1. **Предмет и метод бухгалтерского учета, его объекты и принципы ве­дения в современных условиях.**

БУ - формирование документированной систематизированной информации об объектах БУ в соответствии с требованиями, установленными ФЗ, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет БУ – хозяйственная деятельность предприятия с точки зрения системы учета ресурсов и результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Метод БУ – это совокупность приемов и способов, с помощью которых в БУ отражаются движение и состояние имущества и источников его формирования.

Основными элементами метода БУ являются: документирование и инвентаризация; оценка и калькуляция; система счетов и двойная запись; бухгалтерский баланс и отчетность.

**Документирование** – это сплошное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия в учетных документах. Юридическую силу документам придает наличие обязательных реквизитов. **Инвентаризация** – это проверка соответствия фактического наличия имущества данным БУ и полноты отражения в учете обязательств. **Оценка** – денежное выражение имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности. **Калькуляция** – это способ группировки и обобщения затрат, на основе которого определяется себестоимость готовой продукции, выполненных работ и оказанных услуг. **Счета** – предназначены для группировки и текущего учета однородных хозяйственных операций. На каждый вид хозяйственных средств и их источников открывается отдельный счет. **Двойная запись** – способ регистрации хозяйственных операций на счетах БУ, при котором сумма каждой хозяйственной операции одновременно записывается в дебет одного счета и кредит другого. **Баланс** – способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников на конкретный момент времени в денежном выражении. **Бухгалтерская отчетность** – единая комплексная система показателей имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта о результатах его хозяйственной деятельности, формируемая на основе данных БУ по установленным формам.

К объектам БУ относятся: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы и иные объекты, если это установлено федеральными стандартами.

Принципы БУ – некоторые общепринятые базовые соглашения относительно правил признания, измерения и представления фактов хозяйственной деятельности, в основе которых лежат требования и допущения.

Требования БУ: **полнота в учетной практике (**учет всех документально оформленных хозяйственных фактов, т.е. их обязательная регистрация без каких-либо пропусков); **приоритет содержания над формой (**отражение, в БУ фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования); **своевременность** отражения в БУ всех фактов хозяйственной деятельности; **непротиворечивость** (тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета); **осмотрительность** (большая готовность к признанию в БУ расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов; **рациональность** в ведении БУ, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Допущения БУ: и**мущественная обособленность** (ведение учета собственного имущества и обязательств отдельно от имущества и обязательств других организаций и собственников этой организации); **непрерывность деятельности** (отсутствие намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности); п**оследовательность применения учетной политики** (использование одних и тех же методов, способов и приемов БУ от одного отчетного периода к другому); **временная определенность фактов хозяйственной деятельности (**факты хозяйственной деятельности должны относится к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты ДС, связанных с этими фактами.

1. **Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федера­ции.**

В РФ сложилась 4-х уровневая структура нормативного регулирования БУ: федеральные стандарты; отраслевые стандарты; рекомендации в области БУ; стандарты экономического субъекта.

Стандарт БУ – это документ, устанавливающий минимально необходимые требования к БУ, а также допустимые способы ведения БУ.

**Федеральные стандарты** утверждаются Минфином России, обязательны к применению всеми экономическими субъектами, если иное не установлено этими стандартами. Все федеральные стандарты в обязательном порядке учитываются при формировании учетной политики. Международные стандарты не поименованы в числе документов в области регулирования российского БУ, они являются основой при разработке федеральных и отраслевых стандартов.

Федеральные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливают: 1) определения и признаки объектов БУ, порядок их классификации, условия принятия их к БУ и списания их в БУ; 2) допустимые способы денежного измерения объектов БУ; 3) порядок пересчета стоимости объектов БУ, выраженной в иностранной валюте, в валюту РФ для целей БУ; 4) требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам БУ и документообороту в БУ, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов БУ; 5) план счетов БУ и порядок его применения, за исключением плана счетов БУ для кредитных организаций и порядка его применения; 6) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в БФО, в том числе образцы форм БФО, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств; 7) условия, при которых БФО дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; 8) состав последней и первой БФО при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней; 9) состав последней БФО при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней; 10) упрощенные способы ведения БУ, включая упрощенную БФО, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы.

 **Отраслевые стандарты** также обязательны к применению субъектами БУ (с учетом ограничений и исключений, установленных самими стандартами). Они разрабатываются органами отраслевого и ведомственного управления или Минфином России. Стандарты данного уровня устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности. В настоящее время роль отраслевых стандартов в области регулирования учета в учреждениях выполняют инструкции Минфина России.

**Рекомендации в области БУ** должны применяться на добровольной основе при условии, что они не будут создавать препятствий в осуществлении организацией ее деятельности. Они разрабатываются органами отраслевого и ведомственного управления или Минфином России. Стандарты данного уровня принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов; уменьшения расходов на организацию БУ; распространения передового опыта организации и ведения БУ, результатов исследований и разработок в области БУ.

**Стандарты экономического субъекта** разрабатываются и утверждаются на уровне хозяйствующего субъекта руководителем этого субъекта. Они предназначены для упорядочения организации и ведения БУ на уровне организации. Роль стандартов экономического субъекта выполняют учетная политика организации и иные приказы и распоряжения руководителя. Данные стандарты обязательны к применению всеми подразделениями экономического субъекта, включая представительства и филиалы, независимо от их места нахождения.

1. **Международные стандарты учета и финансовой отчетности, их значение.**

Процессы интеграции РФ в систему мирохозяйственных отношений обусловили необходимость создания систем адекватного информационного обеспечения заинтересованных пользователей о деятельности российских организаций.

Мировой опыт показывает, что характеристики, определяющие полезность информации, раскрываемой в финансовой отчетности, достигаются непосредственным использованием МСФО или применением их в качестве основы построения национальной системы БУ и отчетности. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, в наибольшей степени позволяет удовлетворить информационные потребности ее пользователей посредством предоставления достаточно надежной и понятной информации об отчитывающейся компании. МСФО разрабатываются Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

МСФО – краткое и, по возможности, простое изложение различных аспектов БФО с пояснениями, каким образом следует оценивать отдельные статьи отчетности и какая минимальная информация должна быть при этом раскрыта.

МСФО носят лишь рекомендательный характер, т.е. не являются обязательными для принятия. На их основе в национальных учетных системах могут быть разработаны национальные стандарты с более детализированной регламентацией учета определенных объектов.

Использование МСФО необходимо по следующим причинам:

* формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающих российским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала;
* международная практика показывает, что отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей;
* использование МСФО позволяет значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых национальных правил отчетности.

Понятие «Международные стандарты финансовой отчетности» включает совокупность следующих документов: Концепция финансовой отчетности, Стандарты (IAS, IFRS), Интерпретации Стандартов. Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standards, International Financial Report Standards) – это стандарты, посвященные вопросам составления финансовой отчетности общего назначения, они не регламентируют ни план счетов, ни бухгалтерские проводки, ни формы первичных документов и учетных регистров.

1. **Учетная политика для целей бухгалтерского учета: цели, принципы формирования, порядок раскрытия.**

Учетная политика организации представляет собой принятую ею совокупность способов ведения БУ – способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов БУ, организации регистров БУ, обработки информации.

Все хозяйствующие субъекты в лице главного бухгалтера или иного лица, на которое возложено ведение БУ в организации, должны самостоятельно формировать свою учетную политику. При этом необходимо руководствоваться законодательством РФ о БУ, федеральными и отраслевыми стандартами. Выбранные способы ведения БУ должны применяться с 1 января года, следующего за годом утверждения учетной политики.

Принципы формирования:

Допущения: 1) допущение имущественной обособленности (активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и других организаций); 2) допущение непрерывности деятельности (организация будет продолжать свою деятельность в будущем и у нее нет намерения и необходимости в ликвидации или существенном сокращении деятельности); 3) допущение последовательности применения учетной политики (принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому); 4) допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности (факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты ДС, связанных с этими фактами).

Требования: 1) полнота отражения в БУ всех фактов хозяйственной деятельности; 2) своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в БУ и БФО; 3) осмотрительность (большая готовность к признанию в БУ расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов); 4) приоритет содержания над формой (отражение в БУ фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования); рациональное ведение БУ, исходя из условий хозяйствования и величины организации.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения БУ, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Подлежит раскрытию: 1) при публикации бухгалтерской отчетности не в полном объеме – информация в части, непосредственно относящейся к опубликованным данным; 2) при формировании учетной политики исходя из допущений, отличных от вышеперечисленных – такие допущения вместе с причинами их применения; 3) если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности – такая неопределенность; 4) при изменении учетной политики – причина и содержание изменения, порядок отражения последствий изменения, суммы корректировок, связанных с изменением, сумма соответствующих корректировок; 5) при невозможности раскрытия информации о причинах и содержании изменений – факт невозможности вместе с указанием отчетного периода, в котором начинается применение соответствующих изменений; 6) при утверждении и опубликовании НПА по БУ, если он не вступил в силу – факт его неприменения, а также возможная оценка влияния применения такого НПА на показатели БФО за период, в котором начнется применение.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информация об изменении учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации.

1. **Концепция бухгалтерского учета и основные направления реформирования его в России.**

Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу, разработанная по решению Правительства Российской Федерации, направлена на повышение качества информации, формируемой в БУ и отчетности, и обеспечение гарантированного доступа к ней заинтересованным пользователям.

Концепция является основой построения системы БУ в стране, не заменяет никакие нормативные акты по БУ, определяет основы организации и ведения бухгалтерского учета организациями всех отраслей хозяйства, видов деятельности и организационно-правовых форм.

Концепция является основой построения системы бухгалтерского учета в стране и призвана:

1. обеспечивать заинтересованных специалистов информацией об общих подходах к организации и ведению бухгалтерского учета;
2. быть основой поэтапной разработки новых и пересмотра действующих нормативных документов по бухгалтерскому учету;
3. являться основой принятия решений по вопросам, еще не урегулированным нормативными документами;
4. помогать потребителям бухгалтерской информации в понимании данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности.

Основными отличиями перспективной модели регулирования БУ от существующей являются разработка и внедрение принципиально новых для российской практики документов – нормативных технических актов в сфере БУ. Такие документы должны разрабатываться профессиональным сообществом с целью обобщения и распределения передовой практики ведения БУ и подготовки отчетности применительно к конкретным объектам учета и видам деятельности.

В целях приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности реформа проводится по следующим основным направлениям: 1) совершенствование нормативного правового регулирования; 2) формирование нормативной базы (стандарты); 3) методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии); 4) кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета); 5) международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях; взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

Реформирование бухгалтерского учета представляет собой процесс преобразований, происходящих в области бухгалтерского учета и вытекающих из общего процесса экономических реформ в России, включая изменение системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды. Реформирование включает разработку правил и норм постановки и ведения бухгалтерского учета хозяйствующими субъектами, адекватных требованиям современной экономики.

Основные направления реформирования бухгалтерского учета и меры по выполнению задач по каждому направлению определены Программой реформирования бухгалтерского учета, а также Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу.

Основные направления реформирования бухгалтерского учета: законодательное и нормативное регулирование (на уровне Президента и Правительства РФ); формирование нормативной базы (стандартов); методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии); кадровое обеспечение, формирование бухгалтерской профессии, подготовка и [повышение квалификации](http://baza-referat.ru/%D0%9F%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5_%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) специалистов бухгалтерского учета); международное сотрудничество.

1. **Бухгалтерский финансовый учет: цель, области использования информации финансового учета.**

**Бухгалтерский финансовый учет** - это система сбора и обобщения учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, а также составление БФО. Данные бухгалтерского финансового учета используются внутри организации руководителями различных уровней и внешними пользователями (инвесторами, кредиторами, банками, налоговыми и финансовыми органами и т.д.). Бухгалтерский финансовый учет охватывает значительную часть БУ, аккумулируя информацию об имуществе организации - НМА, ОС, арендованном имуществе, финансовых вложениях, ДС, других оборотных активах, обязательствах организации, капитале, иных источниках формирования имущества.

*Основной целью* финансового учета является обеспечение как внутренних, так и внешних пользователей учетной информацией, характеризующей финансовое положение и хозяйственную деятельность организации.

*Объектами* финансового учета являются имущество организации, источники формирования имущества и происходящие хозяйственные операции.

Финансовый учет имеет ряд *особенностей:*

- ведется в соответствии с основополагающими правилами (принципами учета);

- является документально-обоснованным учетом;

- непрерывен во времени;

- сплошной по охвату всех изменений, происходящих в финансово-хозяйственной деятельности организации;

- учетная информация имеет стоимостную оценку, что обеспечивает возможность обобщения и группировки данных и их сопоставимости.

*Основными задачами* финансового учета являются:

1) представление достоверной и полной информации заинтересованным внешним и внутренним пользователям о финансово-хозяйственной деятельности организации, ее имущественном положении;

2) обеспечение реализации функции контроля за наличием и эффективным использованием имеющихся у организации ресурсов, а также за соблюдением законодательства при совершении хозяйственных операций;

3) снабжение руководителей необходимой и полезной информацией, способной привлекать внимание к сферам потенциального риска и выявлять внутрихозяйственные резервы обеспечения финансовой устойчивости организации.

1. **Учет затрат на капитальное строительство.**

**Капитальное строительство** – это отрасль материального производства, осуществляющая воспроизводство основных произ­водственных и непроизводственных фондов. Основными направлениями воспроизводст­ва основных фондов являются новое строительство, расширение, реконструкция и техническое перевооружение действующих предприятий и организаций.

Организация строительства объектов, контроль за его ходом и ведение БУ производимых при этом затрат осуществляется застройщиками. При выполнении строительных работ подрядным способом застройщик по отношению к под­рядной строительной организации выступает в роли заказчика (застройщик-заказчик). В учете заказчика-застройщика затраты, предусмотренные сметами на капитальное строительство учитываются на субсчете 08-3 «Строительство объектов основных средств».

Порядок учета затрат на капитальное строительство зависит от способа их производства - под­рядного или хозяйственного.

Учет при хозяйственном способе строительства. К строительно-монтажным работам, выполняемым хозяйст­венным способом, относятся работы, осуществляемые для своих нужд собственными силами организаций.

Произведенные расходы на строительно-монтажные работы группируются по статьям: 1) строительные материалы, 2) заработная пла­та строительных рабочих, отчисления на социальные нужды, 3) амор­тизация ОС, 4) расходы по обслуживанию строительных машин и механизмов (включая амортизацию ОС), 5) на­кладные (общепроизводственные и общехозяйственные) расходы.

Строительные работы могут выполняться:

1) ремонтно-строи­тельными цехами. Все затраты предварительно учитываются на счете 23 «Вспомогательные производства», субсчет «Ремонтно-строительный цех» и до окончания работ являются НЗП. По окон­чании работ все затраты списываются: Д 08-3 К 23

2) отделами капитального строительства. Затраты по строитель­ству отражаются непосредственно на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 3 «Строительство объектов ос­новных средств». Д 08-3 К 10, 70, 69, 02

Завершенный строительством объект подлежит сдаче государ­ственной приемочной комиссии. После получения Свидетельства о собст­венности объект принимается к учету в составе ОС: Д 01 К 08-3 – принят выстроенный объект в состав ОС – акт ф. ОС-1.

Учет при подрядном способе строительства. При подрядном способе работы по строительству объекта вы­полняются для заказчика-застройщика по договорам строительно­го подряда специализированными строительными организациями.

Учет выполненных работ ведется подрядчи­ком в накопительном порядке с начала выполнения работ до пол­ного завершения обязательств подрядчика по объекту строитель­ства под контролем заказчика в журнале учета выполненных работ (ф. № КС-6а) в одном экземпляре. При сдаче заказчику выполненные подрядчиком строительно-монтажные работы (СМР) на основании журнала № КС-6а оформляются Актом о приемке выполненных работ (ф. № КС-2) и Справкой о стоимо­сти выполненных работ и затрат (ф. № КС-3).

Формы № КС-2 и КС-3 оформляются не менее чем в двух экземплярах: первый для подрядчика, второй – для заказчика и составляются по мере сдачи работ в сроки, установленные договором подряда.

Принятые от подрядчика работы заказчик отражает:

Д 08-3 К 60 – приняты работы от заказчика (акта формы № КС-2 и формы № КС-3)

Д 19 К 60 – отражена сумма НДС – счет-фактура

Д 60 К 51 – оплачен счет подрядчика – платежное поручение

Д 01 К 08-3 – принят выстроенный объект в состав основных средств – акт ф. ОС-1.

Завершенный строительством объект подлежит сдаче государ­ственной приемочной комиссии. После получения Свидетельства о собст­венности объект принимается к учету в составе ОС: Д 01 К 08-3 – принят выстроенный объект в состав ОС – акт ф. ОС-1.

1. **Учет поступления и выбытия основных средств.**

 ОС – это часть имущества, используемая организацией в течение длительного времени (более 12 мес.) в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), а также в управленческих целях.

Согласно ПБУ 6/01 «Учет ОС» актив принимается организацией к БУ в качестве ОС, если одновременно выполняются следующие условия: 1) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование; 2) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; 3) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; 4) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Объекты ОС средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Ее величина зависит от способа поступления ОС.

Для учета ОС предназначен счет 01 «Основные средства» - активный, сальдовый, инвентарный. Сальдо дебетовое – отражает сумму первоначальной стоимости действующих, находящихся в запасе и на консервации собственных ОС. Оборот по Д – поступление, оборот по К – выбытие. К счету 01 могут быть открыты субсчета:

01/1 – собственные ОС;

01/2 – арендованные ОС;

01/9 – выбытие ОС.

Все затраты относят вначале в Д счета 08 «Вложения во ВНА» с К различных счетов, а при вводе в эксплуатацию и принятии к учету затраты со счета 08 списывают на счет 01.

Проводки по учету поступления основных средств будут выглядеть следующим образом: Д 08 К 60, Д 19 К 60, Д 01 К 08 — основное средство поступило на предприятие от поставщика.

Синтетический учет по счету 01 ведут в Ж-О №13 по кредиту счета 01 на основании актов о списании объекта ОС (ф. ОС-4) и актов о приеме передаче ОС (ф. ОС-1).

Выбытие ОС.

Для обобщения информации о выбытии ОС и определении финансового результата от данных операций используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 91 активно-пассивный, сальдо не имеет, в балансе не отражается и в конце месяца закрывается, операционно-результативный. Финансовый результат от списания ОС (прибыль или убыток) определяют путем сопоставления оборотов на счете 91.

Превышение оборота по К счета 91 составляет прибыль, которая списывается на счет 99 «Прибыли и убытки» проводкой: Д 91 К 99.

Превышение оборота по Д счета 91 составляет убыток, который списывается на счет 99 «Прибыли и убытки» проводкой: Д 99 К 91.

При любой причине выбытия списание объекта ОС с баланса отражается проводками:

Д 01/9 К 01 – списывается первоначальная стоимость объекта ОС

Д 02 К 01/9 – списывается сумма амортизации, начисленная за весь период эксплуатации.

Д 91 К 01/9 – списывается остаточная стоимость выбывшего объекта.

1. **Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете.**

Суммы амортизационных отчислений по объектам ОС регистрируются в БУ путем их накопления в течение амортизационного срока на синтетическом счете 02 «Амортизация ОС». Счет пассивный, сальдовый, регулирующий.

Сальдо по К – отражает сумму начисленной амортизации всех объектов ОС предприятия и одновременно сумму их возмещенной стоимости через амортизационные отчисления. Оборот по К – суммы начисленной амортизации за отчетный период, оборот по Д – суммы амортизации по выбывшим ОС.

Суммы начисленной амортизации ОС ежемесячно включают в издержки производства и обращения в корреспонденции: Д 20, 25, 26, 44 К 02

Списание суммы начисленной амортизации при выбытии ОС отражают проводкой:

Д 02 К 01

Счет 02 имеет два субсчета:

02/1 – амортизация собственных ОС;

02/2 – амортизация имущества, сданного в лизинг.

Сумма начисленной амортизации на счете 02 является источником долгосрочных инвестиций в ОС, их реконструкцию, техническое перевооружение.

Синтетический учет по счету 02 ведут в Ж-О 10, 10/1.

В налоговом учете с 01 января 2016 года стоимостной критерий, соблюдение которого необходимо для признания имущества амортизируемым, увеличивается с 40000 рублей до 100000 рублей. В законодательные акты БУ подобных поправок внесено не было, поэтому действует прежний лимит стоимости ОС, равный 40000 рублей.

Таким образом, в налоговом учете объекты ценой 100000 рублей и менее можно списывать сразу как материалы.

До тех пор, пока Минфин не внесет изменений в БУ, стоимость ОС в налоговом учете и в бухгалтерском учете будет различаться.

Налогоплательщики вправе выбрать один из следующих методов начисления амортизации:

1) линейный метод;

2) нелинейный метод.

Метод начисления амортизации устанавливается налогоплательщиком самостоятельно применительно ко всем объектам амортизируемого имущества и отражается в учетной политике для целей налогообложения. Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода. При этом налогоплательщик вправе перейти с нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации не чаще одного раза в пять лет.

1. **Особенности учета аренды и лизинга основных средств.**

По продолжительности арендных отношений различают два вида аренды: краткосрочная (текущая) – на срок до года и долгосрочная (финансовая) – на срок более года.

В период аренды к арендатору переходит лишь право владения и пользования. Передача в аренду ОС производится по договору аренды и оформляется актом о приеме-передаче ОС (ф. ОС-1).

**Учет операций по текущей аренде:**

**У арендодателя:** у арендодателя ОС, переданные в аренду, продолжают числиться на счете 01 «ОС». Операции по текущей аренде арендодатель отражает следующими проводками: Д 76, 62 К 91 – на сумму предъявленного к платежу счета-фактуры за сданные в аренду ОС арендатору в сумме арендной платы, включая НДС. Д 91 К 68 – на сумму начисленного НДС в бюджет. Д 51 К 76, 62 – поступление арендной платы. Д 91 К 02 – начисление амортизации по сданным в аренду ОС.

**У арендатора:** арендатор учитывает арендованные ОС на забалансовом счете 001:

Д 001 – получены в аренду ОС. Д 97 К 76 – предъявлен счет-фактура арендодателем на всю сумму арендной платы. Д 19 К 76 – на сумму «входного» НДС. Д 76 К 51 – перечислена арендная плата на всю сумму, включая НДС. Д 68 К 19 – списывается в возмещение из бюджета сумма НДС, уплаченная арендатором. Сумма арендной платы в течение срока аренды ежемесячно равными долями списывается со счета 97 на издержки производства и обращения: Д 20, 26, 44 К 97. Если арендная плата начисляется ежемесячно, тогда счет 97 не используется и сумма начисленной арендной платы сразу включается в издержки производства и обращения: Д 20, 26, 44 К 76. При возврате арендованных ОС будет сделана запись: К 001.

**Учет лизинговых операций:**

В случае, когда имущество числится на балансе лизингодателя: этот вариант используется, когда договором лизинга предусмотрен возврат лизингополучателем объектов ОС лизингодателю по окончании срока договора лизинга.

**Операции у лизингодателя:** Все расходы собираются на Д счета 20 «Основное производство»: Д 20 К 10, 70, 69, 02, 71, 76. В конце месяца их списывают со счета 20 на счет 90 «Продажи» в сумме фактических затрат: Д 90 К 20. Причитающаяся сумма лизинговых платежей, включая НДС отражается: Д 62 К 90. Поступление лизинговых платежей: Д51 К 62. При возврате лизингового имущества и прекращении его использования для лизинга, лизингодатель переводит его в состав собственных ОС: Д 01/1 К 03/1.

**Операции у лизингополучателя**: Принятое в аренду имущество принимается на забалансовый счет: Д 001. При возврате делается запись: К 001. Сумма начисленной арендной платы: Д 20, 44 К 76. Перечисление арендной платы: Д 76 К 51.

В случае, когда имущество числится на балансе лизингополучателя:

**Операции у лизингодателя:** переданное в аренду имущество списывается с баланса лизингодателя: Д 90 К 03/1 – на первоначальную стоимость. Д 76 К 90 – на договорную стоимость. Д 90 К 68 – сумма начисленного НДС. Разница между суммой лизинговых платежей и стоимостью лизингового имущества списывают на счет 98: Д 90 К 98. Стоимость лизингового имущества, переданного на баланс лизингополучателю, лизингодатель учитывает на забалансовом счете 011 «ОС, сданные в аренду»: Д 011 до момента возврата или перехода права собственности к лизингополучателю: К 011.

**Операции у лизингополучателя**: принятое в аренду имущество лизингополучатель приходует проводками: Д 08 К 76 – на договорную стоимость. Д 19 К 76 – на сумму «входного» НДС. Д 01/2 К 08 – на первоначальную стоимость при постановке на учет. Д 20, 44 К 02/2 – на сумму амортизации. Д 76 К 51 – перечисление арендной платы. По окончании договора лизинга имущество подлежит возврату: Д 02/2 К 01/2 – списание начисленной амортизации, Д 91 К 01/2 – списание остаточной стоимости либо переходит в собственность лизингополучателя: Д 01/1 К01/2 – на первоначальную стоимость при переходе права собственности, Д 02/2 К 02/1 – на сумму начисленной амортизации.

1. **Учет результатов инвентаризации и переоценки основных средств.**

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, когда была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете. Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке: 1) ОС, материальные ценности, ДС и другое имущество, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению соответственно на финансовые результаты организации с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц; 2) недостачи ценностей в пределах норм естественной убыли, утвержденных в законодательном порядке, списываются по распоряжению руководителя организации соответственно на затраты организации.

Нормы убыли могут применяться лишь в случаях выявления фактических недостач. Убыль ценностей в пределах установления норм определяется после зачета недостач ценностей излишками по пересортице.

Выявленную недостачу отражают на активном счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Счет активный, сальдо не имеет, в конце месяца закрывается.

**Корреспонденция счетов по результатам инвентаризации:**

Д 01, 10, 41, 43, 50 К 91/1 – выявлены излишки денег, ОС, материалов, товаров, готовой продукции.

Д 94 К 01, 10, 41, 43, 50 – выявлена недостача денег, ОС, материалов, товаров, готовой продукции.

Д 20, 23, 25, 26, 29, 44 К 94 – списана недостача в пределах норм естественной убыли.

Недостачи сверх норм естественной убыли, потери от порчи, а также похищенные ценности списывают на счета виновных лиц.

Д 73/2 К 94 – отнесена на счет виновного лица недостача по фактической или остаточной стоимости.

Д 73/2 К 98/4 – отнесена на счет виновного лица разница между рыночной и фактической стоимостью недостающего объекта.

Д 50, 70 К 73/2 – возмещение виновным лицом суммы недостачи.

По мере погашения задолженности виновным лицом, учтенной на счете 73/2, соответствующая сумма разницы списывается со счета 98/4 на счет 91: Д 98/4 К 91.

Если конкретные виновники не установлены, недостачи списываются на прочие расходы: Д 91 К 94.

**Переоценка ОС.** Цель переоценки – приведение балансовой стоимости ОС в соответствие с действующими рыночными ценами. Согласно ПБУ 6/01 «Учет ОС» только коммерческие организации имеют право не чаще 1 раза в год переоценивать группы однородных объектов ОС на конец года. Периодичность переоценки необходимо закрепить в приказе об учетной политике. Когда переоценка проводится путем пересчета по рыночным ценам приглашают оценщика. Возникшую разницу суммы дооценки ОС относят на добавочный капитал счет 83/1. Корреспонденция по результатам переоценки:

Д 01 К 83/1 – на сумму прироста первоначальной стоимости.

Д 83/1 К 02 – на сумму начисленной амортизации.

Сумму уценки ОС относят на счет 91:

Д 91 К 01 – на сумму уменьшения первоначальной стоимости (уценки).

Д 02 К 91 – на сумму уменьшения амортизации при переоценке.

Переоценку проводят путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам, для этого определяют коэффициент пересчета. Затем этот коэффициент умножают на сумму начисленной амортизации по ОС до переоценки.

$$К= \frac{Рыночная стоимость ОС, которая определена в результате переоценки }{Первоначальная стоимость ОС до переоценки}$$

Результаты переоценки в БУ и отчетности отражают по окончании того года, в котором она проводилась.

1. **Учет нематериальных активов и их амортизация.**

НМА – объекты долгосрочного пользования (более 12 лет), не имеющие материально-вещественной формы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход.

БУ НМА ведут на счете 04 «НМА» по первоначальной стоимости. Счет активный, сальдовый. По Д – сальдо и поступление НМА, по К – их выбытие.

Основанием для оприходования объекта НМА являются: свидетельства на право пользования, патенты.

Расходы, связанные с поступлением НМА, относят вначале на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»:

Д 08 К 76 – поступление НМА за плату.

Д 08 К 10, 70, 69 – НМА созданы своими силами.

Д 08 К 75/1 – от учредителей в счет вклада в уставный капитал.

Д 08 К 98/2 – получены безвозмездно.

Д 04 К 08 – приняты к учету или созданы НМА.

Синтетический учет по счету 04 ведут в Ж-О № 13.

Аналитический учет НМА ведут в карточках учета НМА (ф. НМА-1).

Амортизация НМА призвана компенсировать затраты, произведенные организацией при их приобретении, и обеспечить формирование источника финансирования будущих приобретений соответствующих активов.

При принятии НМА к БУ организация определяет срок его полезного использования, который не может превышать срок деятельности компании.

Начисление амортизации НМА производится одним из следующих способов: линейным, уменьшаемого остатка, путем списания стоимости пропорционально объему продукции.

Учет амортизации НМА ведут на счете 05 «Амортизация НМА». Счет пассивный, сальдовый, регулирующий. По К – сальдо и начисление амортизационных отчислений, по Д – их списание при выбытии НМА.

Д 20, 25, 26, 44 К 05 – начисление амортизационных отчислений.

Д 05 К 04 – списание амортизационных отчислений при выбытии НМА.

Сумма амортизационных отчислений ежемесячно относится на издержки производства и обращения.

Синтетический учет по счету 05 ведут в Ж-О № 10.

Стоимость некоторых видов НМА погашают без начисления амортизации (например, деловая репутация - гудвилл). В денежном измерении деловая репутация равна положительной разнице между покупной стоимостью приобретаемой фирмы и рыночной стоимостью чистых активов этой фирмы.

Разница между покупной и оценочной стоимостью имущества организации списывается ежемесячно со счета 04 в Д производственных счетов и издержек обращения:

Д 20, 26, 44 К 04.

В этом случае остаток на счете 04 отражает не первоначальную, а остаточную стоимость.

1. **Оценка и учет финансовых вложений.**

Согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Финансовые вложения принимаются к БУ по первоначальной стоимости – сумма фактических затрат на их приобретение, за исключением НДС.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный капитал, признается их денежная оценка, согласованная учредителями, а полученных безвозмездно – их текущая рыночная стоимость.

