**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**

1. Экономический рост — увеличение реального и потенциального доходов (валового внутреннего продукта) в длительный период времени. Реальный экономический рост – это рост ВВП в денежном выражении минус инфляция.

2. Экономический рост часто приводит к социальному прогрессу. Он означает рост прибавочного продукта в стране, а следовательно, и прибыли, которая в свою очередь является источником дальнейшего расширения и обновления производства и увеличения благосостояния населения.

3. Экономический рост часто приводит к научному прогрессу.

Достижение экономического роста возможно двумя путями:

* экстенсивный путь – рост ВВП за счет расширения масштабов использования ресурсов (в производство вовлекаются имею­щиеся в стране, но еще неиспользо­ванные ресурсы);
* интенсивный путь – увеличение ВВП за счет качественного улучшения факторов производства и повышения их эффективности.

В современности преобладает интенсивного рост за счет развития новых отраслей, основанных на научно-техническом прогрессе, например, развитие ин­формационного пространства.

4. Научно-технический прогресс (НТП) – фактор интенсивного роста экономики, т.к. он способствует:

* экономии на масштабе (укрупнение производства повышает его эффективность);
* повышению квалификации работни­ков;
* рациональному распределению ресурсов (капитал и рабочая сила переходят из менее эффективных отраслей в более эффективные).

Все факторы экономического роста можно разделить на такие группы:

- во-первых, факторы со стороны предложения;

- во-вторых, факторы со стороны спроса;

- в-третьих, факторы эффективности;

- в-четвертых, институциональные факторы.

К факторам экономического роста со стороны предложения следует отнести количество и качество имеющихся в стране основных факторов производства: природных ресурсов, трудовых ресурсов, капитала, технологий, предпринимательских способностей. Важнейшим из перечисленных факторов производства принято считать трудовые ресурсы. Сырье, капитал и технологию, как показывает опыт значительного числа стран с высоким уровнем жизни, можно импортировать, но для их использования необходимы кадры. Причем, большое значение имеет не только количество работников в стране, но и уровень их образования, квалификации, организации, дисциплины и мотивации труда.

Факторы экономического роста со стороны спроса должны, в конечном счете, обеспечить уровень совокупных расходов, достаточный для реализации возрастающего потенциального ВВП и способствовать росту потребительских расходов, чистого экспорта, государственных закупок товаров и услуг и иных расходов государства, способствующих росту совокупного спроса. К этим факторам следует отнести степень налогового давления, уровень процентных ставок и в целом эффективность функционирования кредитно-банковской системы, ожидания потребителей, характер и результативность государственной политики стимулирования или сдерживания спроса.

Факторы эффективности предполагают рациональное распределение имеющихся ресурсов, обеспечивающее получение максимально возможного объема товаров и услуг, а также технические условия, дающие возможность получать максимум продукта при использовании единицы ресурсов.

Все перечисленные факторы экономического роста реализуются в полной мере лишь при условии наличия соответствующих институциональных факторов: эффективно работающих органов государственного управления, рационального законодательства, особенностей социальной, культурной и возможно, даже, религиозной ситуации в стране.

Крива́я произво́дственных возмо́жностей — это кривая, показывающая различные комбинации максимальных объёмов производства нескольких (как правило, двух) товаров или услуг, которые могут быть созданы в условиях полной занятости при использовании всех имеющихся в экономике ресурсов.

Труд - первый и наиважнейший фактор производства, представлен интеллектуальной или физической деятельностью, направленной на изготовление благ и оказание услуг. Это целесообразная хозяйственная деятельность людей, направленная на удовлетворение потребностей, получение дохода. В процессе труда человек затрачивает умственную и физическую энергию. В различных видах труда может преобладать либо умственное (интеллектуальное) начало, либо физическое.

Факторы - это движущие силы, причины, воздействующие на какой-либо процесс или явление. Следует выделить две группы факторов повышения производительности: 1) находящиеся под управлением делового субъекта (стратегические решения, организационные вопросы, трудовые отношения, руководящие и контролирующие кадры средних звеньев, технология, средства производства, исследования и разработки, качество продукции, условия труда, информация); 2) не находящиеся под управлением делового субъекта (политические мероприятия правительства, инфраструктура, рыночный механизм, законы, конкуренция, обеспечение природными ресурсами, трудовые ресурсы, культура и социальные ценности).

***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**

К принципам организации труда относятся:

1) Принцип рациональной специализации труда – осуществляется в зависимости от типа и объема производства, его технико-организационного уровня, эффективности системы подготовки и переподготовки кадров, освоения работниками родственных профессий или отдельных их функций и т.д.

2) Принцип профессионально-квалификационного соответствия работников выполняемым работам – реализуется путем организации профессиональной ориентации и профессионального отбора, правильной расстановки и использования работников на производстве с учетом их трудовых навыков.

3) Принцип обеспечения нормальной интенсивности труда – предусматривает достижение наилучшего соотношения между результатами труда и количеством затрачиваемого труда при соблюдении трудовых нормативов и физиологически обоснованных норм.

4) Принцип равномерности труда – периодическое повторение совокупности каких-либо действий или движений работников во времени.

5) Принцип психологии труда – учитывает психологические аспекты трудовой деятельности и психические особенности человека в процессе труда.

Формы и системы оплаты труда определяют разные способы начисления заработной платы работникам. Существует две основные формы заработной платы - сдельная и повременная. Использование той или иной формы оплаты труда зависит от условий производства.

При сдельной оплате труда размер заработка рабочему начисляется за каждую единицу произведенной продукции или выполненного объема работ по сдельным расценкам, которые рассчитываются исходя из тарифной ставки, соответствующий разряду данного вида работ, и установленной нормой выработки (времени).

Сдельная форма оплаты труда подразделяется на системы: прямую сдельную, косвенную сдельную, сдельно-премиальную, сдельно-прогрессивную, аккордную.

Первичный учет численности персонала организации осуществляется на основании следующих документов:

· приказ (распоряжение) о приеме на работу (ф. № Т-1), который является основанием для приема на работу. Лицо, ответственное за учет личного состава работников организации, в соответствии с приказом о приеме на работу заполняет на каждого вновь принятого личную карточку, делает запись в трудовой книжке, а в бухгалтерии открывается лицевой счет;

· личная карточка (ф. № Т-2) заполняется на каждого работника; в ней содержатся общие сведения о работнике (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, образование и др.), сведения о воинском учете, назначении и перемещении, повышении квалификации, переподготовке, отпуске и другие дополнительные сведения;

· приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (ф. № Т-5) применяется при оформлении перевода работника из одного структурного подразделения в другое;

· приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска (ф. № Т-6) применяется для оформления ежегодного и других видов отпусков, предоставляемых работникам в соответствии с КЗоТ РФ, действующими законодательными актами и положениями, коллективными договорами и графиками отпусков;

· приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (контракта) (ф. № Т-8) издается при оформлении увольнения работников. На основании приказа о прекращении трудового договора бухгалтерия производит расчет с работником;

· табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (ф. № Т-12), табель учета использования рабочего времени (ф. № Т-13) фиксируют использование рабочего времени всех работающих в данной организации. Табель по ф. № Т-13 используется в условиях автоматизированной обработки данных. Табель ф. № Т-12 заполняется вручную работником бухгалтерии. Условные обозначения отработанного и неотработанного времени, представленные на титульном листе ф. № Т-12, применяются и при заполнении ф. № Т-13.

интетический учет расчетов с персоналом (как состоящим, так и не состоящим в списочном составе организации) по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и другим выплатам), а также выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на предусмотренном в Плане счетов счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

 Этот синтетический счет по отношению к балансу является активно-пассивным, так как на нем отражают операции, связанные с возникновением и погашением кредиторской задолженности организации по оплате труда перед персоналом и дебиторской задолженности при выдаче аванса.

