходные ордера);

• журнал регистрации расходных и приходных кассовых документов;

• первичные оправдательные документы кассовым документам (авансовый отчет, командировочное удостоверение, чеки и т. д.); авансовые отчеты. План и программа проверки. I этап. 1) Проверка и изучение приказа об установлении круга лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. 2) Проверка наличия журнала учета работников, выбывающих в командировки и прибывающих из командировок. 3) Проверка наличия в учетной политике сроков, на которые выдаются деньги под отчет.

II этап. 1) Проверка правильности оформления первичных учетных документов. Обратить внимание на оправдательные документы (наличие на чеках реквизитов и пр.). 2) Проверка правильности проведения инвентаризации расчетов с подотчетными лицами. 3) Проверка соответствия записей о выдаче, использовании, возврате подотчетных сумм данным регистра по счету 71. 4) Установление факта выдачи денежных средств под отчет при наличии остатка неизрасходованного предыдущего аванса. 5) Проверка своевременности возврата неизрасходованных подотчетных сумм, выданных на командировочные и операционно-хозяйственные расходы. 6) Проверка правильности отнесения на себестоимость операционно-хозяйственных расходов из подотчетных сумм и оприходования приобретенных через подотчетных лиц материальных ценностей. 7) Проверка правильности отражения в учете приобретения материальных ценностей. 8) Проверка обоснованности предъявления бюджету НДС по приобретенным материальным ценностям, оплачиваемым работам и услугам. 9) Проверка правильности учета норм (пределы норм) на командировки. 10) Проверка учета операций с валютой, в частности курсовых разниц. 11) Проверка правильности расчетов с лицами, не работающими в организации.

Типичные ошибки:

• нарушение порядка выдачи подотчетных сумм, нарушение при оформлении командировочных расходов;

• нарушение порядка налогообложения;

• нарушение порядка ведения синтетического учета расчетов с подотчетными лицами.

**21. Аудит нематериальных активов**

Предмет проверки: 1) проверка правильности оценки и полного, точного представления в учете и отчетности нематериальных активов, которые существуют реально и находятся в собственности предприятия; 2) проверка правильности начисления амортизации на нематериальные активы и осуществления их списания.

Аудиторские процедуры:

1) получение ведомости по учету нематериальных активов и анализ их состава (по видам, срокам использования и пр.);2) проверка на основе выборки правильности учета поступления нематериальных активов, их документального оформления (нематериальные активы зачисляются в состав таковых на основании акта приемки по мере их создания или поступления и доведения до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях); проверка оценки нематериальных активов по фактической себестоимости их приобретения; 3) проверка на основе выборки правильности учета выбытия (списания) нематериальных активов;4) проверка на основе выборки порядка начисления амортизации нематериальных активов; 5) проверка обособленного учета нематериальных активов, по которым погашение стоимости не производится (к ним относятся организационные расходы, которые включаются в состав нематериальных активов в случае признания их в соответствии с учредительными документами вкладом участников в уставный капитал, товарные знаки и знаки обслуживания).

* 1. ***Дисциплина «Бухгалтерское дело»***
     + 1. **Сущность бухгалтерского дела, его содержание и профессиональные бухгалтерские организации**

Бухгалтерское дело представляет собой профессиональную деятельность бухгалтера во всех ее проявлениях — ведении учета, составлении отчетности, формировании учетной политики орга­низации, контроле, анализе отчетных данных, участии в профес­сиональных организациях и т.д.

Cоставляющие бухгалтерского дела динамич­но развиваются и постоянно усложняются.

В современных условиях хозяйствования оперативность и качество бухгалтерской информации во многом зависит от того, на сколько рационально организован бухгалтерский учёт на предприятии и на сколько эффективно осуществляется деятельность бухгалтерской службы и специалистов в области бухгалтерского учёта, составляющих основу содержания бухгалтерского дела.

Бухгалтерское дело – это система отражения различных хозяйственных процессов и явлений хозяйственной жизни.

Элементами метода бухгалтерского дела являются многочисленные виды документов, т.е. продукты труда работников бухгалтерии, включающие в себя основные показатели, отражающие жизнеспособность предприятия и перспективы его дальнейшего развития.

Таким образом, деятельность бухгалтерской службы по сбору, регистрации, обобщению информации обо всех хозяйственных операциях на предприятии в специально оформленных бухгалтерских документах, а также организация их движения, учёта и хранения составляют сущность бухгалтерского дела.

Основными задачами бухгалтерского учёта является:

1. формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и её имущественном положении, необходимой для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчётности; обеспечение информацией для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций;

2.предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения её финансовой устойчивости.

При этом в сферу бухгалтерского дела включается:

1) приём, регистрация входящей и исходящей корреспонденции и её отправка по назначению;

2) приём документов на рассмотрение и подписание администрацией;

3) распределение рассмотренных администрацией документов между структурными подразделениями и сотрудниками для исполнения, а также ознакомления сотрудников с директивными актами;

4) учёт стадий происхождения, исполнения документов с обеспечением их сохранности;

5) сдача дел в архив и обеспечение их хранения.