Первоначальная стоимость в иностранной валюте определяется путем пересчета в рубли по курсу ЦБ РФ на дату их принятия.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, применяют следующие способы оценки:

1. По первоначальной стоимости каждой единицы БУ.
2. По средней первоначальной стоимости.
3. По первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (ФИФО).

Для учета наличия и движения финансовых вложений используют счет 58 «Финансовые вложения». Счет активный, сальдовый. По Д – финансовые вложения, осуществленные организацией (Д 58 К 51, 52, 91, 90), по К – погашение (выкуп) и продажу ценных бумаг (Д 91 К 58), а также возврат займов (Д 51, 52 К 58).

Для учета затрат по приобретению финансовых вложений используют либо отдельный субсчет к счету 58, либо субсчет к счету 76 – 76/8 «Расчеты по приобретению ценных бумаг», с последующим оприходованием финансовых вложений на счет 58.

Д 76/8 К 51 – перечислен аванс.

Д 58 К 76/8 – оприходованы ценные бумаги.

Д 58 К 91 – курсовая разница от дооценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты.

К счету 58 могут быть открыты следующие субсчета:

58/1 – паи и акции;

58/2 – долговые ценные бумаги;

58/3 – предоставленные займы;

58/4 – вклады по договору простого товарищества.

Аналитический учет финансовых вложений ведут по видам вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения.

При использовании журнально-ордерной формы учета, записи по кредиту счета 58 производят в Ж-О № 8. Дебетовые записи отражают в Ж-О № 2, 2/1, 8 в корреспонденции:

Д 58 К 51, 52, 76.

Все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны регистрироваться в книге ценных бумаг. Она должна быть пронумерована, прошнурована, скреплена печатью и подписями руководителя и главного бухгалтера.

1. **Материально-производственные запасы, классификация и методы оценки.**

Для нормального функционирования производства на каждом предприятии создаются определенные запасы сырья, материалов, топлива, запасных частей для ремонта и т.д. Порядок их учета определяется ПБУ 5/01 от 09.06.01 г. «Учет материально-производственных запасов».

МПЗ – совокупность предметов труда, используемых в производственном процессе.

Они участвуют в производственном процессе однократно и полностью переносят свою стоимость на производимую продукцию, выполненные работы или оказанные услуги.

В состав материально-производственных запасов входят сырье, материалы, готовая продукция и товары.

МПЗ классифицируются:

По характеру владения:

1. Ценности, принадлежащие предприятию на правах собственности;
2. Ценности, не принадлежащие фирме, но хранящиеся у нее, учитываемые за балансом.

В зависимости от роли в процессе производства продукции, выполнения работ, услуг:

1. Сырье и материалы;
2. Вспомогательные материалы;
3. Топливо;
4. Запчасти;
5. Тара;
6. Покупные полуфабрикаты.

По порядку использования:

1. Ценности, используемые в производстве;
2. Ценности, предназначенные для продажи (готовая продукция, товары);
3. Ценности, используемые как средства труда (инвентарь и хозяйственные принадлежности).

МПЗ в учете оцениваются по фактической себестоимости.

При выборе учетной политики на предстоящий год организация может предусмотреть один из следующих методов оценки материалов, списываемых на производство:

1. По средней себестоимости;
2. По себестоимости первых по времени закупок (метод ФИФО).

Средняя себестоимость определяется по каждому виду запасов как частное от деления общей стоимости вида запасов, на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим запасам в отчетном месяце. Этот способ оценки является традиционным для отечественного учета.

При методе ФИФО МПЗ списываются на производство последовательно в порядке их поставок на предприятие по принципу: «первая партия на приход – первая в расход». Преимущество метода в том, что он позволяет получать в остатке суммы материальных ценностей по ценам последних по времени закупок, наиболее близко совпадающих с текущей рыночной стоимостью.

Метод ФИФО занижает себестоимость выпущенной продукции и соответственно увеличивает налогооблагаемую прибыль. Стоимость остатка материалов на складе является наибольшей. Метод средней себестоимости позволяет достичь золотой середины, т.к. учитывает колебания цен и сглаживает их.

1. **Учет заготовления, приобретения и списания материалов.**

Учет поступления материалов может осуществляться по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или по учетным ценам. Принятый организацией способ учета материалов закрепляется в ее учетной политике.

Синтетический учет наличия и движения материалов ведут на счете 10 «Материалы». Счет активный, сальдовый, инвентарный.

Принятие материалов к БУ отражается: Д 10 К 60, 20, 23, 71, 76. Применение того или иного корреспондирующего счета зависит от того, откуда поступили материалы, и от характера расходов по заготовке и доставке материалов в организацию.

В случае, когда затраты по приобретению материалов являются регулярными на протяжении длительного периода времени или материалы приобретаются по импортным контрактам, когда фактическая себестоимость материалов складывается из нескольких видов периодически осуществляемых затрат, целесообразно применять учетные цены, позволяющие учитывать все факторы, оказывающие влияние на формирование фактической себестоимости приобретаемых материалов.

В данном случае на основании поступивших в организацию расчетных документов поставщиков делается запись: Д 15 К 60, 20, 23, 71, 76.

Разница между стоимостью материалов по учетным ценам и фактической себестоимостью приобретения материалов отражается на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Накопленные на этом счете разницы в стоимости материалов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения и учетных ценах, списываются (сторнируются — при отрицательной разнице) в дебет счетов учета затрат на производство (расходов на продажу).

Организации, применяющие в учете счет 16, остаток по этому счету отдельно в активе баланса не показывают, а присоединяют его без корреспонденции на счетах бухгалтерского учета к стоимости материалов с отражением по статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» бухгалтерского баланса.

Оприходование по 1-ому способу – учет по учетной стоимости:

Д 60 К 51 - оплата поставщику.

Д 15 К 60 – получение счета от поставщика по договорной цене, материалы еще не получены на склад.

Д 16 К 15 – отклонение учетной цены от фактической.

Д 10 К 15 – оприходование на склад.

Д 20 К 10 – отпуск в производство.

Д 20 К 16 – списание отклонений на затраты.

Оприходование по 2-ому способу – учет по фактической стоимости:

Д 10 К 60 – оприходование материалов на склад.

Д 20 К 10 – отпуск в производство.

Оприходование также может происходить по кредиту счетов: 75, 71, 98, 91.

1. **Готовая продукция, оценка и учет.**

Готовая продукция – конечный продукт производственного процесса предприятия. Это изготовленные изделия и продукты, полностью укомплектованные, сданные на склад.

Готовую продукцию можно учитывать одним из двух способов:

1 - по фактической производственной себестоимости;

2 - по учетным ценам (нормативной (плановой) себестоимости) с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» либо без его использования.

Выбранный способ учета готовой продукции должен быть закреплен в учетной политике организации.

При оценке го­товой продукции - в случае ее поступления (оприходова­ния) и выбытия (продажи или передачи) используются разные методы: *по фактической себестоимости*: по фактической произ­водственной себесто­имости (с учетом обще­хозяйственных расхо­дов); по неполной (сокращен­ной)производственной себестоимости (без уче­та общехозяйственных расходов); *по учетным ценам*: по плановой (норматив­ной)производственной себестоимости (с учетом общехозяйственных расходов); по сокращенной плано­вой производственной себестоимости (без уче­та общехозяйственных расходов); по оптовым ценам реализации; по свободным отпуск­ным ценам и тарифам; по свободным рыноч­ным (розничным) ценам и тарифам.

Синтетический учет выпуска готовой продукции ведется без применения счета 40 «Выпуск продукции, работ, услуг»

Если организация-производитель принимает решение учитывать готовую продукцию по фактической себестоимости, то в этом случае учет готовой продукции будет осуществляться только с использованием счета 43 «Готовая продукция».

При учете готовой продукции по фактической себестоимости поступление последней на склад отражается следующей проводкой: Д 43 К 20.

Если учет готовой продукции осуществляется по нормативной (плановой) производственной себестоимости, то в организации устанавливаются учетные цены на продукцию, которые сохраняются постоянными в течение достаточно долгого времени и по которым в течение месяца продукция принимается на склад и списывается со склада при ее продаже или ином выбытии. В конце месяца, когда сформированы все затраты и определена величина незавершенного производства, определяется разница между плановой и фактической себестоимостью. Вести учет этих отклонений можно двумя способами – с применением и без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Если счет 40 не используется, то при поступлении готовой продукции на склад в течение месяца делается проводка: Д 43 К 20 – поступила на склад готовая продукция в планово-учетных ценах. При реализации продукции в течение месяца списание ее себестоимости отражается проводкой: Д 90 К 43 – списана себестоимость готовой продукции в планово-учетных ценах.

Для удобства и наглядности выявления отклонений фактической себестоимости от плановой себестоимости организация может использовать счет 40. По Д - фактическая производственная себестоимость продукции, по К - плановая себестоимость готовой продукции. В конце месяца, когда фактическая себестоимость продукции полностью сформирована, сопоставлением дебетового и кредитового оборотов счета 40 определяется сумма отклонений фактической себестоимости от плановой. В течение месяца на нормативную (плановую) себестоимость приходуемых готовых изделий в бухгалтерском учете производят следующую запись: Д 43 К 40.

Если кредитовый оборот по счету 40 больше дебетового, то есть фактическая себестоимость меньше плановой и выявлена экономия, то на сумму отклонения делается бухгалтерская проводка, выполненная методом «красное сторно»: Д 90 К 40.

Если дебетовый оборот по счету 40 больше кредитового, то есть фактическая себестоимость превышает плановую (перерасход), на сумму отклонения делается обычная проводка: Д 90 К 40.

1. **Сводный учет затрат на производство и исчисление фактической себестоимости выпущенной продукции.**

В сводном учете затраты группируются по видам продукции (группам однородной продукции), заказам, цехам и т.п. Методика сводного учета и порядок составления отчетных калькуляций зависят от типа производства, количества видов выпускаемой продукции, от структуры управления производством, а также от применяемых методов учета и калькулирования себестоимости продукции.

Сводный учет затрат на производство осуществляется на основе сводных данных, получаемых в результате обработки первичной документации, оформленной в установленном порядке. На предприятиях с цеховой структурой управления сводный учет должен обеспечивать выделение в себестоимости продукции затрат отдельных цехов. На предприятиях с бесцеховой структурой управления сводный учет затрат на производство может вестись по видам продукции в целом по предприятию.

Сводный учет затрат может осуществляться двумя способами: бесполуфабрикатным и полуфабрикатным.

Бесполуфабрикатный вариант основан на определении затрат при выпуске продукции отдельно по цехам. В ходе производственного процесса, при передаче полуфабрикатов из одного цеха в другой, в бухгалтерском учете их движение не отражается. Контроль за движением полуфабрикатов основывается на данных оперативного учета в натуральном выражении. Определение производственной себестоимости готовой продукции происходит по мере поступления ее на склад готовой продукции.

Полуфабрикатный вариант предполагает перечисление себестоимости полуфабрикатов собственного производства при передаче их из цеха в цех. В этом случае, затраты на изготовление полуфабрикатов учитываются по цехам комплексной статьей «Полуфабрикаты собственного производства».

На основании данных сводного учета затрат на производство составляются калькуляции фактической себестоимости, которые используются для контроля за выполнением плана по себестоимости как отдельных видов, так и всей товарной продукции. Отчетные калькуляции составляются на все виды продукции, изготовленные предприятием.

Фактическая себестоимость готовой продукции определяется по формуле:

Сф = Нн + 3 - Нк - О – П - Б,

где, Сф - фактическая себестоимость продукции;

Нн - стоимость незавершенного производства на начало месяца;

Нк - стоимость незавершенного производства на конец месяца;

3 - затраты за месяц;

О - стоимость отходов;

П - стоимость потерь;

Б - стоимость потерь от брака.

1. **Состав, характеристика и порядок учета прямых и косвенных расходов.**

По способу отнесения на себестоимость продукции все затраты организации делятся на прямые и косвенные.

В действующем бухгалтерском законодательстве точный перечень расходов, относящихся к прямым, не установлен. Таким образом, организация в своей учетной политике для целей бухучета самостоятельно определяет, какие расходы относятся к прямым.

Прямые и косвенные расходы:

**Прямые расходы -** это затраты, связанные с производством отдельного вида продукции (выполнением определенных работ, оказанием отдельных услуг), которые могут быть непосредственно включены в себестоимость этой продукции (работ, услуг).

К ним, в частности, относятся затраты: на сырье и основные материалы; покупные изделия и полуфабрикаты; топливо и электроэнергию; оплату труда основных производственных рабочих (с отчислениями); амортизацию производственного оборудования.

**Косвенные расходы -** это затраты, которые связаны с производством нескольких видов продукции (работ, услуг). Напрямую они не могут быть отнесены на конкретный вид продукции. Поэтому они распределяются по видам продукции косвенно (условно) согласно предусмотренным в [учетной политике организации](http://www.rnk.ru/article/126981-osnovy-uchetnoy-politiki) показателям, с помощью заранее рассчитанных коэффициентов. К косвенным относятся общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Для учета прямых затрат предназначен счет 20 "Основное производство", для учета косвенных - [счета 25](http://www.snezhana.ru/plan_25/)"Общепроизводственные" и [26](http://www.snezhana.ru/plan_25/) "Общехозяйственные расходы".

Прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, списываются на счет 20 с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. С целью калькуляции себестоимости единицы продукции, прямые расходы необходимо распределять между видами продукции и учитывать на отдельных субсчетах к счету 20: Д 20 К 10, 70, 69, 02 (05).

Расходы вспомогательных производств списываются на счет 20 с кредита [счета 23](http://www.snezhana.ru/plan_23/) "Вспомогательные производства". Косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием производства, списываются на счет 20 со счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы". Потери от брака списываются на счет 20 с кредита [счета 28](http://www.snezhana.ru/plan_28/) "Брак в производстве".

По кредиту счета 20 отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и услуг. Остаток по счету 20 на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

1. **Незавершенное производство: состав, порядок оценки и учет.**

К незавершенному производству относится продукция, не прошедшая все стадии производственного процесса, а также неукомплектованные изделия, не прошедшие технические испытания и не принятые на склад готовой продукции.

Не относятся к незавершенному производству неисправимый брак, материалы в цехах, не начатые обработкой, детали, узлы и изделия по аннулированным заказам и т. п.

В бухгалтерском учете фактическая величина затрат в незавершенном производстве представляет собой величину дебетового сальдо по счету 20, 23, 29.

В конце месяца в производствах, имеющих постоянные переходящие остатки незавершенного производства, для определения затрат, приходящихся на выпущенную готовую продукцию, необходимо установить количество и стоимость этих остатков.

Количественный учет движения остатков незавершенного производства ведется работниками диспетчерских служб цехов. Для определения стоимости остатков незавершенного производства используются данные оперативного учета. Однако наиболее точные данные об остатках затрат в незавершенном производстве можно получить путем проведения инвентаризации незавершенного производства.

Оценка остатков незавершенного производства может производиться:

В единичном производстве – по фактически произведенным затратам;

В массовом и серийном производстве – по нормативной (плановой) производственной себестоимости; по прямым статьям затрат; по стоимости фактически израсходованных сырья, материалов и полуфабрикатов.

При небольшом удельном весе и стабильности остатков незавершенного производства общепроизводственные и общехозяйственные расходы относятся на остатки незавершенного производства в плановом (сметно-нормативном) размере.

Выбор методов оценки незавершенного производства организация закрепляет в приказе по учетной политике.

Результаты инвентаризации отражаются на счетах БУ в следующем порядке:

Д 20 К 91/1 – излишки.

Д 94 К 20 - недостача.

Затем стоимость недостачи в пределах норм естественной убыли отражается: Д20 К 94, а сверх норм естественной убыли - Д 73 К 94.

1. **Учет отгрузки и реализации про­дукции собственного производства.**

Готовые изделия, которые отпущены со склада покупателю или заказчику, но не оплачены им, считаются отгруженной продукцией. Моментом отгрузки считается дата документа, удостоверяющего факт приема груза к перевозке транспортной организацией.

В БУ отгрузка (отпуск) готовой продукции отражается в зависимости от способа признания выручки.

При признании в БУ выручки от продажи в момент отгрузки ее стоимость списывается: Д 90 К 43, одновременно показывается увеличение задолженности покупателей за продукцию Д 62 К 90, а также начисляются суммы НДС Д 90 К 68.

Если выручка от продажи признается в БУ после оплаты ее покупателем, т.е. через определенное время после отгрузки, то в момент фактической отгрузки продукции делают запись: Д 45 К 43.

Счет 45 «Товары отгруженные» - активный, балансовый, инвентарный – предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции, выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в БУ. На этом счете учитываются также готовые изделия, переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах.

Товары отгруженные учитываются на счете 45 по стоимости, складывающейся из фактической производственной себестоимости и расходов по отгрузке продукции.

Принятые на учет по счету 45 суммы списываются в Д 90 одновременно с признанием выручки от продажи продукции либо при поступлении извещения комиссионера о продаже переданных ему изделий.

На счете 45 отгруженная продукция числится до момента признания выручки в БУ, после этого продукция считается проданной и списывается со счета 45: Д 90 К 45.

Процессом реализации называют совокупность хозяйственных операций, связанных со сбытом, продажей продукции. Реализация осуществляется в соответствии с заключенными договорами или путем свободной продажи через рыночную торговлю.

При учете продукции по фактической производственной себестоимости производятся записи по счетам БУ 20, 43, 45, 90, 62 в зависимости от выбранного метода отражения продажи продукции в БУ:

1. При учете реализации продукции по мере оплаты покупателем расчетных документов (если в договоре поставки установлено, что право собственности переходит только после оплаты продукции покупателем):

Д 43 К 20 – оприходована готовая продукция на склад по фактической производственной себестоимости;

Д 45 К 43 – отгружена готовая продукция покупателю;

Д 62 К 90 – отражена выручка от продажи;

Д 90 К 68 – начислен НДС от выручки после отгрузки;

Д 51 К 62 – получены деньги от покупателей;

Д 90 К 45 – списана фактическая производственная себестоимость отгруженной продукции.

1. При учете реализации продукции по мере отгрузки и предъявления расчетных документов покупателю:

Д 43 К 20 – оприходована готовая продукция на склад по фактической производственной себестоимости;

Д 62 К 90 – отгружена готовая продукция и предъявлены покупателю расчетные документы по продажной цене;

Д 90 К 68 – начислен НДС после отгрузки;

Д 90 К 43 – списана фактическая производственная себестоимость отгруженной продукции;

Д 51 К 62 – оплачена отгруженная продукция.

1. **Учет денежных средств организации (касса, рублевые счета в банках).**

Денежные средства представляют собой рабочий капитал организации. От его размера и четкой постановки бухгалтерского учета зависит финансовая устойчивость организации, ее платежеспособность.

Денежные средства предприятия находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивных счетах, чековых книжках и т.п.

Движение денег по кассе учитывается на активном счете 50 «Касса». Сальдо по Д – остаток ДС на начало месяца, оборот по Д – поступление ДС, оборот по К – расходование ДС.

Учет на счете 50 «Касса» ведется по субсчетам:

50 – 1 «Касса организации»

50 – 2 «Операционная касса»

50 – 3 «Денежные документы».

Корреспонденция счетов по счету 50:

Д 50/1 К 51, 52, 71, 76, 73 – поступление ДС в кассу.

Д 50/3 К 50/1 – приобретены денежные документы за наличный расчет.

Д 50/3 К 71 – приобретены денежные документы через подотчетных лиц.

Д 71, 76, 70 К 50/1 – выдача ДС из кассы.

Д 51 К 50/1 – внесены ДС на расчетный счет.

Д 26 К 50/3 – списаны почтовые марки на общехозяйственные расходы.

Д 71 К 50/3 – выданы денежные документы под отчет (проездные билеты).

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполняемые работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные кредиты, получаемые от банка и прочие зачисления. Все операции по движению денежных средств на расчетном счете производятся банком на основании письменных распоряжений владельцев расчетных счетов (денежный чек, объявление на взнос денег наличными, платежное поручение) или с их согласия (платежные требования).

Учет движения денежных средств в бухгалтерии ведется на активном счете 51 «Расчетный счет». Сальдо по Д – остаток ДС на начало месяца, оборот по Д – поступление ДС, оборот по К – расходование ДС.

Д 51 К 50 – зачислены ДС, сданные из кассы.

Д 51 К 66, 67 – зачислен кредит банка.

Д 51 К 62 – зачислены ДС от покупателей за реализованную продукцию.

Д 51 К 55 – зачислен остаток неиспользованной чековой книжки, аккредитива.

Д 51 К 91/1 – Зачислены штрафы, пени, неустойки полученные.

Д 50 К 51 – получено наличными в кассу.

Д 60,76 К 51 – оплата поставщикам и прочим кредиторам.

Д 68, 69 К 51 – перечислены платежи в бюджет.

Д 66, 67 К 51 – погашена задолженность банку по кредитам.

Д 26, 44 К 51 - оплата банковских услуг.

Д 55 К 51 - перечислены средства для открытия аккредитива.

1. **Учет движения средств по валютным счетам организации.**

Отечественные организации ведут расчеты с иностранными партнерами в иностранной валюте. Расчеты с использованием наличной инвалюты в стране запрещены и осуществляются только безналичном порядке, через валютный счет. Для его открытия организация должна обратиться с заявлением в банк, имеющий лицензию ЦБ РФ на совершение операций с иностранной валютой. После проверки предоставленных документов организации банк открывает клиенту два валютных счета – транзитный и текущий. Количество валютных счетов не ограничивается и зависит от вида валют разных стран, в которых организация открыла счет.

Учет валютных средств ведут на активном счете 52 «Валютные счета» по следующим субсчетам:

52/1 «Валютные счета внутри страны»

52/2 «Валютные счета за рубежом».

Сальдо по Д – остаток ДС на начало месяца, оборот по Д – поступление ДС, оборот по К – расходование ДС.

Все поступившие на валютный счет средства первоначально зачисляются *на транзитный валютный счет*. После объяснений резидента об источнике поступивших средств банк либо полностью зачисляет эти средства на текущий валютный счет, либо осуществляет их обязательную частичную продажу. Оставшаяся после обязательной продажи сумма валютной выручки и прочие поступления, не подлежащие обязательной продаже, зачисляются *на текущий валютный счет*.

Для учета совершаемых резидентом операций по покупке иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке уполномоченным банком отрывается с*пециальный транзитный валютный счет*.

При покупке-продаже валюты применяется рыночный курс рубля, определяемый под воздействием спроса и предложения. В связи с этим образуются курсовые и суммовые разницы.

*Курсовая разница* – разница между отечественной и иностранной валютой в оценке наиболее ликвидной части активов, а также обязательств. Она исчисляется в рублевой оценке инвалюты по курсу ЦБ РФ на дату расчета, принятия актива к учету или дату составления отчетности за конкретный период. Результатом пересчета является *положительная или отрицательная курсовая разница*, которая к учету принимается как *внереализационные доходы или внереализационные расходы.*

Корреспонденция по счету 52:

Д 52 К 62 - зачислены деньги от покупателей за проданную им продукцию на транзитный валютный счет.

Д 57 К 52, Д 91/2 К 57 - списана с транзитного счета часть инвалюты, подлежащая обязательной продаже.

Д 52 К 52 – зачислен на текущий валютный счет остаток валютной выручки, после обязательной продаже с транзитного валютного счета.

Д 51 К 91/1 - на расчетный счет зачислен рублевый эквивалент проданной инвалюты.

Д 57 К 91/1 – отражена положительная курсовая разница.

Д 91/2 К 57 – отражена отрицательная курсовая разница.

Д 57 К 51 – с расчетного счета списаны денежные средства для покупки инвалюты.

Д 52 К 57 - зачислена на специальный транзитный валютный счет купленная инвалюта.

Д 52 К 66, 67 – зачислен кредит в инвалюте.

Д 60, 76 К 52 - оплачены платежные документы поставщиков и прочих кредиторов.

Д 66, 67 К 52 - погашены кредиты полученные в инвалюте.

1. **Учет дебиторской и кредиторской задолженности.**

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Дебиторы, обязательства которых возникли при продаже им готовой продукции, либо выполнении для них работ, либо оказании им услуг, называются покупателями или заказчиками. Дебиторы, задолженность которых возникла по прочим операциям, получили наименование прочих дебиторов.

Дебиторская задолженность отражается с использованием следующих счетов бухгалтерского учета: 60/2 «Расчеты по авансам выданным»; 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 76/5 «Расчеты с разными дебиторами».

Кредиторской называется задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторы, задолженность которым возникла при покупке у них материальных ценностей, либо при выполнении ими работ или оказании услуг, называются поставщиками и подрядчиками. Задолженность по начисленной заработной плате, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды представляет собой начисления по распределению. А кредиторы, задолженность которых возникла по другим операциям, называются прочими кредиторами.

Кредиторская задолженность отражается с использованием счетов бухгалтерского учета: 60/1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62/2 «Расчеты по авансам полученным»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 76/6 «Расчеты с разными кредиторами»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению».

В бухгалтерском учете дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в аналитическом разрезе и отдельно по видам задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности имеют срок ликвидации, установленный в договоре купли-продажи (подряда) либо законодательно. По истечении срока дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Установленный ГК РФ срок исковой давности составляет три года. Он начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента возможности предъявления требований об исполнении обязательств. Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на убытки или на уменьшение резерва по сомнительным долгам. Списание задолженности оформляется приказом руководителя.

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью её взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Если в течение пятилетнего срока дебиторская задолженность не возмещена, то она аннулируется – списывается с кредита забалансового счета 007.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты.

Бухгалтерские записи по списанию дебиторской и кредиторской задолженности:

Д 91/2 К 60/2, 62/1, 76/5 - списана в убыток дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности.

Д 63 К 60/2, 62/1, 76/5 - списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности за счет резерва по сомнительным долгам.

Д 007 - отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов.

Д 51 К 91/1 - получены денежные средства по ранее списанной дебиторской задолженности.

К 007 - отражено списание суммы задолженности неплатежеспособных дебиторов, ранее списанной в убыток.

Д 60/1, 62/2, 76 К 91/1 - списана кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности.

1. **Учет расчетов с персоналом по оплате труда и подотчетными лицами.**

Различают две формы заработной платы: основная и дополнительная.

Основная заработная плата имеет следующие формы оплаты труда: сдельная (прямая сдельная, сдельно-премиальная, сдельно-прогрессивна, косвенная), повременная (простая повременная, повременно-премиальная), аккордная.

Основная и дополнительная заработная плата формируют фонд заработной платы.

Расчеты по заработной плате учитываются на пассивном счете 70, по К – начисление, по Д - удержание и выдача заработной платы.

Д 20, 23, 29 К 70 - начислена з/плата работникам.

Д 69 К 70 - начислено пособие по временной нетрудоспособности.

Д 20, 23, 29, 26 К 70 - начислены отпускные.

Д 93 К 70 - начислены отпускные (с созданием резерва).

Д 70 К 50 - выдана з/плата.

Д 70 К 71 - удержаны неиспользованные суммы подотчета.

Д 70 К 68 - удержан НДФЛ.

Д 70 К 73 - удержано возмещение материального ущерба.

Срок выдачи з/платы 3 дня считая день получения денег в банке. Не выданная в срок з/плата относится на расчеты с депонентами и сдается в банк на расчетный счет. Депонированная з/плата выдается работнику по первому требованию, в течение 3-х лет, по истечение этого срока она относится на доходы предприятия: Д 76 К 91.

Выдача работникам в качестве оплаты труда готовой продукции, товаров, т.е. натуральная оплата труда:

Д 70 К 90 - начислена натуральная оплата труда.

Д 90 К 43, 41 - списана продукция, товары.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 – активно-пассивный, сальдовый, расчетный. На сумму выданных под отчет ДС делается запись: Д 71 К 50.

Для целей налогообложения размер отдельных видов командировочных расходов принимается в пределах установленных законодательством норм.

В состав расходов по служебным командировкам включаются затраты: по найму жилого помещения, по бронированию гостиничных номеров и авиабилетов, по проезду к месту командировки и обратно к месту постоянной работы в размере стоимости проезда транспортом общего пользования (кроме такси), по уплате страховых платежей по государственному обязательному страхованию пассажиров на транспорте, по оплате сборов за предварительную продажу билетов, суточные за время нахождения в командировке, по возмещению расходов на телефонные переговоры.

Порядок учета расходов по служебной командировке для целей налогообложения имеет следующие особенности:

1. Сумма превышения суточных, выплаченная командированному работнику, подлежит обложению НДФЛ. Установлены следующие нормы суточных, не облагаемые НДФЛ: для командировочных по России – 700 руб. в день, для поездок за границу – 2500 руб. в день.
2. Сумма расходов работника по оплате услуг по найму помещения при отнесении на затраты подлежит уменьшению на сумму НДС, приходящуюся на них, при наличии счета-фактуры.
3. Расходы по найму жилого помещения принимаются для целей налогообложения прибыли предприятия без ограничений в полном объеме, по фактическим расходам, подтвержденным документами.

Корреспонденция:

Д 71 К 50 – выданы ДС под отчет.

Д 26 К 71 – в расходы включены суточные, затраты на проезд и т.д.

Д 50 К 71 – возвращены в кассу неиспользованные суммы подотчета.

1. **Учет кредитов и займов.**

Кредит - расчетные отношения предприятия с банком строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Выдача кредитов происходит на условиях строгого соблюдения принципов: возвратности, срочности, платности. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и кредитными договорами. В договорах указывают: объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита, сроки его погашения, % ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон. В зависимости от целевого назначения и сроков погашения различают краткосрочное и долгосрочное кредитование. Краткосрочные кредиты выдаются на нужды текущей деятельности предприятия и предоставляется на срок до 1 года. Долгосрочный кредит предоставляется для осуществления финансирования строительства, приобретение ОС и т.п. и выдаются на срок свыше 1 года. Для получения кредита организация направляет банку заявление с приложением копий учредительных документов, бухгалтерских и стат. отчетов, подтверждающих обеспеченность кредита и реальность его возврата. Банк анализирует платежеспособность организации, а при необходимости осуществляет проверки наличия объекта обеспечения на местах. Банки и др. кредитные организации определяют % ставки за кредит в зависимости от сроков пользования и с учетом спроса. Для учета сумм выданного кредита банк открывает организации спец. судный счет. Зачисление средств на ссудный счет не требует особого документального оформления в банке. Все платежи банк производит самостоятельно на основании платежных документов. Все бухгалтерские записи по ссудному счету оформляются на основании выписок банка с приложенными расчетными документами. По ссудным счетам погашение кредита производится на основании срочных обязательств. Срочные обязательства - это документы, на основании которых банк погашает ссуды в соответствии с указанными в них сроками. При наступлении срока платежа, указанного в обязательстве, банк самостоятельно списывает с расчетного счета предприятия сумм платежа и направляет ее на погашение задолженности по ссудным счетам. Если на расчетном счете не хватает средств для уплаты, то недостающую сумму относят на просроченные ссуды. Для учета просроченных ссуд открывается спец. аналитический счет «Ссуды, неуплаченные в срок». Операции, связанные с получением и погашением кредитов и займов учитываются на счетах 66 и 67. Счета пассивные. За пользование кредитами предприятия уплачивают банку %, в установленных размерах. Банк % начисляет ежеквартально. Начисление % и выплата может осуществляться 2-мя способами: 1) Если % по полученным кредитам отражают без предварительного начисления, то выплаченные суммы списывают: Д 91/2 К 51, 2) Если % по полученному кредиту отражают по мере их начисления, то на сумму начисленных % составляют: Д 91/2 К 66, 67, а при уплате: Д 66, 67 К 51.