 По кредиту счета 70 отражают операции по начислению причитающейся в данном месяце заработной платы за счет всех источников в корреспонденции со счетами, на которых эти источники учитываются, а именно: счет 20 "Основное производство" (для отражения сумм оплаты труда основных производственных рабочих), 23 "Вспомогательные производства" (для рабочих вспомогательных производств), 25 "Общепроизводственные расходы" (оплата труда цехового персонала), 26 "Общехозяйственные расходы" (оплата труда административно- управленческих работников), 44 "Расходы на продажу" (оплата труда работников торговли). Начисление заработной платы по операциям, связанным с заготовлением и приобретением производственных запасов, оборудования к установке и осуществлением капитальных вложений, фиксируют по дебету счетов 07 "Оборудование к установке", 08 "Вложения во внеоборотные активы", 10 "Материалы", 15 "Заготовление и приобретение материалов". Начисление пособий за счет отчислений на государственное социальное страхование проводят по дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

Основанием для начисления оплаты труда являются: приказ (распоряжение) о зачислении работника в штат пред­приятия, с указанием его оклада или разряда по опреде­ленной профессии; данные табельного учета о явках и не­явках на работу; расценки на оплату труда; первичные до­кументы, фиксирующие выработку, простои, доплаты, выполнение государственных или общественных обязанно­стей, болезнь; решения бригад о коэффициенте трудового участия и т. д.

Регистры синтетического и аналитического учета включают:

1. Главную книгу.

2. Журнал-ордер N 1.

3. Журнал-ордер N 2.

4. Журнал-ордер N 10.

5. Разработочную таблицу "Сводка начисленной заработной платы по ее составу и категориям работников и сводка данных по расчетам с рабочими и служащими".

6. Разработочную таблицу "Распределение заработной платы". Информацию по начисленной заработной плате группируют и обобщают по необходимым для учета и контроля признакам: по синтетическим счетам затрат; субсчетам; кодам аналитического учета; видам оплат; категориям персонала; подразделениям, а также по другим признакам, необходимым для анализа использования средств на оплату труда, составления бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

Распределение заработной платы по указанным признакам осуществляется на основе первичных учетных документов (табели учета использования рабочего времени, сменные рапорты о выработке, листки о простоях, наряды на сдельную работу и другие), в которых указываются соответствующие коды.

Все первичные документы, поступающие в бухгалтерию, группируются по видам деятельности, цехам, подразделениям, а внутри их – по категориям персонала, субсчетам, аналитическим позициям и др. Сгруппированные первичные документы служат основанием для отнесения сумм начисленной заработной платы на соответствующие счета. При этом составляются специальные накопительные ведомости или своды затрат по оплате труда.

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.

Сумму аванса, выдаваемого под отчет, определяют по предварительному расчету стоимости проезда, суточных, квартирных и других расходов. Полученные деньги разрешается расходовать подотчетным лицам только на цели, на которые они выданы. В установленные сроки подотчетные лица обязаны представить авансовые отчеты о действительно израсходованных суммах с приложением оправдательных документов. Авансовые отчеты о расходах по командировкам, например, должны быть представлены в течение трех дней по возвращении из командировки. Неизрасходованные суммы аванса подотчетные лица возвращают в кассу. Новый аванс подотчетным лицам выдают только после полного расчета по ранее выданному авансу. В бухгалтерии авансовые отчеты проверяют и определяют расходы, подлежащие утверждению. Авансовые отчеты утверждает руководитель организации.

Подотчетные суммы учитывают на активном синтетическом счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

Выдачу денежных авансов подотчетным лицам отражают по дебету счета 71 и кредиту счета 50 "Касса": Дт 71 Кт 50,5

Расходы, оплаченные из подотчетных сумм, списывают с кредита счета 71 в дебет счетов 10 "Материалы", 26 "Общехозяйственные расходы" и др. в зависимости от характера расходов: Дт 10,26 … Кт 71

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

Для оформления и учета списания основных средств, пришедших в негодность, применяются акты о списании:

• форма № ОС-4 — при списании отдельного объекта основных средств;

• форма № ОС-4а — при списании автотранспортных средств;

• форма № ОС-46 — при списании групп объектов основных средств.

Акты составляются в двух экземплярах, подписываются членами комиссии, назначенной руководителем организации, утверждаются руководителем или уполномоченным им лицом. Первый экземпляр передается в бухгалтерию, второй - остается у лица, ответственного за сохранность объектов основных средств, и является основанием для сдачи на склад и реализации материальных ценностей и металлолома, оставшихся в результате списания. В случае списания автотранспортного средства в бухгалтерию вместе с актом также передается документ, подтверждающий снятие его с учета в Государственной инспекции безопасности дорожного движения МВД РФ (Госавтоинспекции).

В акте указываются первоначальная и остаточная стоимость объекта, сумма начисленной амортизации, сведения о содержании драгоценных металлов, о затратах, связанных с ликвидацией объектов, и о поступлении материальных ценностей от их списания.

Для оформления операций с оборудованием, требующим монтажа, используются три первичных документа. При поступлении оборудования к установке на склад приемочной комиссией составляется в двух экземплярах акт о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14). Передача оборудования монтажным организациям оформляется актом о приеме-передаче оборудования в монтаж (форма №ОС-15). Если при поступлении оборудования на склад в состав комиссии входил представитель подрядной монтажной организации, отдельный акт на передачу оборудования в монтаж (форма № ОС-15) не составляется. В этом случае представитель монтажной организации расписывается в получении оборудования на ответственное хранение непосредственно в акте о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14), и ему передается копия акта.

Если в процессе ревизии, монтажа или испытания оборудования выявлены дефекты, не установленные при его поступлении на склад, составляется акт о выявленных дефектах оборудования (форма № ОС-16). В этом случае акт о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14) является предварительным, составленным по наружному осмотру.

Организация отражает в бухгалтерском учете операции по выбытию объектов основных средств в случае их:

- продажи другим юридическим и физическим лицам;

- списания (ликвидации) вследствие морального или физического износа;

- передачи по договорам мены, дарения и других видов безвозмездной передачи объектов;

- ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;

- передачи арендатору в связи с переходом права собственности на объекты, ранее сданные в аренду с правом выкупа;

- неиспользования для целей производства продукции или работ либо для иных управленческих нужд;

- выбытия по другим причинам.

Оценка объектов основных средств при их списании с учета для определения показателя дохода (выручки) для целей бухгалтерского учета или налогообложения осуществляется:

- при продаже другим юридическим и физическим лицам - в размере, установленном по соглашению сторон в договоре;

- при безвозмездной передаче - по рыночной стоимости;

- при вкладе в уставный капитал или передаче в совместную деятельность - в оценке по согласованию сторон.

При выбытии объектов основных средств в бухгалтерском учете используется счет 01 "Основные средства", субсчет "Выбытие основных средств" (например, субсчет 20). Данный субсчет дебетуется на первоначальную (либо восстановительную) стоимость выбываемых объектов основных средств, а также на начисленную по ним амортизацию на дату выбытия. Остаточная стоимость выбываемых объектов списывается с субсчета 20 счета 01 в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Наряду с остаточной стоимостью выбываемых объектов основных средств на счете 91 также отражаются расходы по их продаже, ликвидации или передаче, сумма выручки от продажи объектов и стоимость оприходованных при ликвидации объектов материалов.

Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов (п. 31 ПБУ 6/01). В бухгалтерском учете при этом составляются следующие записи:

Д-т 91 -9 «Сальдо прочих доходов и расходов» К-т 99 «Прибыли и убытки» - отражена прибыль от выбытия основного средства;

Д-т 99 «Прибыли и убытки» К-т 91 -9 «Сальдо прочих доходов и расходов» - отражен убыток от выбытия основного средства.

При списании основных средств из-за недостачи и порчи, а также вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, счет 91 «Прочие доходы и расходы» не используется. При этом остаточная стоимость объектов списывается на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» или 99 «Прибыли и убытки» соответственно.

Инвентаризация основных средств представляет собой проверку соответствия основных средств учетным записям о них.

Целью проведения инвентаризации основных средств предприятия является обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Случаи, при которых проведение инвентаризации обязательно, указаны в п.2 ст. 12 Закона о бухучете.

Инвентаризация проводится в следующих случаях:

- когда имущество передается в аренду, выкупается или продается

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене материально ответственных лиц;

- при установлении факта хищения, порчи имущества;

- при переезде, реорганизации или ликвидации организации;

- если произошел пожар, потоп или другое стихийное бедствие;

- в других случаях по решению руководителя компании;

- при внедрении новых программных продуктов и систем управления предприятием.

**19. Учет готовой продукции**

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством).

Готовая продукция, как правило, должна сдаваться на склад готовой продукции. Исключение допускается для крупногабаритных изделий и иной продукции, сдача на склад которых затруднена по техническим причинам. Они могут приниматься представителем покупателя (заказчика) на месте изготовления, комплектации или сборки либо отгружаться непосредственно с этих мест.

Все операции по движению (поступлению, перемещению, расходованию) запасов должны оформляться первичными учетными документами.

