1. **Учет финансовых вложений**

К **финансовым инвестициям**относятся расходы организации на приобретение ценных бумаг с целью извлечения дополнительного дохода, вклады в уставные капиталы других организаций, дебиторская задолженность в виде предоставленных займов другим предприятиям.

Учет финансовых инвестиций осуществляется на активном **счете 58 «Финансовые вложения» по субсчетам**.

**На субсчете 58-1 «Паи и акции»**учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций в виде денежных средств, материальных ценностей, готовой продукции и др.

Дебет счета 58 «Финансовые вложения»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» (52 «Валютные счета», 10 «Материалы», 43 «Готовая продукция», 20 «Основное производство» и др.) – отражены вклады в уставный капитал в виде денежных средств (валютных средств, материальных ценностей, готовой продукции и др.).

**На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги»**учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.). Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода)

Кредит счета 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между рыночной и номинальной стоимостью), 91 «Прочие доходы и расходы» (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и счета 58 «Финансовые вложения»).

Доначисление суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью отражается следующей записью:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода)

Кредит счета 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между рыночной и номинальной стоимостью), 91 «Прочие доходы и расходы» (на общую сумму, отнесенную на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»).

**Продажа или погашение ценных бумаг**отражается:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения».

В бухгалтерском балансе финансовые вложения отражаются по наименьшей стоимости – учетной или рыночной. Поскольку ситуация на фондовом рынке нестабильная, многие создают **резерв под обесценение вложений в ценные бумаги**.

Счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» предназначен для обобщения информации о резервах под обесценение вложений организации в ценные бумаги. По кредиту этого счета осуществляется формирование резерва, по дебету – использование резерва.

**1. Образование резерва**:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

**2. Уменьшение резерва вследствие выбытия акций, по которым ранее был создан резерв**: Дебет счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по данному счету ведется по каждому резерву.

1. **Учет кредитов и займов**

При **получении займов и кредитов**производятся следующие бухгалтерские записи:

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – привлечены займы посредством выпуска облигаций, размещаемых по цене выше номинальной стоимости на номинальную стоимость облигаций;

К-т 98 «Доходы будущих периодов» – на сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью;

Д-т 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – привлечены займы посредством выпуска облигаций, размещаемых по цене ниже номинальной стоимости на фактически полученную сумму займа;

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – на сумму разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения облигаций (в течение срока обращения).

При **получении займов и кредитов в иностранной валюте**курсовые разницы отражаются:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы»;

К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – при получении расхода;

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

К-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы» – при получении дохода.

Сумма залога (поручительства, банковской гарантии и др.), предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по договору денежного займа и кредитному договору, отражается следующей записью:

Д-т 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» – в сумме займа или кредита (если в гарантии не указана иная сумма).

На сумму погашенных кредитов и займов делаются записи:

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» – при погашении с расчетного или валютного счета;

Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

К-т 55 «Специальные счета в банках» – при погашении займов и кредитов за счет неиспользованного остатка аккредитива.

1. **Учет материально-производственных запасов**

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

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

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

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

Превышение фактической себестоимости над плановой отражается следующей проводкой:

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материалов».

Отрицательные отклонения (фактическая себестоимость ниже плановой) сторнируются.

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

1. Отражена покупная стоимость запасов:

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

2. Отражена стоимость фактически поступивших и оприходованных запасов:

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

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

Дебет счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»

Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

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

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

**Списание запасов в производство осуществляется одним из следующих методов**:

**– по себестоимости каждой единицы;**

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

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

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

1. **Учет товарных операций в торговых организациях**

Товары, поступающие на предприятия оптовой и розничной торговли, должны иметь сопроводительные документы, предусмотренные условиями поставки товаров и правилами перевозки грузов. К основным документам, подтверждающим поступление товаров, относятся: накладная, товарно-транспортная накладная, железнодорожная накладная, авианакладная, коносамент, счет-фактура, счет.

Накладная выписывается материально ответственным лицом при оформлении отпуска товаров со склада и при принятии товаров в торговой организации. Количество экземпляров выписываемых накладных зависит от разных факторов: условий получения товара покупателем, вида организации поставщика, места передачи товара и др.

Накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими товар, и заверяется круглыми печатями организаций поставщика и получателя.