Начисленные суммы % учитываются на отдельном аналитическом счете. Аналитический учет кредитов осуществляют: по видам кредитов и займов, по организациям предоставившим их, по конкретным ссудам. Обособленно на счетах 66, 67 ведется учет расчетов по займам, привлеченных организацией путем выпуска и размещения облигаций, а также займам, полученным от других лиц.

Заём - это договор, по которому одна из сторон передает другой стороне в пользование деньги или вещи. В зависимости от срока привлечения средств займы подразделяются на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (более 1 года). Если привлечение организациями средств осуществляется путем реализации краткосрочных и долгосрочных ценных бумаг по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делается запись: Д 51 К 66, 67 (по номинальной стоимости) и одновременно Д 51 К 98 (на сумму превышения цены над номинальной стоимостью). Суммы, отнесенные на счет 98 списываются равномерно в течение срока обращения облигаций на счете 91. Д 98 К 91. Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой размещения облигаций доначисляется равномерно в течении срока обращения облигаций. Д 91 К 66, 67. При погашении или возврате ценных бумаг их отражают Д 66, 67 К 51. Начисление и выплата % по полученным займам отражают аналогично кредитам.

1. **Учет доходов и расходов в бухгалтерском учете; состав и момент их признания.**

В соответствии с ПБУ 9/99 доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц: суммы НДС, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей; по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.; в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг; авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг; в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю; в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направления деятельности организации подразделяются на: 1) доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции и товаров; поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг). Доходы от обычных видов деятельности отражают на счете 90 «Продажи»; 2) прочие поступления (операционные доходы, внереализационные доходы, чрезвычайные доходы).

Построение бухгалтерского учета должно обеспечить возможность раскрытия информации о доходах организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В соответствии с ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Не относятся к расходам организации затраты, связанные с осуществлением капитальных и финансовых вложений, и непроизводственные затраты.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направления деятельности организации подразделяются на следующие виды: расходы по обычным видам деятельности; прочие расходы (операционные расходы, внереализационные расходы, чрезвычайные расходы).

В соответствии с ПБУ 10/99 расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: 1) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота; 2) сумма расходов может быть определена; 3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации (т.е. когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи активов).

Если в отношении любых расходов организации не исполнено хотя бы одно из указанных условий, то в учете эти расходы признаются дебиторской задолженностью.

В соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности расходы признаются в том отчетном периоде, в котором совершены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Если организацией принят порядок признания выручки после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после осуществления погашения задолженности.

1. **Учет экспортных операций.**

Экспорт – таможенный режим, при котором осуществляется вывоз товаров, технологий или услуг за пределы таможенной территории РФ с целью их реализации на внешних рынках и без обязательства об их обратном ввозе.

Экспорт предполагает возмездный переход права собственности на товары от российского продавца к иностранному покупателю. При этом поставка должна соответствовать следующим критериям: 1) пересечение товарами государственной границы; 2) участие в сделке нерезидента; 3) поступление экспортной выручки на территорию РФ.

Условно бухгалтерский учет операций по экспорту товаров можно разделить на 2 этапа: 1) учет движения экспортного товара от поставщика к покупателю и связанных с этим процессом накладных расходов; 2) учет продажи и расчетов с иностранными покупателями.

На организацию учета экспортных операций оказывает существенное влияние сложившаяся практика реализации товаров: непосредственно самим предприятием-изготовителем или через посредническую внешнеэкономическую организацию. Если в первом случае предприятие-экспортер отражает в учете все хозяйственные операции, от формирования готовой продукции до установления контрактной цены, по которой товар будет предложен иностранному покупателю, то во втором – предприятие интересует размер комиссионного вознаграждения, который предстоит ему оплатить за посреднические услуги.

Аналитический учет экспортных операций товаров ведется по партиям в разрезе стран и контрактов. Соответственно в текущем учете отражаются аналитические счета.

На формирование учета ВЭД предприятий важное влияние оказывают особые условия оформления экспортно-импортных операций, порядок расчетов между участниками контрактов. Существенное значение также имеет формирование учетной политики организации-экспортера, относящейся к определению даты реализации (передачи) товаров (услуг), т. е. установление момента признания доходов по этим операциям. Позиция экспортера в данной ситуации определяется его учетной политикой.

Оплата товара (работ, услуг) считается произведенной, если имеет место прекращение встречного обязательства по ним со стороны плательщика, кроме случаев выдачи покупателем векселя.

Синтетический учет отгруженных на экспорт товаров может осуществляться на счете 45 «Товары отгруженные» или на счете 62 «Расчет с покупателями и заказчиками». Выбор того или иного счета определяется моментом реализации и зависит от учетной политики, выбранной предприятием.

Корреспонденция счетов:

Д 45/1/2 К 43/1 - отгружена продукция иностранному покупателю.

Д 44/1/2 К 60, Д 60 К 51 - начислена и погашена задолженность перед перевозчиком.

Д 90 К 76/1/1, Д 76/1/1 К 51 - начислена и оплачена задолженность бюджету по экспортной таможенной пошлине

Д 44/4/1 К 76/2/1, Д 76/2/1 К 51 - начислен и оплачен сбор за таможенное оформление.

Д 45/1/2 К 44/4/1 - списываются расходы на продажу, относящиеся к экспорту отгруженной продукции.

Д 90/3 К 68/1 – начислен НДС.

Д 62 К 90/1 - отражается выручка от продажи на момент перехода права собственности.

Д 90/2/2 К 45/1/2 - списывается полная себестоимость продукции.

Д 52 К 62 - на валютный счет зачисляется выручка от продажи.

Д 90/9 К 99 – прибыль от продажи.

Д 99 К 90/9 – убыток от продажи.

Данная схема является наиболее распространенной. Такой порядок учета распространяется на предприятия независимо от организационно-правовой формы собственности.

1. **Учет импортных операций.**

Импорт – таможенный режим, при котором ввозимые на таможенную территорию РФ товары остаются постоянно на этой территории без обязательства об их вывозе.

Предметом импорта могут быть товары, приобретаемые на внешнем рынке с целью последующей перепродажи, производственного потребления, использования для управленческих и прочих нужд. К импортным товарам относится любое перемещаемое через таможенную границу движимое имущество, в т. ч. транспортные средства, за исключением транспортных средств, используемых для международных перевозок.

При учете импортных операций необходимо соблюдать 2 принципа: 1) импортируемые товары должны быть поставлены на учет с момента перехода права собственности на них к импортеру; 2) должна быть правильно сформирована внешнеторговая себестоимость импортного товара, т.е. его покупная стоимость. Она складывается из контрактной стоимости, таможенных платежей, транспортных и прочих расходов по закупке.

Учетной политикой должен быть определен порядок учета поступивших импортных ценностей. Приобретаемые ценности должны приниматься к БУ в день перехода права собственности на них к импортеру независимо от их фактического местонахождения, что сопровождается записью: Д 07,08,10,41 К 60 – на контрактную стоимость принятых к учету ценностей по курсу на день перехода права собственности.

Синтетический учет импортных товаров ведется на счете 41 «Товары», в разрезе специальных субсчетов по местам нахождения (за границей, в пути), странам, товарам, учетным партиям.

Субсчет 41/3 «Импортные товары» не дает информацию о конкретном местонахождении импортируемого товара, что крайне важно для контрольных функций. Для этого от счета 41 образуются субсчета второго порядка:

41/31 – «Товары импортные в пути за границей»;

41/32 – «Импортные товары на складах и в переработке за границей»;

41/33 – «Импортные товары в портах и на складах СНГ, железнодорожных пограничных пунктах РФ»

41/34 – «Импортные товары в пути в СНГ»

41/35 – «Импортные товары по прямым поставкам»

41/43 – «Товары импортные в пути в РФ».

Оприходование импортных ценностей производится в день их фактической приемки импортером. При поступлении ценностей ранее принятых к учету указанная операция найдет отражение в разрезе одного и того же счета.

Д 60 К 52/2 - оплата товара иностранному поставщику.

Д 44/5/1 К 60, Д 60 К 51 - начислена и погашена задолженность перед перевозчиком.

Д 19/3 К 60 - НДС по транспортным расходам.

Д 68/1 К 19/3 - списание НДС к зачету.

Д 15/1 (41/1) К 76/1/2, Д 76/1/2 К 51 - начислена и оплачена задолженность бюджету по таможенной пошлине.

Д 15/1 (41/1) К 76/2/2, Д 76/2/2 К 51 - начислен и оплачен сбор за таможенное оформление.

Д 19/3 К 68/1 - начисление НДС на таможне.

Д 68/1 К 19/3 - принятие к зачету суммы НДС, уплаченной на таможне.

Д 15/1 (41/1) К 60 - оприходование товара на момент перехода права собственности.

Д 10 К 15/1, Д 41/3 К 41/1 - оприходование товара.

Если собственником поступивших товаров продолжает оставаться зарубежный поставщик, то их следует отразить на забалансовом счете 002 «ТМЦ, принятые на ответственное хранение».

Импортируемые товары прини­маются к бухгалтерскому учету по фактической себе­стоимости. В основе аналитического учета импортных товаров лежит понятие учетная партия – некоторое количество товара, отгруженного или полученного по одному контракту и оформленного одним транспортным документом.

1. **Учет финансовых результатов от продажи продукции, товаров, работ, услуг.**

Процессом продаж завершается кругооборот средств в организации: произведенная продукция продается и организация получает выручку в денежной форме, которая авансируется на возобновление процесса кругооборота средств, его непрерывное повторение.

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

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

90-1 "Выручка";

90-2 "Себестоимость продаж";

90-3 "Налог на добавленную стоимость";

90-4 "Акцизы";

90-9 "Прибыль (убыток) от продаж".

Сумма выручки от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту субсчета 90-1 "Выручка" и дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Одновременно себестоимость проданных продукции, товаров, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов 43 "Готовая продукция", 41 "Товары", 44 "Расходы на продажу", 20 "Основное производство" и др. в дебет субсчета 90-2 "Себестоимость продаж".

Стоимость проданной сельскохозяйственной продукции, работ и услуг в течении года списывается по плановой себестоимости, а в конце года доводится до фактической путем отнесения калькуляционных разниц. Калькуляционные разницы списываются методом дополнительной проводки или «красное сторно» со счетов учета продукции или затрат на производство.

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

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

1. **Учет прибыли и ее распределение.**

В каждой организации в конце года или в другие установленные сроки определяется финансовый результат деятельности. Финансовый результат представляет собой прирост (уменьшение) стоимости собственного капитала организации за отчетный период.

Для отражения финансовых результатов применяются показатели, характеризующие конечную экономическую эффективность производства, степень окупаемости затрат. В качестве таких показателей могут быть использованы: валовой доход, чистый доход, прибыль.

*Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия*, - это остаток балансовой прибыли после вычета сумм платежей в бюджет. После направления прибыли по каналам ее использования внутри организации остается *нераспределенный остаток прибыли*.

Финансовый результат формируется на активно – пассивном, финансово-результативном счете 99 «Прибыли и убытки». Счет на начало года сальдо не имеет, а в течение года отражает одностороннее сальдо (по кредиту – остаток прибыли, по дебету – остаток убытка). По дебету счета 99 записываются убытки и потери, полученные в текущем периоде, а по кредиту – прибыли и доходы. Сопоставлением ДО и КО определяется конечный финансовый результат деятельности организации за отчетный период – чистую прибыль или чистый убыток.

**Если ДО < КО, то прибыль, если ДО > КО, то убыток.**

Учет финансовых результатов на счете 99 ведут в разрезе трех источников:

1. Финансовые результаты от продажи продукции (работ, услуг).
2. Финансовые результаты от прочих доходов и расходов.
3. Финансовые результаты от чрезвычайных доходов и расходов.

К счету 99 могут открываться следующие субсчета:

99/1 «Финансовые результаты от продажи продукции (работ, услуг)»;

99/2 «Финансовые результаты от прочих доходов и расходов»;

99/3 «Финансовые результаты от чрезвычайных доходов и расходов»;

99/4 «Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль»;

99/5 «Постоянное налоговое обязательство»;

Финансовые результаты от продажи продукции (работ, услуг) списываются со счета 90 проводками:

Д 90/9 К 99/1 - списана прибыль от продажи продукции (работ, услуг).

Д 99/1 К 90/9 - списан убыток от продажи продукции (работ, услуг).

Финансовый результат от прочих доходов и расходов определяется на счете 91 и переносится на счет 99 проводками:

Д 91/9 К 99/2 - списана прибыль от прочих доходов и расходов.

Д 99/2 К 91/9 - списан убыток от прочих доходов и расходов.

Если по двум предыдущим каналам на счет 99 перечисляются результаты, полученные путем сопоставления оборотов по счетам 90 и 91, то по третьему каналу на счет 99/3 зачисляются конкретные суммы доходов и расходов по чрезвычайным обстоятельствам хозяйственной деятельности. По дебету счета 99/4 в конце отчетного периода отражается начисление платежей налога на прибыль (единого сельскохозяйственного налога), а также сумм начисленных налоговых санкций проводками:

Д 99/4 К 68 - начислен условный расход по налогу на прибыль.

Д 68 К 99/4 - начислен условный доход по налогу на прибыль.

Д 99/4 К 68, 69 - начислены налоговые санкции.

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается. Заключительными записями на 31 декабря отчетного года со счета 99 списывается сумма чистой прибыли или убытка проводками:

Д 99 К 84 - списана чистая прибыль.

Д 84 К 99 - списан чистый убыток.

После этого счет 99 закрывается и в балансе на 1 января следующего года сальдо не имеет.

1. **Учет формирования и изменения капитала организации.**

Собственный капитал – это ресурсы организации, ее активы за вычетом обязательств (кредиторской задолженности) по этим активам.

Уставный (складочный) капитал является основной составляющей частью собственного капитала организации и представляет собой совокупность вкладов (долей, паевых взносов) учредителей (участников) организации или номинальной стоимости акций акционерных обществ, приобретенных акционерами, величина которых зарегистрирована в учредительных документах организации. Учет уставного капитала ведется на пассивном, балансовом счете 80 «Уставный капитал». Сальдо по К – размер уставного капитала, ДО – уменьшение уставного капитала, КО – увеличение уставного капитала. Записи по счету 80 "Уставный капитал" производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения его размера, но лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме вкладов учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами, отражается проводкой: Д 75/1 К 80. Фактическое поступление вкладов в уставный капитал оформляется проводкой: Д 01, 04, 58, 10, 51 К 75/1.

Резервный капитал представляет собой специфическую часть собственного капитала организации. Его назначение – возмещение различного рода непроизводственных потерь и убытков организации за отчетный год, пополнение добавочного капитала и т.д. Резервный капитал создается путем отчислений от чистой прибыли. Бухгалтерский учет резервного капитала ведется на пассивном, балансовом счете 82 «Резервный капитал». Сальдо по К – остаток резервного капитала на начало года, ДО – использование резерва, КО – образование резерва. Увеличение резервного капитала в учете отражается проводкой:

Д 84/2 К 82 - зачислена нераспределенная прибыль в резервный капитал.

Использование средств резервного капитала отражается в бухгалтерском учете проводками:

Д 82 К 84/3 - на покрытие убытков отчетного и прошлых лет;

Д 82 К 66, 67 - направлены суммы на погашение облигаций акционерного общества;

Д 82 К 83 - направлены суммы на увеличение добавочного капитала.

Добавочный капитал организации формируется в результате прироста стоимости отдельных видов имущества (основных средств, ценных бумаг и т.п.) длительного и краткосрочного пользования при их переоценке, а также получения эмиссионного дохода при реализации собственных акций по цене, превышающей их номинальную стоимость. Добавочный капитал учитывается на пассивном счете 83 «Добавочный капитал», к которому могут быть открыты субсчета: 83/1 «Прирост стоимости имущества по переоценке», 83/2 «Эмиссионный доход». На сумму первичной дооценки составляется проводка:

Д 01, 03, 04 К 83/1 - увеличена первоначальная стоимость объектов;

Д 83/1 К 02, 05 - увеличена амортизация объектов.

Уценка имущества в пределах дооценки, отнесенной на добавочный капитал отражается проводками:

Д 83/1 К 01, 03, 04 - уменьшена первоначальная стоимость имущества;

Д 02, 05 К 83/1 - уменьшена сумма ранее начисленной амортизации.

Д 51, 50 К 75/1 - зачислена рыночная стоимость акций, оплаченных учредителями.

Д 75/1 К 80 – начислена задолженность учредителей о вкладам в уставный капитал на сумму номинальной стоимости акций.

Д 75 К 83/2 - начислена задолженность учредителей о вкладам в уставный капитал на сумму продажи акций по цене, превышающей их номинальную стоимость.

Д 83/2 К 80 - направлен эмиссионный доход на увеличение уставного капитала.

Д 83/2 К 75/2 - распределен эмиссионный доход между учредителями.

Д 83/2 К 84/3 - направлен эмиссионный доход на покрытие убытков.

1. **Учет резервов организации: порядок образования и списания.**

Резерв под снижение стоимости материальных ценностейсоздается с цельюотражения в бухгалтерском балансе на конец отчетного года стоимости материалов, а также товаров, готовой продукции и затрат незавершенного производства, в рыночной оценке, если учетная стоимость будет больше рыночной стоимости. Учет данного резерва ведется на пассивном, контрактивном счете 14. По К счета отражается образование резерва под снижение стоимости материальных ценностей, по Д – списание резерва. Сальдо кредитовое показывает остаток резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Д 91 К 14 - создание резерва за счет доходов организации.

Д 14 К 91 – восстановление зарезервированной суммы в начале периода, следующего за отчетным.

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях деятельности. Резерв создается по каждому виду ценных бумаг в отдельности на разницу между учетной и рыночной стоимостью при условии, если рыночная стоимость ценных бумаг оказывается ниже их учетной стоимости.

Учет резерва ведется на пассивном, контрактивном счете 59. По К счета отражается образование резерва, по Д – его списание. Сальдо кредитовое показывает остаток резерва под обесценение финансовых вложений.

Образование резерва отражается: Д 91 К 59. Сумма резерва используется для формирования балансовой стоимости финансовых вложений, которая выступает как разница между учетной стоимостью и созданным резервом. Вместе с тем созданный резерв обеспечивает покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами.

Если по итогам года рыночная стоимость ценных бумаг, под которые был создан резерв, повысилась, то на сумму повышения производится корректировка созданного резерва: Д 59 К 91. Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы.

Если до конца года, следующего за годом создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец года к финансовым результатам организации соответствующего года: Д 59 К 91.

Для списания имеющихся на балансе сомнительных долгов за счет прибыли создается специальный резерв. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями для погашения.

Резервы по сомнительным долгамучитываются на пассивном, контрактивном счете 63. По К счета отражается начисление резерва по сомнительным долгам, по Д – использование, списание резерва. Сальдо кредитовое отражает остаток резерва по сомнительным долгам. Резерв создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности, а сумма определяется по каждому сомнительному долгу в отдельности с учетом платежеспособности должника.

Д 91 К 63 - создание резерва по сомнительным долгам.

Д 63 К 62, 76 - при списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными.

Д 63 К 91 - не израсходованные суммы резерва в следующем за отчетным году присоединяются к доходам организации.

Для учета резервов предстоящих расходов предназначен пассивный, балансовый счет 96. К счету 96 открывают субсчета: 96/1 «Резерв расходов на ремонт (ремонтный фонд), 96/2 «Резерв на отпуска», 96/3 «Резерв на выплату вознаграждений за выслугу лет», 96/4 «Прочие резервы». Д 20, 23, 25, 26, 44, 08 К 96/1 – создание резерва.

1. **Учет расчетов по налогам и сборам.**

С момента регистрации организации в качестве юридического лица ее обязанности перед государством определяются в первую очередь правильностью, полнотой и своевременностью погашения различных налогов и сборов. Каждому налогоплательщику присваивается идентификационный номер (ИНН), он указывается во всех его отчетных документах и позволяет осуществлять оперативный контроль по расчетам с бюджетом.

При взаимоотношениях с государством организация может выступать в роли налогоплательщика или налогового агента.

Налогоплательщиками считаются организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы.

Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налогов.

Налоги – это обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ налоги делятся на три группы:

1. Федеральные налоги определяются законодательством страны и являются едиными на всей территории (НДС, акцизы, НДФЛ, налог на прибыль, ЕСН, т.д.)
2. Региональные налоги устанавливаются в соответствии с законодательством страны и законодательными актами субъектов (транспортный налог, налог на имущество организаций, единый налог, налог на игорный бизнес и т.д.)
3. Местные налоги, которые вводятся местными органами власти в соответствии с законодательством страны (земельный налог).

Налоги подразделяются на прямые и косвенные:

1. Прямые налоги относятся непосредственно на доход, имущество, либо его передачу, и уплачиваются собственниками этого дохода или имущества.
2. Косвенные налоги включаются в цену товара, работы или услуги.

Для учета расчетов по налогам и сборам применяется пассивный счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Сальдо по К – долг организации по налогам и сборам, ДО – погашение долга по налогам и сборам. Налоговый вычет по НДС, сальдо по К – начисление дога по налогам и сборам.

В отдельных случаях по счету 68 может формироваться дебетовое сальдо, которое показывает долг бюджета перед организацией по налогам и сборам.

К счету 68 открывают субсчета по видам налогов и сборов.

Д 20, 26, 44 К 68 - начислен транспортный налог, земельный налог, налоги на природопользование либо загрязнения окружающей среды в пределах норм, государственная пошлина и др.

Д 90, 91 К 68 - начислен НДС, акцизы, таможенные пошлины.

Д 91 К 68 - начислен налог на имущество организаций.

Д 70, 75 К 68 - начислен и удержан из заработной платы и прочих доходов работников и акционеров налог на доходы физических лиц.

Д 99 К 68 - начислен налог на прибыль, единый налог на вмененный доход, единый сельскохозяйственный налог.

Д 99 К 68 - начислены налоговые санкции (штрафы, пени).

Д 68 К 51 - перечислены налоги и сборы.

1. **Основные различия бухгалтерского и налогового учета (анализ ПБУ и НК РФ).**

Сравнение систем бухгалтерского и налогового учета:

| **Объект сравнения** | **Бухгалтерский учет** | **Налоговый учет** |
| --- | --- | --- |
| 1. Основные этапы | Сбор, регистрация и обобщение информации. | 1 вариант: Обобщение информации.2 вариант: Сбор, регистрация и обобщение информации. |
| 2. Охват деятельности предприятия | Все виды операций, происходящих на предприятии в отношении имущества, капитала и обязательств предприятия. | Операции в отношении доходов и расходов. |
| 3. Основные потребители финансовой отчетности | Инвесторы, кредиторы, конкуренты и другие заинтересованные пользователи. | Фискальные органы государства. |
| 4. Обязательность ведения учета | Требуется по законодательству о бухгалтерском учете. | Обязателен по НК РФ. |
| 5. Нормативно-правовая база | ФЗ РФ «О бухгалтерском учете», федеральные законы, постановления, указы, ПБУ, методические указания, организационно-распорядительная документация. | Налоговый кодекс РФ, ФЗ о налогах и сборах, принятых в соответствии с НК РФ, законы о налогах субъектов РФ, нормативные правовые акты муниципальных образований о местных налогах и сборах. |
| 6. Используемые измерители | Денежные, трудовые, натуральные. | Денежные. |
| 7.Документирование в учете | Обязательное, непрерывное, сплошное. | Обязательное, непрерывное. |
| 8.Частота отчетности | Квартальная и годовая. Регламентирована стандартами бухгалтерской отчетности. | По налоговым (отчетным) периодам согласно налоговому законодательству. |
| 9. Виды доходов | Доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы. | Доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы. |
| 10. Виды расходов | Расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы. | Расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы. |
| 11. Методы признания доходов | В момент заключения договора;в момент исполнения договора;в момент получения денег. | Метод начисления и кассовый метод. |
| 12. Виды амортизации. | Линейный способ, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме числа лет срока полезного использования, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). | Линейный метод,Нелинейный метод. |
| 13. Методы оценки запасов | По себестоимости каждой единицы;По средней себестоимости;ФИФО. | По себестоимости каждой единицы;По средней себестоимости;ФИФО. |

1. **Налоговый учет доходов и расходов по обычным видам деятельности.**

В соответствии со ст. 249 НК РФ доходом от реализации признаётся выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретённых, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчётами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и натуральной формах. Порядок налогового учёта доходов от реализации регламентирован ст. 316 НК РФ. Налоговый учёт таких доходов должен вестись раздельно по видам деятельности, если для данного вида деятельности не предусмотрен иной порядок налогообложения, иная ставка налога, либо отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка, полученного от данного вида деятельности. Основным принципом налогового учёта операций, связанных с реализацией товаров собственного производства, является группировка данных первичных учётных документов в аналитических регистрах налогового учёта, либо в регистрах бухгалтерского учёта. Для налогового учёта реализации товаров Федеральная Налоговая Служба России рекомендует использовать следующие регистры: регистр учёта операций выбытия имущества (работ, услуг, прав); регистр учёта поступлений денежных средств; регистр учёта операций по движению дебиторской задолженности; регистр учёта операций по движению кредиторской задолженности; регистр учёта расчётов с бюджетом; регистр учёта доходов текущего периода.

Налоговый учёт выручки от реализации зависит от метода признания доходов для целей налогообложения. При признании доходов от реализации методом начисления порядок внесения записей в аналитические регистры налогового учёта зависят от условий передачи покупателю (потребителю) продукции собственного производства, получение аванса. Ст. 316 НК РФ установлено: если при реализации расчёты производятся на условиях предоставления товарного кредита, сумма выручки определяется также на дату реализации и включает в себя сумму процентов, начисленных за период с момента отгрузки до момента перехода права собственности на товары. Налогоплательщики, определяющие доходы и расходы кассовым методом, суммовые разницы не учитывают для целей налогообложения. Доходы, указанные в ст. 251 НК РФ, при расчёте налога на прибыль не учитываются.

1. **Налоговый учет внереализационных доходов и расходов организации.**

Согласно ст. 265 НК РФ внереализационные расходы – это обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и реализацией.

При кассовом методе датой получения внереализационных доходов признается день поступления средств на счета в банках и/или в кассу, поступления иного имущества или имущественных прав. Момент признания внереализационных доходов при методе начисления зависит от вида дохода, установлен ст. 271 НК РФ.

ПБУ 9/99 и 10/99, регулирующие состав расходов и доходов для целей бухгалтерского учета, и гл.25 НК РФ (в частности ст.265), в которой подробно прописан порядок учета доходов и расходов для формирования базы налога на прибыль, имеют между собой некоторые различия.

Это вызывает определенные трудности и обуславливает необходимость ведения специальных реестров налогового учета. Суммы из этих реестров затем переносятся в соответствующие строки налоговой декларации. Некоторые доходные статьи, признаваемые в бухгалтерском учете доходами от основного вида деятельности, в налоговом учете могут быть признаны только как внереализационные (например, доходы от участия в уставных капиталах других предприятий для целей НУ считаются внереализационными, даже если этот вид деятельности для фирмы основной).

В налоговом учете суммы, полученные от продажи основных фондов всегда признаются доходами от реализации (в отличие от норм ПБУ 9/99). Если в бухгалтерском учете положительные суммовые разницы от реализации товара увеличивают выручку, для целей налогового учета те же суммы признаются внереализационными доходами. Кроме того в налоговом учете существует иной, по сравнению с бухгалтерским учетом, порядок признания целого ряда доходов. Например, если в бухгалтерском учете активы, полученные в дар, принимаются по рыночной стоимости, то в налоговом учете речь идет о рыночной стоимости, ограниченной остаточной стоимостью (остаточная стоимость — нижний предел). Если в бухгалтерском учете доходы в виде неустоек (а также штрафов и пени) принимаются в суммах, которые установил суд или признал должник, в налоговом учете значение имеют суммы, прописанные в договоре.

В бухгалтерском учете проценты по долговым обязательствам включаются в состав расходов в ограниченных ПБУ «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» случаях (в зависимости от характера займа), то для целей налогового учета такие расходы всегда признаются внереализационными. В особом порядке в налоговом учете принимаются и отражаются проценты по полученным кредитам. Прослеживаются различия и в случае создания резерва по сомнительным долгам. Вот почему в этих ситуациях рекомендуется разработка и ведение отдельных налоговых регистров.

1. **Учетная политика для целей налогового учета.**

В налоговом законодательстве отсутствует определение понятия «учетная политика для целей налогообложения», а подходы к ее формированию представлены достаточно разрозненно (п.12 ст.167, статьи 313 и 314 НК РФ).

Учетная политика для целей налогообложения должна обеспечивать получение данных налогового учета, которые отражают (ст. 313 НК РФ): порядок формирования суммы доходов и расходов; порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде; сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах; порядок формирования сумм создаваемых резервов; сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются: 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера); 2) аналитические регистры налогового учета; 3) расчет налоговой базы.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты: наименование регистра; период (дату) составления; измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении; наименование хозяйственных операций; подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Налогоплательщик самостоятельно в установленных НК РФ рамках разрабатывает и утверждает элементы учетной политики. Эти элементы можно разбить на различные группы, например, по отношению к конкретным налогам.

Возможна и другая группировка элементов учетной политики: основную (элементы, необходимые для учетной политики всех налогоплательщиков, применяющих обычную систему налогообложения); специальную (элементы, необходимые только для некоторых категорий налогоплательщиков); дополнительную (необязательные элементы).

В соответствии со ст. 313 НК РФ учетная политика организации для целей налогообложения утверждается соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. В ней следует выделять организационные и методические приемы и способы ведения налогового учета и при этом давать ссылку на статью НК РФ, на которой основан выбор того или иного варианта учета.

В приложениях к приказу об учетной политике следует привести перечень и формы аналитических регистров налогового учета, перечень бухгалтерских регистров, применяемых для налогового учета; перечень объектов основных средств, по которым при исчислении сумм амортизации применяются специальные коэффициенты и др.