Готовая продукция поступает из производства на склад на основании приемосдаточных накладных, актов, спецификаций и других аналогичных документов, которые выписываются в двух экземплярах. Один экземпляр предназначен для сдатчика готовой продукции, другой является сопроводительным документом для хранения на складе. Учет готовой продукции на складе осуществляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к учету материально-производственных запасов (глава 5 учебника). Для хранения готовой продукции, выпущенной из производства, создаются отдельные склады, кроме крупногабаритных изделий и иной продукции, сдача которых на склад затруднена по техническим причинам. Они принимаются заказчиком на месте изготовления и отгружаются непосредственно с этих мест.

Учет готовой продукции на складах ведется по местам хранения и материально ответственным лицам. Особенностью учета готовой продукции является ведение количественно-стоимостного учета, при этом организацией самостоятельно определяются учетные единицы. Готовая продукция учитывается по наименованиям, с раздельным учетом отличительных признаков (маркам, артикулам, типовым размерам, моделям, фасонам и т.д.). Кроме того, учет ведется по укрупненным группам продукции: изделия основного производства, товары народного потребления и др.

Отпуск готовой продукции покупателям оформляется, как правило, накладными. В качестве типовой формы накладной можно использовать форму №М-15 "Накладная на отпуск материалов на сторону".

В зависимости от отраслевой специфики организации могут применять специализированные формы накладных и других первичных документов с указанием в них обязательных реквизитов.

Организации, производящие продукцию с длительным циклом изготовления или оказывающие комплексную услугу (строительные, научные, проектные, геологические и др.), могут признавать продажу продукции, работ и услуг (а следовательно, и прибыль):

* в целом за законченную и сданную заказчику работу;
* по отдельным этапам выполненной работы.

Первый вариант является традиционным, и учет продажи продукции осуществляется в соответствии с одним из уже изложенных методов учета продажи продукции, работ, услуг.

При втором варианте расчет осуществляется по законченным этапам или комплексам, имеющим самостоятельное значение, или осуществляется авансирование заказчиком организации до полного окончания работ в размере договорной стоимости. При втором варианте используется счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

По дебету этого счета учитывают стоимость оплаченных заказчиком законченных организацией этапов работ, принятых в установленном порядке и отражаемых по кредиту счета 90. Одновременно затраты по законченным и принятым этапам работ списываются с кредита счета 20 на дебет счета 90. Суммы поступившей оплаты отражают по дебету счетов учета денежных средств с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По окончании всех этапов работы в целом оплаченную заказчиком стоимость этапов списывают со счета 46 в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Стоимость полностью законченых работ, учтенных на счете 62, списывают на сумму полученных ансов в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и сумму, полученную в окончательный расчет в дебет счетов по учету денежных средств.

Следует отметить, что сальдо счета 46 принимают во внимание при расчете налога на имущество.

Хранение готовой продукции производится согласно Постановлению Госкомстата России от 30 октября 1997 г. N 71а. Передача на склад оформляется ᴨȇрвичным документом, который подтверждает факт ᴨȇрехода объекта незавершенного производства в категорию готовой продукции, т.е. требованием-накладной (форма N М-11 )..

Однако если организация выпускает изделия, которые по техническим характеристикам не могут складироваться (например, крупногабаритная продукция), то такая продукция может приниматься заказчиком на месте нахождения (сборки, изготовления).

Выпуск готовой продукции из производства и поступление ее на склад готовой продукции учитываются следующими ᴨȇрвичными учетными документами, не являющимися типовыми:

- приемо-сдаточными накладными;

- сᴨȇцификациями;

- приемными актами;

- ведомостями сдачи готовой продукции из производства на склад;

- планами-картами сдачи готовой продукции и др.

Для обесᴨȇчения достоверности данных бухгалтерского учета о готовой продукции и расчетов, связанных с ее продажей, проводится их инвентаризация. При инвентаризации проверяется фактическое наличие готовой продукции на складе, достоверность учетных данных по отгруженной продукции и расчетов с покупателями, определяются расхождения между фактическими и учетными данными, данные бухгалтерского учета приводятся в соответствие с фактическими данными.

В ходе проверки продукции на складе проверяются ее фактические остатки, выявляются изделия, поступившие из производства на склад, но не оформленные сдаточными накладными, факты ᴨȇресортицы, порчи, излишки и недостачи продукции, залежалые изделия, продукция, не пользующаяся спросом покупателей и морально устаревшая.

Проверяются также состояние складского хозяйства, наличие весоизмерительной техники, приборов, условий, обесᴨȇчивающих сохранность готовой продукции.

При проверке данных по отгруженной продукции и задолженности покупателей устанавливается их документальная обоснованность, факты несвоевременной оплаты расчетно-платежных документов, просроченная задолженность.

**24. Учёт операций в иностранной валюте**

Валютные операции отражаются в бухгалтерском учете в двух оценках - в иностранной валюте и валюте Российской Федерации. Для этого суммы иностранной валюты в целях бухгалтерского учета пересчитываются в рубли. В связи с этим возникают особенности бухгал­терского учета валютных операций, заключающиеся в порядке пересче­та: когда и с какой периодичностью производится пересчет, по какому курсу и на какую дату берется курс пересчета и т. д. Эти особенности требуют особых норм и правил бухгалтерского учета валютных опера­ций. Поэтому общего нормативного регулирования бухгалтерского уче­та для этих операций недостаточно, требуется дополнительная регла­ментация с учетом их специфики. Она установлена Положением по бух­галтерскому учету «Учет активов и обязательств организации, стои­мость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000[b30] , утв. При­казом Минфина России от 10.01.2000 № 2н. Являясь элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Феде­рации, данное Положение применяется с учетом других положений и иных нормативных документов по бухгалтерскому учету.

В отношении учета курсовой разницы произошло существенное изменение (по сравнению с ПБУ 3/95), состоящее в том, что начиная с отчетности 2000 г. курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету. Таким образом, счет 83 "Доходы будущих периодов", как это было разрешено ранее в ПБУ 3/95, для учета курсовых разниц в течение отчетного года использоваться организациями не может. Курсовая разница согласно ПБУ 3/2000 отражается сразу в составе внереализационных доходов или внереализационных расходов.

Это значит, что в течение отчетного периода курсовые разницы необходимо отражать на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Положительные курсовые разницы указываются по кредиту счета 91/1 "Прочие доходы", а отрицательные - по дебету счета 91/2 "Прочие расходы". В аналитическом учете курсовые разницы отражают отдельно от других видов доходов и расходов организации.

При этом ПБУ 3/2000 не применялось при пересчете стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте или условных денежных единицах, но подлежащих оплате в рублях. В соответствии с ГК РФ денежные обязательства должны быть выражены в рублях (ст.317 ГК РФ). В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что они (активы и обязательства) подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты на день платежа.

ПБУ 3/2000 предусматривает только один способ зачисления курсовых разниц на финансовые результаты организации - по мере принятия этих разниц к бухгалтерскому учету. Это означает, что в течение отчетного периода курсовые разницы необходимо отражать на счете 80 «Прибыли и убытки».

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», 6/01 «Учет основных средств» и 10/99 «Расходы организации» фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств и приобретение материально-производственных запасов определяются с учетом суммовых разниц, возникающих до принятия соответствующих объектов к учету в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах).

Учет валютных, экспортных и импортных операций регламентируется нормативными документами, которые можно разделить на две группы. Первая группа - законодательные и нормативные акты в области валютного регулирования, внешнеэкономической деятельности и валютного контроля на территории России. Вторую группу составляют документы, определяющие методологию бухгалтерского учета валютных операций и внешнеэкономической деятельности.

Основным нормативным документом в области бухгалтерского учета операций в иностранной валюте при этом является Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000).

В связи с тем, что бухгалтерский учет в России ведется в едином денежном измерителе - рублях, возникает необходимость в пересчете конкретных сумм иностранной валюты в рубли при отражении в учете валютных операций, в результате которого возникают суммовые и курсовые разницы.

Суммовая разница образуется тогда, когда по условиям договора денежное обязательство одной стороны подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (или в условных единицах). Таким образом, суммовые разницы связаны с рублевыми обязательствами, выраженными в иностранной валюте, а не с валютными обязательствами.

Организации имеют право открыть валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном Центральным банком РФ на проведение операций с иностранными валютами. На основании представленных документов банк заключает с клиентом договор о расчетно-кассовом обслуживании, в котором оговариваются тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые банком услуги, сроки принятия банком претензий по списанию или зачислению средств на валютный счет и др.