В случае выявления при приемке товаров расхождения по количеству и качеству с данными сопроводительных документов приемной комиссией с обязательным участием материально ответственного лица и представителя поставщика (возможно составление акта в одностороннем порядке при согласии поставщика или его отсутствии) составляется "Акт об установлении расхождений в количестве и качестве при приемке товарно-материальных ценностей". Акт составляется в двух экземплярах: один - для учета движения материальных ценностей, другой - для направления претензионного письма.

Внутреннее перемещение товаров между структурными подразделениями проводится на основании распоряжения руководителя предприятия и оформляется накладной.

Первичные приходные и расходные документы служат основанием для составления товарного отчета.

В приходной части товарного отчета отражается в стоимостном выражении остаток товаров на дату составления предыдущего отчета и поступление товаров и тары по каждому сопроводительному документу с указанием источника поступления товара, номера и даты документа, суммы поступивших товаров.

В расходной части товарного отчета подсчитывается общая сумма расхода товаров за отчетный период.

В оптовых организациях товарные отчеты могут содержать сведения об остатках, приходе и расходе по каждому наименованию товаров как в стоимостном, так и в количественном выражении.

В соответствии с Планом счетов наличие и движение товаров, являющихся собственностью оптовых и розничных торговых предприятий, учитывают на счете 41 "Товары".

На счете 41 учитывают также покупную тару и тару собственного производства, кроме инвентарной, служащей для производственных и хозяйственных нужд и учитываемой на счете 01 "Основные средства" .

К счету 41 могут быть открыты субсчета:

41/1 "Товары на складах";

41/2 "Товары в розничной торговле";

41/3 "Тара под товаром и порожняя.

1. **Учет труда и заработной платы**

Персонал организации делится на **производственный (непосредственно участвующий в производственном процессе) и непроизводственный (участвующий в сопровождении производства, его обслуживании и управлении).**

Рабочие, или производственный персонал, осуществляют трудовую деятельность в материальном производстве с преобладающей долей физического труда. Они обеспечивают выпуск продукции, ее обмен, сбыт и сервисное обслуживание.

**Производственный персонал можно разделить на две составные части:**

**основной персонал**– рабочие, преимущественно занятые в сборочных цехах предприятия;

**вспомогательный персонал**– рабочие, преимущественно занятые в заготовительных и обслуживающих цехах предприятия.

Результатом труда производственного персонала является продукция в вещественной форме.

Служащие, или управленческий персонал, осуществляют трудовую деятельность в процессе управления производством с преобладающей долей умственного труда. Они заняты переработкой информации с использованием технических средств управления. Основными результатами их трудовой деятельности являются изучение проблем управления, создание новой информации, изменение ее содержания или формы, подготовка управленческих решений, а после выбора руководителем наиболее эффективного варианта – реализация и контроль исполнения решений. Управленческий персонал разделяется на две основные группы: руководители и специалисты.

**Принципиальное отличие руководителей от специалистов**заключается в юридическом праве принятия решений и наличии в подчинении других работников. В зависимости от масштаба управления различают линейных руководителей, отвечающих за принятие решений по всем функциям управления, и функциональных руководителей, реализующих отдельные функции управления.

Кроме того, различают **руководителей**высшего уровня (директор и его заместители), среднего уровня (начальники цехов и подразделений) и нижнего уровня (начальники участков, мастера). **Специалистов предприятия**можно разделить на три основные группы в зависимости от результатов их труда:

• функциональные специалисты управления, результатом деятельности которых является управленческая информация (референты, экономисты, бухгалтеры, финансисты, маркетологи и др.);

• специалисты-инженеры, результатом деятельности которых является конструкторско-технологическая или проектная информация в области техники и технологии производства (технологи, инженеры, конструкторы, строители, проектировщики и др.);

• служащие – технические специалисты (машинистки, операторы, курьеры, лифтеры, кладовщики, официанты и др.), выполняющие вспомогательные работы в управленческом процессе.

1. **Учет расчетов с Фондами социального страхования и обеспечения**

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

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

**При начислении делается запись:**

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

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию».

Использование средств фонда отражается так: Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию»,

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Расчеты по пенсионному обеспечению

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

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

**При начислении делается следующая запись:**

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

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию».

При начислении средств:

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

**При начислении взносов:**

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

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

**При перечислении средств:**

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

Кредит счета 51 «Расчетный счет».