В том случае, если в течение налогового периода организация начинает вести новые виды деятельности, по которым при формировании учетной политики для целей налогообложения не были предусмотрены способы ведения налогового учета, порядок отражения этих видов деятельности в налоговом учете следует зафиксировать в приказе о внесении дополнений в учетную политику. При переходе организации на новые виды деятельности изменения и дополнения в учетную политику для целей налогообложения вводятся с начала нового налогового периода. В этом случае организация–налогоплательщик определяет и фиксирует в учетной политике принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается добровольно с начала нового налогового периода добровольно, а при изменении законодательства о налогах и сборах – не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Учетную политику для целей налогообложения нет необходимости представлять в ИФНС, кроме случаев камеральной или выездной налоговой проверки.

1. **Организация управленческого учета и взаимосвязь его с бухгалтерским и налоговым учетом.**

Управленческий учет – это установленная в рамках организации система сбора, регистрации, обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности организации и ее структурных подразделений, применяемая заинтересованными пользователями в процессе планирования, управления и контроля за этой деятельностью.

Его главное предназначение – обеспечить в полном объеме необходимой информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных результатов. В управленческом учете обобщается плановая, нормативная, прогнозная и аналитическая информация, более полно отражаются учетные процедуры – наблюдение, измерение, регистрация.

***Финансовый (бухгалтерский) учет*** ведется по правилам, установленным законодательством Российской Федерации, и направлен на предоставление информации внешним пользователям — акционерам, инвесторам, банкам и другим. Финансовый учет показывает прошедшие события.

***Налоговый учет*** ведется по правилам, установленным Налоговым Кодексом Российской Федерации, и направлен на предоставление информации фискальным органам о достоверности определения налоговой базы и расчетов по налогу на прибыль. С 2002 года налоговый учет в России стал самостоятельным направлением учета наряду с бухгалтерским и управленческим учетом.

***Управленческий учет*** ведется по правилам, установленным самой организацией с целью предоставления информации руководству для планирования, контроля и принятия решений в процессе управления. Управленческий учет выступает в виде интегрированной информационной системы предприятия, которая позволяет увязывать количественную и стоимостную информацию и оценивать варианты действий. Управленческий учет основное внимание уделяет будущему и тому, что можно сделать, чтобы повлиять на ход дел.

Данные бухгалтерского, налогового и управленческого учета формируются в системе учета на основе одних и тех же первичных документов и являются составными частями системы учета.

Под **организацией управленческого учета** понимают систему условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации, осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и управления производственной деятельностью.

Для обеспечения рациональной организации управленческого учета большое значение имеет разработка **плана организации**, который включает в себя следующие элементы: план документации и документооборота; план счетов и их корреспонденция; план отчетности; план технического оформления учета; план организации труда работников бухгалтерии.

Служба управленческого учета в организации состоит из следующих групп: планирования, материальной, учета затрат труда и его оплаты, производственно-калькуляционной, учета продажи продукции, аналитической.

Полномочия в системе управления распределяются не всегда равномерно: они могут быть по тем или иным причинам сосредоточены преимущественно на верхних или нижних ее «этажах». Тогда в первом случае имеет место **централизация** **системы управления**, а во втором – **децентрализация**. Централизация и децентрализация управления могут развиваться как вширь, так и вглубь. В первом случае речь идет об увеличении числа подконтрольных данному субъекту проблем, а во втором – об их более обстоятельной и детализированной проработке, которая в противном случае могла бы осуществляться на нижних «этажах» управленческой иерархии.

Сегодня в условиях значительного усложнения производственных и информационных процессов, входящих в организации, быстрого изменения конъюнктуры, роста в геометрической прогрессии числа принимаемых решений и т.п. возникла реальная потребность **децентрализации процесса управления**.

1. **Состав затрат, включаемых в себестои­мость продукции в финансовом и управленческом учете.**

Важное место в системе управленческого учета занимает понятие затрат и их классификация, так как затраты, возникающие в ходе текущей деятельности предприятия, являются одним из основных объектов управленческого учета. Информация о затратах, формируемая в управленческом учете, важна для организации эффективного управления ими.

Затраты – стоимостное выражение использованных в хозяйственной деятельности организации за отчетный период материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов.

Под себестоимостью продукции (работ, услуг) понимают выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию.

Затраты могут быть отнесены либо в активы, либо в расходы организации.

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются:

-   затраты, непосредственно связанные с производством и реализацией продукции;

-   затраты на обеспечение предприятия рабочей силой (персоналом);

-   отчисления в различные фонды и бюджеты;

-    затраты на содержание, обслуживание и управление организацией;

-    платежи сторонним организациям за оказание услуг по производству продукции;

-   затраты на подготовку и освоение новой продукции;

-   прочие затраты.

Затраты относимые на себестоимость продукции в финансовом учете регламентируются отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг). Расчет затрат, относимых на себестоимость продукции для целей исчисления налога на прибыль осуществляется в соответствии с гл. 25 НК РФ. В системе управленческого учета порядок формирования себестоимости не столь регламентирован, поскольку главная задача управленческого учета в этой области учета затрат состоит в предоставлении менеджменту предприятия полной информации об издержках и возможности влиять на них.

В зависимости от того, какие затраты включаются в себестоимость продукции в отечественной экономической литературе традиционно выделяют следующие ее виды:

– цеховая – включает прямые затраты и общепроизводственные расходы; характеризует затраты цеха на изготовление продукции;

– производственная – состоит из цеховой себестоимости и общехозяйственных расходов; свидетельствует о затратах предприятия, связанных с выпуском продукции;

– полная себестоимость – производственная себестоимость, увеличенная на сумму коммерческих и сбытовых расходов. Этот показатель интегрирует общие затраты предприятия, связанные как с производством, так и с реализацией продукции.

1. **Позаказный метод калькулирования себестоимости продукции и сфера его применения.**

Заказ – это заявка заказчика или клиента на определенный вид товара, например на количество специально созданных или изготовленных изделий. Вид заказа определяется договором. В договоре определяется стоимость, порядок расчета передачи продукции (услуг), срок выполнения. До момента выполнения заказа все относящиеся к нему затраты считаются незавершенным производством. Применяется на предприятиях с единичным типом производства, такими как строительство, учреждения здравоохранения, НИИ и др. Позаказный метод используется при изготовлении цикличной или выполняемой по специальному заказу продукции. Особенность этого метода – фиксация объекта калькулирования (заказа), а не время его производства. Следовательно, объект учёта затрат и объект калькулирования – отдельный заказ.

Для этого на каждый заказ в бухгалтерии открывается отдельная карточка, в которой учитываются затраты по заказу в течение всего срока его выполнения. При чем они учитываются как незавершенное производство. После окончания работ карточка закрывается, и подсчитываются затраты на выполнение заказа, которые за вычетом возвратных отходов, окончательного брака и возврата неиспользованных материалов на склад становятся фактической себестоимостью произведенной по заказу продукции. Если в соответствии с заказом изготавливалось несколько одинаковых изделий, себестоимость единицы определяется делением суммы затрат по статьям калькуляции на количество выработанной продукции.

Сущность позаказного метода – все прямые затраты учитываются в разрезе статей калькуляции по отдельным заказам (первый этап учета затрат). Прямые затраты – переменные, т.е. прямо пропорционально зависят от заказа, например, тиража книги. На втором этапе учитываются косвенные затраты по методам возникновения и включаются в себестоимость в соответствии с установленной базой распределения.

1. **Попередельный метод калькулирования себестоимости продукции и сфера его применения.**

Передел - часть технологического процесса или совокупность технологических операций, когда изготавливаются полуфабрикаты или промежуточная продукция, которая может реализовываться на сторону в следующем переделе. В результате прохождения всех переделов вырабатывается готовая продукция, т.е. на выходе из последнего передела.

 Попередельное калькулирование используется в отраслях промышленности с серийным и поточным производством, когда одинаковые изделия проходят в определенной последовательности через все переделы. Примером может служить нефтеперерабатывающая, металлургическая, текстильная, молочная, мясная, мукомольная промышленность.

Сущность попередельного метода заключается в том, что прямые затраты отражаются в учете не по видам продукции, а по переделам (стадиям, участкам и цехам). Даже если в одном переделе производится продукция разных видов. Следовательно, объектом учета затрат является передел, а объектом калькулирования – продукт каждого передела.

Особенности попередельного метода учета состоят в том, что осуществляются: организация аналитического учета к счету 20 для каждого передела; обобщение затрат по переделам, предусматривающее калькулирование себестоимости продукции каждого передела в целом; списание затрат за календарный период, а не за время изготовления заказа.

Попередельный метод калькулирования может осуществляться полуфабрикатным и бесполуфабрикатным способами.

В первом варианте продукция каждого предыдущего передела или является полуфабрикатом для последующих переделов, или реализуется на сторону. Это определяет необходимость оценки полуфабрикатов либо по фактической, нормативной или плановой себестоимости, либо по расчетным или отпускным ценам.

В бесполуфабрикатном варианте по каждому переделу учитываются, главным образом, только затраты на обработку. Себестоимость готовой продукции исчисляется суммированием затрат на сырье, исходные материалы, расходов всех переделов на обработку и общепроизводственных расходов. При этом калькулируют себестоимость только готовой продукции.

1. **Фактическая и нормативная калькуляция себестоимости продукции, их назначение в сфере управленческого учета.**

Метод учета фактических затрат и калькулирования фактической себестоимости является традиционным и наиболее распространенным в для отечественных организаций. Для успешной реализации нормативного учета в организациях необходимо соблюдение определенных принципов, к которым относятся: полное отражение первичных затрат на производство на счетах бухгалтерского учета и их документальное оформление; группировка затрат по видам производств, характеру расхода, местам возникновения, объектам учета и носителям затрат и отнесение фактически понесенных затрат на объекты их учета и калькулирования; сравнение фактических и плановых показателей.

Применение метода учета затрат по фактической себестоимости определяет расчет величины фактических затрат отчетного периода как произведение фактического количества использованных ресурсов на их фактическую цену.

Таким образом, существенным преимуществом рассматриваемого метода является простота расчетов при его использовании.

Недостатки метода учета фактической себестоимости: несвоевременное предоставление информации заинтересованным пользователям – стоимость изделия становится известной лишь по истечении некоторого времени с момента окончания периода, в течение которого осуществлялось производство; отсутствие предпосылок для четкого выявления основных факторов производства и невозможность сосредоточения внимания управляющих на его главных недостатках, ввиду того что управляющие не могут вникать во все производственные подробности и разбираться в соотношениях отдельных цифр; высокая трудоемкость и дороговизна метода, обусловленная необходимостью выполнения значительного объема работы по регистрации хозяйственных фактов.

Однако основной недостаток этого метода состоит в том, что отсутствует объективная возможность своевременного предоставления информации управляющему персоналу о непроизводительных расходах ресурсов (трудовых и материальных), которые можно было бы устранить путем принятия оперативных мер.

Все это предопределяет ограниченность использования данного метода учета затрат для принятия эффективных управленческих решений и осуществления оперативного внутрихозяйственного контроля. Поэтому в условиях рыночных отношений и конкурентной борьбы наиболее прогрессивными и результативными оказываются варианты учета нормативных затрат.

Нормативный метод учета затрат основан на том, что в организации по каждому виду изделия составляется предварительная нормативная калькуляция, т. е. калькуляция себестоимости, исчисленная по действующим на начало месяца нормам расхода материалов и трудовых затрат. Нормативный метод учета затрат позволяет оценить не только затраты, уже понесенные в ходе финансово-хозяйственной деятельности, но и определить, какими они должны быть. При организации учета по нормативному методу все текущие затраты следует подразделить на расход по нормам и отклонения от норм. Информация о выявленных отклонениях позволяет управлять себестоимостью изделия и в то же время калькулировать фактическую себестоимость, производя корректировки нормативной себестоимости на соответствующую долю отклонений от норм по каждой статье. Учет, систематизация и документирование отклонений от норм позволяют устанавливать причины отклонений в момент их возникновения, тогда как при использовании большинства альтернативных методов причины и виновники отклонений если и выявляются, то после составления калькуляции себестоимости.

Таким образом, можно сделать вывод, что нормативный метод в целом достаточно эффективно решает задачу управления затратами.

Но в то же время имеется и ряд недостатков, выявленных в ходе использования нормативного метода. Например, увеличение трудоемкости учетно-вычислительных работ и необходимость организации учета как в пределах норм затрат, так и по отклонениям от них.

1. **Система «директ-костинг» как калькуляционная система и основа для принятия управленческих ре­шений, ее отличие от нормативного метода учета.**

Сущность системы директ-костинг состоит в подразделении затрат на постоянные и переменные их составляющие в зависимости от изменения объема производства, причем себестоимость продукции планируется и учитывается только в части переменных затрат на производство и реализацию продукции. Разница между выручкой от продажи продукции и переменными затратами представляет собой маржинальный доход. При этой системе постоянные расходы в расчет себестоимости продукции не включают и списывают непосредственно на уменьшение прибыли предприятия.

Можно выделить несколько разновидностей системы директ-костинг:

1) классический директ-костинг – калькулирование по прямым (основным) затратам, которые в то же время являются переменными;

2) система учета переменных затрат (простой директ-костинг) – калькулирование по переменным затратам, в которые входят прямые расходы и переменные косвенные расходы;

3) система учета затрат в зависимости от использования производственных мощностей (развитой директ-костинг) – калькуляция всех переменных расходов и части постоянных, определяемых в соответствии с коэффициентом использования производственной мощности.

Важным достоинством системы директ-костинг является возможность детального и качественного изучения зависимости между объемом производства, затратами и прибылью.

Данная модель имеет значительные преимущества по сравнению с другими системами. Прежде всего, следует назвать упрощение и точность исчисления себестоимости продукции, так как себестоимость планируется и учитывается только в части производственных затрат. Отсутствуют процедуры по составлению сложных расчетов для условного распределения постоянных затрат между видами продукции, т. к. они непосредственно списываются на уменьшение финансового результата.

Важным преимуществом является объективная возможность определения порога рентабельности, запаса прочности предприятия и нижней границы цены продукции. Кроме того, применение системы директ-костинг дает возможность проведения сравнительного анализа рентабельности различных видов продукции, определения оптимальной программы выпуска и реализации, выбора более выгодной модели организации производства.

Таким образом, благодаря директ-костингу расширяются аналитические возможности учета, причем наблюдается процесс тесной интеграции учета и анализа.

Безусловно, положительным моментом является и то, что в условиях рыночной экономики директ-костинг позволяет получать информацию о возможности использования в конкурентной борьбе демпинга – продажи товаров по заведомо заниженным ценам (что связано с установлением нижнего предела цены). Этот прием применяется в периоды временного сокращения спроса на продукцию для завоевания рынков сбыта.

Директ-костинг позволяет руководству заострить внимании на изменение маржинального дохода как по предприятию в целом, так и по различным изделиям. Система обеспечивает возможность быстрого реагирования производства в ответ на меняющиеся условия рынка. Она также становится составной частью маркетинга – системы управления предприятием в условиях рынка и свободной конкуренции.

Вместе с тем теоретические и практические исследования системы директ-костинг позволили выделить и следующие ее недостатки: возникают трудности при разделении затрат на постоянные и переменные; ведение учета в разрезе только производственной себестоимости, т. е. по сокращенной номенклатуре статей, не отвечает требованиям отечественной системы учета, так как отсутствует расчет полной себестоимости продукции, необходимой согласно законодательству; кроме того, многие считают, что директ-костинг не дает ответа на вопрос, какова же полная себестоимость производимого изделия. Поэтому требуется дополнительное распределение условно-постоянных расходов, когда необходимо знать полную себестоимость.

1. **Понятие бюджетирования. Бюджетное управление.**

Бюджетирование представляет собой метод краткосрочного планирования будущих значений финансовых отчетов, основанный на том, что каждая их статья получает ответственного за ее исполнение. Бюджетирование является составной частью финансового менеджмента и управленческого учета.

Преимущества бюджетирования проявляются в принудительном краткосрочном и долгосрочном планировании ресурсов организации, поведения конкурентов и особенно текущего и проектируемого рыночного спроса продукции. По этим стратегическим аспектам разрабатываются планы и формируются бюджеты всех уровней и разной периодичности. Одним из важнейших качеств процесса бюджетирования является системность. Это означает, что в бюджетном процессе совокупность бюджетов отдельных центров ответственности в обязательном порядке формирует сводный бюджет организации в целом.

Центральное звено бюджетирования составляет **бюджет –** количественное выражение планов текущей деятельности развития организации. Бюджет может составляться как в стоимостном, так и в натуральном выражении. Он представляет собой плановый документ установленной формы с соответствующей структурой статей на определенный период времени.

**Бюджетное управление** – система управления предприятием по центрам ответственности через бюджеты, позволяющая достигать поставленных целей путем наиболее эффективного использования ресурсов.

В общем виде работы по разработке модели бюджетного управления складываются из 3 крупных этапов: 1) разработка финансовой структуры; 2) разработка бюджетной структуры; 3) разработка регламентов бюджетного управления.

На первом этапе составляется иерархия центров финансовой ответственности (ЦФО). Основой для создания финансовой структуры, прежде всего, является организационная структура компании. Однако не всегда организационная структура наилучшим образом отражает процесс формирования финансового результата, поскольку прибыль приносят не подразделения, а деятельность. Поэтому для оптимизации финансовой структуры зачастую необходимо ее корректировать с учетом положений процессной модели.

Второй этап работ связан с разработкой набора и структуры сводных, функциональных и операционных бюджетов. Обычно выделяется три сводных бюджета – бюджет доходов и расходов (БДР), бюджет движения денежных средств (БДДС) и бюджет по балансовому листу (ББЛ). Первый отражает динамику и источники формирования финансового результата (управление прибылью), второй – получение чистого денежного потока (управление ликвидностью), третий – состав и структуру активов и пассивов компании (управление рентабельностью). Финансовые бюджеты являются, по сути, средством измерения (планирования и учета факта) выходов процессов, полученных на этапе моделирования деятельности организации. При этом используются только те объекты выходных потоков, которые можно измерить в натуральной или стоимостной оценке. Как правило, это товарно-материальные ценности и финансовые потоки. В случае если движения по функциональным бюджетам оказывают влияние на остатки сводных бюджетов, необходимо сопоставить статьи сводных бюджетов бюджетам функциональным. Так, например, движения по бюджету «Бюджет продаж» влияют на статью БДР «Доходы от реализации продукции», статью БДДС «Поступления от продаж продукции собственного производства» и статьи ББЛ «Готовая продукция» и «Задолженность дебиторская». Операционные бюджеты есть «проекция» статей функциональных и сводных бюджетов на финансовую структуру, то есть вменение элементам ЦФО ответственности за достижение финансовых показателей.

Разработка регламентов бюджетного управления выражается в создании 3 документов: Регламент бюджетного планирования, Регламент исполнения бюджетов и Регламент финансово-экономического анализа. Каждый регламент формализует этапы выполнения тех или иных действий в рамках бюджетного управления, сроки, ответственных, а также форматы исходных и конечных документов.

1. **Центры ответственности. Учет затрат по центрам ответственности.**

Центр ответственности представляет собой сегмент организации или направление его деятельности, ответственность за результаты по которому может быть возложена на несколько структурных подразделений, возглавляемых менеджером, обладающим делегированными полномочиями и отвечающим за результаты этого сегмента.

Исходя из различий функциональной направленности деятельно­сти таких структурных подразделений, их места в организационной структуре управления, а также широты полномочий их руководителей, выделяют ряд типов центров ответственности в рамках организации: центр затрат, центры обслуживания, центры прибыли, центры инвестиций, центр продаж.

Цель учета по центрам ответственности состоит в обобщении данных о затратах и результатах деятельности по каждому центру ответственности с тем, чтобы возникающие отклонения от сметных показателей можно было отнести на конкретное ответственное лицо.

Деление организации на центры ответственности должно отвечать следующим основным **требованиям**: центры ответственности необходимо увязать с производственной и организационной структурой фирмы; во главе каждого ЦО должно быть ответственное лицо – менеджер; в каждом ЦО должен быть показатель для измерения объема деятельности и база для распределения затрат; необходимо четко определить сферу полномочий и ответственности менеджера каждого ЦО, для каждого ЦО необходимо определить формы внутренней отчетности.

Менеджеры центров ответственности должны не только обеспечи­вать выполнение бюджетов, но и разрабатывать предложения вышестоящим органам управления по эффективному использованию ре­сурсов, обеспечению запланированного размера прибыли в рамках контролируемой ими деятельности подразделений.

Кроме того, при делении организации на центры ответственности необходимо учитывать социально-психологические факторы, которые могут повлиять на мотивацию руководителей соответствующих центров, а также брать во внимание отраслевые особенности компании, специфику технологии производства, уровень технической оснащенности и т. д.

Отличительная черта учета по ЦО заключается в изменяющейся величине подробностей, включаемых в отчеты, подготавливаемые на различных уровнях управления. Фактически это отсутствие подробностей (расшифровки статей в отчетах) так называемого управления по исключениям. **Управление по исключениям** – это принцип, означающий, что менеджеру, стоящему выше, нет необходимости проверять операционные подробности на более низком уровне, пока не появится проблема, то есть учетные данные сжимаются так, чтобы их можно было быстро проанализировать.

Далее следует остановиться на способах организации системы управленческого учета. В международной практике существуют четыре варианта **организации** **управленческого учета** в системе бухгалтерского учета.

В **первом варианте** для осуществления взаимосвязи между финансовым и управленческим учетом используются специальные связующие счета.

Во **втором варианте** управленческий учет по отношению к финансовому становится полностью автономным, а взаимосвязь между ними осуществляется оперативным путем, т. е. вне системы счетов бухгалтерского учета.

В **третьем варианте** учет затрат в разрезе экономических элементов и доходов по видам деятельности ведется в финансовой бухгалтерии. Управленческий учет объединяется с оперативным и ведется без использования системы бухгалтерских счетов.

В **четвертом варианте** управленческий и финансовый учет ведется в общей бухгалтерии с использованием единого счетного плана. Этот вариант основан на полной интеграции учета затрат и доходов в объединенную бухгалтерию. В большинстве российских предприятий применяется именно этот вариант организации бухгалтерского учета.

Выбор варианта организации управленческого учета во многом зависит от того, какому счетному плану отдаст предпочтение руководство организации.

1. **Бухгалтерская финансовая отчетность: требования, состав, порядок и сроки представления.**

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность –*это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности, формируемая на основе данных бухгалтерского (финансового) учета.

 К бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ предъявляют следующие требования:

1. *Достоверность -* это объективное и правдивое отражение событий, представленных в отчетности, а также отсутствие существенных ошибок и отклонений.
2. *Существенность* - это значимость информации, представленной в отчетности. Информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономическое решение пользователей, принятое по данной отчетности.
3. *Нейтральность -* это отсутствие пристрастных оценок, нацеленных на оказание влияния на какую-либо категорию пользователей.
4. *Целостность -* это необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалами, представительствами и иными подразделениями, в том числе выделенными на отдельные балансы.
5. *Последовательность -* необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.
6. *Сопоставимость -* это сравнимость отчетной информации за несколько отчетных периодов.
7. *Требование соблюдения отчетного периода.*Отчетный период – период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность; отчетная дата – дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.
8. *Требование правильного оформления отчетности.*Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке в валюте РФ, подписывается руководителем и главным бухгалтером.

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными [законами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_98278/) подлежит обязательному аудиту.

В свою очередь к приложениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности относятся:

- форма отчета об изменениях капитала;

- форма отчета о движении денежных средств;

- форма отчета о целевом использовании полученных средств;

- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Организации обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую - в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

1. **Переход России на международные стандарты учета; основные отличия состава и содержания форм бухгалтерской отчетности в РФ.**

Применение МСФО (вместо РПБУ) представляется достаточно сложным ввиду их принципиальных отличий от существующей практики представления отчетности в России, основанной на различных политических, экономических и других условий, а также на исторических, культурных и правовых традициях.

**Международные стандарты финансовой отчетности** представляют собой принятые в общественных интересах положения о порядке подготовке и представления финансовой отчетности.

Цель Совета по МСФО, заявленная в Уставе:

* разработка в общественных интересах единого комплекта высококачественных, доступных для понимания и применимых на практике глобальных бухгалтерских стандартов, предусматривающих **формирование качественной, прозрачной и сравнимой информации в финансовой отчетности** с целью оказания **помощи** участникам мировых рынков капитала и другим пользователям информации в **принятии экономических решений;**
* широкое распространение стандартов и **обеспечение их единообразной интерпретации**;
* **активная работа с органами**, устанавливающими национальные стандарты, для достижения конвергенции этих стандартов с МСФО **в интересах высококачественного решения учетных задач.**

Важным моментом является то, что разработка и принятие МСФО представляют собой хорошо организованный процесс и установленный механизм, предполагающий участие широкого круга заинтересованных специалистов и организаций (бухгалтера, аудиторы, аналитики, представители бизнеса, научные круги, регулирующие органы и профессиональные сообщества и др.)

В России, хотя и предпринимаются эти попытки, но в силу объективных и субъективных причин, **отлаженный механизм принятия РПБУ отсутствует.** Это связано со слабостью, бездействием и неготовностью профессиональных сообществ, не заинтересованностью специалистов участвовать в этих процессах на основе энтузиазма, а также не заинтересованностью самого государства, пользователей и отсутствием постоянно действующей площадки для проведения дискуссий.

Второе существенное отличие – отчетность по МСФО не служат для контроля за исполнением законодательства и основой для исчисления налогов, а РПБУ тесно связано с законодательством.

Отсюда и искажение отчетности, сокрытие доходов и фальсификация отчетности по РПБУ, которая приобрела значительные размеры по России.

Из вышеприведенного сравнения принципов составления отчетности по МСФО и РПБУ видно, что несмотря на терминологические отличия, существенных различий по составу, сути и содержанию принципов нет (за исключением наличия в принципах составления отчетности по РПБУ допущения имущественной обособленности организации, связанным с тем, что по РПБУ в отчетности отражается то имущество, которое принадлежит организации на праве собственности). И связано это допущение с требованием Гражданского законодательства. По МСФО – это требование отсутствует. Однако, в отчетности по РПБУ, как известно, учитывается, хотя и за балансом имущество, которое арендуется. Кроме того, информация по арендованному имуществу раскрывается в отчетности. Поэтому, это отличие несущественно.

1. **Бухгалтерский баланс, его функции, содержание и техника составления.**

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки активов хозяйствующего субъекта и источников их образования на определенную дату в денежной оценке. Бухгалтерский баланс позволяет определить состав, величину имущества и источники его формирования, ликвидность и скорость оборота денежных средств, проанализировать движение денежных потоков и оценить платежеспособность организации. Бухгалтерский баланс составляется на основании данных бухучета на 1-е число каждого месяца, за квартал и год в целом в установленные сроки и представляется в налоговые органы и ряд других организаций.

Функции ББ: 1) экономико-правовая – обеспечивает имущественную обособленность хозяйствующего субъекта в гражданском обороте; 2) количественная характеристика имущества собственника (суммы собственного и заемного капитала) – из ББ заинтересованные пользователи узнают, какой имущественной массой, т. е. собственным капиталом, располагает собственник; 3) информативная – характеризует степень предпринимательского риска, т. е. из него получают ответ на вопрос, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед третьими лицами (инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и др.) или ей угрожают финансовые затруднения; 4) определение финансовых резервов в виде наращения собственного капитала за отчетный период. Особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем сопоставляется имущество, права и обязательства (долги), при этом имущество может оказаться равным долгам, быть больше или меньше долгов. Если имущество = долгам, то права и обязательства взаимно погашаются. В ББ отражается оставшаяся нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в виде наращенного собственного капитала, которая получила название экономической прибыли.

Схематично ББ представляет собой таблицу, составленную из двух вертикально расположенных частей: верхняя – актив – отражает имущество и права организации, а нижняя – пассив – источники их образования. В международной практике применяются две модели построения бухгалтерского баланса: вертикальная и горизонтальная.

Балансовое равенство при вертикальном построении баланса выражается следующей формулой: Активы - Обязательства = Собственный капитал

При горизонтальном построении баланса статьи сгруппированы в активы и пассивы. В этом случае балансовое равенство выражается: Актив = Пассив

Актив и пассив баланса состоят из отдельных статей.

Актив баланса состоит из двух разделов:

I - необоротные активы, состоит из нематериальных активов, основных средств, доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов.

II - оборотные активы, состоит из запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств, прочих оборотных активов.

Статьи пассива баланса представлены тремя разделами:

III - капитал и резервы, состоит из уставного, добавочного, резервного капитала, целевых финансирования и поступлений, нераспределенной прибыли прошлых лет, непокрытого убытка прошлых лет, нераспределенной прибыли отчетного года, непокрытого убытка отчетного года.

IV - долгосрочные обязательства, состоит из долгосрочных займов и кредитов, прочих долгосрочных обязательств.

V - краткосрочные обязательства, состоит из краткосрочных займов и кредитов, кредиторской задолженности, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов, прочих краткосрочных обязательств.

Итоги по каждому разделу актива баланса суммируются и дают общий итог актива баланса, который всегда равен общему итогу пассива баланса. Этот итог называют валютой баланса.

1. **Отчет о финансовых результатах, его целевое назначение, техника составления.**

В отличие от бухгалтерского баланса финансовый результат в отчете о финансовых результатах определяется как разница между сальдо доходов и расходов отчетного периода нарастающим итогом с начала года до отчетной даты, имея в виду, что в бухгалтерском учете финансовый результат хозяйственной деятельности определяется подсчетом и балансированием всех прибылей и всех убытков (или потерь) за отчетный период.

При исчислении финансового результата в отчете о финансовых результатах можно объяснить его характер, источники формирования и величину, а влияющие на результат слагаемые объединить в определенные группы. Следовательно, отчет о финансовых результатах способствует в первую очередь получению информации о полученной прибыли – цели предпринимательства.

Целью составления отчета о финансовых результатах является предоставление пользователям полной, правдивой и непредвзятой информации о доходах, расходах, прибылях и убытках от деятельности предприятия за отчетный период.

Заполняется отчет о финансовых результатов на основании данных по бухгалтерским счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки». Структуру отчета можно условно представить в виде четырех разделов: — доходы и расходы по обычным видам деятельности, — прочие доходы и расходы; — финансовый результат организации; — данные, приведенные справочно.

При заполнении отчета о финансовых результатах важно помнить, что показатели доходов и расходов не зачитываются между собой, а отражаются развернуто. Исключение из этого правила предусмотрено для прочих доходов и расходов.

Отчет о финансовых результатах формируется в целом по организации вне зависимости от применяемых режимов налогообложения и наличия обособленных подразделений.