Учет операций по обязательной продаже валютной выручки. Организации независимо от форм собственности осуществляют обязательную продажу 50 валютной выручки от экспорта товаров работ, услуг на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки РФ по рыночному курсу рубля.

Обязательной продаже не подлежат следующие поступления от нерезидентов в качестве взносов в уставный капитал фонд, а также доходы дивиденды, полученные от участия в капитале от продажи фондовых ценностей акций, облигаций, а также доходы дивиденды по фондовым ценностям в виде привлеченных кредитов депозитов, вкладов, а также суммы, поступающие в погашение предоставленных кредитов депозитов, вкладов, включая начисленные проценты в виде пожертвований на благотворительные цели от реализации гражданам в установленном Центральном банком РФ порядке товаров работ, услуг на территории РФ. Обязательной продаже не подлежат также поступившие от резидентов платежи в иностранной валюте, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной выручки, а также средства в иностранной валюте, купленные на внутреннем валютном рынке РФ. Обязательная продажа валюты в размере 50 от валютной выручки осуществляется с транзитного валютного счета.

Операции по покупке иностранной валюты оформляются, как правило, договором комиссии , в соответствии с которым сделка совершается от имени уполномоченного банка, но за счет покупателя. Основанием для приобретения валюты является поручение на покупку иностранной валюты , представляемое клиентом в уполномоченный банк и содержащее:

* код и наименование операции, для которой приобретается валюта;
* наименование, дату и номер документов, обосновывающих приобретение валюты (паспорт импортной сделки и др.);
* распоряжение организации о зачислении купленной валюты на ее специальный транзитный валютный счет в уполномоченном банке;
* отметку уполномоченного банка об обоснованности покупки валюты.

Купленная иностранная валюта подлежит зачислению в полном объеме на специальный транзитный валютный счет , с помощью которого уполномоченный банк осуществляет контроль за ее целевым использованием.

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

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

Баланс (франц. balance – буквально весы) означает равновесие, уравновешивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности, это модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определённый момент времени финансовое положение предприятия.

В условия рыночной экономики бухгалтерский баланс служит основным источником информации для различных пользователей. Баланс предприятия знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием предприятия. Из баланса узнают, чем собственник владеет, т.е. в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым предприятие способно распоряжаться. По балансу определяют, способно предприятие выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ему грозят финансовые затруднения.

По балансу так же определяют конечный финансовый результат деятельности предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчётный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любого предприятия, осуществляется контроль за движением денежных средств в соответствии с полученной прибылью.

Бухгалтерский баланс классифицируется по видам в зависимости от цели их составления.

Признаки классификации бухгалтерского баланса:

1)время составления;

2)источники составления;

3)объем информации;

4)характер деятельности;

5)форма собственности;

6)объект отражения;

7)способ очистки.

По времени составления балансы классифицируются как:

1)вступительные;

2)текущие;

3)ликвидационные;

4)разделительные;

5)объединительные.

Баланс отражает состояние хозяйства организации в денежном выражении в валюте Российской Федерации. Правильно построить бухгалтерский баланс значит:

1. Полностью охватить хозяйственный процесс организации во всем ее многообразии;

2. Дать надлежащую группировку хозяйственных явлений;

3. Изучить связь между этими явлениями на основе правильной корреспонденции счетов. Это дает возможность анализировать не только финансово-хозяйственную деятельность организации, но и движение ее имущественных средств.

В отечественной практике бухгалтерский баланс представлен в виде двусторонней таблицы, в левой части которой расположен Актив, а в правой — Пассив.

В активе баланса представлены средства организации с точки зрения их состава и размещения.

Статьи актива размещаются в балансе по степени подвижности имущества (по степени ликвидности), т.е. в прямой зависимости от того, с какой быстротой данная часть имущества может приобрести денежную форму.

В отечественной практике актив строится, как правило, в порядке возрастающей ликвидности, при которой в разделе 1 баланса показывается недвижимое имущество, которое практически до своих последних дней сохраняется первоначальную форму.

Пассив баланса показывает, какая величина средств (капитала) вложена в хозяйственную деятельность организации, а также кто и в какой форме участвовал в создании ее имущественной массы, т.е. представлены источники формирования и назначение средств организации. В рыночной экономике пассив определяется как обязательства за полученные ценности (услуги) или требования (обязательства) на полученные организацией ресурсы (активы).

Бухгалтерский баланс организаций имеет сквозную нумерацию и состоит из пяти разделов: I — Внеоборотные активы; II — Оборотные активы; III — Капитал и резервы, IV — Долгосрочные обязательства, V — Краткосрочные обязательства.

Пассив (от лат. — недеятельный) это — противоположная активу часть бухгалтерского баланса (правая сторона), — совокупность всех обязательств (источников формирования средств) предприятия.

Пассив баланса показывает, какая величина средств (капитала) вложена в хозяйственную деятельность организации, а также кто и в какой форме участвовал в создании ее имущественной массы. Пассив определяется как обязательства за полученные ценности (услуги) или требования (обязательства) на полученные организацией ресурсы.

Пассив баланса состоит из трех разделов:

III. Капитал и резервы;

IV. Долгосрочные обязательства;

V. Краткосрочные обязательства.

 В разделе «Капитал и резервы» отражается величина собственного капитала организации. Этот раздел содержит следующие статьи:

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей). По этой строке отражается сальдо счета 80 «Уставный капитал». Для акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью это величина уставного капитала, для полных товариществ и товариществ на вере — величина складочного капитала, для государственных и муниципальных унитарных предприятий - величина уставного фонда, для производственных кооперативов — паевой фонд. Данная сумма должна соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах.

Преемственность баланса заключается в том, что каждый последующий бухгалтерский баланс должен вытекать из предыдущего баланса (преемственность должна распространяться на методы оценок и составления балансов).

Преемственность баланса - возможность использования заключительного баланса отчетного года в качестве вступительного для следующего года; возможность сопоставления данных балансов смежных отчетных периодов.

Преемственность баланса в организации, существующей несколько лет, выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из баланса предыдущего. Преемственность баланса заключается также в единообразии методов оценок и составления.

Условия, обеспечивающие преемственность балансов:

1) однородность статей - сохранение состава и содержания статей отчетности, ПБУ 4/99

2) Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших это изменение. ПБУ 4/99

3) фиксированная продолжительность отчетных периодов: год и квартал

4) неизменность валюты: ПБУ 4/99 отчетность в рублях (не учитывается потеря покупательной способности валюты в связи с инфляцией)

5) постоянство учетной политики предприятия в т.ч. методов оценки имущественных статей: ПБУ 1/98, при изменении учетной политики данные прошлых периодов приводятся в отчетности в сопоставимом виде.

Расхождения вступительного и заключительного баланса должны объясняться в пояснительной записке, это может быть связано с переоценкой основных средств, результаты которой отражаются в графе баланса "На начало года". До приказа 67н расхождение возникало еще в результате реформации баланса, когда нераспределенная прибыль отчетного года во вступительном балансе присоединялась к нераспределенной прибыли прошлых лет. Сейчас вся нераспределенная прибыль (убыток) отражается одной статьей.

На практике для определения финансового результата широко используется положения концепции динамического баланса. Этот подход предполагает определение за соответствующий период доходов и связанных с ними расходов. Разница между доходами и расходами дает бухгалтерам и аналитикам финансовый результат деятельности организации в этом периоде. В целях раскрытия и представления заинтересованным пользователям информации о порядке формирования финансовых результатов коммерческие организации составляют Отчет о прибылях и убытках (форма №2).

Под техникой составления бухгалтерского баланса понимается совокупность всех необходимых учетных процедур. Применение этих процедур – трудоемкий процесс, который в методическом плане доступен только специалистам в области бухгалтерского учета.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. При проведении инвентаризации организациям необходимо руководствоваться:

• Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

• Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49;

• постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

Количество инвентаризаций в отчетном году, порядок, сроки их проведения, а также состав инвентаризуемого имущества и обязательств определяет руководитель организации, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» проведение инвентаризаций обязательно.

Результаты инвентаризации рассматриваются инвентаризационной комиссией с принятием решения, за счет кого должны быть отнесены недостачи, выявленные при инвентаризации, или как должны быть оприходованы излишки. Решения комиссии протоколируются. Протоколы в зависимости от размера и характера недостач утверждаются руководителем организации или вышестоящей организацией по ходатайству руководителя организации.