1. **Учет затрат на производство**

**Затраты на производство согласно ПБУ 10/99 формируют:**

• расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;

• расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

При формировании себестоимости должна быть обеспечена их **группировка по следующим элементам:**

• материальные затраты;

• затраты на оплату труда;

• отчисления на социальные нужды;

• амортизация;

• прочие затраты.

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно.

Затраты на производство делятся на прямые и косвенные. Прямые относятся непосредственно на изделие (заказ) и отражаются по счету 20 «Основное производство»; косвенные распределяются по видам продукции в конце отчетного месяца, так как не могут быть сразу отнесены на изделие. Для учета таких затрат первоначально используются счета 23, 25, 26, 29, 44 и др.

При выборе способа **распределения косвенных расходов**необходимо руководствоваться следующим принципом: результаты распределения должны быть максимально приближены к фактическому потреблению ресурсов на данный вид продукции (работ, услуг), что оказывает влияние на достоверность определения их себестоимости и в конечном итоге – на прибыль организации и влияет на принятие управленческих решений. Кроме того, выбранный способ должен соответствовать существующим в организации производственным (технологическим) процессам, а также должен быть простым и нетрудоемким. Зачастую более сложная база распределения требует более сложных расчетов и часто экономически просто невыгодна. Следует помнить, что невозможно в принципе предложить идеальную базу для распределения накладных расходов, любое распределение обусловливает неточность калькуляции, т. е. должно соблюдаться требование рациональности учета.

1. **Формирование себестоимости готовой продукции по калькуляционным статьям**

**Калькуляционные статьи затрат, их состав и методы распределения затрат по видам продукции формируются с учетом характера и особенностей производства.**

**Выделяют следующие калькуляционные статьи**, отражающие динамику себестоимости продукции: сырье и материалы; возвратные отходы (вычитаются); топливо и энергия на технологические цели; основная зарплата производственных рабочих; дополнительная зарплата производственных рабочих; отчисления на социальные нужды производственных рабочих; расходы на освоение и подготовку производства; общепроизводственные расходы; общехозяйственные расходы; потери от брака; прочие производственные расходы.

Статьи затрат показывают, на какие цели произведены затраты, а таблица демонстрирует, по каким статьям имела место экономия по сравнению с предыдущим годом, а по каким – допущен перерасход. Устанавливаются статьи затрат, по которым произошли наибольшие изменения, и выясняются их причины.

Причины изменения затрат по переменным статьям: увеличение (или снижение) объема продукции и изменение ее структуры; изменение норм расхода и цен на материалы, топливо, энергию; изменение трудоемкости продукции и среднечасовой оплаты труда по статье «Основная заработная плата производственных рабочих» и др.

**Причина изменения расходов на подготовку и освоение производства устанавливается путем сравнения смет этих расходов за отчетный и предыдущий годы.**

При анализе изменения косвенных расходов (общепроизводственных и общехозяйственных) изучаются их сметы в отчетном году по сравнению с предыдущим годом и данные аналитического учета по счету 25 «Общепроизводственные расходы» и счету 26 «Общехозяйственные расходы».

При выявлении потерь от брака анализируются их причины по актам ОТК и по счету 28 «Брак в производстве» и принимаются меры к их устранению.

Анализ прочих производственных расходов проводится по видам их состава, выясняются причины их изменения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом. Влияние изменения факторов на изменение себестоимости продукции анализируется способами разниц или цепных подстановок.

1. **Методы учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции**

**Методы учета производственных затрат классифицируются:**

- по отношению к технологическому процессу - позаказной, попередельный;

- по объекту калькуляции - деталь, узел, изделия, группа однородных изделий, процесс, передел, производство. Заказ;

- по способу информации, обеспечивающему контроль за затратами - нормативный метод (с предварительным контролем) и текущий учет затрат (с последующим контролем).

**Позаказный метод учета**. Этот метод используется в производствах с механической сборкой деталей, узлов и изделий в целом; технологический процесс между цехами тесно связан; готовую продукцию выпускает только один, последний в технологической цепочке цех.

При этом методе учета затрат и калькулирования себестоимости продукции все затраты считаются незавершенными в плоть до окончательного заказа.

**Попередельный метод учета затрат** и калькулирование себестоимости продукции применяют в производствах с комплексным использованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатывается сырье и материалы проходят последние несколько фаз обработки - переделов.