Основные правила его составления следующие: 1) все данные приводятся нарастающим итогом с начала года до отчетной даты, что позволяет выводить динамику финансового результата в сопоставлении с аналогичным периодом предыдущего года; 2) не следует зачислять суммы прибыли в счет убытков и наоборот; 3) отрицательные величины и те суммы, которые должны вычитаться, записываются в круглых скобах.

1. **Отчет о движении денежных средств, его целевое назначение, техника со­ставления.**

Отчет о движении денежных средств ф. №4 – документ бухгалтерской финансовой отчетности, в которой содержатся сведения о потоках денежных средств (поступления, направления денежных средств) с учетом остатков денежных средств на начало и конец периода в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Необходимость подготовки данного отчета обусловлена тем, что обобщенные показатели «Доходы» и «Расходы», используемые в Отчете о финансовых результатах не отражают напрямую действительного движения денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражается информация о том, за счет каких средств организация вела свою деятельность и как их расходовала.

Отчет о движении денежных средств состоит из трех основных разделов:

* Операционная деятельность
* Инвестиционная деятельность
* Финансовая деятельность

Под текущей (операционной) понимают основную деятельность организации, связанную с получением дохода. Здесь отражается движение денежных средств по направлениям: поступление выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг, авансы (полученные и уплаченные), оплата счетов поставщиков, расчеты с бюджетом, на оплату труда, кредиты (получение и уплата), проценты по полученным кредитам (уплаченные и полученные) и др.

Инвестиционная деятельность - это деятельность, связанная с капитальными вложениями организации в приобретение земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и.

Финансовая деятельность - это движение денежных средств, связанное с изменениями в составе и размере собственного капитала и займов организации. Изменения в собственном капитале в данном разделе отчета обычно связаны с эмиссией акций или иным денежным увеличением уставного капитала, а также с полученным эмиссионным доходом. Изменение собственного капитала в результате полученного финансового результата деятельности в составе финансовой деятельности не учитывается, поскольку расходы и доходы, связанные с формированием финансового результата, учитываются в текущей деятельности.

Денежные потоки от операционной деятельности могут быть представлены с помощью двух основных методов: прямого и косвенного. Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности отражаются прямым методом. Прямой метод раскрывает основные виды валовых денежных поступлений и платежей, т.е. фактически это отчет о прибылях и убытках, составленный на основе кассового метод. Косвенный метод - чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций не денежного характера и изменений в текущих активах и обязательствах компании.

Слабой стороной косвенного метода является то, что поступление денежных средств в виде выручки от реализации (которые, как правило, являются самым важным источником дохода) и текущие расходы, связанные с выплатами денежных средств (которые являются обычно самым важным оттоком денежных средств), таким образом упускаются из виду. Важная цель отчета о движении денежных средств-получение информации о том, как формируются финансовые средства, - тем самым не выполняется. Такая ограниченная информативная ценность сравнима с расчетом прибылей и убытков, при котором упор делается не на отдельные статьи расходов и доходов, а на годовую прибыль/убыток.

Таким образом, подробный отчет о движении денежных средств позволяет проанализировать способность предприятия среагировать на неблагоприятные экономические условия, способность увеличить свои денежные средства, получить информацию о доходах и расходах.

1. **Отчет об изменениях капитала, его целевое назначение, техника со­ставления.**

Отчет об изменениях капитала составляет неотъемлемую часть финансовой отчетности, так как раскрывает информацию по каждому элементу акционерного капитала и резервов, а также приводит данные о чистой прибыли за отчетный период.

Форма отчета имеет довольно сложное строение. В ней раскрывается структура капитала, его изменения, в том числе по видам, а также информация о целевом финансировании, резервах предстоящих расходов, оценочных резервах, чистых активах. Данные в отчете показываются за два года: предшествующий и отчетный. Если в отчетном году учетная политика организации существенно не изменялась, то показатели за предыдущий год совпадут с цифрами предыдущего отчета. При изменении учетной политики данные из предыдущего отчета необходимо скорректировать, а причину корректировки объяснить в пояснительной записке.

Отчет об изменениях капитала состоит из двух разделов и справки. В форме отчета отсутствуют коды строк, поэтому бухгалтер имеет право их проставить самостоятельно.

Показатели раздела I «Изменения капитала» формы № 3 представлены в следующих разрезах: графа 3 «Уставный капитал»; графа 4 «Добавочный капитал»; графа 5 «Резервный капитал»; графа 6 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Остатки составляющих собственного капитала отражены в графе 7 «Итого».

По строкам отчета отражаются остатки и изменения составляющих собственного капитала организации за отчетный год и предыдущий отчетный период. Информационной базой для составления раздела I отчета являются аналитические данные по счетам 80 «Уставный капитал», 83 «Добавочный капитал», 82 «Резервный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 81 «Собственные акции (доли)».

1. **Пояснительная записка - текстовая часть годового бухгалтерского отчета, ее значение и структура.**

Пояснительная записка - приложение к годовой бухгалтерской отчетности, которое должно содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности и другую информацию. По существу, пояснительная записка обобщает информацию, содержащуюся в отчетности организации, разъясняет и комментирует ее, а также дополняет другой необходимой информацией, не отраженной в формах бухгалтерской отчетности организаций.

Пояснительная записка должна выполнять следующие основные задачи: раскрыть существенную информацию, содержащуюся в бухгалтерской отчетности; раскрыть существенную информацию, не отраженную в бухгалтерской отчетности; обеспечить пользователей дополнительной информацией, раскрывающей основные аспекты его деятельности.

Пользователями пояснительной записки являются пользователи отчетности организации - юридические и физические лица, заинтересованные в информации о ней.

Требования к содержанию пояснительной записки включают: обязательные общие требования, установленные законодательством; обязательные требования, установленные законодательством, отражение которых зависит от наличия определенных фактов хозяйственной деятельности; дополнительные требования, связанные с отраслевой принадлежностью организации, ее спецификой и пр.; дополнительные требования, направленные на удовлетворение потребностей той или иной категории пользователей бухгалтерской отчетности.

Процесс составления пояснительной записки можно условно разделить на три основных этапа: первый этап - анализ требований к содержанию записки, установленный действующими нормативными актами, и других требований; второй этап - выбор необходимых разделов (информационных блоков) записки; сбор, обработка и редактирование информации для включения в соответствующие разделы; выбор формы подачи информации, подготовка графического материала; третий этап - составление и подписание окончательного варианта записки; утверждение ее в составе годовой отчетности высшим органом управления организацией.

Назначение пояснительной записки тесным образом связано с составом включаемых в нее разделов. Для выполнения поставленных задач, составитель должен в рамках пояснительной записки обеспечить разумное сочетание интересов государства (норм законодательства, регулирующих порядок составления пояснительной записки) и интересов различных пользователей отчетности. Включаемая в пояснительную записку информация может быть соответственно разделена на обязательную и добровольно представляемую организацией. Добровольно представляемые данные являются важной составляющей пояснительной записки.

Для отражения состояния организации на отчетную дату пояснительная записка должна содержать следующую информацию: сведения об организации; содержание учетной политики; информация об отдельных активах и обязательствах; анализ и оценка структуры баланса и динамика прибыли; сведения о доходах и расходах организации; пояснения к существенным статьям бухгалтерской отчетности; оценка деловой активности организации; изменение вступительных остатков; аффилированные лица; условные факты хозяйственной деятельности; сведения о совместной деятельности; информация по сегментам; события, возникшие после отчетной даты; государственная помощь; экологические показатели; информация, раскрываемая акционерными обществами; информация, отражаемая в соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций"; информация по прекращаемой деятельности; прочие показатели.

1. **Предмет, объекты, цель и задачи комплексного экономического анализа.**

Каждая наука имеет свой предмет исследования, который она изучает присущими ей методами. В номенклатуре можно встретить разные формулировки предмета КЭА.

Предметом КЭА является раскрытие взаимосвязи экономических явлений, определение факторов, воздействующих на экономические процессы, измерение их влияния, выявление внутрихозяйственных резервов.

Объектом КЭА является производственная, сбытовая, финансовая деятельность организации, её подразделений, отражаемая в планах, текущем учете и отчетности, в прочих источниках информации.

Основной целью экономического анализа является подготовка информации для принятия оптимальных управленческих решений и для обоснования текущих и перспективных планов, направленных на достижение краткосрочных и стратегических целей предприятия.

Реализация данной цели экономического анализа предполагает оценку сложившейся ситуации, диагностику и прогнозирование ее развития и поиск путей достижения желаемых результатов наиболее эффективными способами. В соответствии с этим выделяют три функции анализа: оценочную, диагностическую и поисковую.

Оценочная функция экономического анализа состоит в определении соответствия состояния экономики предприятия ее целевым параметрам и потенциальным возможностям, диагностическая – в исследовании причин отклонений от целевых параметров и прогнозировании дальнейшего развития ситуации, а поисковая – в выявлении потенциальных возможностей достижения поставленных целей.

Исходя из целей и основных функций анализа формируются и его задачи:

1) изучение состояния и тенденций экономического развития предприятия за прошлые периоды;

2) прогнозирование результатов деятельности на основе сложившихся тенденций развития и предполагаемых изменений в перспективе;

3) научное обоснование текущих и перспективных планов (целевой программы предприятия);

4) контроль за выполнением планов и управленческих решений, за эффективным использованием экономического потенциала предприятия с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы;

5) изучение влияния объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов на результаты хозяйственной деятельности, что позволяет объективно оценивать работу предприятия, делать правильную диагностику его состояния и прогноз развития на перспективу, выявлять основные пути повышения его эффективности;

6) поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики;

7) оценка результатов деятельности предприятия по достижению поставленных целей – выполнению планов, уровню результативности и эффективности бизнеса, использованию имеющихся возможностей, положению на рынке товаров и услуг;

8) оценка степени финансовых и операционных рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышения доходности бизнеса;

9) обоснование мероприятий по устранению выявленных недостатков и освоению резервов повышения эффективности функционирования предприятия с целью повышения его конкурентных преимуществ.

1. **Анализ технической оснащенности производства и возрастного состава основных фондов (обеспеченность, состояние, движение, использование).**

Одним из важнейших факторов увеличения объема производства продукции на промышленных предприятиях является обеспечение их основными средствами в необходимом количестве и ассортименте и более полное использование.

Задачами анализа являются:

• определение обеспеченности предприятия и его структурных подразделений основными средствами и уровня их использования по обобщающим и частным показателям;

• установление причины изменения их уровня;

• изучение степени использования основных средств на объем производства продукции и другие показатели;

• выявление резервов повышения эффективности использования основных средств.

Анализ обычно начинается с изучения объема основных средств, их динамики и структуры. Большое значение имеет анализ движения и технического состояния основных средств, который проводится по данным бухгалтерской отчетности (форма №5). Для этого рассчитываются следующие показатели:

• коэффициент обновления (К обн), характеризующий долю новых основных средств в общей стоимости на конец года: $К обн= \frac{стоимость поступивших ОС}{стоимость ОС на конец года}$

• срок обновления основных средств (Т обн): $Т обн= \frac{стоимость ОС на начало года}{стоимость поступивших ОС за год}$

• коэффициент выбытия (Кн): $К в= \frac{стоимость выбывших ОС}{стоимость ОС на начало года}$

• коэффициент прироста (Кпр): $К пр= \frac{стоимость прироста ОС}{стоимость ОС на начало года}$

• коэффициент износа (Киз): $К из= \frac{сумма износа ОС}{первоначальная стоимость ОС на соответствующую дату}$

• коэффициент технической годности (Кг):

$К из= \frac{остаточная стоимость ОС}{первоначальная стоимость ОС на соответствующую дату}$

Обеспеченность предприятия отдельными видами машин, механизмов, оборудования, помещений устанавливается сравнением фактического их наличия с плановой потребностью, необходимой для выполнения плана по выпуску продукции.

Обобщающими показателями, характеризующими уровень обеспеченности предприятия основными производственными фондами, являются фондовооруженность (ФВ), техническая вооруженность труда (ТВ), уровень которых определяется следующим образом:

$ФВ= \frac{среднегодовая сумма ОПФ}{среднесписочная численность рабочих в наибольшую смену}$

$ТВ= \frac{среднегодовая стоимость производственного оборудования}{среднесписочная численность рабочих в наибольшую смену}$

Оценка эффективности использования основных средств предполагает расчет следующих показателей:

Фондорентабельность - отношение прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов.

Фондоотдача – это один из факторов интенсивного использования основных средств и интенсивного роста объема выпуска продукции. Он служит характеристикой технологической эффективности производства: $Фо= \frac{выпуск продукции}{ОС}$

Фондоемкость – обратный показатель фондоотдачи – удельные капитальные вложения на один рубль прироста продукции: $Фе= \frac{ОС}{выпуск продукции}$

При расчете среднегодовой стоимости фондов учитываются не только собственные, но и арендуемые основные средства, и не включаются фонды, находящиеся на консервации, резервные и сданные в аренду.

1. **Анализ состояния и использования трудовых и материальных ресурсов организации.**

Под трудовыми ресурсами организации понимают численность и состав её персонала. При определении обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами сравнивают фактическое их наличие по категориям и профессиям с плановой потребностью.

Для характеристики движения рабочей силы рассчитываются и сравниваются в динамике след. показатели:1) К оборота по приему = количество принятого персонала на работу/среднесписочную численность; 2) К оборота по выбытию = кол-во уволившихся/среднесписочную численность; 3) К текучести кадров = кол-во уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины/среднесписочная численность; 4) К постоянства персонала = кол-во работников, проработавших весь год/среднесписочная численность.

Полноту использования персонала можно оценить по количеству отработанных дней и часов 1-м работником за анализируемый период, а также по степени использования рабочего времени.

При анализе используем следующие показатели: 1) степень участия рабочих в производственном процессе = фактически работающих/среднесписочную численность, 2) К использования рабочего дня = фактическая продолжительность рабочего дня/продолжительность рабочего дня по норме, 3) К использования рабочего года = фактическая средняя продолжительность рабочего года/максимально возможный, 4) К использования рабочего времени = К использования рабочего года\*К использования рабочего дня, 5) К сезонности = общая сумма отработанного времени за каждый месяц/средний объем отработанного времени за год.

Необходимым условием организации производства продукции является обеспечение его материальными ресурсами: сырьем, материалами, топливом, энергией, полуфабрикатами и т.д. Рациональное использование материалов - один из важнейших факторов роста производства и снижения себестоимости продукции, следовательно, роста прибыли и уровня рентабельности.

Показатели эффективности использования материальных ресурсов де­лятся на обобщающие и частные.

К обобщающим показателям относятся: материалоемкость продукции, материалоотдача, удельный вес материальных затрат в себестоимости продук­ции, коэффициент использования материальных ресурсов.

1. Материалоем­кость продукции: МЕ = МЗ / ВП (МЗ – сумма материальных за­трат, руб.; ВП – валовой объем продукции).
2. Материалоотдача: МО = ВП / МЗ
3. Удельный вес материальных за­трат в себестоимо­сти продукции: У = МЗ / С × 100% (С – полная себестоимость продукции).
4. Коэффициент использования всех материалов: Ки = МЗфакт / МЗ (МЗфакт. - сумма фактических материальных затрат; МЗ – условная величина мате­риальных затрат, рассчитанная исходя из плановых нормативов расхода материалов и фактического выпуска и ас­сортимента).

Частные показатели материалоемкости используются для характеристики эффективности потребления отдельных видов материальных ресурсов, а также для определения уровня материалоемкости отдельных изделий.

1. **Анализ прямых и косвенных, постоянных и переменных затрат при формировании себестоимости выпускаемой продукции.**

Анализ себестоимости начинают с анализа динамики себестоимости всей товарной продукции. При этом сравнивают фактические затраты с плановыми или с затратами базисного периода.

В процессе анализа выявляют, по каким статьям затрат произошел наибольший перерасход и как это изменение повлияло на изменение общей суммы переменных и постоянных расходов.

Прямые затраты – это затраты, которые можно прямо отнести на себестоимость определенного вида продукции. К прямым затратам относят прямые материальные затраты, связанные с производством конкретного вида продукции; прямые затраты на оплату труда – основная и дополнительная заработная плата рабочих, непосредственно связанных с выпуском продукции; прямые амортизационные отчисления – сумма амортизации основных средств, непосредственно участвующих в производстве продукции.

В анализе прямых материальных затрат изучается динамика и структура прямых затрат, выполнение плана по прямым затратам, выявляются основные причины изменения прямых затрат.

Следующим этапом анализа является изучение косвенных затрат.

В анализе *косвенных затрат* изучается динамика и структура косвенных расходов в целом по предприятию и по отдельным видам продукции. Анализируется выполнение плана, изучаются причины увеличения косвенных расходов, выявляются резервы их снижения

Косвенные затраты в себестоимости продукции представлены следующими комплексными статьями: расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные и общехозяйственные расходы, коммерческие расходы. Анализ этих расходов производится путем сравнения их фактической величины на 1 руб. товарной продукции в динамике за 5—10 лет, а также с плановым уровнем отчетного периода. Такое сопоставление показывает, как изменилась их доля в стоимости товарной продукции в динамике и по сравнению с планом и какая наблюдается тенденция — роста или снижения. В процессе последующего анализа выясняют причины, вызвавшие абсолютное и относительное изменение затрат.

Для эффективного управления производством, особенно на стадии планирования и новых инвестиционных решений, необходимо осуществить анализ постоянных и переменных расходов. Имея анализ расходов и данные по ценам реализации продукции можно определить точку безубыточности производства. Точка безубыточности – важный показатель, позволяющий определить объем продаж покрывающий все общепроизводственные расходы постоянные и переменные.

Прибыль = (Кол-во реализованных изделий\*Цена реализации за ед. изделия) — [(Кол-во реализованных изделий \*Переменные расходы на ед. изделия) + Общие постоянные расходы].

Анализ постоянных и переменных расходов является одним их основных анализов в построении финансового плана предприятия и является не только теоретическим методом планирования, но и находит широкое применение на практике. Статистика показывает, что большинство предприятий и организаций в мире применяют приведенный анализ как для построения бюджета, так и для других производственных планов. Обладая достаточно наглядными достоинствами, данный метод является относительно простым в исполнении, что и объясняет его привлекательность и широкое применение.

1. **Анализ наличия, состава и динамики источников формирования капитала организации.**

По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный (1 раздел пассива) и заёмный (2 и 3 разделы пассива). По продолжительности использования различают капитал постоянный (1 и 2 разделы пассива) и краткосрочный (3 раздел пассива).

При анализе состояния финансов необходимо изучить структуру собственного и заёмного капитала, выяснить причины изменения отдельных его слагаемых и дать оценку этих изменений за отчетный период.

Привлечение заёмных средств в оборот предприятия содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте, и своевременно возвращаются. Иначе возникает просроченная кредиторская задолженность, которая приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения. Поэтому в процессе анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, определить сумму выплаченных пеней за просрочку платежей.

Средняя продолжительность использования кредиторской задолженности в обороте предприятия рассчитывается так:

$Пк= \frac{Средние остатки КЗ х Дни периода}{Сумма дебетовых оборотов по счетам расчетов с кредиторами}$

Качество кредиторской задолженности может быть оценено удельным весом в ней расчетов по векселям. Доля кредиторской задолженности, обеспеченная выданными векселями, в общей её сумме показывает ту часть долговых обязательств, несвоевременное погашение которых приведет к протесту векселей, выданных предприятием, т.е. к дополнительным расходам и утрате деловой репутации.

 Для анализа кредиторской задолженности, обеспеченной векселями, рассчитывают коэффициент оборачиваемости и продолжительность долга по выданным векселям:

$К об.в.= \frac{Сумма погашенных обязательств по векселям выданным}{Среднее сальдо по счету "Векселя выданные"}$

$П в.д.= \frac{Среднее сальдо по счету "Векселя выданные" х Дни периода}{Сумма погашенных обязательств по векселям, выданным за анализируемый период}$

Фактическое значение продолжительности вексельного долга сравнивают со средними сроками платежей, оговоренных в векселях, и выясняют причины просрочки платежей по векселям, а также сумму дополнительно уплаченных санкций.

При анализе долгосрочного заёмного капитала, если он имеется на предприятии, интерес представляют сроки востребования долгосрочных кредитов, т.к. от этого зависит стабильность финансового состояния.

При анализе кредиторской задолженности необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности. Поэтому надо сравнить их суммы. Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность. Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую в 2 раза, то финансовое состояние считается нестабильным.

Таким образом, анализ структуры собственных и заёмных средств необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

1. **Анализ производства и реализации продукции (динамика, спрос, невостребованная продукция).**

Объем производства и объем реализации продукции являются взаимозависимыми показателями. В условиях ограниченных производственных возможностей и неограниченного спроса приоритет отдается объему производства продукции, который определяет объем продаж.

Анализ начинается с изучения динамики выпуска и реализации продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. При этом объемы производства и реализации продукции должны быть выражены в сопоставимых ценах, за основу которых принимаются цены базисного периода.

Базисные темпы роста определяются отношением каждого следующего уровня к первому году динамического ряда, а цепные – к предыдущему.

Оперативный анализ производства и отгрузки продукции осуществляется на основе расчета, в котором отражаются плановые и фактические сведения о выпуске и отгрузке продукции по объему и ассортименту за день, нарастающим итогом с начала месяца, а также отклонение от плана.

Анализ реализации продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции. Недовыполнение плана по договорам для организации оборачивается уменьшением выручки, прибыли, выплатой штрафных санкций. Кроме того, в условиях конкуренции организация может потерять рынки сбыта продукции, что повлечет за собой спад производства.

Основным показателем в этом анализе является процент выполнения договорных обязательств, который рассчитывается делением разности между плановым объемом отгрузки по договорным обязательствам и его недовыполнением на плановый объем.

В процессе анализа производства и реализации продукции необходимо оценить также риск невостребованной продукции, который может возникнуть вследствие падения спроса на нее. Он определяется величиной возможного материального и морального ущерба организации, вызванного этой причиной. Каждая организация должно знать величину потерь, если какая-то часть продукции окажется нереализованной. Чтобы избежать последствий невостребованности продукции, необходимо изучить факторы ее возникновения с целью поиска путей недопущения или минимизации потерь.

Внутренние причины: неправильно составленный прогноз спроса на продукцию менеджерами организации; неправильная ценовая политика организации на рынках сбыта; снижение конкурентоспособности продукции в результате низкого качества сырья, оборудования, отсталой технологии, низкой квалификации персонала; неэффективная организация процесса сбыта и рекламы продукции.

Внешние причины: неплатежеспособность покупателей; повышение процентных ставок по вкладам; демографические, социально-экономические, политические и другие причины.

Риск невостребованной продукции можно подразделить на преодолимый и непреодолимый. Критерием отнесения его к одной из групп является экономическая целесообразность нововведений, направленных на продвижение товаров на рынок.

Чтобы оценить риск невостребованной продукции, нужно проанализировать обеспеченность продукции контрактами или заявками на поставку, динамику остатков готовой продукции по каждому виду, их долю в общем объеме продаж.

Таким образом, первым этапом анализа готовой продукции является анализ динамики производства и реализации продукции и выполнения договорных обязательств, который позволяет оценить степень выполнения плана и динамику производства и реализации продукции, оценить степень выполнения договорных обязательств, определить влияние факторов на изменение величины этих показателей.

1. **Анализ себестоимости продукции (сущность, виды, влияние на эффективность продаж).**

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг представляет собой объективно необходимый элемент управления производством, в том числе и затратами. С помощью анализа познается сущность хозяйственных процессов, осуществляется оценка хозяйственных ситуаций, выявляются резервы производства и, таким образом, обосновываются решения для планирования и управления.

Основной целью проведения анализа себестоимости продукции, работ и услуг является определение нерациональных, низкоэффективных затрат, а также разработка направлений, способствующих их снижению и исключению.

В соответствии с функциями управления выделяют три вида экономического анализа, которые присущи и анализу затрат на производство и реализацию продукции: перспективный, текущий (ретроспективный) и оперативный анализ.

Перспективный анализ позволяет выявить наиболее вероятные пути развития организации, факторы и резервы производства, способные обеспечить повышение экономических результатов в прямой перспективе, создает базу для сравнения вариантов разрабатываемого плана с точки зрения обеспечения его необходимыми ресурсами.

Текущий (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчетности и позволяет оценить работу объединений, организаций и их подразделений за месяц, квартал и год. Для текущего анализа требуется обширная информация не только о плановых и отчетных значениях показателей себестоимости, но и о нормах расхода материалов, заработной платы и других элементов себестоимости.

Оперативный анализ проводится с целью оценки краткосрочных изменений в производственных процессах, достижения максимальной экономии живого овеществленного труда в быстро меняющихся хозяйственных ситуациях. Оперативный анализ максимально приближен к производственным процессам. Его информационной базой служит система первичных документов и отчетов о ходе выполнения смет. Его объектами являются обеспеченность материальными ресурсами, использование производственного оборудования, уровень производственного брака, непроизводственных потерь и затрат, уровень затрат на производство отдельных изделий, узлов, деталей, услуг, работ.

Анализ себестоимости проводится в следующих основных направлениях: анализ себестоимости продукции по элементам затрат и калькуляционным статьям, анализ затрат на 1 руб. произведенной продукции, факторный анализ отклонений по статьям калькуляции, анализ «затраты – объем – прибыль» или СVP – анализ.

Таким образом, анализ себестоимости продукции позволяет выяснить тенденции изменения данного показателя, выполнение плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост, установит резервы и дать оценку работы организации по использованию возможностей снижения себестоимости продукции.

Так как прибыль предприятия определяется как разница между выручкой и полной себестоимостью реализованной продукции, то все факторы, определяющие себестоимость, оказывают на нее непосредственное влияние. Отдельно рассчитывается влияние на прибыль изменения цен на материалы и прочие ресурсы, а также оцениваются причины, связанные с нарушением хозяйственной дисциплины. В первом случае расчет проводится по данным бухгалтерского учета, во втором — с помощью анализа отклонений, образовавшихся из-за нарушения стандартов, технических условий, невыполнения плана мероприятий по охране труда, технике безопасности и т.п. На основе полученных результатов определяется общее изменение прибыли предприятия за анализируемый период, которое представляет собой сумму отклонений по отдельным факторам.

1. **Анализ прибыли и рентабельности организации (сущность, виды, резервы увеличения).**

В условиях рыночной экономики и высокой конкуренции основными факторами, определяющими благополучное функционирование организации, является эффективное управление бизнесом, поиск резервов рационального использования ресурсов, расширение деятельности. Основной целью деятельности каждой коммерческой организации является получение прибыли. Показателями, характеризующими эффективность функционирования организации, служат прибыль и рентабельность. При этом каждое предприятие стремится максимизировать прибыль и повысить уровень рентабельности.

В зависимости от организации проведения анализа прибыли также выделяют 2 основных вида:

1. Внутренний анализ проводится главными менеджерами, руководителями и ответственными лицами компании на основе всех имеющихся данных с конкретной целью.

2. Внешний анализ прибыли конкретного предприятия может проводиться банками, налоговыми организациями или аналитическими компания исключительно на тех данных, что предоставлены для открытого доступа руководителями или представителями предприятия.

Анализ прибыли делится и по масштабам исследований: анализ прибыли по всему предприятию; анализ прибили по центру ответственности; анализ прибыли по конкретному частному изделию.

По периодичности и глубине анализа: предварительный, оперативный, углубленный, детализированный.

По объему выделяют 2 вида анализа: полный анализ прибыли проводится с целью изучения абсолютно всех отраслей, так или иначе относящихся к ней; тематический анализ, в ходе которого изучаются отдельные категории и отрасли формирования прибыли.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

1) характеризующие рентабельность (окупаемость) издержек производства и инвестиционных проектов;

2) характеризующие рентабельность продаж;

3) характеризующие доходность капитала и его частей.

Все эти показатели могут рассчитываться на основе балансовой прибыли, прибыли от реализации продукции и чистой прибыли.

*Рентабельность производственной деятельности* исчисляется путем отношения балансовой или чистой прибыли к сумме затрат по реализованной или произведенной продукции и показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукцию.

*Рентабельность продаж* рассчитывается отношением прибыли от реализации продукции, работ и услуг или чистой прибыли к сумме полученной выручки. Характеризует эффективность предпринимательской деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж.

*Рентабельность (доходность) капитала* исчисляется отношением балансовой (чистой) прибыли к среднегодовой стоимости всего инвестированного капитала (Σ ИК) или отдельных его слагаемых: собственного (акционерного), заемного, основного, оборотного, производственного капитала и т.д.

Для обеспечения стабильного роста прибыли предприятия постоянно ищут резервы ее увеличения.

Резервы роста прибыли рассчитываются для каждого вида товарной продукции. Основными их источниками можно назвать увеличение объема реализации продукции, повышение цен, снижение себестоимости продукции, повышение качества товарной продукции, поиск более выгодных рынков сбыта и реализация в оптимальные сроки.

Основными источниками резервов повышения уровня рентабельно­стипродукции являются увеличение суммы прибыли от реализации продукции и снижение ее себестоимости.

1. **Методы комплексного анализа бизнеса организации.**

Любая методика анализа представляет собой методические советы по исполнению аналитического исследования. При выполнении комплексного анализа и оценке бизнеса выделяют несколько этапов: 1) уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы; 2) разрабатывается схема статистических и аналитических показателей, которые характеризуют объект исследования в различных аспектах; 3) собираются и подготавливаются к анализу необходимые источники данных, т.е. информационная база (проверяется точность показателей, данные приводятся в сопоставимый вид); 4) проводится сравнение фактических результатов деятельности с плановыми показателями, с данными прошлых лет, с показателями предприятий конкурентов и т.д.; 5) выполняется факторный анализ: при этом составляются алгоритмы расчетов, включающие факторы, и определяется степень их влияния на показатели и результаты деятельности предприятия; 6) выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства; 7) оценка результатов хозяйствования осуществляется с учетом различных факторов и выявленных резервов; 8) разрабатываются мероприятия по мобилизации неиспользованных резервов и развитию бизнеса предприятия.

Комплексный экономический анализ предполагает изучение количественного соотношения экстенсивности и интенсивности экономического развития, которое выражается в показателях использования производственных и финансовых ресурсов.

Особенностью экстенсивного и интенсивного использования ресурсов является их взаимозаменяемость. Так, недостаток рабочей силы можно восполнить повышением производительности труда и наоборот. Совершенствование управления всеми факторами интенсификация отражается в динамике производительности труда, материалоотдачи, фондоотдачи основных фондов, оборачиваемости оборотных средств и др.

Методика анализа интенсификации производства включает систему расчетов, состоящих из показателей эффективности использования разных видов ресурсов, степени влияния экстенсивности и интенсивности их использования на прирост продукции. Наряду с этим для оценки эффективности производства (бизнеса) используются и показатели социально-экономического развития предприятия; условий труда, производительности труда, текучести кадров и др.