Согласно действующим нормативным документам баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении организации. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации предприятия.

Анализ непосредственно по балансу процедура чрезвычайно трудоемкая и не всегда эффективная, так как слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации. Поэтому один из создателей балансоведения Н. А. Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса, который можно получить путем уплотнения отдельных статей исходного баланса и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики. Аналитический баланс объединяет и систематизирует расчеты, он включает показатели как горизонтального, так и вертикального баланса.

Согласно МСФО 29 «Фин.отчетность в условиях гиперинфляции» фин. отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, д.б. представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Другими словами информация за сравнительные данные и отчётный период за предшествующие периоды пересчитываются с учетом трансформаций в общей платежеспособности валюты, в которой выражена фин отчетность. Показатели гиперинфляции: Большая часть населения предпочитает хранить собственные накопления в неден. форме либо в довольно стабильной иностр. валюте. Средства в местной валюте срочно инвестируются для сохранения платежеспособности; Большая часть населения высказывает ден. суммы не в местной валюте, а в довольно стабильной ин. валюте. Стоимости могут указываться в этой ин. валюте; покупки и Продажи в долг производятся по стоимостям, которые компенсируют предполагаемую утрату покупательной свойстве в течение срока кредита, даже в том случае, если этот период непродолжителен; Ставки, зар.цены и плата связаны с индексом стоимостей; Совокупный рост инфляции за три года приближается либо превосходит 100%. В условиях инфляции, т. е. понижения платежеспособности денег, фин. отчеты фирм о итогах хоз. деятельности, фин. использовании и состоянии прибыли могут быть источником необъективной информации. В условиях инфляции разные элементы баланса теряют собственную сокровище с разной интенсивностью. К примеру, ден. дебиторская задолженность и наличность, воображающие собой требования о выплате фиксированной суммы в будущем, в связи с инфляцией приводят к убыткам предприятия на сумму понижения платежеспособности долговых денег.

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

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

Основными задачами анализа основных средств выступают:

• оценка объектов основных средств по различным направлениям (состав и структура, техническое состояние основных средств, движение, эффективность использования, степень освоения и т.п.) по состоянию на начало и конец отчетного периода и на протяжении какого-либо времени (за ряд лет);

• установление обеспеченности учреждений и их структурных подразделений основными фондами — соответствия величины, состава и технического уровня фондов реальной потребности в них;

• оценка правильности и обоснованности списания объектов основных средств;

• определение влияния использования основных средств на конечный результат работы учреждения.

Источниками информации для проведения анализа основных средств являются:

· баланс исполнения сметы расходов (форма № 1);

· отчет о движении основных средств (форма № 5);

· смета расходов;

· акты о списании основных средств с баланса учреждения;

· ведомость инвентаризации основных средств;

· данные синтетического учета основных средств (мемориальные ордера, записи в книге «Журнал-Главная», оборотные ведомости и др.);

· данные аналитического учета основных средств (инвентарные карточки учета основных средств формы № ОС-6, ОС-8, ОС-9 и их опись по форме № ОС-10; инвентарные списки формы № ОС-13 и т.д.);

· материалы специальных обследований, проверок и ревизий;

· технические паспорта на основные средства.

В практике учета и планирования производства для измерения основных средств используются как денежные, так и натуральные показатели. Натуральные показатели используются для учета отдельных групп основных средств, расчета производственных мощностей, разработки баланса оборудования, оценки степени его использования.

Различают следующие виды стоимостной оценки основных средств:

- первоначальная;

- восстановительная (текущая);

- остаточная.

Каждый вид оценки основных средств имеет свой экономический смысл и соответствующее назначение.

Цель анализа – показать, как при одних и тех же затратах с каждого рубля вложенных средств получить наибольший объем продукции. Следовательно, важное значение имеет вопрос, в каком соотношении между собой должны находиться отдельные группы основных средств.

В качестве исходных данных для анализа состава и структуры основных средств используется форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу», инвентарные карточки учета объектов основных средств.

Анализ состава и структуры проводят по различным квалификационным признакам.

Движение основных средств связано с осуществлением хозяйственных операций по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию основных средств.

Поступление основных средств происходит следующими способами:

- долгосрочными инвестициями в приобретаемые объекты основных средств (приобретение);

- долгосрочными инвестициями в объекты строительно-монтажных работ, выполняемых подрядным и хозяйственным способом (строительство, реконструкция, расширение);

- вкладом в уставный капитал организации;

- безвозмездным получением объектов основных средств;

- арендой основных средств (в том числе по лизингу);

- приобретением основных средств на условиях обмена;

- поступлением в виде вклада в совместную деятельность.

Основные средства в процессе эксплуатации изнашиваются и частями по мере износа передают свою стоимость на вновь изготовленные товары (выполненные работы, оказанные услуги). Такой перенос стоимости объектов основных средств (амортизация) производится различными способами, и зависит от стоимости основных средств, их типа, в соответствии с принятой в организации учетной политикой и др.

Выбытие основных средств осуществляется следующими способами:

- реализация (продажа);

- передача в счет вклада в уставный капитал другой организации;

- передача на условиях обмена;

- безвозмездная передача;

- сдача в аренду;

- ликвидация в связи с непригодностью;

- выбытие в результате недостачи, стихийных бедствий;

- передача в качестве взноса в совместную деятельность.

Стоимость основных фондов по мере их износа частями включается в издержки производства и таким образом входит в себестоимость продукции. В процессе реализации товаров и происходит обращение части стоимости основных фондов торговли. Продолжительность использования основных фондов колеблется от года до десятков лет, т.е. основные фонды переносят свою стоимость на продукцию в течение длительного времени.

Для обобщающей характеристики эффективности использования основных средств служат показатели:

- фондоотдача основных производственных фондов (отношение стоимости товарной продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов);

- фондоемкость (обратный показатель фондоотдачи);

- фондорентабельность (отношение прибыли к среднегодовой стоимости основных средств);

- фондоотдача активной части основных производственных фондов (отношение стоимости произведенной продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов);

Рост фондоотдачи обусловлен положительными изменениями в составе основных фондов, но ограничивается снижением фондоотдачи действующего оборудования.

Повышение коэффициентов сменности и загрузки оборудования свидетельствует о снижении потерь рабочего времени — целодневных и внутрисменных простоев, что оказывает положительное влияние на изменение фондоотдачи оборудования.

***3.9. Дисциплина «Аудит »***

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

Аудит – это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского отчета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству Российской Федерации, полноты и точности отражения финансовой отчетности деятельности предприятия.

Аудитор – это лицо, проверяющее состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный период.

Аудитор отличается от ревизора по своей сущности: по подходу к проверке, по взаимоотношениям с клиентами, по выводам, сделанным по результатам проверки.

Главная цель аудита – дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте.

Контрольпредставляет собой систему наблюдения и проверки управляемого объекта с целью оценить обоснованность и эффективность принятых управленческих решений.

Различают:

1. государственный – проводится органами законодательной и исполнительной власти

2. аудиторский – проводится аудиторскими фирмами и частными аудиторами

3. ведомственный – ревизионными органами министерств и ведомств. Ревизия – это последующий контроль.

Контроль – это одна из функций управления.

Внутренний аудит представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей. Цель внутреннего аудита - помочь сотрудникам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренний аудит проводят аудиторы, работающие непосредственно в данной организации. В небольших организациях может и не быть штатных аудиторов. В этом случае проведение внутреннего аудита можно поручить ревизионной комиссии или аудиторской фирме на договорных началах.

Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Обязательный аудит - это ежегодная независимая проверка ведения бухгалтерско-финансового учета и составления бухгалтерско-финансовой отчетности на ее соответствие во всех требованиях законодательства РФ.

Инициативный аудит - это аудит осуществляемый по решению хозяйствующего субъекта (собственников, руководства).

Задачи и содержание инициативного аудита определяются по согласию сторон и закрепляются в договоре.

Решение о проведении инициативного аудита в отношении ИП принимаются самим предпринимателем.

Органы управления и отдельные субъекты, имеющие право инициировать проведение аудита коммерческих организаций. Под сопутствующими аудиту услугами понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг:

1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;

2) налоговое консультирование;

3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;

4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;

5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;

6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;

8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

9) проведение маркетинговых исследований;

10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных стандартами аудиторской деятельности.