**Попроцесный метод учета** затрат и калькулирование себестоимости продукции применяется в отраслях с ограниченной номенклатурой продукции.

Нормативный метод - задачей нормативного метода учета затрат на производстве является своевременное предупреждение нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в хозяйстве, содействует выявлению имеющихся в производстве резервов и результатов внутрихозяйственного хозрасчета.

**Попроцесный (простой) затрат и калькулирование** себестоимости продукции применяется в отраслях с ограниченной номенклатурой продукции и там где незавершенное производство отсутствует или незначительно ( в добывающей промышленности, на электростанциях и т.п.)

На предприятиях промышленности попроцесный метод учета затрат и калькулирования применяется в простых вспомогательных производствах, вырабатывающих один или несколько видов продукции (работ, услуг).

Различают такие виды бесполуфабрикатный и полуфабрикатный варианты попередельного метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.

**Бесполуфабрикатный** ограничивается учетом затрат каждому переделу. Их движение от одного передела к другому бухгалтерия контролирует по данным оперативного учета движения полуфабрикатов в натуральном выражении, который ведут в цехах.

**Полуфабрикатном** движения из цеха в цех оформляют бухгалтерскими записями и калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела, что позволяет выявлять себестоимость.

1. **Расчет и оценка показателей платежеспособности**

Анализ платежеспособности важен не только для предприятия с целью оценки его финансового состояния, но и для внешних инвесторов (банков), которые хотят удостовериться в кредитоспособности заемщика.

Оценка платежеспособности производится на основе характеристики ликвидности текущих активов, т. е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки. От степени ликвидности баланса зависят платежеспособность и ее перспектива.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Наиболее мобильной частью ликвидных средств являются деньги и краткосрочные финансовые вложения (1-я группа текущих активов). Ликвидность готовой продукции, товаров отгруженных и дебиторской задолженности (2-я группа) зависит от своевременности отпуска продукции, оформления банковских документов, скорости документооборота в банках, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей и т. д.

Гораздо больший срок понадобится для превращения производственных запасов и незавершенного производства (3-я группа) в готовую продукцию, а затем в денежную наличность.

Соответственно на 3 группы разбиваются и платежные обязательства предприятия: 1) задолженность, сроки оплаты которой уже наступили; 2) задолженность, которую следует погасить в ближайшее время; 3) долгосрочная задолженность.

Чтобы определить текущую платежеспособность, необходимо ликвидные средства 1-й группы сравнить с платежными обязательствами 1-й группы. Идеальный вариант, если коэффициент будет равен единице или немного превышать ее.

Для оценки перспективной платежеспособности рассчитывают следующие показатели.

**Абсолютная**ликвидность определяется отношением суммы ликвидных средств 1-й группы ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия (VI раздел пассива баланса). Платежеспособность предприятия будет считаться нормальной при значении коэффициента, равном или выше 0,25-0,30.

**Промежуточный**коэффициент ликвидности определяется отношением суммы ликвидных средств 1-й и 2-й групп к общей сумме краткосрочных долгов предприятия (VI раздел пассива баланса). Нормальным считается соотношение 1: 1.

**Общий**коэффициент ликвидности рассчитывается отношением всей суммы текущих активов (раздел II актива баланса) к общей сумме краткосрочных обязательств (VI раздел пассива баланса) и должен составлять 1,5–2,0.

1. **Показатели и факторы неплатежеспособности предприятия**

**В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ** (с изм. и доп. от 22.08.2004) "О несостоятельности (банкротстве)" признаком банкротства для юридических лиц считается неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены ими в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Несостоятельность (банкротство) - это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Для доказательства несостоятельности неплатежеспособной организации и возможности восстановления платежеспособности, ликвидации причин неплатежеспособности следует провести комплексный анализ ее финансового состояния.

Очевидно, что анализ финансового состояния должника проводится на всех этапах как предупреждения, так и процедур банкротства.

На этапе предупреждения банкротства финансовый анализ важен для принятия мер (в частности, финансовой помощи) со стороны учредителей и собственников для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника (досудебная санация). Процедура банкротства осуществляется в соответствии со ст.70 "Анализ финансового состояния должника" Закона "О несостоятельности (банкротстве)".