В экономической литературе приводятся также методики расчета совокупного социально-экономического эффекта от повышения интенсификации производства.

1. **Оценка информативности финансовой отчетности с позиций ее пользователей.**

Спектр основных пользователей результатов финансового анализа весьма широк. Субъектами анализа выступают пользователи информации, как непосредственно, так и опосредованно заинтересованные в деятельности организации. Пользователей финансового анализа можно разделить на три группы: внутренние, заинтересованные, сторонние. К внутренним пользователям относятся: менеджеры всех рангов, работники бухгалтерии, финансово- экономического отдела, других служб предприятия. Каждый из них использует информацию исходя из своих интересов. Заинтересованными пользователями являются собственники-акционеры, основатели, для которых важно знать уровень эффективности ресурсов, своих вложений, определить размер дивидендов и перспективы развития предприятия. Сторонние пользователи – потенциальные инвесторы, которые должны принять или отвергнуть решение о вложении своих средств в предприятие; кредиторы, которые должны быть уверены в возврате им долга; поставщики - с уверенностью в платежеспособности своих клиентов для своевременного получения платежей; аудиторы – для оценки эффективности финансового состояния; налоговая инспекция – для выполнения плана поступлений средств в бюджет. К первой группе относятся те, кто связан с организацией участием в капитале, долговыми и другими хозяйственными отношениями. Ко второй те, кто использует экономическую информацию в чисто профессиональных целях. Эта часть пользователей информации непосредственно не заинтересована в деятельности организации, но по условиям контракта должна защищать интересы первой группы пользователей.

Различают не только пользователей информации, но и их экономический интерес (участие) в хозяйственной деятельности компании и цель, которой они добиваются при анализе.

Для собственников организации аналитическая информация необходима для оценки эффективности деятельности предприятия и обоснования стратегии его развития. Интересы собственников заключаются в получении дохода на капитал, финансовой устойчивости компании. Для инвесторов, кредиторов цель проведения финансового анализа состоит в определении ликвидности, платежеспособности и возможности организации сформировать положительный чистый поток денежных средств с целью оценки кредитоспособности. Для менеджеров компании – получение максимальной информации о хозяйственной деятельности организации с целью принятия соответствующих управленческих решений, что определяет их интересы как пользователей результатов экономического анализа. Представителям государственных органов управления аналитическая информация необходима для оценки соблюдения государственных интересов (своевременность уплаты налогов и сборов). Так, налоговые инспекции могут применять средства и методы финансового анализа для проверки налоговых деклараций и достоверности указанных в них сумм. Другие правительственные учреждения и органы власти также могут использовать вышеупомянутый анализ в процессе осуществления ими своих властных полномочий и выполнения функций.

Партнеров по хозяйственной деятельности (поставщики и покупатели продукции) и контрагентов интересует платежеспособность и устойчивая конкурентоспособность организации, что определяет положение компании на рынке. Специалистам в сфере принятия решений по вопросам поглощения и слияния предприятий необходима информация для оценки стоимости. Финансовый анализ выступает в этом случае в роли ценного инструмента для определения стоимости и оценки финансовой совместимости потенциальных кандидатов на слияние. В процессе финансового (внешнего) анализа оцениваются: изменение абсолютных показателей прибыли, выручки, издержек; динамика относительных показателей эффективности деятельности хозяйствующего субъекта; рыночная устойчивость, ликвидность и платежеспособность организации; эффективность использования собственного капитала и заемных средств; эффективность авансирования капитала (инвестиционный анализ). В результате осуществляется финансовая диагностика организации и дается ее рейтинговая оценка. При этом анализ финансовой отчетности служит интересам различных групп пользователей.

1. **Анализ состава и структуры баланса организации и оценка его ликвидности.**

Анализ финансового состояния начинают с изучения состава и структуры имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.

Актив бухгалтерского баланса позволяет дать общую оценку изменения всего имущества предприятия, выделить в его составе внеоборотные активы (I раздел баланса) и оборотные активы (II раздел баланса), изучить динамику структуры имущества.

Анализ динамики состава и структуры имущества дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста (уменьшения) всего имущества предприятия и отдельных его видов. Прирост актива указывает на расширение деятельности предприятия, но также может быть результатом влияния инфляции. Уменьшение актива свидетельствует о сокращении предприятием хозяйственного оборота и может быть следствием износа основных средств, или результатом снижения платежеспособного спроса на товары, работы и услуги предприятия и т.п.

Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод том, в какие активы вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились за счет оттока финансовых ресурсов.

Структура имущества зависит от специфики деятельности предприятия. Поэтому оценка структуры имущества должна исходить из отраслевых и индивидуальных особенностей конкретного предприятия.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Следует отметить, что в российском балансе активы располагаются по степени возрастания ликвидности, соответственно и в пассивах обязательства располагаются по степени возрастания срочности погашения.

По степени ликвидности различают следующие активы: 1) наиболее ликвидные; 2) быстрореализуемые активы; 3) медленно реализуемые активы; 4) труднореализуемые активы.

По срокам погашения различают следующие пассивы: 1) наиболее срочные обязательства; 2) краткосрочные пассивы; 3) долгосрочные пассивы; 4) постоянные пассивы.

Ликвидность баланса определяется посредством сопоставле­ния наиболее ликвидных активов с наиболее срочными к пога­шению пассивами. Баланс является абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:

1) А1 ≥ П1

2) А2 ≥ П2

3) А3 ≥ П3

4) А4 ≤ П4

Выполнение первых трех неравенств обусловливает выполне­ние четвертого, которое носит балансирующий характер. При этом соблюдение четвертого неравенства свидетельствует о нали­чии собственных оборотных средств, а следовательно, о выпол­нении минимальной финансовой устойчивости. Напомним, что собственные оборотные средства являются первым показателем обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования. Теоретически недостаток активов одной группы можно по­крыть за счет активов другой. Но на практике менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

Соблюдение первых двух неравенств (А1 ≥ П1 и А2 ≥ П2) сви­детельствует о текущей ликвидности предприятия. Соблюдение вторых двух неравенств (А3 ≥ П3 и А4 ≤ П4) свидетельствует о перспективной ликвидности. При анализе ликвидности баланса следует обратить внимание на такой показатель, как чистый оборотный капитал, представляющий собой разницу между краткосрочными активами и краткосрочными пассивами.

Поэтому изменение величины чистого оборотного капи­тала определяет изменение ликвидности предприятия: по мере его роста возрастает лик­видность предприятия, по мере убывания - снижается.

1. **Анализ прибыли (убытка) за отчетный период по видам деятельно­сти на основе отчета о прибылях и убытках.**

Отчет о прибылях и убытках характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. В отчете о прибылях и убытках данные о доходах, расходах и финансовых результатах представляются в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

Данные отчета о прибылях и убытках используются для оценки результатов деятельности организации за период и для прогноза будущей доходности ее деятельности. Прогноз будущих результатов деятельности является важным показателем.

Структура отчета о прибылях и убытках позволяет проанализировать результаты деятельности организации в разрезе источников их получения, что учитывается аналитиком при расчете прогноза деятельности предприятия. Для целей оценки результатов деятельности данные представляются не менее чем за два отчетных периода в сопоставимых ценах. Компании, в целях привлечения инвестиций, могут приводить данные за три-пять отчетных периодов. С учетом динамично развивающейся ситуации представление данных за более продолжительный период времени не всегда целесообразно.

Прибыль от продаж является итоговым показателем обычной деятельности, величина которой характеризует финансовый результат от основных видов деятельности организации. Соотношения прибыли от продаж с другими показателями отчетности дают возможность определить и оценить такие важнейшие показатели, как рентабельность продаж, рентабельность затрат, рентабельность вложений в основные производственные активы, в материальные производственные запасы. Однако в рамках проведения финансового анализа с использованием данных только бухгалтерской отчетности не представляется возможным достичь необходимого уровня детализации, в частности определить уровни затратоемкости и рентабельности в разрезе номенклатуры всей производимой продукции. Подобные аналитические задачи могут быть решены лишь при условии привлечения данных внутреннего (управленческого) учета.

1. **Анализ информации, содержащейся в отчете о движении денежных средств.**

Анализ проводится на основании данных указанных в приложении к бухгалтерскому балансу Форма № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Анализ движения денежных средств проводится прямым методом.

Отчетная форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» следует дополнить расчетами относительных показателей структуры притока и оттока денежных средств.

Анализируется приток и отток денежных средств. Отрицательным моментом в движении денежных средств организации является превышение оттока средств над их притоком. Если величина притока денежных средств существенным образом отличается от суммы полученной прибыли, то этому может быть несколько причин:

1. Прибыль (убыток), отражаемый в форме № 2, формируется в соответствии с принципами бухгалтерского учета, согласно которым расходы и доходы признаются в том учетном периоде, в котором они были начислены (независимо от реального движения денежных средств):

-наличие расходов будущих периодов;

-наличие отложенных платежей, т.е. начисленных, которые увеличивают себестоимость продукции, а реального оттока денежных средств нет;

-расходы текущие и капитальные.

Текущие расходы напрямую относятся на себестоимость, а капитальные возмещаются в течение длительного времени, но именно они сопровождаются значительным оттоком денежных средств.

2. Источником увеличения денежных средств может быть не только прибыль, но и заемные средства.

3. Приобретение активов долгосрочного характера не отражается на прибыли, а их реализация меняет финансовый результат.

4. На величину финансового результата оказывают влияние расходы, не сопровождаемые движением денежных средств (амортизация).

Анализ движения денежных средств дает возможность оценить:

-в каком объеме и из каких источников были получены поступившие денежные средства, каковы направления их использования;

-достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности;

- состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам;

-достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности;

-чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

Анализ информации о движении денежных средств (прежде всего это ф. №4 — Отчет о движении денежных средств) необходим потому, что:

-во-первых, деньги являются началом и концом всей хозяйственной деятельности, ее основным результатом;

-во-вторых, денежные средства — это средства, которые легко и быстро могут быть преобразованы в любые другие материальные ценности.

Денежные средства находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, на специальных и депозитных счетах, чековых книжках и пр.

Анализ информации и движении денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, расчетов и кредитования, в укреплении платежной дисциплины, в эффективности использования финансовых ресурсов.

1. **Анализ состава и движения капитала по отчету об изменениях капитала.**

Отчет об изменениях капитала содержит информацию о структуре и движении собственного капитала, а также создаваемых организацией резервов.

В финансовом анализе преобладает подход, основанный на следующих положениях:

1) капитал (совокупный капитал) – общая сумма средств, вложенных в активы организации;

2) в зависимости от того, за счет каких средств он сформирован – собственных или заемных, в составе капитала выделяют собственный и заемный капитал.

В процессе анализа состава и структуры собственного капитала следует рассчитать удельный вес отдельных его элементов – уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли. Такой расчет следует проводить по состоянию на 1 января предыдущего года, 1 января и 31 декабря отчетного года.

В Отчете об изменениях капитала раскрываются факторы изменения собственного капитала – источники пополнения отдельных его элементов и направления их использования.

В частности на размер уставного капитала могут повлиять:

– дополнительный выпуск акций (+) или уменьшение их количества (–);

– увеличение (+) или уменьшение (–) номинальной стоимости акций;

– реорганизация предприятия (±).

Размер добавочного капитала может измениться в результате;

– пересчета иностранных валют (±);

– получения эмиссионного дохода (+);

– направления его части на увеличение уставного капитала (-);

– погашения убытка, выявленного по результатам работы за год (-).

Резервный капитал может увеличиться за счет отчислений от чистой прибыли и уменьшиться в результате погашения убытка, выявленного по результатам работы за год.

Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) зависит от:

– финансовых результатов отчетного года (±);

– размера выплаченных дивидендов (–);

– отчислений в резервный фонд (–);

– последствий реорганизации предприятия (±).

В процессе анализа движения собственного капитала необходимо выявить изменение его величины и всех составляющих к концу года по сравнению с его началом. Для этого рассчитываются абсолютные изменения и темпы роста показателей. Выясняется, по каким элементам собственного капитала наблюдается самое высокое увеличение или уменьшение, определяются причины изменения капитала.

Кроме того, следует также рассчитать следующие показатели движения капитала:

1. Коэффициент поступления собственного капитала – показывает, какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие средства:

$$Кпск= {СК поступивший}/{Ск на конец года}$$

1. Коэффициент использования собственного капитала – показывает, какая часть собственного капитала, с которым предприятие начинало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности хозяйствующего субъекта:

$$Киспск= {СК использованный}/{Ск на начало года}$$

Эти коэффициенты рассчитываются как по общей величине собственного капитала, так и по составляющим его элементам

Если коэффициент поступления больше коэффициента использования, то это означает, что в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

1. **Анализ и оценка эффективности использования чистых активов организации.**

Методика анализа чистых активов имеет следующие основные направления:

1. Анализ динамики чистых активов. Для этого необходимо рассчитать их величину на начало и конец года, сравнить полученные значения, выявить причины изменения этого показателя.

2. Оценка реальности динамики чистых активов, так как значительное их увеличение на конец года может оказаться несущественным по сравнению с ростом совокупных активов. Для этого необходимо рассчитать отношение чистых и совокупных активов на начало и конец года.

3. Оценка соотношения чистых активов и уставного капитала. Такое исследование позволяет выявить степень близости организации к банкротству, о котором свидетельствует ситуация, когда чистые активы по своей величине оказываются меньше или равны уставному капиталу.

Если стоимость чистых активов общества меньше величины уставного капитала, то общество обязано уменьшить свой уставный капитал до величины чистых активов, а если чистые активы меньше минимально уставленного уставного капитала, то предприятие должно принять решение о своей ликвидации. Так было до вступления в действие ФЗ № 352 от 27 декабря. Указанный закон определил следующее:

– отрицательное значение чистых активов по отношению к уставному капиталу не всегда означает, что предприятие неплатежеспособно; оно может в течение нескольких лет нормально работать и быть платежеспособным;

– требование об уменьшении уставного капитала и ликвидации предприятия является вмешательством в его деятельность; кроме того, предприятие можно объявить банкротом, что является защитой интересов кредиторов.

4. Оценка эффективности использования чистых активов. Для этого рассчитываются и анализируются в динамике следующие показатели:

– оборачиваемость чистых активов (отношение выручки от продаж к среднегодовой стоимости чистых активов);

– рентабельность чистых активов (отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости чистых активов);

На следующих этапах следует сравнить величину чистых активов с совокупными активами и уставным капиталом организации.

В завершение анализа необходимо оценить эффективность использования чистых активов. Так как величину чистых активов при этом следует сравнить с объемными (сформированными за год) показателями выручки от продаж и чистой прибыли, то в расчете корректнее использовать не фиксированное значение чистых активов на конкретную дату (например, на конец года), а их среднегодовую величину, которую самым простым способом можно исчислить как среднее арифметическое (одна вторая от суммы значений на начало и конец года).

В целом проведение углубленного анализа чистых активов позволяет выявить пути их увеличения, к числу которых можно отнести:

– улучшение структуры активов;

– выбор и использование оптимальных методов оценки товарно-материальных запасов, начисления амортизации основных средств и нематериальных активов;

– продажу или ликвидацию неиспользуемого в деятельности предприятия имущества;

– увеличение объемов продаж за счет повышения качества продукции, поиска новых рынков ее сбыта, оптимизации ценовой политики;

– осуществление эффективного контроля состояния запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, других активов и пассивов организации.

Перечисленные действия предоставляют возможности для роста финансовой устойчивости и платежеспособности хозяйствующего субъекта, его инвестиционной привлекательности.

1. **Анализ и оценка состава, структуры и динамики собственного капитала.**

В процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности организации полезно анализировать изменение состава и структуры собственного капитала организации. В целях детального изучения процесса формирования и изменения собственного капитала организации составляется форма отчетности «Отчет об изменениях капитала».

При анализе структуры капитала необходимо учитывать особенности каждой из его составляющих. Собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечением более устойчивого финансового состояния организации и снижением риска банкротства. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованием самофинансирования организации, поскольку он – залог ее самостоятельности и независимости. Особенность собственного капитала заключается в том, что он инвестируется на долгосрочной основе, поэтому подвергается наибольшему риску для его владельцев.

Следовательно, чем выше доля собственного капитала в общей сумме капитала и меньше доля заемных средств, тем выше барьер, защищающий кредиторов от возможных убытков, и меньше риск потери.

В процессе анализа необходимо детально изучить состав собственного капитала, выяснить причины изменения отдельных его составляющих и дать оценку этих изменений, а также подробно проанализировать движение собственного капитала.

Для анализа движения собственного капитала рассчитываются коэффициенты движения капитала: 1. Коэффициент поступления (Кп): Кп = (Поступило)/(Остаток на конец года). 2. Коэффициент выбытия (Кв): Кв = (Выбыло)/(Остаток на начало года).

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Когда значения коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, то это означает, что в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

Специфика анализа уставного капитала определяется организационно-правовой формой организации.

Разнообразие статей добавочного капитала обуславливает необходимость рассмотрения его изменения в разрезе отдельных составляющих. При анализе добавочного капитала необходимо учесть специфику формирования отдельных его статей для принятия обоснованных решений. Детальное изучение и сопоставление отдельных составляющих добавочного капитала и связанных с ним статей бухгалтерского баланса помогут выявить и объяснить изменения, происходящие в структуре и величине собственного капитала.

При анализе нераспределенной прибыли необходимо дать оценку изменения ее доли в общем объеме собственного капитала. Снижение этого показателя может свидетельствовать о падении деловой активности организации. Кроме того, при анализе собственного капитала нужно помнить, что величина нераспределенной прибыли во многом определяется принятой учетной политикой организации. Поэтому любое изменение элемента учетной политики повлечет за собой изменение структуры, динамики собственного капитала.

Следующей частью анализа собственного капитала является анализ формирования и использования резервного капитала, оценочных резервов, резервов предстоящих расходов.

Финансовые резервы представляют собой расходы организации, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов – уставных, предстоящих расходов, оценочных.

При анализе необходимо обратить внимание, в какой группе резервов произошли изменения. Так, величина средств резервного капитала и нераспределенной прибыли зависит от финансового результата деятельности организации и свидетельствует о том, насколько увеличились активы организации за счет собственных источников. Анализ сформированных оценочных резервов позволяет выявить, уточнялась ли балансовая оценка отдельных активов и достаточно ли средств на покрытие возможных убытков и потерь организации, связанных со снижением их рыночной стоимости.

1. **Анализ и оценка состава, структуры и динамики заемного капитала.**

Заемный капитал - это привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства и другое имущество. Это долгосрочное обязательство предприятия перед третьими лицами.

Привлечение заемного капитала в разумных пределах выгодно, поскольку затраты на его обслуживание (уплачиваемые проценты) списываются на себестоимость, т.е. уменьшают налогооблагаемую прибыль, тогда как, например, дивиденды, являющиеся в приложении к собственному капиталу неким эквивалентом процентных затрат, выплачиваются из чистой прибыли, т.е. прибыли после налогообложения.

Увеличение доли заемного капитала в структуре источников финансирования влечет за собой рост финансового риска, олицетворяемого с данной фирмой, снижение резервного заемного капитала и, начиная с определенного значения, рост средневзвешенной стоимости капитала фирмы.

Раскрытие сущности, состава и структуры собственного и заемного капитала позволяет определиться в методах, подходах и показателях, необходимых для анализа источников финансирования хозяйственной деятельности организации.

Структурный анализ представляет совокупность методов исследования структуры. Он основан на представлении бухгалтерской отчетности в виде относительных величин, характеризующих структуру, т.е. рассчитывается доля (удельный вес) частных показателей в обобщающих итоговых данных о собственном и заемном капитале.

Динамический анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей собственного и заемного капитала или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности.

Коэффициентный анализ — ведущий метод анализа эффективности использования заемного капитала организации, применяемый различными группами пользователей: менеджерами, аналитиками, акционерами, инвесторами, кредиторами и др.

Коэффициент поступления заемного капитала показывает, какую часть заемного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства.

Коэффициент выбытия заемного капитала показывает, какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности.

Коэффициент заемного капитала, выражающий долю заемного капитала в общей сумме источников финансирования валюты баланса.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала характеризует степень зависимости организации от внешних займов (кредитов): Ксоотн = ЗК / СК.

Он показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных. Чем выше этот коэффициент, тем больше займов у компании и тем рискованнее ситуация, которая может привести в конечном итоге к банкротству. Высокий уровень коэффициента отражает также потенциальную опасность возникновения в организации дефицита денежных средств.

1. **Анализ и оценка соотношения заемного и собственного капитала. Финансовый рычаг и расчет эффекта финансового рычага.**

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала характеризует степень зависимости организации от внешних займов (кредитов): Ксоотн = ЗК / СК.

Он показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных. Чем выше этот коэффициент, тем больше займов у компании и тем рискованнее ситуация, которая может привести в конечном итоге к банкротству. Высокий уровень коэффициента отражает также потенциальную опасность возникновения в организации дефицита денежных средств.

Интерпретация данного показателя зависит от многих факторов, в частности, таких, как: средний уровень этого коэффициента в других отраслях; доступ компании к дополнительным долговым источникам финансирования; стабильность хозяйственной деятельности компании. Считается, что коэффициент соотношения заемного и собственного капитала в условиях рыночной экономики не должен превышать единицы. Высокая зависимость от внешних займов может существенно ухудшить положение организации в случае замедления темпов реализации, поскольку расходы по выплате процентов на заемный капитал причисляются к группе условно-постоянных, т.е. таких расходов, которые при прочих равных условиях не уменьшаются пропорционально снижению объема реализации.

Кроме того, высокий коэффициент соотношения заемного и собственного капитала может привести к затруднениям с получением новых кредитов по среднерыночной ставке. Этот коэффициент играет важнейшую роль при решении вопроса о выборе источников финансирования.

Задача формирования рациональной заемной политики с учетом уровня доходности предприятия и возможного риска решается разными методами, в том числе с помощью использования эффекта финансового рычага (левериджа).

Финансовый леверидж — приращение к рентабельности собственных средств за счет привлечения в оборот заемных средств на платной основе.

В России показатель финансового левериджа тоже приобрел важность при оценке финансового состояния предприятия и применяется в различных методиках. Е.С. Стоянова дает следующее определение: «эффект финансового рычага — это приращение к рентабельности собственных средств, получаемое благодаря использованию кредита, несмотря на его платность» или «эффект финансового рычага можно также трактовать как изменение чистой прибыли на каждую обыкновенную акцию (в процентах), порождаемое данным изменением нетто-результата эксплуатации инвестиций (тоже в процентах)». Если обобщить все определения, которые даются в литературе, то можно заключить, что уровень финансового левериджа показывает, насколько процентов возрастет (уменьшится) прибыль на собственный капитал при увеличении (уменьшении) прибыли на весь капитал на один процент.

Уровень эффекта финансового рычага (левериджа) можно определить в виде:

$ЭФР=\left(RОА- \frac{Ц}{1+И}\right)\left(1-К\right)\* \frac{ЗК}{СК}+ \frac{И\*ЗК}{СК}\*100\%$

Где, ROA — экономическая рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов (отношение суммы балансовой прибыли к среднегодовой сумме всего-капитала), %;

Ц — средневзвешенная цена заемных ресурсов (отношение расходов по обслуживанию долговых обязательств к среднегодовой сумме заемных средств), %;

К — коэффициент налогообложения (отношение суммы налогов из прибыли к сумме балансовой прибыли) в виде десятичной дроби;

ЗК —среднегодовая сумма заемного капитала;

СК — среднегодовая сумма собственного капитала;

И – темп инфляции, в десятичных долях.

1. **Анализ и оценка финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерской отчетности.**

Финансовая устойчивость - такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении кредитоспособности и платежеспособности организации. Основными внутренними факторами, влияющих на финансовую устойчивость является отраслевая принадлежность организации, структура выпускаемой продукции спрос на нее, размер оплаченного уставного капитала, величина издержек производства, их динамика.

Для анализа финансовой устойчивости используются абсолютные показатели, которые характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Источники:1) наличие собственных оборотных средств, которое определяется как разница между итогами; 3 раздела пассива и 1 раздела актива; 2) наличие собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат; 3) общая величина источников формирования запасов и затрат. Здесь к предыдущим источникам прибавляем краткосрочные заемные средства. Сравнивая эти источники с запасами, определяется излишек или недостаток той или иной группы источников для формирования материальных оборотных средств.

При этом выделяют 4 типа финансовой устойчивости:

1 - абсолютная устойчивость: запасы <СОС+краткосрочные заемные средства;

2 - нормальная устойчивость: запасы =СОС+кредит банка под ТМЦ;

3 - неустойчивое состояние. Когда выше указанных источников не достаточно для формирования запасов и затрат и на эти цели привлекаются иные источники;

4 - кризисное финансовое состояние. Когда денежные средства, КФВ и ДЗ не покрывают КЗ.

Для оценки финансовой устойчивости используется система относительных показателей, которые характеризуют в основном оптимальность структуры источников капитала и структуру активов предприятия, где в 1-ю очередь оценивается соотношение основных и оборотных средств, а также оценивается уравновешенность активов и пассивов предприятия по функциональному признаку. Рассчитываются следующие показатели: 1) К концентрации СК (финансовой автономии) – удельный вес СК в валюте баланса. Он характеризует какая часть имущества предприятия сформирована за счет собственных источников; 2) К концентрации ЗК - удельный вес заемных средств в валюте баланса. Он показывает какая часть активов предприятия сформирована за счет долгосрочных и краткосрочных заемных средств; 3) К финансовой зависимости – обратный показатель К финансовой независимости и он определяется как отношение общей валюты баланса к СК. Если величина этого коэффициента = 1, то все активы сформированы только за счет СК; 4) К текущей задолженности – отношение краткосрочных обязательств к валюте баланса; 5) К устойчивого финансирования определяется как отношение СК + долгосрочные обязательства на общую валюту баланса. Он характеризует какая часть активов сформирована за счет устойчивых источников; 6) К финансовой независимости капитализирующих источников определяется как отношение СК к СК+ДО; 7) К финансовой зависимости капиталоемких источников – отношение ДО к СК+ДО. Превышение уровня этого показателя с одной стороны означает усиление зависимости от внешних кредиторов, а с другой стороны показывает степень финансовой надежности предприятия и доверие к нему со стороны банков; 8) К покрытия долгов СК=СК/ЗК; 9) К финансового левериджа=ЗК/СК. Данный коэффициент считается одним из основных индикаторов финансовой устойчивости. Чем выше его значение, тем выше риск вложений капитала в данном предприятии. Коэффициент сравнивается в динамике, делается вывод о сложившейся тенденции, делается экономическая оценка структурных изменений актива и пассива баланса по рассчитанным коэффициентам.

1. **Анализ и оценка состава, структуры и движения дебиторской и кредиторской задолженности.**

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту. Кредиторская задолженность – задолженность данной организации другим организациям, работникам и физическим лицам.

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используют следующую группу показателей:

а) оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах): $Одз= \frac{Выручка от продаж}{Средняя ДЗ}$ - показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого хозяйствующим субъектом. Если при расчете данного показателя выручка продаж считается по переходу права собственности, то увеличение показателя означает сокращение продаж в кредит, а снижение — увеличение объема предоставляемого кредита;

б) период погашения дебиторской задолженности (в днях): $Дпдз= \frac{360}{Оборачиваемость ДЗ}$ - чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения.

в) доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов: $Удз= \frac{ДЗ}{ТА} х 100$ - чем выше этот показатель, тем менее мобильна структура имущества хозяйствующего субъекта;

г) долю сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

 $Усдз= \frac{Сомнительная ДЗ}{ДЗ} х 100$ - характеризует «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

Анализ кредиторской задолженности проводят по данным аналитического учета расчетов с поставщиками и прочими кредиторами.

В процессе анализа кредиторской задолженности рассчитывают и оценивают в динамике показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов этой задолженности в течение анализируемого периода:

1) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах)

$Кокз= \frac{Вырука от продаж}{Средняя величина КЗ}$ - показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого хозяйствующему субъекту;

2) период погашения кредиторской задолженности (в днях): $Дпкз= \frac{360}{Кокз}$ - чем продолжительнее период погашения задолженности, тем выше риск ее непогашения.

В заключение анализа проводится сравнение дебиторской и кредиторской задолженности по таким показателям, как: темп роста, %; оборачиваемость, в оборотах; период погашения задолженности, в днях.

1. **Анализ показателей платежеспособности и ликвидности оборотных (те­кущих) активов, оценка их динамики и взаимосвязи.**

В практике анализа различают долгосрочную и текущую платежеспособность. Долгосрочная платежеспособность — способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе, способность рассчитываться по краткосрочным обязательствам — текущая платежеспособность. Предприятие считается платежеспособным, если оно в состоянии выполнить свои краткосрочные обязательства с использованием оборотных активов.

На текущую платежеспособность оказывает влияние ликвидность активов, представляющая время превращения активов в денежную форму. Чем меньше требуется времени, чтобы активы приобрели денежную форму, тем выше его ликвидность. В связи с тем, что в состав оборотных активов входят не только легко реализуемые активы, но и труднореализуемые, организация может обладать не только большей, но и меньшей ликвидностью. В составе пассивов выделяют обязательства различной степени срочности. На основании этого основывается методика оценка ликвидности баланса.

Для оценки степени ликвидности активов предприятия используют 3 коэффициента:

* [коэффициент абсолютной ликвидности](http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/cash_ratio.html) (отношение высоколиквидных активов, т.е. денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к текущим обязательствам);
* [коэффициент быстрой ликвидности](http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/quick_ratio.html) (отношение высоколиквидных активов плюс краткосрочная дебиторская задолженность к текущим обязательствам);
* [коэффициент текущей ликвидности](http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/current_ratio.html) (отношение оборотных активов к текущим обязательствам).

Наиболее распространение в российской и мировой практике получили коэффициенты текущей и быстрой ликвидности, нормальным значением которых считается не менее 2 и не менее 1 соответственно.

Простой анализ значений рассматриваемых коэффициентов может привести к поверхностным выводам об оценке ликвидности баланса компании. Реальную же оценку ликвидности баланса можно сделать только на основе проведения комплексного финансового анализа, в ходе которого осуществляется анализ динамики финансовых показателей ликвидности в сочетании с динамикой показателей рентабельности деятельности и показателей управления оборотными активами.

1. **Система показателей анализа и оценки финансовых результатов деятель­ности организации; порядок их расчета.**

Чистая прибыль (нераспределенная) - это конечный финансовый результат. Она может оказаться выше или ниже прибыли от обычной деятельности на величину чрезвычайных доходов или расходов. Анализ финансовых результатов проводится с помощью:

1. Горизонтального анализа, т.е. изучение изменения в сравнении с прошлыми периодами;
2. Вертикальный анализ, т. е. анализ соответствия статей в % к итогу;
3. Трендовый анализ – изучение динамики изменения показателей;
4. Факторный анализ.

Анализ прибыли следует начинать с исследования ее динамики как в общей сумме, так и в разрезе ее составляющих, затем проводится структурный анализ, т.е. определяется в динамике структурные изменения общей прибыли. Определяются абсолютные отклонения, темпы роста, уровни каждого показателя по отношению к массе ЧП или выручке.

Прибыль от реализации продукции – важная составляющая балансовой прибыли. Таким образом, важен анализ факторов по данному показателю. Изменение прибыли от реализации продукции формируется под воздействием следующих факторов:

* Изменение объема реализации и структуры реализованной продукции,
* Изменение цен,
* Изменение уровня и структуры затрат.

Для анализа влияния данных факторов используют прием элиминирования с корректировкой на изменение цен.

Общее изменение прибыли:

, где

П1 – прибыль отчетного года,

П0 – прибыль базисного года.

1. Изменение прибыли за счет изменения цен на реализованную продукцию:

, где

 - реализованная продукция в отчетном году по ценам отчетного года,

 - реализованная продукция в отчетном году по ценам базисного года.

1. Изменение прибыли за счет изменения V реализованной продукции:

, где

р0 – прибыль базисного года,

К1 =S1,0 / S0

S1.0 – себестоимость реализованной продукции фактически за отчетный период в ценах и тарифах базисного периода,

S0 – себестоимость базисного года.

1. Изменение прибыли за счет структурных сдвигов в составе продукции:

, где

К2 – коэффициент роста V реализации в оценке по ценам продаж,

К2=N1.0 / N0

N1.0 – V реализации в отчетном периоде по ценам базисного периода,

N0 – V реализации в базисном периоде.

1. Изменение прибыли за счет изменения себестоимости реализованной продукции:

, где

S1 – себестоимость отчетного года.

1. Изменение прибыли за счет структурных сдвигов себестоимости продукции:



Сумма фактических отклонений дает общее изменение прибыли:



1. **Анализ прибыли и рентабельности по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.**

Исключительно важную роль в системе оценки результативности, деловых качеств предприятия и степени его надежности играют показатели прибыли и рентабельности. В прибыли аккумулируются все доходы, расходы, обобщаются результаты деятельности предприятия.

Анализ финансовых результатов (прибыли) деятельности предприятия заключается в:

-определении отклонений каждого показателя за текущий анализируемый период;

-исследовании структуры соответствующих показателей и их изменений;

-проведении факторного анализа прибыли и рентабельности.

Общее изменение прибыли:

, где

П1 – прибыль отчетного года,

П0 – прибыль базисного года.

1. Изменение прибыли за счет изменения цен на реализованную продукцию:

, где

 - реализованная продукция в отчетном году по ценам отчетного года,

 - реализованная продукция в отчетном году по ценам базисного года.

1. Изменение прибыли за счет изменения V реализованной продукции:

, где

р0 – прибыль базисного года,

К1 =S1,0 / S0

S1.0 – себестоимость реализованной продукции фактически за отчетный период в ценах и тарифах базисного периода,

S0 – себестоимость базисного года.

1. Изменение прибыли за счет структурных сдвигов в составе продукции:

, где

К2 – коэффициент роста V реализации в оценке по ценам продаж,

К2=N1.0 / N0

N1.0 – V реализации в отчетном периоде по ценам базисного периода,

N0 – V реализации в базисном периоде.

1. Изменение прибыли за счет изменения себестоимости реализованной продукции:

, где

S1 – себестоимость отчетного года.

1. Изменение прибыли за счет структурных сдвигов себестоимости продукции:



Сумма фактических отклонений дает общее изменение прибыли:



Еще одним направлением анализа Отчета о финансовых результатах является исследование рентабельности — степени прибыльности или способности предприятия приносить доход на вложенные в производство средства и капитал. Наиболее существенное значение при этом имеют следующие показатели:

-показатель рентабельности продаж (оборота) Рпр: Рпр = Пчист / В;

-показатель собственного капитала РСК: РСК = Пчист / СКср;

-показатель текущих активов РТА: РТА = Пчист / Аоб. ср;

-показатель рентабельности общих активов РА: РА = Пчист / Аср.

Как видим, в основе расчета показателей рентабельности лежит отношение прибыли к затратам или значениям производства и реализации продукции. При расчете данных показателей в числителе иногда используют величину прибыли до налогообложения (ПНО). Все среднегодовые показатели (СКср, Аоб. ср, Аср) рассчитываются исходя из суммы их значений на начало и на конец исследуемого периода, деленного на 2.

1. **Модели оценки вероятности угрозы банкротства.**

Наибольшее распространение получили модели Эдварда Альтмана.

Одной из простейших является двухфакторная модель, основанная на коэффициенте покрытия, характеризующего ликвидность и коэффициенте финансовой зависимости, характеризующего уровень финансовой устойчивости.

Двухфакторная модель рассчитывается по формуле:

Z = -0,3877 - 1,0736 \* Кп+ 0,579 \* Кфз,

где Кп — коэффициент покрытия (отношения текущих активов к текущим обязательствам);

Кфз, — коэффициент финансовой зависимости, определяемой как отношение заемных средств к общей величине пассивов.

Для предприятий, у которых Z = 0, вероятность банкротства равна 50%. Если Z < 0, то вероятность банкротства меньше 50% и далее снижается по мере уменьшения Z. Если Z > О, то вероятность банкротства больше 50% и возрастает с ростом Z.

Но данная модель не обеспечивает высокую точность прогнозирования банкротства, так как учитывает влияние на финансовое состояние предприятия коэффициента покрытия и коэффициента финансовой зависимости и не учитывает влияния других важных показателей (рентабельности, отдачи активов, деловой активности предприятия). В связи с этим велика ошибка прогноза.

Применение данной модели для российских условий было исследовано в работах М.А. Федотовой, которая считает, что весовые коэффициенты следует скорректировать применительно к местным условиям и что точность прогноза двухфакторной модели увеличится, если добавить к ней третий показатель - рентабельность активов.

Однако, новые весовые коэффициенты для отечественных предприятий ввиду отсутствия статистических данных по организациям - банкротам в России не были определены.

Следующая модель Альтмана - пятифакторная - также не лишена недостатков в плане применимости в России, тем не менее, на ее основе в нашей стране разработана и используется на практике компьютерная модель прогнозирования вероятности банкротства.

Индекс Альтмана имеет следующий вид:

Z = 1,2 \* Коб + 1,4 \* Кнп + 3,3\* Кр + 0,6 \*Кп+ 1,0\* Ком, где

Коб — доля оборотных средств в активах, т. е. отношение текущих активов к общей сумме активов;

Кнп — рентабельность активов, исчисленная исходя из не­распределенной прибыли, т. е. отношение нераспределенной прибыли к общей сумме активов;

Кр — рентабельность активов, исчисленная по балансовой стоимости (т. е. отношение прибыли до уплаты % к сумме активов;

Кп — коэффициент покрытия по рыночной стоимости собственного капитала, т.е. отношение рыночной стоимости акционерного капитала к краткосрочным обязательствам.

Данный показатель не может быть рассчитан для большинства предприятий, так как в России отсутствует информация о рыночной стоимости эмитентов.

1. **Особенности анализа консолидированной отчетности организаций разного типа.**

Консолидированная финансовая отчетность в экономически развитых странах является составной частью годового бухгалтерского отчета любой крупной корпорации. Консолидированная отчетность - объединение отчетности двух и более компаний, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных отношениях. Необходимость консолидации отчетности определяется экономической целесообразностью.

Анализ консолидированной отчетности преследует следующие три цели: понять необходимость консолидации, цель составления консолидированной отчетности и ее достаточность; определить, полностью или частично достигнута цель составления консолидированной отчетности; оценить эффективность функционирования группы компаний.

Можно выделить три этапа анализа консолидированной отчетности. Предварительный анализ проводится на первом этапе, то есть до того, как возникает необходимость в составлении консолидированной отчетности, т.е. на этапе, когда сделка по слиянию или поглощению еще только планируется. На этапе предварительного анализа определяются: показатели, которые должны быть улучшены в результате консолидации; перечень компаний, наиболее подходящих для слияния или поглощения; условия проведения сделок. Предварительные выводы подтверждаются расчетами и сравнением ряда показателей отчетности материнской компании и консолидированной отчетности. Таким образом, на предварительном этапе анализа консолидированной отчетности происходят выбор и осуществление тех вариантов объединения (консолидации) компании, при которых достигается одновременное улучшение возможно большего числа показателей.

На втором этапе проводится анализ синергетического эффекта, который определяется в процессе составления консолидированной отчетности, т.е. в момент, когда сделка слияния (поглощения) начала осуществляться. По сравнению с финансовой отчетностью отдельно взятой компании консолидированной отчетности присущ синергетический эффект, который должен быть выявлен в процессе анализа. Синергетический эффект - это эффект совместного действия различных факторов, при котором общий результат от их одновременного действия отличается от результата простого сложения эффекта действия каждого из факторов в отдельности.

Главной целью последующего анализа консолидированной отчетности является выявление резервов повышения эффективности деятельности объединенной компании.

Ретроспективный анализ включает анализ (по порядку): финансовой отчетности каждой компании группы в отдельности; финансовой отчетности группы, полученной методом простого построчного сложения соответствующих показателей; сводной отчетности группы; финансовой отчетности усредненной компании группы; финансовой отчетности типичной компании группы; консолидированной отчетности группы.

В процессе последующего анализа консолидированной отчетности оценка эффективности деятельности группы осуществляется на основе стандартных финансовых показателей (финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, деловой активности, рентабельности и др.), аналогично анализу финансовой отчетности отдельно взятой компании.

Кроме того, оценивается правильность результатов предварительного анализа и анализа синергетического эффекта. В этом случае анализируются целесообразность, достаточность и правильность операций, связанных с консолидацией; выявляются проблемы, обусловленные объединением отчетности отдельных компаний в единое целое; определяются пути и способы их решения.

Синергетический эффект от консолидированного использования имеющихся у объединенной компании ресурсов должен существенно превосходить совокупный эффект от использования ресурсов каждой отдельно взятой компании

1. **Специфика анализа сегментарной отчетности организации.**

Сегментарная отчетность — отчетность, раскрывающая информацию по отдельным сегментам деятельности организации. Знание особенностей содержания и формирования сегментарной отчетности обеспечивает построение стройной методики ее анализа, в составе которой целесообразно выделить две крупные части:

- анализ отчетной информации в разрезе операционных сегментов деятельности организации;

- анализ отчетной информации в разрезе географических сегментов деятельности организации.

Анализ отчетной информации в разрезе операционных сегментов деятельности организации проводится на основе учетных данных о выручке от продаж, расходах, финансовом результате, балансовой стоимости активов, начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам, обязательствам отдельных сегментов. Его следует начинать с оценки обоснованности выделения отчетных сегментов. Для этого необходимо проверить полученную информацию по операционным сегментам на соответствие всем требованиям, предъявляемым к ним.

Так как менее проблематичным является идентификация для выделенных операционных сегментов выручки и финансового результата, то становится возможным рассчитать следующие основные показатели деятельности сегмента:

- динамика выручки от продаж сегмента;

- удельный вес выручки сегмента в общей величине выручки от продаж организации в целом;

- динамика финансового результата сегмента;

- удельный вес финансового результата сегмента в общей величине финансового результата деятельности организации в целом;

- рентабельность сегмента (отношение финансового результата сегмента к его выручке) и ее динамика;

- расходы сегмента на один рубль выручки сегмента и их изменение.

Если в отчетности по каждому операционному сегменту смогли выделить величину активов, обязательств и других показателей, то в дополнение к ранее перечисленным показателям можно рассчитать и проанализировать в динамике следующие:

- удельный вес активов сегмента в общей сумме распределенных между сегментами активов;

- удельный вес активов сегмента в общей сумме активов организации;

- аналогичные показатели по обязательствам, капитальным вложениям, амортизационным отчислениям по основным средствам и нематериальным активам;

- оборачиваемость активов сегмента (отношение выручки сегмента к среднегодовой стоимости его активов);

- рентабельность активов сегмента (отношение прибыли сегмента к среднегодовой стоимости его активов).

В целом такой анализ позволяет оценить вклад каждого сегмента в общие результаты работы организации, определить эффективность отдельных видов ее деятельности и уровень рисков, что важно и для внутреннего управления, и для внешних пользователей бухгалтерской отчетности (собственников, потенциальных инвесторов и др.).

Анализ отчетной информации по географическим сегментам деятельности организации целесообразно также начинать с оценки обоснованности выделения отчетных географических сегментов.

1. **Нормативное регулирование аудиторской деятельности в России.**

Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в России находится на этапе становления, что обусловлено проведением организационно-правовой структуры аудиторской деятельности в соответствии с ФЗ.

Система нормативного регулирования аудиторской деятельности включает 5 уровней:

1 уровень Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119 ФЗ. ФЗ является основным законодательным актом, регулирующим аудиторскую деятельность. Он определил место аудита как равноправного и необходимого элемента фин.-хоз. деятельности. В законе установлено понятие аудита, аудиторской деятельности, определена цель, задачи, сформулированы требования, предъявляемые к аудиторам и аудиторским организациям, их права и обязанности, а также права и обязанности аудируемых лиц. В законе дано определение обязательного аудита и установлены критерии его проведения. Закон определил понятие конфиденциальности, аудиторской тайны и установил ответственность за ее несоблюдение. Законом установлен порядок регулирования аудита в РФ.

2 уровень Документы, которые разрабатываются на основе Федерального Закона: постановления, приказы Президента, Правительства, Министерства финансов, которые дополняют и разъясняют отдельные вопросы аудиторской деятельности.

3 уровень Федеральные стандарты (правила) аудиторской деятельности, основное назначение которых заключается в установлении единых норм аудиторской деятельности, которые должны быть однозначно приняты всеми сторонами финансово-хозяйственной отношений, включая Арбитражный суд.

В стандартах содержатся основные правила проведения проверки и составления аудиторского заключения.

С их помощью аудитор может определить порядок проведения, методику исходя из конкретных ситуаций.

В настоящее время наравне с федеральными стандартами аудиторской деятельности работают правила (стандарты) аудиторской деятельности, принятые до принятия ФЗ.

4 уровень Внутренние стандарты (правила) Профессиональных аудиторских объединений, которые обязательны для своих членов. Требования этих стандартов не могут быть ниже требований федеральных стандартов и не должны им противоречить.

К этому уровню также относятся отраслевые нормативные документы, регламентирующие порядок аудиторских проверок в соответствующих отраслях (направлениях).

5 уровень Внутрифирменные аудиторские стандарты, которые разрабатываются аудиторскими организациями и аудиторами самостоятельно. Они необходимы для технической реализации требований федеральных стандартов.

Внутрифирменные стандарты призваны обеспечить единый контроль в проведении аудиторской проверки в данной аудиторской форме. Внутрифирменные стандарты, как правило, носят конфиденциальный характер, т.к. содержат прогрессивную методику и рациональные способы организации аудиторской деятельности.

1. **Российские и международные стандарты аудиторской деятельности.**

В Российской Федерации согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» разработку федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности осуществляет федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности (ФОГРАД). Утверждает федеральные правила (стандарты) Правительство Российской Федерации. Поскольку федеральные правила находятся в процессе разработки и утверждения, действуют правила (стандарты) аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденные ранее Минфином России; их действие заканчивается по мере утверждения федеральных правил.

Федеральные правила (стандарты) базируются на международных стандартах аудита.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности - это, как отмечается в законе об аудиторской деятельности в Российской Федерации, единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на:

-федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;

-внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторских организаций (фирм) и индивидуальных аудиторов.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, 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 и правил профессионального аудиторского объединения, членами которых они являются.

Разработкой профессиональных требований к аудиту на международном уровне занимается Международная федерация бухгалтеров (IFAC), созданная в 1977 г.

Международные стандарты по аудиту действуют при любом проведении независимого аудита и по мере необходимости могут также применяться аудиторами при выполнении ими сопутствующей деятельности. Однако эти стандарты не превалируют над местными установлениями в той или иной стране, регламентирующими аудит и оказание иных сопутствующих услуг в области финансовой информации.

1. **Виды услуг, оказываемых аудиторскими фирмами и аудиторами.**

Состав услуг, которые разрешено оказывать аудиторам, определен Законом № 307-ФЗ следующим образом.

1. Аудиторская деятельность (аудиторские услуги):

• аудит бухгалтерской отчетности, предусмотренной Федеральным законом от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", или аналогичной по составу отчетности, предусмотренной иными федеральными законами;

• сопутствующие услуги, перечень которых установлен федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

2. Прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью.

По конструкции Закона аудиторская проверка (в ее обычном понимании) может попадать во все категории услуг, оказываемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами:

* Аудит годовой бухгалтерской отчетности, как вид аудиторской услуги – именно его определение дано в пункте 3 статьи 1 Закона. Оказание такой услуги регулируется Законом № 307-ФЗ, ее могут осуществлять только специальные субъекты - аудиторские организации или индивидуальные аудиторы, к деятельности которых применяются специальные требования и стандарты.
* Аудит как вид сопутствующей аудиту услуги. В соответствии с п. 4 ФПСАД 30 согласованные процедуры могут выполняться аудитором в отношении одного из элементов финансовой (бухгалтерской) отчетности (например, бухгалтерского баланса) или финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом. В этом случае также выдается заключение аудитора, но оценка достоверности проверенной отчетности в нем не дается. Своего рода «полуаудит». Оказание такой услуги также регулируется законом, и ее могут осуществлять только аудиторские организации или индивидуальные аудиторы.
* Если необходимо оценить достоверность отчетности, определение которой не соответствует п.3 статьи 1 Закона, то такая услуга может быть оказана как прочая, связанная с аудиторской деятельностью услуга. В эту категорию, например, попадает отчетность, составленная в формате МСФО, поскольку ее состав не установлен федеральным законом. Порядок оказания такой услуги Законом об аудиторской деятельности не регулируется, так как она, получается, не относится к аудиторским услугам. Такая услуга, соответственно, может оказываться любой организацией или индивидуальным предпринимателем.

В соответствии с ФПСАД N 24 "Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами" к сопутствующим аудиту услугам, оказание которых регулируется федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, относятся:

а) обзорные проверки;

б) согласованные процедуры;

в) компиляция финансовой информации.

1. **Права и обязанности аудиторов и аудируемых лиц.**

При оказании аудиторских услуг аудиторская организация, индивидуальный аудитор вправе: самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора с аудируемым лицом; проверять у аудируемого лица в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать устные и письменные разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки; получать по письменному запросу аудируемых лиц необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц; привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке индивидуальных аудиторов, аудиторские организации, а также иных специалистов, за исключением лиц, указанных в статье "Независимость аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов" проекта данного федерального закона; отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредоставления проверяемым аудируемым лицом всей необходимой информации.

При проведении аудиторской проверки аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны: неукоснительно соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательства РФ; немедленно сообщать лицу, с которым заключен договор, о проведении аудиторской проверки: о невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного лица вследствие обстоятельств, предусмотренных настоящим федеральным законом и исключающих возможность проведения аудита; о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора; квалифицированно проводить аудиторские проверки, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги; обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержания без согласия собственника (руководителя) аудируемого лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами РФ; предоставлять аудируемому лицу по запросу информацию о требованиях нормативных актов и общероссийских правил (стандартов) аудиторской деятельности относительно проведения аудиторской проверки.

При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо имеет право: получать от индивидуального аудитора (аудиторской организации) полную информацию о требованиях законодательства, касающегося проведения аудиторской проверки; после ознакомления с заключением индивидуального аудитора (аудиторской организации) получать информацию о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы индивидуального аудитора (аудиторской организации).

При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо обязано: создавать индивидуальному аудитору (аудиторской организации) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, предоставлять всю документацию, необходимую для ее проведения, а также давать по запросу индивидуального аудитора (аудиторской организации) разъяснения и объяснения в устной и письменной форме; оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; оказывать содействие аудиторским организациям в своевременном и полном проведении аудиторской проверки; предоставлять по устному или письменному запросу аудиторских организаций разъяснения и подтверждения, в том числе письменные; аудируемое лицо, подлежащее обязательному аудиту, не вправе уклоняться либо препятствовать его проведению и обязано заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством РФ.

Запрещается предпринимать любые действия в отношении аудиторской организации или индивидуального аудитора с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки.

1. **Методические подходы к проведению аудиторской проверки.**

В настоящее время можно выделить 4 основных подхода к созданию методик аудита: бухгалтерский; юридический; специальный; отраслевой.

Бухгалтерский подход является традиционным. Он заключается в разработке методик проверки по различным разделам бухучета, например, аудит кассовых операций, аудит расчетов с персоналом по оплате труда и т.д. Методики аудиторской проверки по счетам бухучета в том или ином наборе выступают составными частями каждой аудиторской проверки. В правилах (стандартах) аудиторской деятельности они называются методиками проверки оборотов и сальдо по счетам бухучета.

Юридический подход включает в себя разработку методик проверки различных вопросов с юридической точки зрения. В некоторых аспектах такие методики пересекаются с бухгалтерскими, но подразумевают более глубокое изучение правовой стороны отражения хозяйственной деятельности предприятия в учете. К таким методикам можно отнести методику аудита уставного капитала, включающую экспертизу правильности и полноты формирования уставного капитала, а также порядок проверки правильности отражения в учете расчетов с учредителями.

Экспертиза заключенных предприятием хозяйственных договоров на соответствие законодательству и экспертиза соблюдения трудового законодательства также относится к юридическому типу методик аудита. В стандартах аудиторской деятельности они называются методиками проверки средств системы контроля.

Специальный подход включает в себя разработку методик проверки групп предприятий, обладающих общими специальными признаками (структурой управления, структурой капитала, численностью работников, налоговым режимом, организационно-правовой формой). Например, методики аудита предприятий с иностранными инвестициями, предприятий, работающих в условиях специальных налоговых режимов (по упрощенной системе налогообложения).

При отраслевом подходе разрабатываются методики аудита предприятий в зависимости от вида их деятельности и отраслевой принадлежности. К таким методикам относятся методики аудита: предприятий торговли, сельскохозяйственных предприятий, строительных организаций, банков, страховых организаций, инвестиционных институтов. В этих методиках учтены особенности проверки состава затрат, организации управленческого учета.

Применяя все перечисленные методики необходимо использовать современные инструментальные средства – тесты, таблицы, анкеты, опросные листы – облегчающие работу аудиторов.

1. **Виды аудиторских заключений и их итоговая часть.**

В аудиторской практике применяются следующие виды аудиторского заключения:

1. *Аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения*;
2. *Модифицированное аудиторское заключение*: аудиторское заключение с выражением мнения не являющегося безоговорочно положительным; аудиторское заключение, модифицированное путем внесения абзаца, привлекающего внимание к ситуации; аудиторское заключение, модифицированное путем внесения оговорки; аудиторское заключение с отрицательным мнением; аудиторское заключение с отказом от выражения мнения.

Безоговорочно положительное мнение должно выражаться аудитором тогда, когда он приходит к заключению о том, что финансовая отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведение бухгалтерской отчетности и подготовки отчета в РФ.

Аудиторское заключение считается модифицированным, если возникли следующие обстоятельства:

1. Факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей отчетности к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица к раскрытой финансовой отчетности;
2. Факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, к отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

В итоговой части аудиторского заключения должны быть четко указаны основные принципы и методы (т.е. применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности аудируемого лица. Завершается итоговая часть аудиторского заключения выражением мнения аудитора о достоверности финансовой отчетности аудируемого лица.

Часть, содержащая мнение аудитора в зависимости от вида аудиторского заключения может содержать:

-Безоговорочно положительное мнение;

-Заключение, модифицированное путем включения абзаца, привлекающего внимание к какому-либо аспекту;

-Заключение, модифицированное путем включения оговорки;

-Отрицательное заключение;

-Заключение с отказом от выражения мнения.

1. **Аудит денежных средств и денежных документов.**

При проверке правильности отражения в балансе денежных средств не следует ограничиваться только сопоставлением их остатков по Главной книге с балансовыми данными. Необходимо провести хотя бы выборочную проверку правильности ведения кассовых операций и операций по расчетному счету (не менее чем за 3-4 месяца) с привлечением всех необходимых учетных регистров и первичных документов. Это позволит также сделать определен­ные выводы о правильности ведения бухгалтерского учета на предприятии и определить круг тех операций (и счетов), проверке кото­рых должно быть уделено особое внимание.

Кассовые операции целесообразно проверять сплошным методом. Это связано с подвижностью данных активов и их подверженностью злоупотреблениям.

При аудите кассовых операций необходимо проверить:

1. Соблюдение порядка ведения кассовых операций и правильность оценки внутреннего контроля;
2. Кассовую и расчетную дисциплину;
3. Документальное оформление движения денежных средств и учета кассовых операций;
4. Операции с наличной валютой;
5. Соблюдение законодательства по применению ККТ.

Документы, подлежащие проверке при аудите кассы: ПКО, РКО, кассовая книга, отчеты кассира, журналы регистрации ПКО, РКО, выданных доверенностей, депонированных сумм, платежные (расчетно-платежные) ведомости и др.

Первичные документы необходимо сопоставить с учетными регистрами: карточкой счета 50, Ж-О № 1 и ведомостью № 1 по учету операций по кассе, Главной книгой, балансом, отчетом о движении ДС.

При проведении аудита необходимо проверить правильность заполнения первичных документов, наличие и подлинность подписей получателей денег на РКО. Документы должны быть правильно оформлены: наличие расписок, погашение документов штампом «оплачено», отсутствие подчисток и исправлений.

Для реализации общего плана аудита составляется программа аудита. С помощью тестирования аудитор дает предварительную оценку соблюдения кассовой дисциплины.

Также проводят проверку соблюдения лимита остатка наличных денег в кассе, проверку правильности, своевременности и полноты оприходования ДС, проверку соблюдения предельного размера расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, проверку расходования наличных денег из кассы, проверку соблюдения порядка применения ККМ.

При аудите расчетного счета необходимо проверить: сведения о расчетных счетах, открытых в банках; соответствие порядка ведения операций по расчетным счетам Положению о безналичных расчетах в РФ; состояние учета и контроля за операциями на счетах; полноту и правильность отражения в учете операций по расчетным счетам; полноту и правильность синтетического учета операций по расчетному счету. Аудитор должен определить, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и проверить как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету. Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписка и приложенных к ним первичных документах.

При аудите операций по расчетному счету также проверяет: порядок ведения учетных регистров; наличие регистров синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, а также сводного регистра; своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению ДС на расчетном счете; наличие записей в учетных регистрах по каждой выписке банка; тождественность записей в учетных регистрах и выписке банка.

1. **Аудит операций по расчетному, валютному и прочим счетам.**

Целью аудиторской проверки операций по расчетному, валютному и другим счетам в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета ДС на счетах в банке действующим в РФ нормативным документам.

При аудите расчетного счета необходимо проверить:

1. Сведения о расчетных счетах, открытых в банках;
2. Соответствие порядка ведения операций по расчетным счетам Положению о безналичных расчетах в РФ;
3. Состояние учета и контроля за операциями на счетах;
4. Полноту и правильность отражения в учете операций по расчетным счетам;
5. Полноту и правильность синтетического учета операций по расчетному счету.

Аудитор должен определить, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и проверить как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписка и приложенных к ним первичных документах.

При аудите операций по расчетному счету также проверяет:

1 – порядок ведения учетных регистров;

2 – наличие регистров синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, а также сводного регистра;

3 – своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению ДС на расчетном счете;

4 – наличие записей в учетных регистрах по каждой выписке банка;

5 - тождественность записей в учетных регистрах и выписке банка.

При осуществлении ВЭД организации получают выручку от экспорта продукции, производят платежи по импорту товаров, оплачивают расходы по загранкомандировкам и другие операции в иностранной валюте через валютные счета, открываемые в банках РФ, а также за границей.

Аудит операций на валютных счетах осуществляется отдельно по каждому валютному счету, открытому в банке, в том числе и за рубежом.

Аудитор проводит проверку операций по покупке валюты на соответствие валютному законодательству и порядку отражения их в БУ.

Датой совершения банковских операций по валютным счетам считается дата зачисления ДС на валютный счет в кредитной организации или дата их списания с валютного счета.

БУ операций, связанных с расчетами по аккредитиву, чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках».

Направления проверки операций по прочим счетам в банке аналогичны указанным для операций по расчетному и валютному счету.

Аудитору необходимо проверить:

1 – правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;

2 – правильность документального оформления операций, оплаченных чеками;

3 – наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка;

4 – полноту и правильность документального оформления операций по движению средств целевого финансирования, поступивших на содержание социальных учреждений от родителей и прочих источников;

5 – правильность составления бухгалтерских проверок.

Соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 сверяется с Главной книгой и Ж-О № 3.

1. **Аудит основных средств и нематериальных активов.**

Источниками информации для проверки служат акты приемки-передачи ОС и акты приемки НМА, акты на списание ОС и НМА, инвентарные карточки учета ОС, карточки учета НМА, журналы-ордера, Главная книга, баланс, ф. №2, приложение к балансу (ф.№5), справки, расчеты.

Целью аудита основных средств является установление соответствия применяемой в организации методики учета, налогообложения операций по движению основных средств нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Иными словами, это выражение мнения о достоверности отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности объектов основных средств.

Для достижения данной цели аудитор должен: оценить систему внутреннего контроля проверяемой организации; определить методы проверки; разработать программу аудиторских процедур по существу.

Можно выделить 4 направления аудита ОС и НМА: аудит наличия и сохранности ОС; аудит движения ОС; аудит правильность начисления амортизации; проверка правильности налогообложения.

Аудитор должен присутствовать (или провести самостоятельно) при инвентаризации). Необходимо проверить, как ведется учет на синтетических счетах 01, 02, 07 и 08.

Основные направления аудита ОС должны обеспечить: контроль за наличием и сохранностью объектов; правильность отнесения предметов к ОС; правильность оценки в учете; правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию; правильность начисления и отражения в учете амортизации ОС, ремонта ОС; правильность отражения данных о наличии и движении активов в учете и отчетности.

При оценке системы внутреннего контроля аудитор должен выявить наличие распорядительных документов, закрепляющих способы ведения учета операций, связанных с движением основных средств. Подробно изучить порядок документального оформления фактов хозяйственной деятельности, связанных с объектами основных средств, утвержденные графики и схемы документооборота; рассмотреть применяемые формы учета; проверить наличие аналитических регистров бухгалтерского и налогового учета. Чтобы посмотреть, надежны ли системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, аудитор проводит тестирование.

Инвентаризируя здания, сооружения и другую недвижимость, аудитор проверяет наличие документов, подтверждающих право собственности, зарегистрированное в установленном порядке в соответствующем учреждении юстиции. При инвентаризации производится осмотр объектов по местам хранения и эксплуатации. Если в ходе проверки выявлены неучтенные объекты, аудитор должен определить причины, по которым основные средства не отражены в учете. Непригодные к эксплуатации предметы отражаются в отдельной инвентаризационной описи.

Можно выделить 4 направления аудита НМА: аудит учета поступления и создания НМА; аудит выбытия НМА; аудит правильность начисления амортизации; проверка правильности налогообложения.

Основные направления аудита НМА должны обеспечить: контроль за наличием и сохранностью объектов; правильность отнесения предметов к НМА; правильность оценки в учете; правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию; правильность начисления и отражения в учете амортизации НМА; правильность отражения данных о наличии и движении активов в учете и отчетности.

Необходимо проверить, как ведется учет на синтетических счетах 04, 05 и 08.

1. **Аудит материально-производственных запасов.**

Цель аудита состоит в выражении мнения о достоверности и полноте отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации информации о материально-производственных запасах.

К основным задачам аудита относятся: проверка состояния учета, хранения и эффективности использования материальных ресурсов; проверка соответствия фактического наличия ресурсов данным учета и потребностям организации; выявление непригодных для использования ценностей с определением суммы причиненного ущерба и виновных лиц; проверка полноты и своевременности оприходования материальных ресурсов, законности и целесообразности расходования и их списания; проверка качества инвентаризаций. Основным нормативным документом по бухгалтерскому учету является Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/2001.

К источникам получения [аудиторских доказательств](http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/auditorskie-dokazatelstva.html) относятся: [бухгалтерский баланс](http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/buhgalterskiy-balans.html), главная книга, регистры бухгалтерского учета по счетам 10 «Материалы», 40 «Выпуск продукции», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др. счета; приказ об учетной политике организации; инвентаризационные документы; накладные и счета-фактуры; договоры на поставку сырья, материалов, товаров: договоры о материальной ответственности и т.д.

Методика аудита материально-производственных запасов

1. Проверка фактического наличия материально-производственных запасов на складах организации.

С помощью процедуры запроса аудиторы изучают: приказы о порядке и сроках проведения инвентаризации; приказы о назначении состава постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий; инвентаризационные описи, акты инвентаризации, сличительные ведомости; протоколы заседания инвентаризационной комиссии; решения руководства по утверждению результатов инвентаризации; бухгалтерские регистры аналитического и синтетического учета, в которых отражены результаты проведенной инвентаризации.

2. Проверка правильности оценки активов в учете и бухгалтерской отчетности.

Проверка полноты оприходования материально-производственных запасов на основании договоров с поставщиками и сопроводительных документов.

Проверка правильности оформления первичных документов по поступлению материалов и выделения в них сумм НДС.

Проверка отражения в учете неотфактурованных поставок: проверка приемных актов; проверка полноты оприходования материально-производственных запасов по рыночным ценам, поступивших без документов.

Проверка правильности формирования фактической себестоимости материалов на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Проверка первичных документов, служащих основанием для списания в производство материально-производственных запасов.

Пересчет отклонений расхода материалов от установленных лимитов, а также пересчет сумм списанных отклонений на затраты производства со счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Проверка правильности списания потерь материалов на основании актов инвентаризаций, актов о потерях и недостачах, утвержденных норм естественной убыли, регистров аналитического и синтетического учета.

Проверка полноты отражения в умете операций по отгрузке материально-производственных запасов на сторону путем сопоставления данных об их количестве в отгрузочных документах с данными документов, подтверждающих их фактический вывоз из организации.

Проверка правильности оценки материальных ценностей при отпуске в производство по способу, заявленному в учетной политике (ФИФО, по средней себестоимости, по себестоимости каждой единицы).

1. **Аудит затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.**

Цель аудита затрат на производство – установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета, действующей в анализируемом периоде, нормативным документам. Основными задачами аудита затрат на производство являются: оценка обоснованности применяемого варианта формирования информации о расходах организации по обычным видам деятельности, метода учета затрат, варианта сводного учета затрат, метода распределения общехозяйственных и общепроизводственных расходов; подтверждение первоначальной оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля; подтверждение достоверности оформления и отражения в учете прямых (косвенных) расходов; оценка качества инвентаризации незавершенного производства; арифметический контроль показателей себестоимости по данным сводного учета затрат на производство.

До начала проверки аудиторы изучают организационные и технологические особенности организации, специализацию, масштабы и структуру каждого вида производственной деятельности. Для определения обоснованности применяемого варианта формирования информации о расходах, метода учета производственных затрат и варианта сводного учета особое внимание обращают на учетную политику организации.

Если в ходе проверки установлено, что применяемый метод учета затрат на практике не соответствует методу, установленному учетной политикой организации, то аудиторы должны зафиксировать данное отклонение в своих рабочих документах.

На основе полученной информации аудиторы заполняют тесты. По результатам тестирования оцениваются системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета затрат на производство продукции, оценка сравнивается с первоначальной оценкой, полученной на стадии планирования аудита.

Далее аудитор проверяет, как сгруппированы расходы на затратных счетах. Кроме того, следует определить себестоимость работ, услуг вспомогательных и обслуживающих производств. Во вспомогательных производствах применяются практически те же методы учета затрат на производство и способы калькулирования производственной себестоимости, что и в основном производстве.

Следующим этапом аудита является проверка распределения затрат на обслуживание производства и управление. При этом косвенные расходы, учитываемые на счетах 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», распределяются на счета основного производства. В соответствии с действующими нормативными актами на счетах учета затрат может формироваться либо полная фактическая себестоимость продукции, либо фактическая производственная себестоимость. Выбор того или иного метода должен быть отражен в учетной политике организации.

Для проверки потерь от брака и их включения в себестоимость произведенной продукции аудитор устанавливает, что стоимость забракованной продукции по цене возможного использования, суммы, подлежащие удержанию с виновников брака, суммы, подлежащие удержанию с поставщиков за поставку недоброкачественных материалов и полуфабрикатов, в результате использования которых был допущен брак, составляют статью расходов «Потери от брака». Такие расходы относятся в затраты на производство и распределяются между всеми изделиями.

Далее выясняют, правильно ли исчислена себестоимость незавершенного производства и выпущенной продукции. Используемый метод оценки незавершенного производства должен быть указан в учетной политике организации.

После обобщения полученной информации о движении и стоимости готовой продукции проверяются расчеты (калькуляция) фактической производственной себестоимости единицы продукции и всего выпуска за отчетный период.

Аудитор также определяет расходы на продажу готовой продукции (коммерческие расходы). Учет таких расходов ведется на счете 44 «Расходы на продажу».

1. **Аудит готовой, отгруженной и реализованной продукции.**

Цель аудита готовой продукции и ее реализации – установление полноты оприходования готовой продукции, правильности исчисления выручки от реализации себестоимости реализованной продукции.

Основными задачами аудита готовой продукции и ее реализации являются:

1. подтверждение обоснованности выбора и правильности применения варианта оценки готовой продукции;
2. подтверждение первоначальной оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
3. установление полноты оприходования готовой продукции;
4. подтверждение объемов реализованной продукции и себестоимости реализованной (отгруженной) продукции.

При аудите готовой продукции и ее реализации проверяется, правильно ли зафиксирован метод оценки готовой продукции в учетной политике организации.

Если готовая продукция оценивается по фактической производственной себестоимости, то себестоимость каждого изделия, вида работ определяется по мереих завершения; если по нормативной (плановой) себестоимости, то по окончании месяца выявляются отклонения фактической себестоимости от нормативной(плановой), которые в аналитическом учете отражаются обособленно.

Если готовая продукция оценивается по продажным (договорным) ценам (разновидность метода нормативной себестоимости), то по окончании отчетного периода исчисляется разница между стоимостью продукции (работ, услуг) по продажным ценам (тарифам) и ее фактической себестоимостью, которая, каки отклонения при предыдущем способе оценки, показывается также обособленно.

Данные о фактической производственной себестоимости продукции являются базой во всех трех вариантах учета сданной на склад готовой продукции. В рабочем плане счетов должны быть установлены соответствующие счета для ее учета: 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 43 «Готовая продукция».

Для оценки внутреннего контроля аудитору необходимо выяснить, ведется ли аналитический учет по счету 43 «Готовая продукция» по местам хранения и отдельным видам готовой продукции.

При аудиторской проверке сопоставляют фактическую себестоимость продукции с нормативной (плановой) себестоимостью. Выявленные отклонения либо в полном объеме списываются на счета продаж (при использовании счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»), либо распределяются между отгруженной, проданной продукцией и ее остатками на складе и в отгрузке (без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)») в зависимости от применяемой в организации методики.

Далее проверяется правильность распределения сумм полученных отклонений между отгруженной (проданной) продукцией за месяц и ее остатками на конец отчетного периода на складе (в отгрузке).

При отражении операций по реализации готовой продукции необходимо детально изучить договоры на реализацию. Особое внимание нужно уделить моменту перехода права собственности. Так, право собственности на отгруженной товар может переходить от поставщика к покупателю не в момент отгрузки, а в момент оплаты товара.

При проверке показателя «Выручка (нетто) от продажи товаров (работ, услуг)», отраженного по строке 100 отчета о прибылях и убытках (форма № 2), аудитор удостоверяется в том, что: сумма НДС исключена при формировании строки 100 отчета о прибылях и убытках (форма № 2); курсовые разницы (положительные или отрицательные) участвуют в формировании выручки, в частности, положительные увеличивают, а отрицательные уменьшают сумму выручки.

1. **Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами.**

Цель аудита. Проверка достоверности учета финансово-хозяйственных операций (ФХО), связанных с расчетами с лицами, признаваемыми на уровне законодательства о бухучете разными дебиторами и кредиторами, а также проверка соответствия ФХО требованиям нормативных правовых актов (НПА) РФ.

Объекты аудита. Возникновение, движение, прекращение правоотношений по страхованию, по претензиям, по причитающимся дивидендам и другим доходам, по депонированным суммам; документирование соответствующих ФХО; своевременность и правильность отражения расчетов в бухучете; налогообложение.

Нормативная база. ГК РФ; НК РФ; НПА, регулирующие правоотношения с разными дебиторами и кредиторами; законодательство о бухучете (в т. ч. ПБУ «Доходы организации», ПБУ «Расходы организации»); законодательство об аудите; акты органов судебной системы.

Программа аудита. Основные вопросы проверки:

1) наличие договорных отношений с разными дебиторами и кредиторами, соответствие их оформления требованиям НПА РФ;

2) реальность возникновения кредиторской задолженности аудируемого лица;

3) реальность погашения обязательств сторон;

4) наличие дебиторской или кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;

5) отражение ФХО в бухучете;

6) применение норм НК РФ.

Источники информации. Учетная политика для целей бухучета и для целей налогообложения; договорная документация; акты возникновения правоотношений; акты инвентаризации расчетов; платежно-расчетная документация; акты погашения обязательств взаимозачетом; первичные учетные документы (ПУД); регистры бухучета по счетам 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 57 «Переводы в пути», 68 «Расчеты по налогам и сборам»; ФБО; счета-фактуры; книги покупок и продаж; налоговые декларации.

Аудиторские процедуры:

1) тестирование средств внутреннего контроля;

2) проверка (инспектирование) документов;

3) наблюдение (отслеживание) отражения ФХО в бухгалтерской документации;

4) пересчет;

5) получение разъяснений внутри АЛ;

6) получение разъяснений от третьих лиц;

7) аналитические процедуры.

Распространенные ошибки данного раздела учета:

– отсутствие договоров с разными дебиторами и кредиторами и (или) нарушение требований к их оформлению;

– отсутствие форм ПУД и (или) нарушение требований к их оформлению;

– неправильный учет вносов по имущественному и личному страхованию (страховых премий);

– учет в составе расходов для целей налогообложения выплат в погашение неподтвержденной (необоснованной) кредиторской задолженности;

– несвоевременный учет в составе доходов признанных (присужденных) штрафов, пеней, неустоек;

– несвоевременный учет в составе доходов для целей налогообложения кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

1. **Аудит расчетов по оплате труда.**

Целью проведения аудита расчетов с персоналом по оплате труда является установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета расчетов с работниками действующим нормативным документам (актам, внутренним распорядительным документам, трудовому законодательству РФ).

Задачи проверки расчетов с персоналом по оплате труда: соблюдение норм действующего законодательства в части начислений и удержаний из заработной платы работников по всем основаниям и отражение в бухгалтерском учете данных хозяйственных операций; подтверждение достоверности расчетов начислений и удержаний из заработной платы работников по всем основаниям и их отражение в учете; сверка данных аналитического и синтетического учета; проверка правильности оформления трудовых отношений с работниками организации; отражение данных бухгалтерского учета по расчетам с персоналом в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

К источникам получения [аудиторских доказательств](http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/auditorskie-dokazatelstva.html) относятся: штатное расписание, положения о премировании, приказы, трудовые договоры и договоры гражданско-правового характера, личные карточки работников, табели учета рабочего времени, наряды, листки временной нетрудоспособности, исполнительные листы, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета и налоговые карточки, учетные регистры по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», главная книга, бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу.

Методика аудита расчетов с персоналом

1. Инспектирование первичных документов: проверка правильности учета рабочего времени; проверка правильности оформления расчетно-платежных документов; проверка правильности учета депонированной заработной платы.

2. Арифметическая проверка сумм начисленной заработной платы: проверка обоснованности начислений работникам за особые условия труда; проверка правильности расчета среднего заработка для исчисления дополнительной заработной платы; проверка правильности расчета совокупного дохода работников.

3. Аудит обоснованности налоговых льгот по НДФЛ: проверка правомерности налоговых вычетов; проверка обоснованности применения налоговых ставок.

4. Проверка правильности удержаний по исполнительным листам.

5. Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и данных регистров бухгалтерского учета.

Основные виды нарушений:

1. отсутствие коллективных и трудовых договоров:
2. отсутствие заявлений работников о предоставлении им льгот по НДФЛ;
3. необоснованное списание на себестоимость продукции для целей налогообложения расходов на обучение, подготовку и переподготовку кадров;
4. начисление доплат, надбавок и иных выплат работникам, не указанных во внутренних локальных актах и трудовых договорах (контрактах);
5. не включение в базу для расчета страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования выплат работникам, производимых за счет собственных средств организации (материальная помощь, премии, доплаты, оплата питания и т.д.);
6. оформление отпуска, выплата суточных и компенсаций работникам, выполняющим обязанности по договорам гражданско- правового характера;
7. многократное заключение гражданско-правовых договоров с одним и тем же физическим лицом на оказание одной и той же услуги в течение длительного периода времени.
8. **Аудит собственного капитала.**

 Целью аудита собственного капитала является подтверждение законных оснований для деятельности субъекта хозяйствования, правильность формирования собственного капитала и изменения его размера, а также достоверность его отображения в бухгалтерском учете.

Аудит собственного капитала включает такие виды проверки: учредительные документы, особенности функционирования и видов деятельности предприятия; расчеты с учредителями (взносы в уставной капитал и выплата доходов); формирование уставного капитала и изменения его размеров; состояние и изменения размеров резервов и остальных видов капитала.

Аудит собственного капитала начинается с планирования сроков работы, определения наиболее значимых, первоочередных участков аудита, распределения направлений между участниками рабочей группы, оценки уровня внутреннего аудита заказчика.

Также немаловажным моментом на этапе планирования является выбор уровня существенности в соответствии со Стандартом № 4 Федеральных стандартов аудиторской деятельности, утвержденных Приказом Минфина РФ № 46н от 20.05.2010 г. (далее по тексту – ФСАД).

При проведении аудита собственного капитала проводятся такие работы:
1. Аудит уставного капитала: состав и структура капитала; размер капитала; оплата уставного капитала.
2. Аудит добавочного капитала: переоценка имущества; средства от расчетов с учредителями; инвестиции.
3. Аудит резервного капитала.

4. Аудит нераспределенной прибыли: прибыль отчетного года; прибыль прошедших лет.

Уставной капитал проверяется на предмет законности и своевременности его образования, соответствия его размера законодательству, соблюдения порядка изменения его размера и правильности отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Так, проверять сроки оплаты возможно на основании следующих данных: дата регистрации предприятия (организации); срок оплаты долей (частей) уставного капитала в соответствии с уставом предприятия; наличие на момент проверки задолженностей по оплате капитала.

Для облегчения последующего анализа данные такой проверки оформляются в соответствующем рабочем документе (таблице), содержащем эти сведения по данным учредительных (бухгалтерских) документов и по данным аудитора.

Основной целью проверки добавочного капитала является определение достоверности его образования и изменения размеров. Поскольку добавочный капитал, в основном, состоит из сумм прироста стоимости (переоценки) основных средств и других активов, следует проверить правильность и законность отображения такой переоценки в бухгалтерском учете.

При проведении аудита резервного капитала, который служит источником для покрытия непредвиденных потерь и т. п., следует проверить соответствие его минимального размера действующему законодательству и максимального – учредительным документам. То есть, опять-таки, следует ознакомиться с уставом предприятия.

Последний объект аудита – нераспределенная прибыль. Для проверки ее достоверности, нужно проверить правильность отображения показателей в статьях отчета о прибылях и убытках. Для контроля этих показателей нужно провести проверку доходов и расходов, участвующих в определении всех видов прибыли.

Все эти процедуры предназначены для оценки отдельных составляющих собственного капитала и, как следствие, достоверность его величины в целом. Полученные в результате аудита выводы оформляются в письменном виде и предоставляются руководству.

1. **Аудит учета заемных средств.**

Основным предназначением аудита учета кредитов и займов является оценка достоверности показателей отчётности компании, отражающих её задолженность по привлечённым заёмным средствам. С этой целью предприятие заключает договор на проведение аудита кредитов и займов с лицензированным аудитором, предоставляющим по итогам комплексной проверки официальное заключение, содержащее перечень выявленных неточностей в ведении учёта.

Для аудита кредитов используются стандартные приёмы проверки первичной документации и записей в учётных регистрах, а также анализируется соотношение собственных и заёмных средств.

В качестве информационной базы для аудита кредитов могут быть использованы следующие категории документов:

* договора на получение и обслуживание кредитов;
* первичные документы, которые стали основанием для отображения в учёте операций по займам (мемориальные ордера, банковские выписки и др.);
* учётные регистры;
* бухгалтерская отчётность – баланс, отчёт о прибылях и убытках, приложения.

Существует несколько типовых нарушений порядка учёта заёмных средств, которые помогает вовремя обнаружить аудит кредитов:

* отсутствие оригиналов соответствующих договоров и первичных документов
* некорректное включение в себестоимость готовой продукции выплаченных процентов по кредитам
* неправомерное использование льготы, связанной с финансированием капитальных вложений, осуществлённых за счёт кредитных средств, при вычислении суммы налога на прибыль.
* нарушение основных правил вычисления финансовых результатов деятельности компании.

В частности, при аудите учета кредитов и займов чаще всего встречаются два нижеприведённых вида нарушений:

1. отсутствие у предприятия разрешения ЦБ РФ на получение кредита в иностранной валюте (например, [синдицированного кредита](http://potrebitelskiy-credit.ru/2012/12/chto-takoe-sindicirovannyj-i-subordinirovannyj-kredit/)) сроком погашения свыше 6 месяцев
2. необоснованное увеличение себестоимости продукции на сумму процентов по [частным займам](http://potrebitelskiy-credit.ru/2012/11/srochnyj-chastnyj-zajm-deneg-pod-zalog/) и просроченным кредитам в целях минимизации налоговой базы.

Своевременный аудит кредитов и займов позволяет выявить и самостоятельно устранить нарушения в ведении учёта заёмных средств во избежание последующего применения финансовых и административных санкций со стороны контролирующих госорганов при ближайшей плановой проверке.

1. **Аудит финансовых результатов коммерческой организации.**

Детальная аудиторская проверка правильности определения финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия значительно отличается от проверки балансовых статей активов и обязательств организации.

Финансовый результат включает результат всех операций, сгруппированных по соответствующим категориям доходов и расходов за отчетный период.

Объектом проверки финансовых результатов является бухгалтерская прибыль (убыток), представляющая собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Цель аудита проверки финансовых результатов - сформировать мнение о достоверности конечного финансового результата и бухгалтерской отчетности по финансовым результатам.

Для достижения цели проверки финансовых результатов и их использования необходимо проконтролировать: правильность формирования финансового результата от продажи продукции (работ, услуг); продажи основных средств и прочих активов; операционные расходы и доходы; соответствие отчетности данным синтетического и аналитического учета; учет внереализационных доходов и расходов (внереализационные доходы, внереализационные расходы); учет использования прибыли (налоги, финансовые санкции).

Источниками проверки финансовых результатов являются первичные документы, подтверждающие доходы и расходы предприятия, учетные регистры, Главная книга, бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2).

Осуществляя проверку, аудитор должен учитывать, что в отчетности формирование финансового результата показывается развернуто.

Для установления достоверности прибыли (убытка) от продажи проводится проверка правильности учета отгрузки и реализации продукции и расходов, связанных со сбытом продукции (расходов на продажу).

 При проверке учета операционных и внереализационных доходов, отражаемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», устанавливается: полнота их отражения в бухгалтерском учете и отчетности; правильность оформления первичных документов; корректировка данных бухгалтерского учета для целей налогообложения.

 При проверке необходимо обратить внимание на возможность возникновения двух видов ошибок: умышленных (преднамеренных) и неумышленных (непреднамеренных).

 Детальная проверка операций требует использования следующих процедур: сверки с первичными документами (включая правильность расчета расходов, учитываемых при налогообложении); проверки правильности отнесения расходов к тому или иному периоду; анализа данных, отраженных на счетах учета доходов и расходов.

Проверку отражения операционных и внереализационных доходов и расходов проводят выборочным методом, исходя из состава этих показателей и существенности показателя в сумме бухгалтерской прибыли. Проверка проводится на основании заключенных договоров, первичных документов, подтверждающих операции, и регистров синтетического и аналитического учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

При проверке отражения в учете операционных и внереализационных доходов и расходов необходимо учитывать также следующие положения.

Аудитор проверяет, было ли произведено по завершении года закрытие счетов 90, 91 и 99.

1. **Аудит налогообложения результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации.**

Аудит налогообложения прибыли осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг (утверждены Минфином РФ 23.04.2004).

Основными задачами аудита налогообложения прибыли является получение доказательств о: правильности формирования налогооблагаемой прибыли; достоверности текущих налоговых обязательств и отложенных налогов в бухгалтерской отчетности; полноте и своевременности уплаты налога на прибыль в бюджет.

Источниками информации для проверки являются: Положение об учетной политике, приказы, распоряжения организации, учетные регистры по счетам 99, 68, Главная книга, налоговые регистры, форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» бухгалтерской отчетности, Декларация по налогу на прибыль. Для подтверждения прибыли, рассчитанной по правилам бухгалтерского учета, изучается Отчет о прибылях и убытках и регистры бухгалтерского учета, а прибыли, рассчитанной по правилам налогового учета – Декларация по налогу на прибыль и регистры налогового учета.

На этапе планирования аудитор оценивает аудиторский риск и уровень существенности, составляет программу аудита. При этом риск оценивается как высокий, если налоговый учет ведется только на основании бухгалтерских регистров.

При оценке учетной политики используется тест, в котором систематизированы требования по бухгалтерскому и налоговому учету хозяйственных операций. Особое внимание уделяется соблюдению принципов ведения учета в отношении доходов и расходов. В процессе аудита оценивается влияние на прибыль имеющихся расхождений в методике бухгалтерского и налогового учета.

На этапе сбора аудиторских доказательств проводятся аудиторские процедуры и детальное тестирование, оформляется рабочая документация. При аудите формирования НП проводят процедуры по проверке правильности формирования финансового результата. Аудитор изучает классификацию доходов и расходов.

При подтверждении правильности отражения в отчетности постоянного налогового обязательства (актива) проверку проводят на соответствие требованиям ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». С этой целью производится тестирование причин возникновения постоянных разниц, инспектирование записей в учетных регистрах, подсчет данных, сопоставление контрольной суммы в Отчете о прибылях и убытках по статье «Постоянное налоговое обязательство (актив)» с данными синтетического учета по счетам 99 и 68 субсчет «Постоянное налоговое обязательство».

При аудите временных разниц по доходам и расходам по налогу на прибыль аудитор тестирует причины возникновения временных разниц, проверяет правильность их расчета, а также сверяет данные по остаткам по счетам 09 и 77 с данными Бухгалтерского баланса (статьи «Отложенный налоговый актив», «Отложенное налоговое обязательство») и данными Отчета о прибылях и убытках.

Заключительными процедурами является проверка текущего расхода по налогу на прибыль: подсчет суммы текущего налога на прибыль исходя из условного расхода по налогу на прибыль, постоянных налоговых обязательств (активов) и отложенных налогов по данным аудита; анализ соответствия результата с данными налоговой декларации; правильность заполнения налоговой декларации. В завершение анализируется соответствие сальдо по счету 68 субсчет «Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль» и информации в бухгалтерской и налоговой отчетности.

На завершающем этапе аудита производится обобщение и оценка результатов аудита и их документальное оформление.

1. **Аудит бухгалтерской финансовой отчетности.**

Цель аудита отчетности состоит в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяемых лиц и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Основной задачей аудита бухгалтерской отчетности является определение того, что выполнены все установленные требования по формированию отчетности. В ходе обзорной проверки отчетности обычно не проводятся такие аудиторские процедуры как оценка системы бухгалтерского учета, внутреннего контроля, тестирование бухгалтерских записей.

При обзорной проверке аудитор получает представление о специфике деятельности предприятия, отрасли экономики, изучает организационную структуру предприятия, наличие у него обособленных подразделений и филиалов, характер хозяйственных операций, производственные процессы, структуру доходов, расходов, наличие имущества, дебиторских и кредиторских задолженностей.

Анализу подвергается непосредственно бухгалтерская отчетность за текущий период. С этой целью дополнительно изучаются данные отчетности предыдущего периода, учетная политика, рабочий план счетов бухгалтерского учета, оборотно-сальдовая ведомость, главная книга, регистры бухгалтерского учета. Для оценки того, насколько правильно в отчетности отражены те или иные операции, изучается порядок их отражения в учете, классификация операций, их группировка и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В ходе такой проверки аудиторы выясняют, стыкуются ли данные главной книги (оборотно-сальдовой ведомости) с данными бухгалтерской отчетности, а также данные отчетов между собой.

В ходе обзорной проверки отчетности изучаются изменения в учетной политике или в деятельности предприятия, дается оценка, насколько произошедшие изменения правильно отражены в отчетности. Изучается финансовое состояние предприятия, при необходимости, выполняется анализ показателей.

В перечень мероприятий по аудиторской проверке отчетности входит:

* оценка особенностей деятельности организации, в том числе с учетом отраслевой специфики;
* оценка организационной структуры;
* изучение учетной политики и изменений в ней;
* изучение рабочего плана счетов;
* аудит итоговых бухгалтерских регистров (таких как оборотно0сальдовая ведомость, главная книга и др.);
* проверка стыковки данных итоговых бухгалтерских регистров и отчетности;
* анализ финансовых показателей;
* оценка полноты и правильности составления отчетности;
* иные мероприятия по решению аудитора.

Также анализируются решения общих собраний акционеров (участников), наблюдательного совета, которые могли оказать влияние на бухгалтерскую отчетность. Может быть изучено аудиторское заключение других аудиторов, бухгалтерские корректировки, проведенные по результатам предыдущих аудиторских проверок.

Одним из важных моментов аудита отчетности является также анализ информации предприятия о событиях после отчетной даты, если таковая имеется. Вполне возможно, что потребуется скорректировать отчетность или внести в нее изменения.

Результатом нашей работы, в данном случае, будет отчет, в котором мы указываем все выявленные искажения, а также предлагаемые корректировки к бухгалтерской отчетности. В отчете мы обосновываем все наши выводы и даем соответствующие рекомендации.

1. **Факторный анализ прибыльности капитала (активов) организации.**

Важный этап оценки эффективности деятельности организации – выявление влияния внешних и внутренних факторов на динамику показателей рентабельности. С этой целью используются различные методы факторного анализа, а также приемы моделирования детерминированных факторных систем.

Показатели рентабельности активов зависят от двух основных факторов:

Р/К = ( Р/N) х ( N /К ),

где Р - прибыль (или бухгалтерская или чистая );

К – авансированный капитал (активы);

N – выручка ;

Р/N - коэффициент рентабельности продаж;

N/К – коэффициент оборачиваемости активов.

Методы факторного анализа рентабельности активов можно свести к следующим моделям:

* + 1. двухфакторная мультипликативная модель: Р/ К = (Р / N ) х ( N / К),
		2. трехфакторная модель рентабельности активов по бухгалтерской (или чистой) прибыл:

Р/ К = Р / ( F + E) = ( Р / N ) / [ ( F / N ) + ( E / N)],

где F – внеоборотные активы (основной капитал);

Е – оборотные активы (оборотный капитал), т.е. Р/N – первый фактор (прибыльность продукции);

F/N – второй фактор (фондоемкость продукции по основному капиталу;

E/ N – третий фактор (оборачиваемость оборотного капитала – коэффициент закрепления оборотного капитала на 1 руб. продукции

1. пятифакторная модель рентабельности активов по прибыли от продаж:

Р / К = [ 1 – ( S /N)] / ( F/N + E/N) = [ 1 – (U/N) + (M/N) + ( A/N)] / [ ( F/N) + ( E/N)],

где U – оплата труда с начислениями;

М – материальные затраты;

А – амортизация;

U/N – оплатоемкость продукции;

M/N – материалоемкость продукции;

A/N – амортизациеемкость продукции.

На изменение показателя рентабельности активов влияют: факторы первого порядка – рентабельность продаж и оборачиваемость активов; факторы второго порядка – факторы, влияющие на факторы первого порядка (чистая или бухгалтерская прибыль, объем продаж) и т.д.

Методику факторного анализа двухфакторной мультипликативной модели рассмотрим интегральным методом. Введем обозначения:

z - коэффициент рентабельности активов ( Р/К);

m – коэффициент рентабельности продаж (Р/N);

n – коэффициент деловой активности ( N / К).

Факторная модель имеет следующий вид: z = m \* n.

Коэффициент рентабельности активов 1-го года: z o = m о \* n о

Коэффициент рентабельности активов 2-го года: z1 = m1 \* n 1

Далее определим влияние факторов:

а) коэффициента рентабельности продаж: ∆∆ z m = ∆ m \* n о + (∆ m \* ∆ n ) / 2

б) коэффициента деловой активности: ∆ z n = ∆ n \* m о + (∆ m \* ∆ n ) / 2

Анализ факторов изменения рентабельности собственного капитала организации можно провести о методике, аналогичной методике анализа рентабельности активов.