(в ред. Федерального закона от 01.12.2014 N 403-ФЗ)

В настоящее время для регулирования аудиторской деятельности широко применяются как международные, так и национальные стандарты аудиторской деятельности.

Аудиторские стандарты включают в себя четыре основных вида:

Общие стандарты аудита (свод профессиональных требований относительно квалификации аудитора, независимости точки зрения)

Рабочие стандарты аудита (положения о необходимости планирования работы аудитора, изучения и оценки систем бухгалтерского учета и средств внутреннего контроля, получения доказательств)

Стандарты отчетности (предусматривается указание на то, какая именно бухгалтерская отчетность проверялась при аудите, разграничение функций между аудитором и администрацией, порядок составления и представления заключения)

Специфические стандарты, используемые для аудита в отдельных областях деятельности.

Международные стандарты аудита выпускает Международный комитет аудиторской практики, действующей в рамках Международной федерации бухгалтеров, которая создана в 1977 г.

Непосредственное применение международных стандартов аудита обеспечивает унификацию национальной аудиторской практики с общепризнанной в мире практикой, большее доверие к работе аудитора, международное признание аудиторского заключения, подготовленного в соответствии с международными стандартами аудита, упрощение процедуры принятия стандартов аудиторской деятельности. Необходимость непосредственного применения международных стандартов аудита обуславливается также дальнейшей активизацией внешнеэкономической деятельности, инвестиционного сотрудничества российских хозяйствующих субъектов.

Российские стандарты аудита представляют собой адаптированную версию Международных стандартов аудита (МСА) 1999 года. Российские стандарты отличаются от МСА по структуре и логике изложения, они базируются на положениях российского гражданского права, в них содержатся образцы типичных для российской юридической практики договорных документов и пр. В этом смысле российские стандарты по форме достаточно сильно отличаются от МСА. Тем не менее, они весьма близки по сути, а имеющиеся расхождения связаны в первую очередь со спецификой российской правовой практики. С 2010 года различия также включают изменения МСА в соответствии с реализацией проекта «Ясность». Цели проекта, в частности, состояли в том, чтобы повысить четкость положений стандартов и обеспечить единообразное понимание их требований в разных юрисдикциях. В результате кардинально изменились структура и характер изложения содержания стандартов — требо­вания были отделены от комментариев и разъяснений, вынесенных в приложения.

Федеральные стандарты аудиторской деятельности были утверждены Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 (в ред. от 27.01.2011).

Внутренние аудиторские стандарты подразделяются на:

- внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях;

- внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

В Федеральном законе «Об аудиторской деятельности в РФ» отмечается, что аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать для своих членов правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и требования которых не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Внутренние стандарты аудита обеспечивают единый подход к аудиторской проверке в данной аудиторской фирме.

Внутрифирменные стандарты не должны противоречить национальным стандартам (если аудит проводится по национальным стандартам) и международным стандартам (если аудит проводится по международным стандартам).

**6. Аудиторский риск и его элементы**

Риск аудитора означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность организации может содержать существенные необнаруженные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет. Исходя из всего выше сказанного, мы приходим к выводу, что аудиторский риск, по сути, зависит от двух факторов:

* от риска наличия в бухгалтерской отчетности существенных неточностей или ошибок;
* от риска неверных выводов аудитора об отсутствии в бухгалтерской отчетности существенных неточностей (ошибок или даже завуалированных злоупотреблений) в связи с их необнаружением.

С практической точки зрения, аудиторский риск состоит из набора рисков. Как правило, выделяются следующие основные виды рисков:

* аудиторский или общий риск;
* внутренний риск;
* риск контроля;
* риск необнаружения;
* риск анализа;
* риск при проверках по существу;
* риск выборочного исследования;
* предпринимательский риск и т. д.

В правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» различают три вида рисков, имеющих наибольшее значение:

* риск хозяйственной деятельности;
* риск организации внутреннего контроля;
* риск необнаружения.

Это стандартом определение «неотъемлемый риск» означает подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, кᴏᴛᴏᴩые могут быть существенными, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля. При этом в практике работы российских аудиторов оценивается и большее количество компонентов аудиторского риска. Аудиторский риск складывается из:

* риска, кᴏᴛᴏᴩый несет аудитор в связи с тем, что отдельный счет бухгалтерского учета содержит материальные ошибки (состоит из двух компонентов – внутрихозяйственный риск и контрольный риск);
* риска, при кᴏᴛᴏᴩом аудиторские процедуры не позволяют обнаружить реально существующие нарушения (риск необнаружения).

Ориентировочная модель аудиторского риска может быть представлена следующим алгоритмом:

Ра = Рвн Рк Рв ,

где Ра,Рвн, Рк, Рв , — соответственно риск приемлемый; внутрихозяйственный; контроля; неустановления.

Аудитор обязан на основе оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля определить допустимый в своей работе риск не обнаружения и с учетом его минимизации спланировать соответствующие аудиторские процедуры. На величину аудиторского риска влияют:

- уровень знания персоналом системы бухгалтерского учета;

- уровень изменений в нормативно-правовой системе;

- степень компьютеризации;

- порядок сменяемости руководства;

- оценка полученных результатов и их полнота;

- количество необычных операций;

- надежность системы внутреннего контроля аудируемого лица.

**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.

Целью аудита уставного капитала является формирование мнения о достоверности отражающих его состояние данных бухгалтерской отчетности и соответствии методологии его учета нормативным актам. А без проверки учредительных документов нельзя быть уверенным в правильном формировании уставного капитала.

Таким образом, целью данной работы является изучение цели и задач аудита уставного капитала.

Одним из основных показателей, который характеризует размеры и финансовое состояние предприятия – является уставный капитал.

Уставный капитал — совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании предприятия для обеспечения его деятельности в размерах, определённых учредительными документами.

Следовательно, самое большое внимание при проведении аудита собственного капитала уделяется именно уставному капиталу.

Методика аудита определяется видом актива, которым осуществляется вклад учредителя в уставный капитал. Операции по взносам учредителей учитываются на основании данных первичных документов. Полнота и своевременность поступления денежных сумм проверяются аудитором по данным приходных кассовых ордеров, выписок банка с текущих счетов в национальной и иностранной валюте. Стоимость переданного оборудования, домов, сооружений, имущественных прав на интеллектуальную собственность, материальных ценностей, которые поступили, определяются на основании протокола собрания участников или акта экспертной оценки в соответствии действующего законодательства.

Целью аудита операций с уставным капиталом является установление достоверности первичных данных относительно формирования и использования уставного капитала, полнота и своевременность отображения информации в сведенных документах и учетных регистрах, правильности ведения учета уставного капитала соответствию учредительным документам и учетной политики, достоверности отображения состояния уставного капитала в отчетности предприятия.

Согласно ст. 51 Гражданского кодекса РФ, каждое юридическое лицо подлежит государственной регистрации в соответствии с действующим порядком определяемом законом о регистрации юридических лиц. Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления. Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации.

Именно поэтому при проверке аудитор устанавливает наличие соответствующих документов и соблюдение процедуры утверждения и государственной регистрации.

Поскольку юридическое лицо считается созданным не с момента принятия учредителями решения о его создании, а с момента государственной регистрации, следует проверить наличие свидетельства о государственной регистрации. А если в учредительные документы вносились изменения, то также следует проверить наличие свидетельства о государственной перерегистрации, так как увеличение и уменьшение уставного капитала может происходить только после соответствующей перерегистрации в установленном порядке.

**16. Аудит расчетов с подотчетными лицами**

К основным законодательным и нормативным документам, регу­лирующим объект проверки, относятся:

1.Порядок ведения кассовых операций в РФ (письмо Центрального банка России № 40 от 22 сентября 1993 г.).

2.Закон РФ № 5215—1 от 18 июня 1993 г. «О применении контроль­но-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» (ред. от 30 декабря 2001 г.).

3.ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность» (утв. Приказом МФ РФ № 43н от 6 июля 1999 г.).

4.Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 г.).

5.Порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах (Приложение к Приказу ГНС РФ № БТ-3-14/36 от 22 ию­ня 1995 г.).

6.Методические рекомендации по вопросам применения кон­трольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (Приложение к письму ГНС РФ № НИ-6-07/152 от 5 мая 1994 г.).

7.Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (Постановление МФ РФ № 104 от 30 августа 1993 г.).

8.Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке (Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г. № 1050-у).