**Основными этапами методики финансового анализа неплатежеспособных организаций являются**:

* анализ соответствия финансового состояния организации признакам (критериям) банкротства;
* анализ и оценка реальных возможностей восстановления платежеспособности;
* анализ и оценка реальных возможностей утраты платежеспособности;
* установление связи неплатежеспособности организации с задолженностью государства перед ним;
* анализ других причин неплатежеспособности организации;
* анализ и оценка действий должника, совершенных им до признания его несостоятельности и после признания;
* анализ и оценка реальных активов должника и размера его долга;
* анализ результатов ликвидации организации, ликвидационного баланса и отчетности ликвидационных комиссий.
1. **Основные средства предприятия: износ и амортизация, порядок переоценки**

Как правило, объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости, однако она не является единственной учётной стоимостью. **Основные средства могут учитываться и по восстановленной стоимости**, которая возникает в результате переоценки основных средств, проводимой по решению правительства. Восстановительная стоимость – это стоимость воспроизводства основных средств в данный момент времени, т.е. приобретение или строительство объектов исходя из действующих цен или затрат на изготовление их в новых условиях. Поскольку (например, в условиях инфляции) стоимость сырья, материалов, запасных частей, расценки по оплате труда возрастают, любой кредитной организации необходимо создавать источник финансирования для замены износившихся объектов в большей сумме, чем их первоначальная стоимость, соответственно при реализации их (объектов) продажная стоимость должна увеличиться. Переоценку производят или через установленные (централизованно) коэффициенты, или путём прямого пересчёта первоначальной стоимости в восстановленную согласно документально подтверждённой рыночной цене. Одновременно пересчитывается и сумма ранее начисленного износа. Результат переоценки изменяет не только первоначальную стоимость и сумму износа объекта, но и создаёт новый источник – добавочный капитал (счёт № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценки»).

**Амортизация начисляется «на полное восстановление»**, т.е. имеется в виду не только физический, но и моральный износ объектов, это означает, что амортизация начисляется по объектам, находящимся в эксплуатации и в запасе (резерве).

Предельная сумма начисленного износа (амортизации) по каждому объекту должна быть равна балансовой (первоначальной) стоимости объекта за минусом остатка фонда переоценки этого объекта основных средств. Для учёта и движения сумм износа (амортизации) основных средств используется счёт №606 «Износ (амортизации) основных средств» - пассивный. Сальдо кредитовое означает не только сумму начисленного износа, включённую в расходы банка, но и его увеличение или уменьшение в результате переоценки: оборот по дебиту – списание (уменьшение) износа в связи с выбытием основных средств и переоценкой, по кредиту – начисление износа и его увеличение в момент переоценки. Расчёт амортизации производится ежемесячно. Аналитический учёт организуется по лицевым счетам.

В инвентарных карточках и книгах должен регистрироваться и факт переоценки, т.е. запись восстановительной стоимости и износа. Для кредитных организаций суммы износа и амортизации не совпадают, так как амортизация – это суммы, составляющие расходы банка, а износ включает дополнительную сумму, полученную в результате переоценки.

Для учёта затрат по всем видам капитальных вложений открывается счёт №60701 «Собственные капитальные вложения». Счёт активный, сальдо дебетовое отражает сумму затрат на незаконченные капитальные вложения.

1. **Основы инвестиционного анализа: анализ капитальных и долгосрочных финансовых вложений**

**В ПБУ 6/01 даны следующие основные признаки основных средств:**

1) основные средства призваны приносить прибыль;

2) не планируется последующая перепродажа основных средств;

3) срок полезного использования основных средств превышает 12 месяцев.

ПБУ 6/01 также распространяется на доходные вложения в материальные ценности, к которым относятся оборудование, передаваемое в лизинг и аренду (напрокат). Поэтому эти данные отражаются в разделе 2 формы №5.

В разделе 2.3 приводятся данные об изменении стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции или частичной ликвидации. Затраты на реконструкцию и модернизацию увеличивают стоимость имущества. В случае наличия у объекта нескольких узлов, деталей, имеющих различные сроки полезного использования, замена или выбытие их приводит к уменьшению стоимости объекта основных средств.

Полнота анализа основных средств зависит от совершенствования системы бухгалтерского учёта, достоверности инвентаризации и т.д.

При переоценке объектов основных средств сумма дооценки относится в добавочный капитал, а сумма уценки – на финансовый результат.

Движение основных средств оценивается с помощью коэффициентов, рассмотренных при движении нематериальных активов. Основные средства могут быть сданы в аренду или арендованы. Такие данные отражаются в разделе 2.4 формы №5.

Долгосрочные инвестиции и финансовые вложения осуществляются, в основном, за счёт собственных средств. Иногда для этих целей могут привлекаться банковские кредиты и займы других организаций. Основным источником собственных средств является прибыль, а также амортизация основных средств и нематериальных активов.

В соответствии с Федеральным Законом «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений», инвестициями являются: денежные средства, ценные бумаги, имущество или имущественные права, имеющие денежную оценку, используемые в коммерческой деятельности организации для извлечения прибыли.

**Выделяют два направления инвестиций.**

1. Капитальные вложения – вложения в основной капитал.

2. Финансовые вложения –вложения в ценные бумаги других организаций.

Финансовые вложения делятся на долгосрочные и краткосрочные.

**К долгосрочным финансовым вложениям относятся**: финансовые вложения в ценные бумаги сроком более 12 месяцев, долгосрочные депозитные вклады и предоставление займов сроком свыше 12 месяцев.

**Аналогичным образом делятся краткосрочные финансовые вложения.**

Объекты финансовых вложений, за исключением займов, отражаются в форме №1.

Анализ финансовых вложений проводится аналогично анализу основных средств и нематериальных активов. При анализе финансовых вложений раздел 3.1 формы №5 дополняется расчётными показателями удельных весов каждого вида источников в общем источнике и темпов их изменения.

1. **Система формирования экономических показателей как база комплексного анализа**

Экономический анализ хозяйственной деятельности в условиях рыночной экономики все более приобретает характер системного анализа. При проведении системного анализа выделяют, как правило, шесть этапов. Рассмотрим содержание этих этапов применительно к экономическому анализу хозяйственной деятельности предприятия.

На первом этапе объект исследования представляется как система, для которой определяют цели и условия функционирования. Хозяйственную деятельность предприятия можно рассматривать как систему, состоящую из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Входом этой системы являются материально-вещественные потоки ресурсов (средств и предметов труда) и потоки трудовых ресурсов; выходом — материально-вещественные потоки готовой продукции. Производственный процесс переводит вход системы в ее выход, т.е. в результате производственного процесса производственные ресурсы, соединяясь, становятся готовой продукцией. Целью работы предприятия является рентабельность, т. е. по возможности высокий результат в денежном выражении за рассматриваемый период времени. Задача системного анализа — рассмотреть все частные факторы, обеспечивающие более высокий уровень рентабельности. Экономический принцип деятельности предприятия — обеспечение либо максимального выпуска продукции при данных затратах ресурсов, либо альтернативно заданного выпуска продукции при минимальном расходе ресурсов. Условия функционирования предприятия определяются системой долговременных экономических нормативов налогообложения и внешнеэкономическими связями предприятия, т. е. рынком финансирования, рынком купли и рывком продажи.

1. **Методы рейтинговой оценки финансового состояния предприятия-эмитента**

Итоговая рейтинговая оценка учитывает все важнейшие параметры (показатели) финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятия, т.е. хозяйственной активности в целом. При ее построении используются данные о производственном потенциале предприятия, рентабельности его продукции, эффективности использования производственных и финансовых ресурсов, состоянии и размещении средств, их источниках и другие показатели. Точная и объективная оценка финансового состояния не может базироваться на произвольном наборе показателей. Поэтому выбор и обоснование исходных показателей финансово-хозяйственной деятельности должны осуществляться, согласно достижениям теории финансов предприятия, исходить из целей оценки, потребностей субъектов управления в аналитической оценке.

В табл. приводится примерный выбор исходных показателей для общей сравнительной оценки.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| I группа | II группа | III группа | IV группа |
| Показатели оценки прибыльности хозяйственной деятельности | Показатели оценки эффективности управления | Показатели оценки деловой активности | Показатели оценки ликвидности и рыночной устойчивости |
| 1. Общая рентабельность предприятия - балансовая прибыль на 1 руб. активов | 1. Чистая прибыль на 1 руб. объема реализации | 1. Отдача всех активов - выручка от реализации на 1 руб. активов | 1. Коэффициент покрытия - оборотные средства на 1 руб. срочных обязательств |
| 2. Чистая рентабельность предприятия - чистая прибыль на 1 руб. активов | 2. Прибыль от реализации продукции на 1 руб. объема реапизации | 2. Отдача основных фондов - выручка от реализации продукции на 1 руб. основных фондов | 2. Коэффициент критической ликвидности - денежные средства, расчеты и прочие активы на 1 руб. срочных обязательств |
| 3. Рентабельность собственного капитала — чистая прибыль на 1 руб. собственного капитала (средств) | 3. Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности на 1 руб. объема реализации | 3. Оборачиваемость оборотных фондов - выручка от реализации продукции на 1 руб. оборотных средств | 3. Индекс постоянного актива — основные фонды и прочие внеоборотные активы к собственным средствам |
| 4. Общая рентабельность производственных фондов - балансовая прибыль к средней величине основных производственных фондов и оборотных средств в товарно-материальных ценностях | 4. Балансовая прибыль на 1 руб. объема реализации | 4. Оборачиваемость запасов — выручка от реализации продукции на 1 руб. запасов | 4. Коэффициент автономии - собственные средства на 1 руб. итога баланса |
|   |   | 5. Оборачиваемость дебиторской задолженности -выручка от реализации продукции на 1 руб. дебиторской задолженности | 5. Обеспеченность запасов собственными оборотными средствами - собственные оборотные средства на 1 руб. запасов |
|   |   | 6. Оборачиваемость наиболее ликвидных активов — выручка от реализации на 1 руб. наиболее ликвидных активов |   |
|   |   | 7. Отдача собственного капитала — выручка от реализации на 1 руб. собственного капитала |   |

1. **Понятие и функции налогового учета. Его место в налоговой системе Российской Федерации**

**Впервые понятие "налоговый учет"** в законодательстве появилось с момента введения в действие Главы 25 Налогового кодекса (налог на прибыль), то есть с 1 января 2002 года. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Значение и задачи налогового учета определяются ролью системы налогообложения в стране. Влияние налогов на экономику на этапе переходного периода к рынку изучается сравнительно недавно и до сих пор проблематично. Общепризнанным является то, что налоги выступают активным инструментом государственного регулирования экономики. В силу этого государство берет на себя регулирующие и аккумулирующие функции. Но сама система налогообложения функционирует на микроуровне, т.е. основные функции налогов осуществляются на уровне субъектов - конкретных налогоплательщиков, как юридических, так и физических лиц.

**К функциям налогового учета мы относим следующие: фискальная; информационная; контрольная.**

Посредством первой, фискальной функции налогового учета, реализуются государственные задачи наполняемости бюджета. Многие положения Закона "О налогах…" (Налогового Кодекса) и инструктивных актов устанавливают режим, что получение необходимой информации для расчета требует определенных расчетов, вычислений, напрямую не вытекающих из данных финансового учета. Так, при расчете сумм подоходного налога подлежащих уплате в бюджет необходимо рассчитать совокупный годовой доход, размер которого отличается от бухгалтерского дохода. Также расходы и затраты, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) приходится пересчитывать в целях налогообложения. Правила и принципы пересчета действуют в интересах государства.

Информационная функция налогового учета несколько перекликается с фискальной функцией, и состоит в количественном измерении и качественной характеристике за конкретный период финансового положения налогоплательщиков. В связи с выполнением этой функции главное требование к налоговому учету - правильный и реальный учет налогооблагаемых показателей; обеспечение необходимой информацией в разрезе каждого вида налога и сборов о своевременности платежей и сроках ликвидации задолженностей по налогам и другим платежам в бюджет.

Контрольная функция. Современное налогообложение представляет собой достаточно сложный процесс расчета соответствующих налоговых платежей, таких как объект налогообложения, налогооблагаемая база, льготы и др. В то же время большинство учетных документов и форм сложились тогда, когда проблемы налогообложения не стояли так остро. В настоящее время через разработку специальных форм и расчетов (декларации и их положения, счета-фактуры и др.) налоговые органы осуществляют контроль и надзор за исполнением налогоплательщиками своих налоговых обязательств.

1. **Цель и задачи налогового учета. Правовое регулирование по организации и ведением налогового учета**

Как учетная система налоговый учет имеет свои объекты, цель, задачи и принципы.

Объектами налогового учета являются хозяйственные операции, осуществленные налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, формирующие или оказывающие влияние на формирование доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.

**Цель налогового учета состоит** в формировании полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Таким образом, цель налогового учета определяется интересами пользователей информации.

**Основными задачами налогового учёта являются:**

* формирование полной и достоверной информации о порядке предоставления данных о величине объектов налогообложения;
* обоснование применяемых льгот и вычетов;
* формирование полной и достоверной информации об определении размера налогооблагаемой базы отчётного (налогового) периода;
* обеспечение раздельного учёта при применении различных ставок налога или различного порядка налогообложения;
* обеспечение своевременной, достоверной и полной информацией внутренних и внешних пользователей, контроль за правильностью исчисления и перечисления налога в бюджет.

**Нормативно правовое регулирование НУ в организации:**

* По конституции РФ – обязанность платить законно установленные налоги на каждый хозяйствующий субъект.
* В соответствии с Законом РФ 1991 № 21161 было установлено, что объектом налогообложения является валовая прибыль ХозСуб, уменьшенная или увеличенная в соответствии с порядком, установленным этим Законом. Валовая прибыль – общая суммарная прибыль предприятия, полученная за определенный период от всех видов деятельности, зафиксированная в его бух балансе, после вычетов расходов по оплате труда и налогов.
* НК глава 27.
1. **Бухгалтерский учет и налоговый учет: особенности, отличия и проблемы взаимодействия. Формы налогового учета. Бухгалтерский налоговый учет. Смешанный налоговый учет. Абсолютный налоговый учет**

**Отличия бухгалтерского учета и налогового учета:**

 У бухгалтерского и налогового учета три основных отличия:

* задачи,
* законы, нормативные документы, которым они подчиняются,
* порядок признания доходов и расходов.

 **Задачи бухгалтерского и налогового учета**

 Задачей бухгалтерского учета является составление достоверных сведений в первую очередь для Хозяина предприятия. Эти сведения также необходимы для предоставления их инвесторам, банкам, органам власти и т.п.

 Задача же налогового учета это определение налога на прибыль для дальнейшей уплаты его в бюджет.

 **Законы и нормативные документы бухгалтерского и налогового учета**

 Бухгалтерский учет ведется на основании Федерального закона N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" от 6 декабря 2011 года.

 В законе сказано, что бухгалтерский учет следует вести основываясь на Положения по бухгалтескому учету (ПБУ).

 Положения по бухгалтерском учету (ПБУ) - это правила ведения бухгалтерского учета. В них описаны правила ведения учета на каждом участке учета и при различных событиях при учете

 Налоговый учет на предпритии ведется на основании Налогового Кодекса РФ, Федеральных законов, Писем ФНС и Минфина

 **Порядок признания доходов и расходов**

 Третье, последнее отличие между бухгалтерским и налоговым учетом - это порядок призания доходов и расходов.

 По правилам бухгалтерского учета при определении прибыли учитываются все движения денежных средств.

 В налоговом учете учитываются не все приходы и расходы при определении прибыли, с которой нужно заплатить налог. Для предприятий и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, в главах 25 и 26.2 Налогового кодекса РФ перечислены поступления, которые можно считать доходами (ст. 246, 250, 346.15) и расходы, которые можно считать расходами (ст. 254, 346.16).

**Формы налогово учета:**

* Акцизы
* Единый социальный налог
* Земельный налог
* Налог на добавленную стоимость
* Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
* Налог на доходы физических лиц
* Налог на игорный бизнес
* Налог на имущество организаций
* Налог на прибыль
* Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
* Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей уплачивающих (единый сельскохозяйственный налог)
* Транспортный налог
* Упрощенная система налогообложения
* Фонд социального страхования

Бухгалтерский учет налогов организации должен вестись согласно Налоговому кодексу Российской Федерации по порядкам и правилам, описанным в этом кодексе. **Бухгалтерский учет налогов компании** – это систематический сбор данных, по которым определяется налоговая база. Учет налогов необходим для предоставления данных о порядке учета и налогообложения действий, производимых компанией-налогоплательщиком в течение периода, подлежащему составлению отчетной документации.

**Cмешанный налоговый учет** - предполагает формирование показателей налогового учета путем корректировки бухгалтерских показателей.

**При абсолютном налоговом учете** показатели налогового учета формируются без участия бухгалтерского учета.