9.Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету налоговых операций (утв. Постановлением Госком­стата РФ № 88 от 18 августа 1998 г.) (ред. от 3 мая 2000 г.).

10. Альбом унифицированных форм первичной учетной докумен­тации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин (утв. Постановлением Госкомстата РФ № 132 от 25 декабря 1998 г.).

Состав первичных кассовых документов, с одной стороны, очень узок — это приходные и расходные кассовые ордера, кассовая книга. С другой стороны, кассовые операции связаны практически со всеми остальными разделами учета, например, с продажами, расчетами с подотчетными лицами, с поставщиками и т.д. Следовательно, при проверке необходимо сопоставлять кассовые документы с прочими.

Основными документами, которые необходимо изучить при про­верке кассовых операций, являются: кассовая книга; отчеты кассира; приходные кассовые ордера; расходные кассовые ордера; журнал (книга) регистрации приходных кассовых ордеров; журнал (книга) регистрации расходных кассовых ордеров; журнал (книга) регистра­ции выданных доверенностей; журнал (книга) регистрации депонен­тов; журнал (книга) регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей; оправдательные документы к кассовым документам; авансовые отчеты.

Многочисленные и разнообразные операции движения денеж­ных средств в кассе предприятия находят отражение в следующих регистрах синтетического учета и отчетности:

• Главная книга;

• журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 (для журнально-ордерной формы счетоводства);

• регистры синтетического учета кассовых операций по счету 50 (при иных формах счетоводства);

• бухгалтерский баланс (ф. № 1, строка 261);

• отчет о движении денежных средств (ф. № 4).

Под аудитом учета расчетов с подотчетными лицами понимается независимая проверка, осуществляемая аудиторской организацией и имеющая своим результатом выражение мнения аудиторской организации о степени достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская проверка должна отвечать определенному набору требований и состоять из определенных этапов.

На данном этапе развития аудита разделение его на этапы законодательно не регламентировано, поэтому в данной курсовой работе мы рассмотрим определение этапов аудита различных авторов.

Шеремет А.Д., Суйц В.П. в своем учебнике говорит, что аудиторскую проверку на практике можно условно разделить на ряд этапов:

1. Оценка потребностей клиента, формирование групп по проведению аудита и определения задач;

2. Совещание по планированию проекта аудиторской проверки;

3. Получение представления о конъюнктуре рынка, деловой среде;

4. Оценка существенных процедур внутреннего контроля;

5. Оценка риска;

6. Существенные и общие аудиторские процедуры;

7. Создание сводного отчета по аудиту (проведение анализа достоинств и недостатков экономического субъекта, возможностей и рисков);

8. Проведение заключительного совещания;

9. Оценка результатов работы и разработка плана усовершенствований.

К одной из типичных ошибок учета основных средств, выявляемой в ходе проведения аудита, является их неверная классификация. В соответствии с п. 4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств»\* (ПБУ 6/01) имущество, приобретенное организацией, признают основным средством в бухгалтерском учете, только если одновременно выполняется ряд обязательных условий:

— приобретенный объект используется в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг);

— способность приобретенного актива приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

— объект используется в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

— организация не предполагает последующей перепродажи приобретенного объекта.

**21. Аудит нематериальных активов**

Цель проверки операций с нематериальными активами (НМА) – сформировать мнение относительно правильности их классификации, реальности оценки и достоверности отражения в учете и отчетности. Для достижения целей аудита операций с НМА аудитор должен решить ряд задач: 1) изучить состав и структуру НМА; 2) подтвердить право собственности на них; 3) подтвердить первичную оценку систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций; 4) установить правильность отражения в учете операций с НМА; 5) подтвердить достоверность отражения в учете операций по НМА; 6) оценить качество инвентаризации НМА.

Источники информации: 1) договоры купли-продажи (создания НМА); 2) авторские договоры; 3) акты приема-передачи объектов НМА; 4) свидетельства на право пользования; 5) протоколы собраний учредителей о внесении объектов НМА в уставный капитал и согласование их стоимости; 6) карточки учета НМА; 7) регистры синтетического и аналитического учета;8) положение об учетной политике.

В процессе ведения бухгалтерского учета для грамотного правового отражения в учете нематериальных активов необходимо быть ознакомленным со следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.

3. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 1994 г. № 170.

4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению. Утверждены приказом Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991 г. № 56 и рекомендованы для применения на территории управления Российской Федерации письмом Министерства экономики и Министерства финансов РСФСР от 19 декабря 1991 г. № 18-5, с изменениями, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 1994 г. № 173, от 28 июля 1995 г. № 81и от 17 февраля 1997 г. № 15.

5. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. № 552 с изменениями и дополнениями, утвержденными Правительством Российской Федерации 1 июля 1995 г. № 661.

6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49.

Основным правовым документом, закрепляющим все необходимые условия реализации коммерческих планов любой организации, является договор, значение которого в финансово-хозяйственной деятельности организации огромно. От того насколько грамотно и четко в правовом смысле составлен и заключен тот или иной договор во многом зависит экономический результат сделки.

В зависимости от совершаемых операций при выбытии нематериальных активов могут применяться следующие виды договоров: купли-продажи, мены, дарения, безвозмездного пользования, простого товарищества, доверительного управления и др.

При аудите необходимо проверить их наличие, правильность оформления, а также рассмотреть особенности бухгалтерского учета и налоговые последствия заключаемых сделок.

Проверка бухгалтерского учета и налогообложения операций по выбытию нематериальных активов

При проведении аудита необходимо установить выполняются ли требования нормативных актов при отражении в бухгалтерском и налоговом учете операций по выбытию нематериальных активов, а именно:

Порядок отражения операций по продаже исключительных прав на объекты нематериальных активов

Расходы, связанные с продажей (уступкой исключительных прав) нематериальных активов, уменьшают доходы от их реализации.

Доход от реализации нематериальных активов надо уменьшить на их остаточную стоимость. Остаточная стоимость равна разнице между первоначальной стоимостью и суммой амортизации, начисленной за период эксплуатации.

Обратите внимание: остаточная стоимость нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете может различаться.

В целях бухгалтерского учета необходимо установить срок полезного использования сайта или признать его НМА с неопределенным сроком действия. (ПБУ 14\2007:В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях)

В целях налогового учета в соответствии со ст.258 НК: "По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на срок полезного использования, равный 10 годам (но не более срока деятельности налогоплательщика) "

Проверка учета нематериальных активов имеет некоторые особенности ввиду отсутствия у данных активов материально-вещественной формы, а также высокой степени риска доходности по операциям с нематериальными активами. В учете же нематериальные активы отражаются по аналогии с отражением операций по учету основных средств.

Поскольку нематериальные активы являются объектом купли-продажи, они должны иметь какую-либо товарную форму и возможность отчуждения от собственника.

Нематериальные активы должны иметь документальное подтверждение и законодательное подтверждение стоимости.

Прежде чем приступить к проверке, необходимо изучить законодательство о нематериальные активы (НМА), порядок их отражения, закрепленный в учетной политике, определить виды НМА, имеющиеся на предприятии или у субъекта проверки, а также правильность отнесения НМА к той или иной группе.

Виды НМА — это программы ЭВМ, авторские права, ноу-хау, товарные знаки, изобретения, права пользования ресурсами, научно-исследовательские разработки, гудвиллы. В проверку учета НМА входит оценка их учетной стоимости.

В ходе проверок НМА исследуют их на документальное оформление, правильность и полноту отражения на счетах бухгалтерского учета, операции движения активов, начисления износа по НМА и их выбытие.

При проведении проверки правильности исчисления НДС по операциям с нематериальными активами аудитор должен установить, правильно ли и своевременно ли проверяемая организация исчисляет и отражается в учете суммы НДС по операциям с нематериальными активами.

В первую очередь аудитор просматривает учетную политику аудируемого лица для ознакомления с системой документооборота и порядком исчисления НДС в организации. По нематериальным активам, поступившим в организацию в проверяемом периоде, аудитор проводит полистную сверку документов в последовательности: договор, связанный с поступлением нематериальных активов в организацию - акт приема-передачи нематериальных активов - карточка учета нематериальных активов - счет-фактура - журнал учета полученных счетов-фактур - книга покупок. Затем аудитор устанавливает, соблюдены ли все требования ст. 171, 172 НК, необходимые для осуществления налогового вычета по НДС, а также определяет, не подлежат ли суммы НДС включению в первоначальную стоимость нематериальных активов в соответствии с п. 2 ст. 170 НК.

По нематериальным активам, исключительные права на использование которых переданы третьим лицам по договорам уступки патента, авторским и тому подобным договорам, а также переданным безвозмездно, аудитор проводит полистную сверку документов в последовательности: договор уступки исключительных прав - акт о списании нематериальных активов - карточка учета нематериальных активов - счет-фактура - журнал учета выставленных счетов-фактур - книга продаж.

В заключение аудитор проводит взаимный контроль по корреспондирующим счетам 19 "НДС по приобретенным ценностям" и 68 "Расчеты по налогам и сборам" и счетам учета расчетов.

Положения гл. 25 IIK и ПБУ 18/02 вызывают необходимость в процессе проведения аудиторской проверки уделять большое внимание организации налогового учета, оказывающего непосредственное влияние на достоверность формирования показателей бухгалтерской отчетности организации.

Осуществление аудиторских процедур следует начать с проверки правильности отражения в балансе нематериальных активов. Для этого необходимо остатки по статьям нематериальных активов сопоставить с данными Главной книги и других учетных регистров, что дает возможность установить их соответствие. В Генеральном плане счетов бухгалтерского учета, финансово-хозяйственной деятельности субъектов в разделе 1 «Внеоборотные активы» предусмотрены два подраздела: 10 «Нематериальные активы» и 11 «Амортизация нематериальных активов», в которых в разрезе видов этих долгосрочных активов приведено по 6 синтетических счетов.

Второй шаг при осуществлении аудита нематериальных активов - проверка первичных документов, подтверждающих права собственности предприятия на данный объект нематериальных активов, объем этих прав и срок обладания ими. Объект может находиться в постоянной или временной собственности предприятия.

Приобретения прав на изобретения, промышленные образцы должны быть подтверждены соответствующими лицензионными договорами, зарегистрированными в патентном ведомстве.

Осуществляя аудит объектов интеллектуальной собственности, в первую очередь необходимо проверить документы, содержащие описание объекта и позволяющие его идентифицировать. Этим подтверждается факт наличия объекта интеллектуальной собственности. Для отражения приобретения «ноу-хау» предприятие должно располагать его изображением или описанием.

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

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета в организациях Российской Федерации.

«Статья 3. Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете состоит из настоящего Федерального закона, устанавливающего единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, других федеральных законов, указов Президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации.

Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Учетная информация является основой для выработки управленческих решений, принимаемых как внутренними пользователями (руководством фирмы), так и внешними (акционерами, кредиторами, инвесторами и т.п.). Бухгалтерская информация в системе управления организацией может быть полезной только при выполнении основных функций бухгалтерского учета: информационной, контрольной и аналитической.

Известно, что система управления включает в себя планирование, контроль и оценку (экономический анализ).

Планирование представляет собой очень важную функцию в системе управления производством на предприятии. Главной задачей планирования является обеспечение планомерности развития экономики предприятия и деятельности каждого его члена, определение путей достижения лучших конечных результатов производства. Другими словами, планирование - это процесс установления порядка действия.

На этой стадии бухгалтер должен иметь ясное представление об имеющихся финансовых альтернативах. Для перспективного планирования важна информация о предполагаемой прибыли и потребностях в денежных средствах.

Учетная информация содержит сведения, необходимые для осуществления такой функции управления, как контроль. Так, внутрихозяйственный контроль (аудит) изучает в основном деловые операции с целью выработки рекомендаций по эффективному использованию ресурсов, оптимизации финансовой политики и достижению качественных результатов ее деятельности. Эффективность функционирования всех видов деятельности организации достигается также путем осуществления контроля хозяйственных процессов.

В процессе контроля выявляются отклонения от планов, смет, нормативов и т.п., выявляются нарушения законодательных актов и документов внутренней регламентации.

Для выполнения всех перечисленных контрольных работ в качестве фактических результатов для сравнения, выявления отклонений и нарушений используются данные бухгалтерского дела.

Экономический анализ, используя специальные способы, а также заимствованные из бухгалтерского учета приемы (например, балансовый метод познание), призван изучать всю систему принятия и выполнения управленческих решений, установить причины отрицательных отклонений и разработать мероприятия по мобилизации выявленных резервов.

В процессе анализа (оценки) комплексно используются данные всех видов учета, но основой анализа является бухгалтерский учет, показатели которого дают наиболее полную и документально обоснованную характеристику деятельности организации.

Принципы бухгалтерского учета - это определенные правила, процедуры и методы, одобренные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности для ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Таким образом, в помощь пользователю в целях правильной интерпретации и применения разработаны качественные характеристики (qualitative characteristics) учетной информации. Качественные характеристики учетной информации разработаны со стороны Бюро бухгалтерских стандартов (Financial Accounting Standards Board-FASB) и являются стандартами для оценки информации.

Данные бухгалтерского учета и связанная с ними информация могут представлять интерес как для легальных, так и нелегальных ее пользователей. Не секрет, что зачастую информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим заинтересованным лицам (например, конкурентам, криминальным элементам и так далее). Поэтому обладатель информации имеет право принимать меры к охране ее конфиденциальности. Правоотношения, связанные со служебной и коммерческой тайной, регулируются ГК РФ (ст. 139) и другими федеральными законами.

Начало современной аудиторской деятельности было положено рядом нормативно-правовых актов. В 1987 г. (13 января) Совет министров СССР издал два постановления, регулирующих порядок создания и деятельности на территории СССР совместных предприятий (СП). Эти документы предусматривали обязательную проверку финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности СП в целях определения правильности налогообложения. Осуществление проверки возлагалось на «советскую хозрасчетную аудиторскую организацию»

В том же году было учреждено акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг «Инаудит». Председателем Совета директоров Общества был избран Станислав Михайлович Борисов. Совет Министров наделил АО «Инаудит» широкими правами, в том числе по проверке бухгалтерских книг, отчетов, планов, смет и других документов СП, проверке наличия у них денежных сумм и ценных бумаг, наличия и правильности расходования материальных ценностей. Аудиторская компания имела возможность получать от учреждений Госбанка СССР и других кредитных учреждений необходимые сведения, справки, копии документов, связанные с операциями соответствующих предприятий и организаций, данные состоянии счетов и оборотов по ним; о состоянии кредитов; требовать от других учреждений и организаций отчетность и иную документацию в согласованных объемах.

В 1904 г. в Сент-Луисе (США) состоялся первый Международный конгресс бухгалтеров. До второй мировой войны было проведено еще 4 конгресса: в Амстердаме (1926), Нью-Йорке (1929), Лондоне (1933) и Берлине (1938). На первом послевоенном конгрессе, прошедшем в 1952 г. в Лондоне, было принято решение о проведении конгрессов каждые 5 лет. В соответствии с этим решением были проведены конгрессы в Амстердаме (1957), Нью-Йорке (1962), Париже (1967), Сиднее (1972), Мюнхене (1977), Мехико (1982), Токио (1987), Вашингтоне (1992), Париже (1997).

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности.

Международная федерация бухгалтеров (IFAC) объединяет национальные и региональные профессиональные бухгалтерские организации, представляющие бухгалтеров, занятых публичной практикой в промышленности и торговле, в общественном секторе, образовании. В настоящее время IFAC объединяет 155 членов из 113 стран, представляющих более 2,4 млн бухгалтеров.

IFAC стремится к развитию профессии и гармонизации ее стандартов по всему миру с тем, чтобы помочь бухгалтерам оказывать профессиональные услуги на высоком уровне в интересах всего общества. IFAC тесно взаимодействует с Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASC).

Для обеспечения гармонизации финансовой отчетности 29.06.73 г. создан Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (КМСБУ).

Раскрывая цели создания, организационную структуру и деятельность Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета, целесообразно рассмотреть исторический аспект координации бухгалтерского учета в мировом масштабе. Международная координация учета ведется уже более 90 лет.

Одним из самых важных для координации учета событий тех лет было создание КМСБУ. Комитет был основан в 1973 г. по соглаше­нию между профессиональными организациями бухгалтеров Ав­стралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидер­ландов, Ирландии, Великобритании. В состав КМСБУ входят все профессиональные организации бухгалтеров, которые являются членами Международной федерации бухгалтеров (МФБ). Федерация не издает учетных стандартов. Ее роль в процессе стандартиза­ции весьма значительна, во-первых, МФБ проводит конгрессы бухгалтеров и, во-вторых, вносит существенный вклад в доходную часть бюджета Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета.