***РАЗДЕЛ 1. Теоретические основы бухгалтерского учета.***

1. **Метод бухгалтерского учета, его элементы, их взаимосвязь и взаимозависимость, основные принципы (правила) бухгалтерского учета.**

Бухгалтерский учёт— упорядоченная система сбора, регистрации обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательств организациии их изменениях (движении денежных средств) путём сплошного, непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций. Другими словами, данный вид учёта должен непрерывно во времени охватывать все объекты бухгалтерского учёта.

Бухгалтерский учёт –это первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка результатов хозяйственной деятельности и итоговое обобщение учётной информации.

Объектами бухгалтерского учётаявляются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Основными задачами бухгалтерского учёта являются:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и её имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчётности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчётности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения её финансовой устойчивости.

1. **Метод балансового обобщения информации об имуществе и обязательствах организации.**

Баланс в переводе с французского означает равенство, весы. Поэтому в нем всегда должно присутствовать равенство итогов актива и пассива (имущество хозяйства равно источникам его образования).

Бухгалтерский баланс- способ обобщения и группировки имущества хозяйства и источников его образования на определенную дату в денежной оценке. Схематично бухгалтерский баланс представляет собой сводную таблицу, составленную из двух вертикально расположенных частей: верхняя -актив- отражает имущество хозяйственного органа, а нижняя -пассив- источники его образования. В балансе любые средства представлены так, чтобы можно было определить, где эти средства находятся и на что тратятся. Особенность баланса - равенство актива и пассива.

Актив баланса включает:

Раздел 1: Внеоборотные активы: Нематериальные активы, Основные средства, Незавершенное строительство, Доходные вложения в материальные ценности, Долгосрочные финансовые вложения, Отложенные финансовые активы, Прочие внеоборотные активы.

Раздел 2: Оборотные активы: Запасы, Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, Дебиторская задолженность, Краткосрочные финансовые вложения, Денежные средства, Прочие оборотные активы.

Пассив баланса включает:

Раздел 3: Капитал и резервы: Уставный капитал, Собственные акции, выкупленные у акционеров, Добавочный капитал, Резервный капитал, Целевое финансирование, Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Раздел 4: Долгосрочные обязательства: Займы и кредиты, Отложенные налоговые обязательства, Прочие долгосрочные обязательства.

Раздел 5: Краткосрочные обязательства: Займы и кредиты, Кредиторская задолженность, Задолженность перед участниками (учредителям) по выплате доходов, Доходы будущих периодов, Резервы предстоящих расходов, Прочие краткосрочные обязательства.

1. **Система счетов бухгалтерского учета, их классификация; двойная запись, план счетов бухгалтерского учета.**

На бухгалтерских счетах учитываются средства организации, источники этих средств и их движение в условиях повседневного контроля за ними. Формой счёта является карточка.

Классификация счетов по назначению и структуре даёт возможность понять, где используется каждый счёт и какое он имеет строение:

Основные счета в свою очередь делятся на:

На инвентарных счетах учитываются товарно-материальные ценности. К ним относятся счета 10/1-9 субсчёт.

На фондовых счетах учитываются источники средств в организации. Все эти счета пассивные. К ним относятся счета 80, 82, 83 и др.

На денежных счетах учитываются денежные средства организации. Все эти счета активные. К ним относятся 50, 51, 52 счета и другие.

На расчётных счетах учитываются расчёты между организациями, организацией и банком, организацией и физическим лицом, между организацией и внебюджетными фондами, между организацией и налоговой инспекцией и другие расчёты. К ним относятся 60, 70, 71, 75, 76, 79, 68 счета и другие.

Регулирующие счетасамостоятельного значения не имеют, чтобы определить действительную величину объекта, учитываемого на основном счёте, необходимо из суммы основного счёта вычесть или прибавить сумму регулирующего счёта. Регулирующие счета в свою очередь делятся на:

Дополнительные – например, счёт 10/1 (сырьё и материалы) - основной счёт, а 10/1 (ТЗР) – дополнительный, т.о. чтобы определить действительную величину объекта основного счёта, нужно к остатку основного счёта прибавить остаток дополнительного счёта.

Контрарные - являются обратными счетами, н-р, основные средства учитываются на основном активном счёте 01, амортизация средств 02. Чтобы определить действительную величину основных средств, необходимо из суммы основного счёта 01(А) вычесть сумму износа основных средств (счёт 02(П)).

Операционные счетаделятся на:

Собирательно-распределительные - 25 общепроизводственные расходы и 26 общехозяйственные расходы. Конечного и начального остатков не имеют, т.к. в течение месяца по дебету этих счетов собираются все расходы, а в конце месяца они списываются в дебет счетов 20 (основное производство) или 23 (вспомогательное производство);

Бюджетно-отчётные - к группе этих счетов относятся счета 96 (резервы предстоящих расходов) и 97 (расчётов будущих преиодов). На этих счетах учитываются затраты, которые относятся к будущим периодам.

Калькуляционные счета.К этим счетам относятся счета 20, 23 и другие. Все эти счета активные. С помощью этих счетов можно определить фактическую себестоимость изготовленной готовой продукции, выполненных работ и оказанных услуг. Сопоставляющие счета.К сопоставляющим счетам относятся счета 90 (продажи) и 91 (прочие доходы и расходы).

Финансово-результатные счета.К финансово-результатным счетам относятся счета 84 и 99.

Все балансовые счета делятся на: Активные расчётные счета; Пассивные расчётные счета; Активно-пассивные расчётные счета. Каждая хозяйственная операция, происходящая в организации, вызывает двойственные изменения: только в активе (средствах); только в пассиве (источниках средств); одновременно и в активе и в пассиве.

Двойная запись– это способ, при котором сумма хозяйственной операции записывается в дебет одного и кредит другого счетов. Бухгалтерская проводка (запись) – это указание дебетуемого счёта, кредитуемого счёта и суммы хозяйственной операции. Бухгалтерские проводки бывают простые и сложные. Счета, указанные в бухгалтерской проводке, называются корреспондирующими.

Двойная запись имеет большое значение, которое состоит в том, что посмотрев на бухгалтерскую проводку, можно самим сформировать содержание хозяйственной операции. Двойная запись осуществляет контроль за отражением сумм хозяйственных операций по счетам и заключается это контрольное значение в том, что общая сумма записей по дебету всех счетов равна общей сумме записей по кредиту всех счетов. План счетов бухгалтерского учета- систематизированный перечень счетов, применяемых в практике ведения учета.

Для удобства использования все счета сведены в разделы, в соответствии с группировкой счетов по экономическому содержанию:

Раздел 1 «Основные средства» и другие долгосрочные вложения" включает счета, на которых ведется учет основных средств, нематериальных активов, долгосрочных финансовых вложений, оборудования к установке, капитальных вложений.

РазделII"Производственные запасы" объединяет счета для учета предметов труда. В него включены счета для учета материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, заготовления и приобретения материалов, отклонений в стоимости материалов.

Раздел III "Затраты на производство" представлен счетами, предназначенными для учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции. Этот раздел представлен счетами для учета затрат в основном и вспомогательных производствах, общепроизводственных и общехозяйственных расходов, брака в производстве, выпуска продукции, работ и услуг.

РазделIV**«**Готовая продукция», затраты и реализация"включает счета для учета продуктов труда. В этом разделе представлены счета для учета готовой продукции, товаров отгруженных, коммерческих расходов, реализации товаров, основных средств, прочих активов.

РазделV"Денежные средства" объединяет счета для учета денежных средств предприятия. Здесь имеются счета по учету денежных средств в кассе, на расчетном и валютном счетах в банках, денежных документов, переводов в пути, краткосрочных финансовых вложений.

РазделVI"Расчеты" включает счета для учета дебиторской и кредиторской задолженности. В этом разделе отражены счета для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. покупателями и заказчиками по авансам выданным и полученным, расчеты по оплате труда, с бюджетом, по социальному страхованию и обеспечению) с подотчетными лицами. учредителями, дочерними предприятиями.

РазделVIII"Финансовые результаты и использование прибыли" представлен счетами, предназначенными для учета финансового результата и текущего использования прибыли. В этом разделе представлены счета для учета прибыли и убытков, использования прибыли, оценочных резервов, доходов будущих периодов.

РазделVII"Капитал и резервы"включает счета для учета собственных источников формирования средств. В этом разделе имеются следующие счета: "Уставный капитал", "Резервный капитал", "Добавочный капитал", "Нераспределенная прибыль", "Резервы предстоящих расходов и платежей".

1. **Документация и инвентаризация имущества и обязательств.**

Инвентаризация – это способ проверки средств организации, составления расчётов с другими организациями, физическими лицами, банками, налоговой инспекцией с целью устранения возможных расхождений между учётом и действительностью на определенную дату. Количество инвентаризаций в отчётном году, виды их и даты проведения устанавливаются самой организацией кроме обязательных инвентаризаций, которые проводятся в обязательном порядке: При передаче имущества, продажи его, выкупе и приватизации; Перед составлением годового отчёта; При смене материально ответственных лиц; При установлении фактов хищения и злоупотребления; В случае стихийных бедствий, пожара и других чрезвычайных ситуаций; При реорганизации, ликвидации организации и других случаях.

В настоящее время существуют следующие сроки проведения инвентаризации: По основным средствам – 1 раз в 3 года; Библиотечный фонд – 1 раз в 5 лет; По капитальным вложениям – 1 раз в год не ранее 1 декабря отчётного года; По незавершённому производству, собственным полуфабрикатам, готовой продукции, сырью и материалам проводится ежегодно не ранее 1 октября отчётного года; Инвентаризация денежных средств в кассе, на расчётном счёте, валютном счёте, кредитов и займов банка проводится один раз в месяц, как правило, на 1 число каждого месяца. При инвентаризации денежных средств на счетах в банке (расчётный счёт, валютный счёт, специальный счёт) сверяются данные бухгалтерии по этим счетам с выписками из банка.

Проведению инвентаризации предшествует большая подготовительная работа:

1. Материально ответственные лица: приводят в порядок все имеющиеся в наличии ценности; сдают в бухгалтерию отчёт о движении материальных ценностей с приложением всех документов, которые подтверждают их движение; дают подписку о том, что все документы на поступившие и выбывшие материальные ценности сданы в бухгалтерию.

2. Работники бухгалтерии: заканчивают обработку документов по движению имущества и финансовым обязательствам, производят записи операций в учётных регистрах, рассчитывают остатки ценностей по счетам, ставят в известность своих дебиторов о числящихся за ними долгах и требуют погашения этой дебиторской задолженности или письменного подтверждения сумм долга; от кредиторов требуют выписку об остатках своей, т.е. кредиторской, задолженности для того, чтобы правильно произвести с этими организациями расчёты.

В соответствии с действующими нормативными документами для проведения инвентаризации приказом руководителя назначается инвентаризационная комиссия, в состав которой обязательно входит главный бухгалтер. Проведение инвентаризации состоит из трёх этапов:

Первый этап: Председатель инвентаризационной комиссии: изучает объекты, подлежащие инвентаризации; проверяет места хранения ценностей; проверяет правильность весоизмерительных приборов.

Второй этап: Члены инвентаризационной комиссии: делятся на подгруппы, которые закрепляются за объектами, подлежащими инвентаризации; знакомятся с инструкцией по проведению инвентаризации; получают необходимые бланки для записи результатов инвентаризации, которые называются инвентаризационными описями.

Третий этап: Инвентаризацию материальных ценностей проводят по местам хранения этих ценностей в присутствии материально ответственного лица; Результаты записывают в инвентаризационные описи, где указывают: наименование ценностей, порядковый номер их по прейскуранту, сорт, количество, цена, общая сумма.

Инвентаризационные описи заполняются чернилами, шариковой ручкой или химическим карандашом чётко, ясно, точно. Не допускаются никакие подчистки. Исправления можно делать только корректурным способом. Перед подписанием инвентаризационной описи всеми членами инвентаризационной комиссии материально ответственное лицо представляет справку следующего содержания:

«Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, проверены в натуре в моём присутствии и внесены в опись, в связи, с чем претензий не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моём ответственном хранении».

В некоторых случаях материально ответственные лица имеют право оспаривать результаты инвентаризации. В таком случае материально ответственное лицо пишет заявление, к которому прилагаются соответствующие документы на имя председателя инвентаризационной комиссии не позднее следующего дня после завершения инвентаризации. Подписание инвентаризационной описи всеми членами инвентаризационной комиссии. По окончанию инвентаризации могут проводиться контрольные проверки, которые оформляются актом и регистрируются в книге контрольных проверок правильности проведения инвентаризации.

Выявленные результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учёте в течение 10 дней. Бухгалтерии данные инвентаризационной описи сверяет с остатками ценностей по учёту и составляет ведомость результатов инвентаризации. Эта ведомость подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и председателем инвентаризационной комиссии.

***РАЗДЕЛ 2. Организация бухгалтерского финансового и управленческого учета.***

1. **Учетная политика организаций, ее элементы, порядок формирования, изменения и раскрытия.**

Учетная политика организации – это совокупность конкретных методов и форм ведения бух.учета, объявляемая предприятием, исходя из общепринятых правил и особенностей своей деятельности.

Учет.политика предполагает открытость для внешних пользователей бух.информации, отражаемой в финансовой отчетности. Регламентируется ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», согласно которому предусматривает след.основные правила:

-неизменность принятой методики отражения хоз.операций, оценки имущества и обязательств в течение отчетного года, от одного отчетного года к другому.

-полнота отражения

-правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам

-строгое разделение затрат, связанных с текущей эксплуатационной деятельностью (издержки произ-ва и обращения), и капитальных затрат.

-тождество данных аналит.учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца.

-использование метода двойной записи

-разделение хоз.деят-ти предприятия на отчетные периоды(месяц, квартал, год).

-соблюдение имущественной обособленности предприятия.

-предположение о непрерывности деятельности предпр.

Учетная политика должна включать следующие составные части:

1. методику б/учета; включает: критерий отнесения предметов к внеоборотным и оборотным активам;

-порядок начисления амортизации по ОС и нематер.активам;

-порядок финансирования ремонта ОС;

-метод оценки сырья, материалов и других ценностей (производственных запасов);

-способ отражения на счетах операций заготовления и приобретения матер.ценностей;

-способ учета выпуска продукции;

-метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг)

-сроки погашения расходов будущих периодов;

-перечень резервов предстоящих расходов;

-порядок создания резервов по сомнительным долгам идр.

2. технику ведения б/учета; рабочий план счетов б/у; форму б/учета; технологию обработки учетной информации; организацию внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля; инвентаризацию имущества и обязательств и др.

3. организацию бух.службы; предусматривает: -место бух.службы в системе управления организации;

-порядок взаимодействия бух.службы с другими службами и структурными подразделениями орг.

-организационное построение бух.службы;

-права и обязанности гл.бухгалтера;

-состав и подчиненность отдельных учетных подразделений и работников.

Учетная политика должна формироваться организацией на предстоящий год заблаговременно. Оформляется письменно приказом, распоряжением или другим документом ее руководителя и подлежит раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету орг.

Учет.политика имеет большое значение не только для самой организации, но и для контролирующих органов, аудиторов и т.п.

1. **Формирование и учет уставного, резервного и добавочного капитала.**

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Состав уставного капитала зависит от организационно-правовой формы предприятия. Уставный капитал складывается:

- из вкладов участников (складочный капитал) для хозяйственных товариществ и для ООО; Вклад в УК может быть внесен имуществом, в денежной и натуральной форме, а также имущественными правами.

- номинальной стоимости акций для АО; Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций АО не денежными средствами при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями. Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик.

- имущественных паевых взносов (производственные кооперативы или артели);

- уставного фонда, выделенного государственным органом или органом местного самоуправления.

Учет: После гос.регистрации организации ее УК в сумме вкладов учредителей отражается: Дт 75 Кт 80

Фактическое поступление вкладов учредителей проводится по Дт 50,51,08,10 Кт 75 "Расчеты с учредителями". Основанием для отражения в учете имущества, поступившего в качестве вклада участников в УК, являются акт приемки-передачи ценностей и (или) накладная.

На субсчете 75-2 "Расчеты по выплате доходов" учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по выплате им доходов.

Начисление доходов от участия в организации: Дт84 Кт 75

Выплата начисленных сумм доходов: Дт 75 Кт 50,51

Суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты, учитываются по Дт 75 и Кт 68

Добавочный капитал организации представляет собой часть собственного капитала организации, которая выделена в качестве самостоятельного объекта бухгалтерского учета. Учет добавочного капитала ведется на пассивном счете 83 «Добавочный капитал». Источниками формирования добавочного капитала являются:

1. прирост стоимости внеоборотных активов (в частности ОС), выявляемый по результатам их переоценки; отражается по кредиту счета 83 «Добавочный капитал» в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определился прирост стоимости. Например, прирост стоимости ОС, выявляемый по результатам переоценки может отражаться по кредиту счета 83 «Добавочный капитал» в корреспонденции со счетом 01 «основные средства».

2. сумма разницы между продажной и номинальной стоимости акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала АО за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость; отражается по кредиту счета 83 «Добавочный капитал» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями» (субсчет 75.1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»).

3. положительные курсовые разницы, связанные с формированием уставного капитала организации; отражается в учете по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 75.1 «расчеты по вкладам в уставный капитал » и кредиту счета 83 «Добавочный капитал».

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в случаях:

-погашение сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки, -в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определилось снижение стоимости.

-направления средств на увеличение уставного капитала –в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями» либо счетом 80 «Уставный капитал».

-распределения сумм между учредителями орг. –в корреспонденции со счетом 75 и т.п.

Резервный капитал создается для покрытия убытков организации, а так же погашения облигаций организации и выкупа собственных акций в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для иных целей. Образование резервного капитала организации осуществляется за счет чистой прибыли организации. Создание резервного капитала в обязательном порядке предусмотрено только для АО. Установлено что акционерные общества создают резервные капиталы в размере, предусмотренном уставом общества,но не менее 5% от его уставного капитала. Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера установленного общества.

Учет резервного капитала ведется на пассивном счете 82 «Резервный капитал». Отчисления в резервный капитал: К82 Д 84 «нераспределенная прибыль».

Использование средств резервного капитала, направляемых на покрытие убытка организации за отчетный год отражается: Д82 К84.

Использование средств резервного капитала направленных на погашение облигаций акционерного общества Д82 К66 «Расчеты по краткосрочным резервам и займам» или К 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Данные о составляющих капитала на начало и конец отчетного периода приведены в разделе III "Капитал и резервы" бухгалтерского баланса. Сведения о различных показателях прибыли (убытках) от продаж, прибыли (убытках) до налогообложения, прибыли (убытках) от обычной деятельности, чистой или нераспределенной прибыли (убытках)) отчетного года содержатся в отчете о прибылях и убытках (форма №2).Детальные данные о капитале приведены в отчете об изменении капитала (форма №3). В разделе I "Капитал" содержатся сведения об остатках на начало и конец отчетного года, поступлении и расходе (использовании), об уставном, добавочном и резервном капиталах, нераспределенной прибыли прошлых лет, фондах социальной сферы и целевых финансированиях и поступлениях. В разделе IV "Изменения капитала" отчета (форма №3) указывается величина капитала на начало отчетного и предыдущего годов, общая величина увеличения капитала с указанием источников увеличения (за счет дополнительного выпуска акций, переоценки активов, прироста стоимости имущества, реорганизации, прочих доходов), общая величина уменьшения капитала с указанием причин уменьшения (за счет уменьшения номинала акций, их количества, реорганизации, прочих расходов).В справке к отчету об изменении капитала приведены данные о чистых активах организации на начало и конец года.

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

Основные средства – это часть имущества, используемая в качестве труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по счету 01 "Основные средства" по первоначальной стоимости, он предназначен для обобщения информации о наличии и движении ОС организации, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении. Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией на счете 01 в соответствующей доле.

Документальное оформление движения ОС- движение ОС связано с осуществлением хоз. операций по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию ОС. Указанные операции оформляют типовыми формами первичной учетной документации. Операциями по поступлению ОС яв-ся ввод их в действие в результате осуществления кап вложений, безвозмездное поступление ОС, аренда, лизинг, оприходование неучтенных ранее ОС, выявленных при инвентаризации, внутреннее перемещение. Поступающие ОС принимает комиссия, назначаемая руководителем организации.

Основным регистром аналит учета ОС являются инвентарные карточки. На лицевой стороне инвентарных карточек указывают наименование и инвентарный номер объекта, год выпуска (постройки), дату и номер акта о приемке, местонахождение, первоначальную ст-ть, норму амортиз отчислений, шифр затрат (для отнесения сумм амортизации) сумму начисленной амортизации, внутреннее перемещение и причину выбытия.

На оборотной стороне инвентарных карточек указывают сведения о дате и затратах по достройке, дооборудования, реконструкции и модернизации объекта, выполненных ремонтных работах, а также краткую индивидуальную характеристику объекта.

Инвентарные карточки составляются в бухгалтерии на каждый инвентарный номер в одном экземпляре. Они могут использоваться для группового учета однотипных предметов, имеющих одинаковую техническую характеристику, одинаковую ст-ть, одинаковое производственно-хозяйственное назначение и поступивших в эксплуатацию в одном календарном месяце.

Инвентарные карточки заполняют на основе первичных док-ов (актов приемки-передачи, технических паспортов и др.) и передают затем под расписку в соответствующий отдел организации.

Поступление ОС в качестве вклада в уставный капитал, оформляется бух записями:

-Д-т 08 «Вложения во внеоб активы»-К-т 75 «Расчеты с учредителями»

-Д-т 01 «ОС»-К-т 08 «Вложения во внеоб активы»

Основные средства, приобретенные за плату у др организаций и лиц, а также созданные в самой организации, отражают по Д-ту 01 «ОС» и К-ту 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Безвозмездно принятые ОС приходуют по Д-ту 08 «Вложения во внеоборотные активы» и К-ту 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 98-2 «Безвозмездные поступления». Ст-ть безвозм получ ОС по мере начисления амортизации по ним списывается с субсчета 98-2 в К-т счета 91 «Прочие доходы и расходы».

При выбытии ОС накопленная амортизация по объекту списывается в уменьшение его первоначальной ст-ти. При этом дебетуют счет 02 «амортизация ОС» и кредитуют 01 «ОС».

При выбытии ОС вследствие продажи, по причине ветхости, морального износа, безвозмездной передачи остаточная ст-ть объекта списывается со счета 01 в Д-т 91. по д-ту 91 отражают все расходы, связанные с выбытием ОС, а по К-ту – все поступления, связанные с выбытием ОС (выручка от продажи объектов, ст-ть мат-ов, лома, утиля, полученных при ликвидации объектов и др.)

На 91 «Прочие доходы и расходы» формируется фин результат от выбытия ОС. Ежемесячно этот фин результат списывается с 91 на 99 «Прибыли и убытки».

При продаже ОС: их продажную ст-ть – Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и К-ту 91. одновременно остаточную ст-ть ОС списывают с К-та 01 в Д-т 91, а сумму амортизации по проданным ОС-в Д-т 02 «Амортизация ОС» и К-т 01. в Д-т 91 списывают сумму НДС по ОС (с К-та 68 «Расчеты по налогам и сборам») и расходы по продаже ОС с кредита 23 «Вспомогательные производства» и других счетов.

При безвозм передаче ОС их остат-ую ст-ть списывают с К-та 01 в Д-т 91, а сумму амортизации-с кредита 01 в Д-т 02. расходы по демонтажу, упаковке, транспортировке и др. по безвозмездно передаваемым объектам отражают по Д-ту 91 с к-та соотв-их расчетных и др. счетов. Фин результат от безвозм-ой передачи ОС списывают со сч 91 на сч 99 «Прибыли и убытки».

ОС, переданные в счет вклада в уставной капитал др орг-ций и в счет вклада в общее имущество по договору простого товарищества, списывают по остаточной ст-ти в Д-т 58 «Фин вложения» с к-та 01, а сумму амортизации по переданным ОС-с к-та 01 в д-т 02. Допол–ые расходы, связанные с передачей ОС, списывают в Д-т 91 с кредита соот-их счетов.

Выявленные по инвентаризации неучтенные ОС подлежат оприходованию по Д-ту 01 с К-та 91 с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц ( у бюджетных орган-ций излишки относят на увеличение финансирования или фондов).

Для учета выбытия ОС к счету 01 может открываться субсчет «Выбытие ОС». В Д-т этого субсчета переносят стоимость выбывшего объекта, а в к-т – сумму накопленной амортизации. Остаточная ст-ть объекта списывается со сч 01 на сч 91.

Различают первоначальную, остаточную и восстановительную стоимость ОС.

Стоимость ОС, в которой они приняты к бух учету, не подлежат изменению, кроме случаев, установленных законом РФ. Изменение первоначальной стоимости ОС допускается в случаях достройки, до оборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки соотв-их объектов. Оценка объектов ОС, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем перерасчета иностр. валюты по курсу ЦБ РФ, действующая на дату принятия объекта к бух учету. Остаточная стоимость ОС определяется вычитанием из первоначальной стоимости амортизации ОС.

1. **Учет амортизации основных средств и нематериальных активов**

В соот-вии с ПБУ 6/01 «Учет ОС» ст-ть ОС погашается посредством начисления амортизации, если иное не установлено Положением.

Аморт объектов ОС производится одним из след-их способов начисления амортизационных начислений:

-линейный способ

-способ уменьшения остатка

-способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования

-способ списания ст-ти пропорционально объему продукции (работ).

Срок полезного использования объекта ОС определяется орг-цией при принятии объекта к бух учету.

В течение срока полезного исп-ия объекта ОС начисление амортиз-ых отчислений не приостанавливается, кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации по решению руководителя организации и перевода его на консервацию на срок более 3-х месяцев.

Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские св-ва которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Объекты ОС стоимостью не более 20 тыс руб за единицу или иного лимита, установленного в учетной политике исходя из технологических особенностей, а также приобретенные книги, брошюры и др издания разрешается списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам ОС начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

В сезонных производствах годовая сумма аморт-ых отчислений по ОС начисляется равномерно в течение периода работы организации в отчетном году.

Амортизационные отчисления по объекту ОС начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бух учету, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания.

Организация вправе выбирать способ начисления амортизации.

Для учета амортизации ОС используют пассивный счет 02, предназначенный для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов ОС.

Начисленную сумму амортизации по собственным ОС производственного назначения отражают по Д-ту счетов издержек произ-ва и обращения(23 «Вспомогательное пр-во, 25,26 и др.) и К-ту 02.

По ОС, сданным в текущую аренду сумма амортизации отражается по Д-ту 91 и к-ту 02, а по ОС непроизводственного назначения – по Д-ту 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» и К-ту 02.

По объектам жилищного фонда, внешнего благоустройства и др. анолог объектам (лесного и дорожного хоз-ва, специализированным сооружениям судоходной обстановки и т.п.), а также у некоммерческих организаций сумма износа начисляется по нормам аморт-ых отчислений на полное восстановление основных фондов в конце года на забалансовом счете 010 «Износ ОС».

При выбытии собственных ОС сумму амортизации по ним списывают в Д-т 02 с к-та 01.

Немат активы используются длит-ое время, и в течение этого времени их ст-ть равномерно (ежемесячно) переносится на производимую продукцию, выполненные работы и оказанные услуги путем начисления по ним амортизации. Величина амр-ых отчислений исчисляется ежемесячно по нормам, установленным самой организацией исходя из первоначальной или остаточной ст-ти немат активов и срока их полезного использования (но не свыше срока деят-ти орг-ции). Срок полезного действия немат активов опред-ся самой орган-ей, и затруднениях в установлении этого срока он принимается за 20 лет. По окончании срока полезного использования немат активов амортизацию по ним не начисляют.

По объектам, по которым погашается их ст-ть, амортизация нач-ся одним из след-их способов:

-линейным способом – исходя из норм, начисленных орган-ей на основе срока их полезного использования

-способом уменьшаемого остатка

-способом списания ст-ти пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Начисление амортизации по немат активам начинаем с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объектов в эксплуатацию, и прекращаем с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия из эксплуатации.

1. **Учет нематериальных активов: их классификация, оценка, движение**

В соответствии с п. 3 ПБУ 14/2000 к немат. активам отн-ся имущество, которое одновременно отвечает след. условиям:

1) не имеет материально-вещественной структуры

2) может быть идентифицировано от другого имущества

3) предназначено для использования в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд организации

4) используется в течение длительного времени (свыше 12 месяцев или в течение обычного операционного цикла)

5) не предполагается последующая перепродажа данного имущества

6) способна приносить организации экономическую выгоду

7) имеются надлежащие оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и исключительные права организации на результаты интеллектуальной собственности.

В соответствии с перечисленными условиями к немат. активам относятся следующие объекты интеллектуальной собственности:

1) исключительное право патенто-обладателя на приобретение, промышленный образец, полезную модель

2) исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных

3) имущественное право автора или иного правообладателя на топологию интегральных микросхем

4) исключительное право владельца на тов.знак и знак обслуживания

5) исключит. Право патентообладателя на селекционное достижение.

В составе немат. активов учитывается также деловая репутация. Деловая репутация организации – это разница между покупной ценой организации и балансовой стоимостью ее имущества.

Оценка немат. активов - в учете и отчетности немат. активы отражают по первонач. и остаточн. стоимости, отдельно отражают амортизац. немат. активов. Первоначальная ст-ть опред-ся следующим образом для объектов:

- внесенный в счет вкладов в уставной капитал- по согласованной стоимости (по договоренности сторон)

- приобретенных за плату у других организаций и лиц по фактически произведенным затратам на приобретение объектов и доведение их до состояния пригодного к использованию

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

Затраты по приобретению немат. активов включают суммы выплаченные продавцу объекта, посредникам, за информационные консультационные услуги, регистрационный сбор и пошлины, таможенные расходы и др. расходы

Расходы по созданию немат. активов и доведению их до состояния пригодного к использованию, складываются из начисленной соответствующим работникам оплаты труда, материальных затрат, общепроизводственных и общехозяйственных затрат.

Оценка немат. активов, стоимость которых при приобретении определена в иностр. Валюте производится в рублях, путем перерасчета иностр. Валюты по курсу ЦБ, действующей на дату приобретения объекта.

Стоимость немат. активов, по которой они приняты к учету не подлежат изменению кроме случаев, установленного законодательством.

Синтетический учет немат. активов осуществляют на счетах 04 – немат. активы, 05 – амортизация немат. активов, 19 счет- НДС по приобр. Ценностям, 91 – прочие доходы и расходы.

Расходы по приобретению и созданию немат. активов отн-ся к долгосрочным инвестициям и отражаются по д-ту счета 08 –(вложения во внеоб. активы) с К-та расчетных мат-ых и др. счетов.

После принятия на учет приобретенных или созданных немат. активов они отражаются по Д-ту счета 04 с К-та счета 08.

Немат. активы, внесенные учредителями или участниками в счет их вклада в уставный капитал отражаются на счете 08, при этом зад-ть учредителей по вкладу в уставной капитал отражают по Д-ту 75 и К-ту 80.

Безвозмездно полученные немат. активы приходятся по Д-ту 08 с К-та сч 98.

С К-та 08 на Д-т 04

Стоимость безвозмездно получ. Немат. активов, учтенных на сч. 98 в дальнейшем списывается ежемесячно в размере начисленных сумм амортизац. отчислений в К-т сч 91.

Аналитический учет немат. активов осущ-ся в карточке немат. активов. Карточка применяется для учета всех видов немат. активов. Открывается она на каждый объект в отдельности, на лицевой стороне карточки указывается наименование и назначение объекта, первоначальную стоимость, срок полезного использования, норму и сумму начисл. амортизации, дату постановки на учет, способ приобретения, документ о регистрации и основные сведения по выбытию объекта. На оборотной стороне карточки изложена характеристика объекта немат. активов.

1. **Учет финансовых вложений**.

Счет 58 "Финансовые вложения" предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

К счету 58 "Финансовые вложения" могут быть открыты субсчета:

58-1 "Паи и акции",

58-2 "Долговые ценные бумаги",

58-3 "Предоставленные займы",

58-4 "Вклады по договору простого товарищества" и др.

На субсчете 58-1 "Паи и акции" учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.

На субсчете 58-2 "Долговые ценные бумаги" учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.).

Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату: Д58 "Финансовые вложения" и К51 "Расчетные счета" или К52 "Валютные счета".

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 "Финансовые вложения" (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и 58 "Финансовые вложения").

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счетов 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и 58 "Финансовые вложения" (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы" (на общую сумму, отнесенную на счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и 58 "Финансовые вложения");

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счете 58 "Финансовые вложения", отражаются по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 58 "Финансовые вложения" (кроме организаций, которые отражают эти операции на счете 90 "Продажи").

На субсчете 58-3 "Предоставленные займы" учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно.

Предоставленные займы отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 "Расчетные счета" или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 "Финансовые вложения".

На субсчете 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества.

Предоставление вклада отражается по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества.

При прекращении договора простого товарищества возврат имущества отражается по кредиту счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетами учета имущества.

Аналитический учет по счету 58 "Финансовые вложения" ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п.). Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах. При этом учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 58 "Финансовые вложения" обособленно.

1. **Учет материальных запасов.**

Материальные ресурсы подразделяют на группы: сырье и материалы; покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали; топливо; тара и тарные материалы; запасные части; прочие материалы; материалы, переданные в переработку на сторону; строительные материалы; инвентарь и хоз.принадлежности; специальная оснастка и спец.одежда. В соответствии с планом счетов бух.учета для каждой из указанных групп на счете 10 «Материалы» предназначен отдельный субсчет.

В соответствии с планом счетов синтетический учет материалов на сч.10 разрешается вести двумя способами: по фактической себ-ти; по учетным ценам. При первом способе на сч.10 отражаются все расходы по их приобретению и заготовке.

При втором- дополнительно используют счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Традиционным и более упрощенным является учет материалов по факт.себест-ти. В этом случае на поступившие материалы дебетуют сч.10 и кредитуют счета:

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - на стоимость услуг, оплачиваемых чеками транспортным организациям, информ.и консультационных услуг, таможенных пошлин и др.

71 «Расчеты с подотчетными лицами» -на стоимость сырья и материалов

23 «Вспомогательные произ-ва» -на расходы по доставке материалов собств.транспортом и на факт.себест-ть материалов собст.произ-ва

20 «Основное произ-во» -на стоимость полученных из произ-ва возвратных отходов и др.

Если в момент приема обнаруживается недостача или порча материалов, то эти операции на счетах не отражаются. Если недостача не превышает норм естест.убыли, то она списывается на на общехозяйственные расходы.

Отпуск сырья и материалов из центр.складов в кладовые произв.цехов:

Д10 аналит.сч. «Центральный склад»; К10 аналит.сч. «Производственный цех»

Производственный расход сырья и материалов: К10 Д 20,23,25,26,28

В пределах месяца списание сырья производится по учетным ценам. В конце месяца определяют разницу между факт.себест-тью израсходованных материалов и стоимостью их по учетным ценам. Разницу списывают на те же счета. Если разница отрицательная, то –способом «красное сторно»

При реализации материалов на сторону, синтетический учет которых ведется по факт.себест-ти, в б/у производятся след.записи:

1) Д91 «Прочие доходы и расходы» -на факт.себ-ть реализ.материалов; К10

2) Д62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» -на продажнуюстоим-ть материалов; К91 «Прочие доходы и расходы»

3) Д91- на сумму по НДС по реализ.материалам; К68 «Расчеты с бюджетом»

Финансовый результат от реализации материалов списывается со счета 91 на счет 99 «Прибыли и убытки»

1. **Учет торговых операций в оптовой и розничной торговле**

[Бухгалтерский учет](http://saldoconsult.ru/vedenie-buxgalterskogo-i-nalogovogo-ucheta/) на предприятиях оптовой торговли будет сложнее, если осуществляется торговля товарами, произведенными за пределами Российской Федерации. В этом случае, бухучет в оптовой торговле должен будет обеспечить учет валютных контрактов, паспортов валютных сделок, учет расчетов с поставщиком товаров в валюте контракта.

Если же поставщики товаров — российские резиденты, сложностей в бухгалтерском учете оптовых поставок товаров быть не должно. Сложности могут возникнуть в процессе обмена первичными документами (накладные и товаро-транспортные накладные, договоры), если поставщик является иногородним. Поэтому рекомендуем сразу разработать систему обмена первичными документами и назначить лиц, ответственных за представление этих документов в установленные сроки.

Бухгалтерия в оптовой торговле (схема работы такова: товар приобретен оптом и оптом продана вся партия приобретенного товара), вообще не представляет никаких трудностей. Поскольку, в бухгалтерском учете в программе 1С Бухгалтерия можно сформировать накладную на отпуск товара на основании документа поставки. Разница в цене будет являться доходом от операции.

Если приобретаемая партия товара потом продается по частям, то в этом случае необходимо будет организовать партионный учет товара. И тоже все просто. Разница в цене будет являться доходом от операции. Минус текущие расходы, получим финансовый результат: прибыль или убыток.

Выбирая систему налогообложения ОСН (основная система налогообложения) или УСН (упрощенная система налогообложения), обращаем внимание вот на следующий факт:

если предполагается значительный годовой оборот по выручке (по реализации),  более 60 миллионов, то выбора нет — это ОСН со всеми налогами (имущество, прибыль, НДС, транспортный и земельный налоги (при наличии соответствующей налоговой базы), экологический сбор),

если предполагаемый годовой оборот по выручке не превысит 60 миллионов, выбираем УСН с объектом налогообложения “доходы минус расходы”.

Бухучет в оптовой торговле, организованный с применением программного обеспечения, не требует от бухгалтера каких-то эксклюзивных знаний и навыков.

1. **Классификация и учет производственных, коммерческих и управленческих расходов.**

Упомянутые расходы могут относиться на себестоимость продукции в той части, в которой они признаются расходами отчетного периода по обычным видам деятельности. Кроме того, управленческие и коммерческие расходы можно списать на себестоимость проданных продукции, товаров, работ, услуг в полной сумме расходов, признанных в данном отчетном периоде.

В бухгалтерском учете управленческие расходы отражаются по дебету счета общехозяйственных расходов. Если согласно учетной политике управленческие расходы включаются в себестоимость продукции частично, они будут списываться одной их следующих проводок:

**Дебет 20     Кредит 26**— если производство данного вида продукции является основным видом деятельности организации.

**Дебет 23     Кредит 26**— если вспомогательные производства производили изделия и работы и оказывали услуги на сторону.

**Дебет 29     Кредит 26**— если обслуживающие производства и хозяйства выполняли работы и услуги на сторону.

В случае отнесения таких затрат на счета 20, 23 или 29, в состав себестоимости они будут включаться по мере продажи произведенной продукции, то есть по мере списания этих затрат со счетов 20, 23 и 29 на счет 90.

Если же управленческие расходы признаются в полной сумме, то в качестве условно-постоянных они будут относиться напрямую в себестоимость продаж того отчетного периода, в котором возникли. Проводка в данном случае будет следующая:

**Дебет 90     Кредит 26**

Коммерческие расходы накапливаются по дебету счета 44 «Расходы на продажу». Как уже отмечалось выше, списываются на себестоимость проданной продукции они либо полностью, либо пропорционально объему реализованной продукции. В обоих случаях списание осуществляется в дебет счета 90 «Продажи».

Признавая коммерческие расходы в неполной сумме, фирме нужно будет распределить определенные виды расходов, расходы на упаковку и транспортировку продукции в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность. Распределение осуществляется между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно, исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или других соответствующих показателей.

Во-вторых, это затраты на транспортировку в организациях, осуществляющих торговую и иную посредническую деятельность, которые распределяются между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца.

В-третьих, это расходы по заготовке сельскохозяйственного сырья и расходы по заготовке скота и птицы в организациях, заготавливающих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию. Причем первые распределяются в дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», а вторые — в дебет счета 11 «Животные на выращивании и откорме».

1. **Учет расчетов с персоналом по оплате труда, организация контроля за соблюдением трудового законодательства.**

Алгоритм действий бухгалтера, отражающих порядок операций по оплате труда и связанных с нею расчетов:

начисление сумм оплаты труда и других выплат работникам пр-я с отнесением за счет соответствующих источников;

расчет всех видов удержании из заработной платы;

расчет сумм отчислений в соц. фонды от ФОТ ЕСН;

получение в банке и отражение в учете наличных денег для выплаты работникам предприятия

выдача и депонирование задолженности предприятия перед работниками по зарплате.

Синтетический учет ведут на сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», в развитие которого могут открывать соотв. субсчета.

По Кт счета отражаются суммы начисленной оплаты труда, премий, пособий по временной нетрудоспособности. Основанием служат табели учета отработанного времени, наряды на сдельную работу. По Дт счета 70 учитываются выплаты работникам, сумма удержанного налога на доходы физических лиц, своевременно не возвращенные подотч. лицами авансы, сумма за причиненный мат. ущерб, за брак и др.

26,20,23,29 / 70 Начислена заработная плата работникам

20,26,23,29,…/ 69 Начислен ЕСН

96/70 начислена з/п за счет резерва

84/70 начислены доходы от участия в капитале организации

70/68 Удержан НДФЛ

69/51 Перечислен ЕСН

68/51 Перечислен НДФЛ;

70/90,91 Выплата зарплата с использованием натуроплаты

69/70 начислено пособие по временной нетрудоспособности;

70/50 выплачена заработная плата

Заработная плата из кассы должна быть выдана в течение 3 дней, включая день получения денежных средствв банке. По истечении этого срока зарплата которая не была выдана, депонируется и сдается обратно в банк на р/с. депонированная з/п учитывается на сч. 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по депонированным».

Аналитический учет по сч. 70 ведется по каждому работнику организации, где на каждого работника открывается лицевой счет и присваивается табельный №.

1. **Учет выпуска и продажи готовой продукции**

Выпуск и продажа готовой продукции, выполненных работ и оказанных услуг на синтетических счетах отражаются по фактической себестоимости их производства. В текущем учете продукция, работы, услуги могут оцениваться:

по фактической производственной себестоимости.

по нормативной (плановой) себестоимости.

по продажным ценам на продукцию и тарифам на работы (услуги).

по прямым статьям расходов (по сокращенной себестоимости).

Учет наличия и движения готовой продукции осуществляется на активном счете 43 «Готовая продукция». Бухгалтерский учет готовой продукции может осуществляться с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

На счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» отражается информации о выпущенной продукции, сданных заказчикам работах и оказанных услугах за отчетный период, а также выявления отклонений фактической производственной себестоимости этой продукции, работ, услуг от нормативной (плановой) себестоимости. Этот счет используется при необходимости.

По дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» отражается фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг.

По кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» отражается нормативная (плановая) себестоимость произведенной продукции, сданных работ и оказанных услуг.

Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на последнее число месяца определяется отклонение фактической производственной себестоимости выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг от нормативной (плановой) себестоимости. Экономия, т.е. превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и дебету счета 90 «Продажи». Перерасход, т.е. превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой), списывается со счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в дебет счета 90 «Продажи» дополнительной записью.

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» закрывается ежемесячно и сальдо на отчетную дату не имеет.

Если готовая продукция полностью используется на самом предприятии, то ее можно приходовать по дебету счета 10 «Материалы» или других аналогичных счетов с кредита счета 20 «Основное производство».

Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на счете 43 не отражается, а фактические затраты по ним по мере продажи списываются со счетов учета затрат на производство на счет 90 «Продажи».

Готовая продукция на счете 43 «Готовая продукция» учитывается по фактической производственной себестоимости.

Отгруженная или сданная на месте покупателям готовая продукция, расчетные документы за которую предъявлены этим покупателям (заказчикам), списывается со счета 43 в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-2 «Себестоимость продаж»(его структура будет рассмотрена ниже). Одновременно на суммы предъявленных покупателям (заказчикам) расчетных документов показывается увеличение задолженности покупателей за продукцию по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 субсчет 90-1 «Выручка».

1. **Учет денежных средств на банковских счетах и в кассе предприятия**

По строке «Остаток денежных средств на начало отчетного года» отражается общая сумма денежных средств, числящаяся на банковских счетах организации и находящаяся в кассе по состоянию на 1 января отчетного года.

Далее представлено движение денежных средств по текущей деятельности.

По строке «Средства, полученные от покупателей и заказчиков» отражается выручка, поступившая от продажи продукции (товаров, работ, услуг). Выручка от продажи отражается в учете организации следующими записями:

1) Отражена выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг):

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка».

2) Поступила оплата за проданную продукцию (товары, работы, услуги) от покупателей:

Дт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При получении авансовых платежей в учете организации делается проводка:

Поступили авансы от покупателей и заказчиков:

Дт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным».

По строке «Прочие доходы» показывается сумма средств, поступивших на банковские счета или в кассу организации, не нашедшая отражения по строке «Средства, полученные от покупателей и заказчиков».

По строке «На оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов» указывается сумма денежных средств, перечисленных (выданных) поставщикам и подрядчикам для оплаты им товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Операции по перечислению (выдаче) денежных средств поставщикам и подрядчикам отражаются в учете проводкой:

Произведена оплата поставщикам (подрядчикам) за полученные товары (выполненные работы, оказанные услуги):

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета, 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

По строке «На оплату труда» отражается сумма денежных средств, выданных из кассы или перечисленных с расчетного счета на оплату труда сотрудников. Выдача (перечисление) денежных средств отражается в учете проводкой:

Выдана (перечислена) заработная плата сотрудникам организации:

Дт 70 «Расчеты по оплате труда» Кт 50 «Касса»,

51 «Расчетные счета».

По строке «На выплату дивидендов, процентов» указываются суммы дивидендов (процентов), начисленных и выплаченных акционерам (участникам) организации. При выплате доходов акционерам (участникам) в учете организации делается проводка:

Выплачены дивиденды акционерам (участникам):

Дт 75 «Расчеты с учредителями» Кт 51 «Расчетные счета».

По строке «На прочие расходы» показываются суммы, перечисленные со счетов организации, выданные из кассы в течение отчетного года, не нашедшие отражения по предыдущим строкам формы №4 и связанные с ее текущей деятельностью.

По строке «Чистые денежные средства от текущей деятельности» указывается разница между суммами денежных средств: поступившей и израсходованной в рамках текущей деятельности фирмы.

По строке «Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов» указывают суммы, поступившие от продажи основных средств, нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства и оборудования к установке. Это отражается в учете следующими проводками:

1) Отражены суммы, причитающиеся к получению от покупателей:

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»;

2) Поступили денежные средства за проданные основные средства (нематериальные активы и др.):

Дт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По строке «Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений» указывают доходы от реализации векселей, акций и облигаций. Такие операции отражают в учете записями:

1) Отражена выручка от продажи ценных бумаг:

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»;

2) Поступили денежные средства за проданные ценные бумаги:

Дт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если купля-продажа ценных бумаг является для фирмы основным видом деятельности, то полученные доходы отражают по строке «Средства, полученные от покупателей и заказчиков».

По строке «Полученные дивиденды» отражаются дивиденды, полученные организацией в отчетном году. При получении таких доходов в учете делаются проводки:

1) Начислены дивиденды по акциям на основании решения о распределении прибыли:

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

субсчет «Расчеты по дивидендам»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»;

2) Получены дивиденды по акциям:

Дт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по дивидендам».

По строке «Полученные проценты» отражаются проценты по финансовым вложениям (например, облигациям, векселям и др.), полученным организацией в отчетном году. При начислении процентов делаются записи:

1) Начислены проценты по векселям:

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Проценты по векселям» Кт 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»;

2) Поступили проценты по векселям на расчетный счет:

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Проценты по векселям».

По строке «Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям» указываются суммы долгосрочных займов, предоставленных организацией, погашенных в отчетном году. Такие операции отражаются в учете записями:

1) Предоставлен долгосрочный заем:

Дт 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета»;

2) Возвращен долгосрочный заем:

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

По строке «Приобретение дочерних компаний» указывается сумма денежных средств, вложенная в уставные капиталы дочерних фирм. При покупке акций (долей) дочерней фирмы в учете делается проводка:

Перечислены деньги в оплату акций (долей) другой организации:

Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 51 «Расчетные счета».

По строке «Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов» отражаются суммы, перечисленные в отчетном году поставщикам за оприходованные основные средства (производственные машины, оборудование, транспортные средства и др.), нематериальные активы (права на патенты, изобретения и др.). При покупке такого имущества в учете делаются записи:

1) Перечислены денежные средства по поставщикам оборудования:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»;

2) Полученное имущество учтено в составе капитальных вложений:

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

3) Учтен НДС по поступившему имуществу:

Дт 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По строке «Приобретение ценных бумаг и других финансовых вложений» отражаются суммы средств, направленных на осуществление долгосрочных финансовых вложений (приобретение акций, долгосрочных векселей, долей в уставных капиталах других организаций и др.). При осуществлении финансовых вложений в учете делается следующая проводка:

Осуществлены долгосрочные финансовые вложения (например, приобретены акции другой организации):

Дт 58 «Финансовые вложения» субсчет «Долгосрочные финансовые вложения» Кт 51 «Расчетные счета».

По строке «Займы, предоставленные другим организациям» указываются суммы долгосрочных займов, выданных фирмой в отчетном году. Такая операция отражается проводкой:

Предоставлен долгосрочный заем:

Дт 67 «Долгосрочные кредиты и займы» Кт 51 «Расчетные счета».

По строке «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности» указывается разница между суммами денежных средств: поступившей и израсходованной в рамках инвестиционной деятельности предприятия.

Далее представлено движение денежных средств по финансовой деятельности.

По строке «Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг» указывают сумму денежных средств, поступивших в результате размещения фирмой собственных акций. Здесь же отражают средства, полученные в отчетном году от выпуска облигаций.

По строке «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другим организациям» указываются проценты, полученные в отчетном году по краткосрочным займам, предоставленным организацией. Краткосрочным считается заем, предоставленный на срок менее 12 месяцев. Такие операции отражают в учете записями:

1) Начислены проценты по займу:

Дт 66 «Краткосрочные кредиты и займы» Кт 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»;

2) Получены проценты по займу:

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 66 «Краткосрочные кредиты и займы».

По строке «Погашение займов и кредитов (без процентов)» указывают суммы краткосрочных займов, предоставленных фирмой в отчетном году. Операции по предоставлению займов отражают в учете проводками:

1) Предоставлен краткосрочный заем:

Дт 66 «Краткосрочные кредиты и займы» Кт 51 «Расчетные счета»;

2) Возвращен краткосрочный заем:

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 66 «Краткосрочные кредиты и займы».

По строке «Погашение обязательств по финансовой аренде» указываются суммы, перечисленные организацией в отчетном году в оплату оборудования, полученного по лизингу.

По строке «Чистые денежные средства от финансовой деятельности» приводится разница между суммами денежных средств: поступившей и израсходованной в рамках финансовой деятельности организации.

По строке «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов» отражается разница между суммами денежных средств, поступившими и израсходованными в рамках всех видов деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой) организации.

По строке «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» отражается остаток денег в кассе, а также на расчетных, валютных и специальных счетах в банках по состоянию на 1 января следующего за отчетным годом. Ведомость движения средств по счету с 01.06.2006 по 30. 06. 2006 приведена в Приложении 7. Банковские документы за период с 01.06.2006 по 30.06.2006 приведены в Приложении 8.

**Специальные счета в банках**

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных до-кументах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных сче-тах, а также движение средств целевого финансирования в той их ча-сти, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 в дополнение к определенным в Плане счетов бухгалтерского учета при необходимости открываются следующие субсчета:

55-1 “Аккредитивы”; 55-2 “Чековые книжки”; 55-3 “Депозитные счета”.

Остаток средств на указанных субсчетах свидетельствует о суммах, не израсходованных по целевому назначению. Оборот по дебету - пополнение средств, по кредиту - использование по целевому назначению или перечисление остатка на расчетный счет организации.

Учет поступления денежных документов и их списание оформляются выпиской приходных и расходных кассовых ордеров. Бухгалтерия открывает книгу движения денежных документов, которая является регистром аналитического учета и ведется кассиром. Отчет по поступившим и выбывшим документам составляется кассиром в кассовой книге один - два раза в месяц.

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

Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановление того счета, с которого они были ранее перечислены, и списывают с кредита счета 55 в дебет счетов 51, 52 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 55-1 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 55-2 “Чековые книжки” учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком. Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55 субсчет 2, и кредиту счетов 51,52, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других подобных счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам выданным, но не оплаченным банком, остаются на счете 55-2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 55-2 ведут по каждой полученной чековой книжке. На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывают движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады.

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

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

На отдельных субсчетах счета 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования: средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений; субсидии правительственных органов и т.д. Наличие и движение средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 обособленно.

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

Синтетический ведётся с использованием ЭВМ, которые позволяют накапливать данные непосредственно в традиционных учётных регистрах и на машинных носителях информации. Можно использовать два вида учётных регистров - Книгу учёта хозяйственных операций (регистр синтетического учёта) и ведомости учёта соответствующих объектов, являющихся регистрами аналитического учёта. Запись в учётные регистры производят на основании оформленных бухгалтерских документов.

1. **Учет текущих обязательств и расчетов в составе дебиторской и кредиторской задолженности.**

В расчетах с покупателями может применяться как наличная, так и безналичная форма расчетов.

Расчеты наличными производятся в пределах 100000 руб. по одной сделке, а расчеты с участием граждан могут производится без ограничения суммы.

Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета реализации продукции. Если за момент реализации Принимается момент оплаты ранее отгруженной продукции, то дебиторская задолженность учитывается по производственной себестоимости по Дт 45 с Кт 43. По мере оплаты отгруженной продукции Дт 51,52 и др. счетов Кт 90 ее списывают с Кт 45 в Дт 90. Одновременно начисляется НДС по реализованной продукции Дт 90 Кт 76.

Если за момент релиз. продукции принимается момент ее отгрузки, то дебиторская задолженность, отраж-ся по цене реализации прод-ии на сч. 62. К этому счету могут быть открыты субсчета 62-1 «Расчеты в порядке инкассо», 62-2 «Расчеты плановыми платежами», 62-3 «Векселя полученные» и другие.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги предприятие предъявляет расчетные док-ты покупателю или заказчику и делаются записи: Дт 62 Кт 90.

Дт 90 Кт 68 – начислен НДС;

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с Кт 62 в дебет счетов денежных средств.

Если по полученному векселю предусмотрено взимание процента от суммы векселя, то на величину процента кредитуют счет 91.

Для учета полученных авансов (предварительной оплаты) используется субсчет счета 62 «Расчеты по авансам полученным». Суммы полученные предприятием авансом отражаются на сч. 62 обособлено в виде кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами денежных ср-в.

Одновременно производится начисление НДС Дт 62 «Авансы полученные» Кт 68

При последующей отгрузке прод-ии, выполнении работ (услуг) сумма начисленного НДС по авансу сторнируется (Дт 62 Кт 68 – сторно), а затем отражаются все операции, связанные с реализацией прод-ии в общеустановленном порядке с использ-ем счета 90 «Продажи».

Зачет полученных авансов производится внутренней записью по субсчетам 62 : Дт 62 «Авансы полученные» Кт 62.

Предприятия, выполняющие работы долгосрочного характера используются для учета выполненных этапов, имеющих самостоятельное значение, сч. 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

Аналитический учет по сч. 62 по каждому предъявленному покупателем и заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику.

Для обобщения информации о расчетах с дебиторами и кредиторами, не отраженных на счетах 60-75 предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 могут открываться следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» на нем отражаются расчеты по страх-ю имущ-ва и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) орг-ии, в котором орг-я выступает страхователем.

На субсчете 76-2 « Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам. Взаимные претензии возникают в основном из-за несоблюдения условий договоров и обязательств по расчетам.

Субсчет 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» использ-ся для расчетов по причитающимся орг-ям дивидендам и другим доходам. Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются по Дт 76 и кредиту 91. Активы, полученные орг-ей в счет доходов, приходуются по дебету счетов учета активов и кредиту сч. 76.

Субсчет 76-4 « Расчеты по депонированным суммам» предназначен для учета расчетов с работниками предприятия по депонированным суммам. Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателя), суммы оплаты труда, дохода от участия орг-ии отражаются по кт 76 и Дт 70.

1. **Учет расчетов по уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды.**

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для сбора инф-ии о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым орг-ей и налогам с работников этой орг-ии.

Счет 68 кредитуется на суммы причитающиеся по налоговой декларации ко взносу в бюджет (в корреспонденции со сч. 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, со сч. 70 – на сумму НДФЛ)

По дебету сч. 68 отражаются суммы фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС спис. со сч. 19» НДС по приобретенным ценностям»

Синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде. При журнально- ордерной синтетический и аналитический учет совмещен в журнале – ордере № 8.

Аналит. учет счета 68 ведется по видам налогов. К счету 68 могут быть открыты след. субсчета::

68-1 «Расчеты по налогу на прибыль»

68-2 «Расчеты по НДС»

68-3 «Расчеты по налогу на имущество»

68-4 «Расчеты по НДФЛ» и др.

Основные налоги источником которых является выручка от реализации продукции, работ, услуг:

НДС – Дт 90-3 Кт 68

Акцизы Дт 90-4 Кт 68

Основные налоги источником которых является с/ст прод-ии:

Земельный налог Дт 26,44, .. Кт 68

Налог на игорный бизнес Дт 26,44 … Кт 68

Основные налоги источником которых является доход физический лиц:

НДФЛ – Дт 70,75 Кт 68

Основные налоги источником которых является финансовый рез-т деятельности :

Налог на имущ-во

пр-я Дт 91 Кт 68

Источником является прибыль:

налог на прибыль – Дт 99 Кт 68

Уплата налогов в бюджет отражается в учете:

Дт 68 Кт 51

1. **Учет кредитов, займов и средств целевого финансирования**

Организация для своего развития использует не только средства учредителей и полученную прибыль, а также кредиты и займы. Кредиторами организации могут быть различные физ. и юр. лица. Обязательства , возникшие у должника при исполнении договора займа, называются заемными средствами.

Кредиторами выступают государство, различные фонды, а также работники организации, заключившие коллективные и индивидуальные трудовые договора.

Учет кредитов и займов ведется в соотв. с ПБУ 15/01. Заемные ср-ва учитывают на сч. 66,67. Учет краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией не более 1 года, ведется на сч. 66 , долгосрочных (свыше 1 года) – 67.

Поступление ср-в от кредиторов отражается по дт счетов учета ден. ср-в или расчетов и Кт соответствующего счета учета кредитов и займов. (66/51,67/51)

В соответствии учетной политикой орг-я может вести учет долгосрочных кредитов и займов с переводом долгосрочной задолженности в краткосрочную или без такого перевода.

Займы, полученные путем выпуска и размещения облигаций учит-ся на сч. 66 и 67 обособленно. Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинал. ст-ть:

51/66,67 – отражается номинал;

51-98 – сумма превышения цены над номиналом . Сумма, отнесенная на сч. 98 спис-ся равномерно в течение срока обращения облиг. на сч. 91.

Если облиг-ии размещаются по цене ниже их номинальной ст-ти, то:

51/66,67 – цена размещения облиг-й;

Разница между номиналом и ценой размещения облиг-й доначисляется равномерно в течении срока обращения облигаций:

91/66,67.

Причитающиеся % к уплате отражаются 91/66,67

Начисленные суммы % учитываются обособленно.

При погашении кредитов и займов 66,67/50,51,52..

Кредиты и займы, не оплаченные в срок учит-ся обособленно.

На отд. субсчете к 66,67 учит-ся расчеты с кредитными орг-ми по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обяз-в.

Целевое финансир-е – это ср-ва из бюджета, из внебюджетных фондов и других источников предоставленные орг-ии для финансирования определенных целевых программ на возвратной основе или условиях чистого возврата. Средства целевого финансирования расходуются в строгом соответствии с утв. Сметами. Запрещается использ-е целевых ср-в не по назначению, а также направление других ср-в на нужды финансирования. Целевое финансирование учит-ся на сч. 86, на котором учитывается движение ср-в, предназначенных для осущ-я мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от др. организаций и лиц, бюджетных средств и т.д.

Средства целевого финансирования, полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий отражается: Дт76 Кт86;

Использование целевого финансирования отражается: Дт86 Кт20,26- при направлении средств на содержание некоммерч. орг-ии;

Дт86Кт83 – при использовании ср-в, полученных в виде инвестиционных ср-в;

Дт86Кт98 – при направлении коммерческой организацией ср-в на финансирование расходов и т.п.

Ан. учет ведется по назначению целевых ср-в и в разрезе источников поступления их.

1. **Учет продаж, финансовых результатов и использования прибыли**

Конечный фин. рез-т (чистая прибыль или чистый убыток) слагается из фин. рез-та от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов.

По Дт счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) организации. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный фин. рез-т отчетного периода.

Счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» предназначены для систематизации и накапливания информации о доходах и расходах по ведению обычных видов деятельности организации. На счете 90 « Продажи» формируется фин. результат от экономической деятельности, составляющей основную цель создания организации. Он представляет собой разницу между выручкой от продажи и себестоимостью проданной продукции (работ, услуг)

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются все прочие доходы и расходы.

По окончании каждого месяца сальдо доходов и расходов со счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы»переносится на счет 99 «Прибыли и убытки». На счет 99 «Прибыли и убытки» также относятся суммы платежей налога на прибыль. В результате на счете 99 «Прибыли и убытки» выявляется чистая прибыль организации, которая является основой для объявления дивидендов и иного распределения.

Эта величина заключительными записями декабря переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Распределение прибыли подразумевает начисление дивидендов (доходов), отчисление средств в резервные фонды организации, покрытие убытка прошлых лет, Все эти операции регистрируются в учете по дебету счета 84 в корреспонденции со счетами 75 «Расчеты с учредителями» (на сумму начисленных дивидендов), 82 «Резервный капитал» (на сумму отчислений в резервные фонды). После отражения указанных операций сальдо по счету 84 показывает сумму нераспределенной прибыли, которая остается неизменной до соответствующего решения акционеров АО или участников общества с ограниченной ответственностью

1. **Учет операций по валютным счетам.**

Счет 52 "Валютные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.По дебету счета 52 "Валютные счета" отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 "Валютные счета" отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно - расчетных документов. К счету 52 "Валютные счета" могут быть открыты субсчета:52-1 "Валютные счета внутри страны" 52-1-1Текущий валютный счет ,52-2 "Валютные счета за рубежом"52-2-2транзитный валютный счет. Валюта, получаемая организацией по операциям на внутреннем рынке, зачисляется банком непосредственно на ее текущий валютный счет. Транзитный валютный счет используется для обязательной продажи валютной выручки, поступившей в организацию от юридических и физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации, в оплату экспорта товаров, работ и услуг. Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте. Д52 К50 Зачислены на валютный счет денежные средства, сданные из кассы организации.

***Вопросы по дисциплине «Бухгалтерский управленческий учет»:***

1. **Классификация затрат, модели и методы калькулирования себестоимости продукции, работ, услуг в управленческом учете.**

По местам возникновения(в основном производстве, во вспомогательном производстве, в обслуживающих производствах и хозяйствах, общепроизводственные, общехозяйственные)   2.По способу включения в себестоимость(прямые(связаны с производством конкретных видов продукции) и косвенные(невозможно прямо отнести на какое-либо изделие, распределяются между изделиями по определенным правилам. К ним относятся общепроизводственные расходы: общецеховые — на организацию, обслуживание и управление производством; общехозяйственные — на управление производство) 3.По составу(Одноэлементны и Комплексные затраты( состоят из нескольких экономических элементов))4)По периодичности возникновения(Постоянные и Периодические). Это расходы на подготовку и освоение выпуска новой продукции; расходы, связанные с пуском новых производств, ремонтные работы и т.п.) 5)По роли в процессе производства(Производственные( связаны с изготовлением продукции) и. Непроизводственные, или коммерческие — связаны с процессом продаж и поставок продукции, с расходами по управлению организацией.6)По отношению к объему производства (Переменные — изменяются пропорционально изменению объема производства. Постоянные (амортизация, зарплата управленческого персонала, налог на имущество и т.п.). Полупеременные затраты — включают одновременно как постоянные, так и переменные компоненты (например, плата за телефон — каждый месяц производятся постоянные выплаты и дополнительные за междугородние разговоры — переменная).Условно-переменные затраты зависят от объема производства, но эта зависимость не является прямо пропорциональной (затраты на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, заработная плата управленческого персонала в составе общепроизводственных расходов и т.п.).Условно-постоянные затраты — практически не зависят от изменения объема производства продукции (общехозяйственные расходы (амортизация по зданиям, сооружениям, машинам и оборудованию и т.п.), расходы на продажу (реклама продукции), с увеличением объема производства их величина на единицу продукции уменьшается). Классификация затрат:

по эл-там( то что расходуется):материалы (10), опата труда(70), отчисления во внебюджетные фонды (69), Прочее (76)

по статьям калькулирования ( то куда расходуется) : Сырье и материалы, топливо и электроэнергия, ЗП основных рабочих и отчсления, зп вспомогат раб, брак, общепроизводств и общехоз. Расходы, комерческие расходы.

По способу отнесения на продукт: прямы( непосредственно относят на конкретный продукт) и косвенные( связанные с несколькими продуктами и подлежат распределению). Калькулирование- это совокупность приемов учета затрат на производство и исчисления себестоимости готовой продукции.Основные методы учета затрат.1. Попередельный(Используется в массовых производствах с последовательной переработкой сырья и материалов (нефтепереработка, металлургия, химическая, текстильная промышленность и др.), которая осуществляется в несколько стадий (фаз, переделов) Прямые издержки производства формируются (отражаются в учете) не по видам продукции, а по переделам.2) позаказный. Используется в индивидуальном и мелкосерийном производстве сложных изделий (судостроение,) Прямые основные издержки производства учитываются в разрезе калькуляционных статей по производственным заказам. Остальные издержки учитываются по местам возникновения и в дальнейшем включаются в себестоимость заказов путем распределения3. Попроцессный (простой) (Используется в отраслях с ограниченной номенклатурой продукции и там, где незавершенное производство отсутствует или незначительно (в добывающей промышленности, на электростанциях и т. п.) Прямые и косвенные издержки учитываются по калькуляционным статьям затрат на весь выпуск готовой продукции. Средняя себестоимость единицы продукции определяется делением суммы всех издержек за отчетный период на количество выпущенной в периоде готовой продукции. Модели калькулирования:модель нормативного учета ( 1) нормативный учет(в России) Отдельные виды затрат на производство учитывают по текущим нормам (минимальные затраты, необходимые для производства продукции заданного качества), предусмотренным нормативными калькуляциями; обособленно ведут оперативный учет отклонений фактических затрат от текущих норм с указанием места возникновения отклонений, причин и виновников их образования; учитывают изменения, вносимые в текущие нормы затрат в результате внедрения организационно-технических мероприятий, и определяют влияние этих изменений на себестоимость продукции. Отклонения определяются методом документирования или при помощи инвентаризаци 2) Стандарт костинг (Сущность системы в том, что в учет вносится то, что должно произойти, а не то что произошло (не сущее, а должное). В основу системы Стандарт-костинг положены следующие принципы:1. предварительное нормирование затрат по элементам и статьям затрат;2.составление нормативных калькуляций на изделие и его составные части;3.раздельный учет нормативных затрат и отклонений;4.анализ отклонений;5.уточнение калькуляций при изменении норм.) 3) Директ- костинг (Сущность этого метода заключается в делении затрат на постоянные и переменные. Он основан на том, что себестоимость учитывается и планируется только в части переменных затрат, т.е. лишь переменные издержки распределяются по носителям затрат. Оставшаяся часть издержек (постоянные расходы) собираются на отдельном счете, в калькуляцию не включают и периодически списывают на финансовые результаты) 4) ABC-костинг-метод функционального деления затрат

1. **Бюджетирование в управленческом учете, сущность, методика и порядок применения.**

Бюджетирование - это процесс планирования будущей деятельности предприятия, результаты которого оформляются системой бюджетов. В зависимости от поставленных целей (стратегическое или оперативное планирование) бюджет составляется на различные периоды – год, полгода, квартал, месяц, декаду, неделю и т.д. – и с различной глубиной проработки.

Обычно создание бюджетов осуществляется в рамках оперативного планирования. Исходя из стратегических целей фирмы, бюджеты решают задачи распределения экономических ресурсов, находящихся в распоряжении организации. Разработка бюджетов придает количественную определенность выбранным перспективам существования фирмы.

В общем случае в процессе составления бюджета до служб и подразделений организации доводятся контрольные цифры предполагаемого распределения ресурсов на интересующий период. Эти структуры формируют свои собственные бюджеты (первичные бюджеты), исходя из поставленных целей и имеющихся в наличии ресурсов, после чего представляют их на согласование и утверждение. Согласованные первичные бюджеты являются теми блоками, из которых строится проект бюджета всей организации. Для обеспечения последующего контроля прогнозы и планы, на основе которых вырабатываются бюджеты, и их последующие изменения должны сохраняться в системе с обязательной регистрацией ответственного лица.

В процессе утверждения происходит урегулирование отдельных статей и перераспределение акцентов.

Исполнение бюджета – наиболее продолжительная и ответственная из всех стадий бюджетирования. Здесь бюджет может претерпевать различные коррективы в зависимости от изменившихся внешних условий или внутренних потребностей: ресурсы перераспределяются и сокращаются, статьи бюджета пропорционально уменьшаются, бюджет изменяется по специально описанным алгоритмам и т.д.

1. **Учет доходов и расходов по центрам ответственности**

Под *центром ответственности* принято понимать структурное подразделение, осуществляющее хозяйственную деятельность, во главе которого стоит руководитель (менеджер), оказывающий непосредственное воздействие на результаты этой деятельности и несущий за них ответственность.

*Центр затрат –*это центр ответственности, руководитель которого контролирует затраты, но не контролирует прибыль и другие экономические показатели.

Центр затрат может совпадать с организационной единицей (цехом) или входить в ее состав как отдел (участок). В некоторых структурных подразделениях может быть два и более центра затрат. Основой выделения центров затрат является единство используемого оборудования, выполняемых операций или функций. Система учета в центре затрат направлена только на измерение и фиксацию затрат на входе в центр ответственности. Результаты деятельности центра ответственности (объем произведенной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) не учитываются, тем более что во многих случаях измерить их либо невозможно, либо в этом нет необходимости.

Другими словами, центр затрат – это структурное подразделение, в котором можно организовать нормирование, планирование и учет затрат в целях наблюдения, контроля и управления затратами производственных ресурсов, а также оценки их использования. Менеджер центра отвечает за уровень затрат.

*Центр доходов* – это центр ответственности, менеджер которого отвечает за получение доходов, но не за затраты. Деятельность руководителей подобных подразделений в системе управления затратами оценивается на основе полученной выручки или суммы внутренних доходов, поэтому задачей учета в этом случае будет фиксация результатов деятельности центра ответственности на выходе. Это не означает, что в подразделениях отсутствуют расходы, но затраты на их содержание несопоставимы с объемами доходов, которые они контролируют. Центр доходов обычно формируется в сбытовых подразделениях, ответственных за доходы от продаж по своим подразделениям или даже участкам рынка.

Руководители центров доходов, как и центров затрат, могут отвечать за достижение нефинансовых целей, например, за обеспечение конкуренции на тех рынках, где фирма занимает первую или вторую позиции по продажам. Некоторые центры доходов контролируют цены, ассортимент строительной продукции и деятельность по стимулированию сбыта.



1. **Понятие «директ-костинга» и его особенности.**

Система директ – костинг имеет несколько отличительных особенностей: первая разделение производственных затрат на переменные и постоянные; вторая калькулирования себестоимости продукции по ограниченным затратам; третья – многостадийность составления отчета о доходах.

Процесс учета происходит в два этапа.

На первом этапе устанавливается связь объема производства готовой продукции с прямыми (переменными) затратами, отражается рентабельность производства отдельных видов продукции. На втором этапе обобщенные на одном счете косвенные (постоянные) расходы сопоставляются с вкладом, полученным от реализации каждого вида продукции. Результат отражает рентабельность всего производства и реализации. Таким образом, эта система ориентирована на реализацию. Чем больше объем реализации, тем больше прибыли получает предприятие. Оценивают готовую продукцию и незавершенное производство только по переменным (прямым) затратам. Такая система оценки побуждает предприятия изыскивать возможности увеличения реализации.

При данном методе только переменные затраты включаются в себестоимость продукции, а постоянные учитываются как периодические текущие расходы.

Основные отличия от калькуляции полной фактической себестоимости:

постоянные общепроизводственные расходы участвуют в расчете полной себестоимости, а при системе «Директ -Кост» исключаются из издержек производства;

общехозяйственные расходы также исключаются из калькуляции, т.к. являются периодическими и включаются в себестоимость реализованной продукции общей суммой и списываются в конце отчетного периода на уменьшение выручки от реализации продукции.

***РАЗДЕЛ 3. Бухгалтерская отчетность организации.***

***Вопросы по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) Отчетность»:***

**1. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, их содержание, порядок составления и представления.**

Бухгалтерский баланс – форма бухгалтерской отчетности номер один, характеризующая в денежной форме состояние средств предприятия и источников их образования на отчетную дату.

Под активами обычно понимают имущество (ресурсы предприятия), в которое инвестированы деньги. Статьи актива располагают в зависимости от степени ликвидности (подвижности) имущества, т.е. от того, насколько быстро данный вид актива может приобрести денежную форму. Разделы актива баланса также строятся в порядке возрастания ликвидности.

Пассив бухгалтерского баланса отражает источники финансирования средств предприятия, сгруппированные на определенную дату по их принадлежности и назначению.

Основой для составления бухгалтерского баланса на предприятии являются только учетные данные, подтвержденные оправдательными документами. Главные источники информации для составления баланса – это Главная книга и журналы – ордера. В журналах-ордерах данные собираются из производственных отчетов подразделений, а затем в Главную книгу заносят кредитовые обороты по каждому счету, а дебетовые – в разрезе корреспондирующих счетов.

После подсчета оборотов и выведения остатков по всем счетам они сверяются с регистрами аналитического и синтетического учета. Для этого по всем аналитическим счетам подсчитываются обороты и сальдо на конец отчетного периода, составляются оборотные ведомости, и итоги последних сверяются с записями по соответствующему синтетическому счету. Баланс составляется только после такой сверки.

Форма и порядок заполнения отчета о прибылях и убытках (форма № 2) утверждены приказом Минфина от 22 июля 2003 г. № 67н. В этом документе фирма показывает свои доходы и расходы на основании данных бухгалтерского учета. Доходы отражаются в учете согласно нормам ПБУ 9/99 «Доходы организации». Правила бухгалтерского учета расходов установлены ПБУ 10/99 «Расходы организации». Кроме того, в отчете о прибылях и убытках показывают отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и сумму уплаченного налога на прибыль (ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»).

Доходами по обычным видам деятельности признается выручка от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг). В бухгалтерском учете она отражается по кредиту субсчета 90-1 «Выручка». Прежде чем указать сумму выручки в форме № 2, из нее вычитается НДС.

Расходы по обычным видам деятельности – это затраты на изготовление и реализацию товаров, работ, услуг. Они отражаются по дебету субсчета 90-2 «Себестоимость продаж»

Далее указывают сумму коммерческих и управленческих расходов. Коммерческие расходы учитываются по дебету счета 44 «Расходы на продажу». К управленческим расходам относятся общехозяйственные расходы, которые учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Прочие доходы и расходы- отражаются обороты счета 91 «Прочие доходы и расходы». На нем показаны полученные и выплаченные проценты, дивиденды, а также другие доходы и расходы.

**2. Отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, их назначение, порядок составления и представления.**

Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 требует от хозяйственных товариществ и обществ отчета об изменениях капитала, который должен содержать как минимум данные о величине капитала на начало отчетного периода, увеличении капитала с выделением раздельно увеличения за счет дополнительного выпуска акций, за счет переоценки имущества, за счет прироста имущества, за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение), за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала, уменьшении капитала с выделением раздельно уменьшения за счет уменьшения номинала акций, за счет уменьшения количества акций, за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение), за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно в уменьшение капитала, величине капитала на конец отчетного периода.

Данные отчета о движении денежных средств должны характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Движение денежных средств отражается по строкам. Каждая группа строк, посвященных отдельному виду деятельности, заканчивается как разность между доходами от вида деятельности и суммой средств, направленных на реализацию данного вида деятельности.

Текущей деятельностью считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности.

Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно- исследовательские разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретением ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вкладов в уставные (складочные\_ капиталы других организаций, предоставлением другим организациям займов и т.п.)

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.)

**3. Сегментная отчетность, концепция ее построения, раскрытие информации по сегментам в соответствии с ПБУ 12/2000.**

"Сегментарная отчетность" - отчетность, раскрывающая информацию по отдельным сегментам деятельности организации.

Сегментарную отчетность обязаны формировать коммерческие организации (кроме кредитных), для которых обязательным является выполнение одного из следующих условий:

- организация или ассоциация является составителем сводной бухгалтерской отчетности;

- организация осуществляет различные виды деятельности или производит товары, различающиеся по технологическому процессу, группам потребителей, способам реализации и т.п.;

- организация осуществляет свою деятельность в различных географических регионах. Требования ПБУ 12/2000 не распространяются на субъекты малого предпринимательства.

Порядок составления сегментарной отчетности включает следующие этапы:

- определение отчетных сегментов;

- выбор формата и содержания сегментарной отчетности в соответствии с системой методов и критериев учетной политики организации;

- сбор и обобщение информации по отчетным сегментам из регистров управленческого и финансового учета;

- раскрытие информации по первичному и вторичному форматам сегментарной отчетности в соответствии с нормативными документами, регулирующими предоставление информации по сегментам.

Перечень сегментов, информация по которым раскрывается в бухгалтерской отчетности, устанавливается организацией самостоятельно исходя из ее организационной и управленческой структуры.

Для признания сегмента отчетным необходимо выполнение следующих требований:

1) значительная часть выручки сегмента получена от продажи внешним покупателям;

2) выручка от продажи внешним покупателям и от операций с другими сегментами составляет не менее 10% от общей суммы выручки;

3) финансовый результат сегмента (прибыль или убыток) составляет не менее 10% от финансового результата всех сегментов;

4) активы данного сегмента составляют не менее 10% суммы активов всех сегментов;

5) на отчетные сегменты должно приходиться не менее 75% выручки организации. Если получено менее 75%, то должны быть выделены дополнительные сегменты, даже если они не удовлетворяют "правилу 10%".

**4. Консолидированная отчетность, ее назначение, порядок составления и представления.**

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, при наличии дочерних и зависимых обществ организация дополнительно составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность, включающую показатели отчетов таких обществ.

Основная цель составления консолидированной отчетности - представить деятельность холдинга или группы взаимосвязанных организаций (родительских, дочерних и зависимых) как деятельность единой хозяйственной организации.

Основой для составления сводной (консолидированной) отчетности группы служит бухгалтерская отчетность организаций, образующих группу. При этом составление сводной (консолидированной) отчетности, которая аккумулирует данные бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних организаций, а также включает информацию о зависимых организациях, является прямой обязанностью головной организации. Эта отчетность составляется по формам, разработанным головной организацией на основе типовых форм бухгалтерской отчетности, в объеме и порядке, определенными Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н, и состоит из образующих единое целое взаимосвязанных форм:

- консолидированного бухгалтерского баланса (форма N 1);

- консолидированного отчета о финансовых результатах (форма N 2);

- консолидированного отчета об изменении капитала (форма N 3);

- консолидированного отчета о движении денежных средств (форма N 4);

- консолидированных приложений к бухгалтерскому балансу (формы N 5 и N 6);

- пояснительной записки;

- аудиторского заключения.

Можно выделить следующие аспекты консолидированной отчетности:

- типовые формы бухгалтерской отчетности могут дополняться статьями и данными, необходимыми заинтересованным пользователям сводной бухгалтерской отчетности;

- статьи (строки) типовых форм бухгалтерской отчетности, по которым отсутствуют показатели, могут не приводиться, кроме случаев, когда соответствующие показатели имели место в периоде, предшествующем отчетному;

- числовые показатели об отдельных активах, пассивах и иных фактах хозяйственной деятельности должны приводиться в сводной бухгалтерской отчетности обособленно, если без знания о них для пользователей невозможна оценка финансового положения группы организаций или финансового результата ее деятельности. Числовые показатели об отдельных видах активов, пассивов и хозяйственных операций не приводятся в сводном бухгалтерском балансе или сводном отчете о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки пользователями финансового положения группы организаций или финансового результата ее деятельности, а отражаются общей суммой в пояснениях к сводному бухгалтерскому балансу и сводному отчету о прибылях и убытках.

Помимо вышеперечисленного, сводная отчетность должна составляться с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету "Информация об аффилированных лицах" ПБУ 11/2000, утвержденного приказом Минфина России от 13.01.2000 N 5н.

Аффилированными лицами признаются физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

***РАЗДЕЛ 4. Организация аналитической работы бухгалтера***

***Вопросы по дисциплине «теория Экономического анализа»:***

1. **Экономический анализ и его роль для бухгалтера – аналитика**

Термин «анализ» происходит от греч. «analysis» что означает «разложение», «разделение». Анализ - это разложение изучаемого объекта на составные части с целью изучения их самостоятельного функционирования.

Экономический анализ – функция системы управления, на основе которого разрабатываются варианты управленческих решений. Экономический анализ – одна из отраслей системы экономических знаний, самостоятельная наука со своими методологией, принципами, предметом, методом, системой приемов и способов реализации различных методик.

Экономический анализ как наука по организационному уровню изучаемых процессов подразделяется на макро- и микроанализ. Объектами изучения макроанализа являются сводные, агрегированные показатели, такие как национальное богатство, ВВП, национальный доход, суммарные государственные и частные инвестиции, количество денег в обращении.

В центре внимания микроанализа находятся различные показатели, отражающие результаты и динамику деятельности отдельных предприятий, компаний, т.е. самостоятельных субъектов хозяйствования.

Экономический анализ изучает причины формирования и измерения результатов хоз.деятельности организаций, что дает возможность рассмотреть сущность экономических процессов и оценить их эффективность, количественно измерить влияние объективных и субъективных факторов, выявить резервы повышения ресурсоотдачи, обосновать стратегические и текущие бизнес-решения.

Анализ хоз.деятельности состоит из 2 разделов: управл.анализ и фин.анализ.Поэтому задачи анализа меняются в зависимости от его вида.

Основные задачи управл. анализа:

1)повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов;

2)объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-планов и соблюдения нормативов;

3)определение экономической эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

4)выявление и подсчет внутренних резервов на всех стадиях производственного процесса;

5)оценка управл.решений.

Основные задачи фин. анализа:

1)своевременное выявление недостатков в финансовой деятельности предприятия;

2)поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия;

3)прогнозирование возможных финансовых результатов дея­тельности предприятия, учитывая наличие собственных и заемных ресурсов;

4)разработка моделей финансового состояния предприятия при разнообразных вариантах использования ресурсов;

5)разработка мероприятий, направленных на укрепление финансового состояния предприятия.

1. **Организация и планирование аналитической работы.**

Организация аналитической работы на предприятии должна способствовать своевременному выявлению имеющихся на предприятии и в его подразделениях резервов и нахождению путей их реализации. Все это требует систематического проведения анализа в определенной последовательности и повышения его оперативности. Успешное выполнение аналитической работы зависит от тщательно продуманной ее организации, т.е. планирования и соблюдения правильной последовательности проведения этой работы. Сложившаяся практика анализа производственной и хозяйственной деятельности на предприятиях промышленности показывает, что он включает следующие этапы: Составление плана аналитической работы: определение темы анализа и направлений использования его результатов; разработка программы, календарного плана и распределение работы между исполнителями; определение источников информации, восполнение ее недостатка; разработка макетов, аналитических таблиц, методики их заполнения, способов обработки материалов, формирование результатов анализа. Подготовка материалов для анализа: подбор имеющейся информации, создание дополнительных источников; проверка достоверности информации; аналитическая обработка информации. Предварительные оценки (характеристики): выполнение изучаемых показателей за текущий период; изменение показателей по сравнению с показателями в предшествующем периоде; степени использования ресурсов. Анализ причин динамических изменений и отклонений от базы: определения круга взаимодействующих факторов и их группировки; раскрытие связей и зависимостей между факторами; элиминирование влияния факторов, не зависящих от изучаемого объекта; количественное измерение влияния факторов; оценка ущерба от отрицательного влияния факторов; выявление неиспользованных резервов. Итоговая оценка и сводный подсчет резервов: выводы по результатам анализа, итоговая оценка; сводный подсчет резервов и рекомендации по их использованию. Важным условием, от которого зависит действенность и эф­фективность АХД, является планирование аналитической работы. Правильно составленный план — залог ее успеха и результатив­ности. Комплексный план аналитической работы разрабатывается на один год специалистом, ответственным за ее проведение. В нем прежде всего намечается перечень объектов анализа, подлежащих изучению, определяются цели анализа. Затем разрабатывается сис­тема показателей, анализ которых обеспечивает достижение по­ставленной цели. В плане в обязательном порядке предусматривается периодич­ность проведения анализа по каждому объекту (раз в год, поквар­тально, ежемесячно, подекадно, ежедневно) и сроки выполнения аналитической работы (например, к 5-му числу следующего ме­сяца).В плане необходимо указать состав исполнителей анализа по каждому вопросу и распределение обязанностей между ними. Сле­дует также предусмотреть источники информации и методическое обеспечение анализа по каждому изучаемому вопросу (номер инст­рукции или компьютерной программы). В плане указываются внешние и внутренние пользователи анализа. Кроме комплексного плана в хозяйстве могут составляться и тематические планы. Это планы проведения анализа по комплекс­ным вопросам, которые требуют углубленного изучения. В них рассматриваются объекты, субъекты, этапы, сроки проведения анализа, его исполнители

**3.Информационное обеспечение аналитической работы**

Все источники данных для АХД делятся на нормативно-плановые, учетные и вне-учетные. К источникам информации нормативно-планового характера относятся все типы планов, которые разрабатываются на предпри­ятии (перспективные, текущие, оперативные, технологические карты), а также нормативные материалы, сметы, ценники, проект­ные задания и др.Источники информации учетного характера — это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета и отчетности. Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принад­лежит бухгалтерскому учету и отчетности, где наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты. .Данные статистического учета и отчетности, используются для углубленного изучения и осмысления взаимосвязей, выявления экономических закономерностей. Оперативный учет и отчетность способствуют более оператив­ному по сравнению со статистикой или бухгалтерским учетом обес­печению анализа необходимыми данными (например, о производ­стве и отгрузке продукции, о состоянии производственных запа­сов) и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитических исследований. К внеучетным источникам информации относятся документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а также данные, которые не относятся к перечисленным ранее. В их число входят сле­дующие документы.1. Официальные документы: законы государства, указы президента, постановления правительства 2. Хозяйственно-правовые документы: договоры, соглашения, решения арбитража и судебных органов, рекламации. 3. Научно-техническая информация (публикации, отчеты по ре­зультатам научно-исследовательской работы и др.).4. Техническая и технологическая документация.5. Материалы специальных обследований состояния производ­ства на отдельных рабочих местах (хронометраж, фотография и др.).6. Информация об основных контрагентах предприятия (постав­щиках и покупателях). По отношению к объекту исследования информация бывает внутренней и внешней. Система внутренней информации — это дан­ные статистического, бухгалтерского, оперативного учета и отчет­ности, плановые данные, нормативные данные, разработанные на предприятии, и т.д. Система внешней информации — это данные статистических сборников, периодических и специальных изданий, конференций, деловых встреч, официальные, хозяйственно-правовые документы и т.д.По отношению к предмету исследования :основная и вспомогательная. По периодичности поступления :регулярная и эпизодическая. К источникам регу­лярной информации относятся плановые и учетные данные. Эпизо­дическая информация формируется по мере необходимости, напри­мер сведения о новом конкуренте. По отношению к процессу обработки информацию можно от­нести к первичной (данные первичного учета, инвентаризаций, об­следований) и вторичной, прошедшей определенную стадию обра­ботки и преобразований (отчетность, конъюнктурные обзоры и т.д.) К организации информационного обеспечения анализа предъявля­ется ряд требований. Это аналитичность информации, ее достовер­ность, оперативность, сопоставимость, рациональность и др.

**4. Основные виды и назначения экономического анализа, используемые бухгалтером аналитиком**

Под предметом экономического анализа понимается исследование хозяйственных процессов, явлений, ситуаций хозяйственных субъектов (фирмы, предприятия, объединения) с точки зрения их результативности, т.е. конечных финансовых результатов их деятельности. Они складываются под воздействием объективных (внешних) и субъективных (внутренних) факторов.

Объектом анализа являются хозяйственные субъекты экономические результаты их деятельности (выпуск и реализация продукции), финансовое состояние, платежеспособность, ликвидность, финансовые результаты (прибыль, рентабельность), себестоимость и ресурсы (финансовые, трудовые и материальные).

Содержание экономического анализа определяют задачи, стоящие перед ним. К основным задачам, решаемым в процессе анализа, относятся:

1) повышение обоснованности бизнес-планов и нормативов (в процессе их разработки);

2) объективное, всестороннее исследование, оценка выполнения бизнес-планов и соблюдение нормативов;

3) определение и оценка экономической эффективности использования ресурсов с целью повышения результативности производства;

4) выявление и количественное измерение внутренних резервов (возможностей улучшения работы) на всех стадиях производственного процесса;

5) разработка вариантов принятия наиболее оптимальных управленческих решений с учетом выявленных резервов и оценка хозяйственной деятельности.

Принципы экономического анализа:

- непрерывность, регулярность наблюдения за состоянием и развитием хоз.процессов;

- преемственность в соблюдении методологии и методики его проведения;

- объективность - базироваться на достоверной информации и отражать реальную картину хозяйственной деятельности;

- научность, обусловливающая использование новейших достижений в теории, методологии, методике, методах и и инструментах анализа;

- анализ должен быть комплексным – охватывать все стороны деятельности и причинные зависимости в экономике хозяйствующего субъекта;

- системность изучения хозпроцессов с позиций выявления внешних взаимосвязей с другими объектами анализа и их элементами;

- конкретность и практическая значимость в условиях улучшения результатов деятельности организации, повышения эффективности ее работы;

- достоверность и точность аналитических выводов для принятия обоснованных управленческих решений пользователями информации.

Различают следующие виды экономического анализа (классификация):
I.по периодичности проведения: 1) годовой; 2) квартальный; 3) месячный; 4) декадный; 5) ежедневный.

II.по методу изучения объекта: 1)финансово- экономический анализ – не является углубленным, дает лишь общую оценку изменения финансовых показателей (прибыль, рентабельность); 2)технико-экономический – наиболее полный и углубленный и раскрывает влияние техники, технологии, организации производства на обобщающие экономические показатели; (1 и 2 = Б-27) 3)функционально-стоимостной – позволяет выявить возможности улучшения работы предприятия, за счет выбора наиболее оптимального варианта;
III.по субъектам (пользователям анализа): 1)внутренний – проводиться непосредственно на предприятиях для управления его деятельностью; 2)внешний – проводиться на основании бухгалтерской отчетности банками, инвесторами, акционерами;
IV.по характеру принимаемых решений: 1)текущий – проводиться за отчетный период (месяц, квартал, год) с использованием данных бухгалтерского учета и статистических данных. Он является наиболее полным, позволяет выявить недостатки и резервы и разработать мероприятия по улучшению работы предприятия; (Б-44) 2)оперативный – позволяет быстро реагировать на все изменения происходящие в процессе производства продукции. Дает оценку работы предприятия за короткие промежутки времени (смену, сутки, пятидневку, декаду). Важнейшее условие доля проведения является полное, своевременное оформление перв. док-ов. Недостаток: неточность, связанная с приближенностью в расчетах; (Б-13) 3)перспективный – анализ результатов хозяйственной деятельности предприятия с целью определения их возможных значений в будущем (выпуск продукции, прибыль, рентабельность);

V.по полноте изучаемых вопросов: 1)полный – всесторонний анализ деятельности пред-ия (комплексный); 2)локальный – анализ работы отдельных подразделений предприятия; 3)тематический – анализ отдельных экономических показателей.

1. **Способы обработки экономической информации.**

Способ сравнения. Применяется наиболее часто. Основными видами являются: сравнение фактических отчетных данных с плановыми, сравнение показателей в динамике, сравнение показателей анализируемого ПП со средними показателями по отрасли, сравнение результатов деятельности до и после принятия управленческого решения.

Различают:1.  Горизонтальный сравнительный анализ – применяют для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня показателей от базового;2 Вертикальный – для изучения структуры экономических явлений и процессов путем расчета удельных весов;3. Трендовый – при изучении относительных темпов роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного года (при исследовании рядов динамики);4 Одномерный – сопоставляется один или несколько показателей одного объекта или несколько объектов по одному показателю;5  Многомерный – сопоставление результатов деятельности нескольких ПП по нескольким показателям.

Группировка.  Предполагает определенную классификацию процессов, причин и факторов, их обусловивших. Группировочный признак должен быть основным. Например, при анализе издержек группировка статей идет по признаку  зависимости их от объема производства. Результатом группировки является построение группировочных таблиц.

Балансовый способ. В качестве основного балансовый способ используется при изучении показателей, находящихся в балансовой зависимости (при анализе баланса, при анализе обеспечения ПП сырьем и материалами). Как вспомогательный балансовый способ используется для проверки результатов расчетов влияния факторов на результативный показатель.

Графический способ. Графики являются масштабным изображением показателей и их зависимости с помощью геометрических фигур.

**6. Основные типы моделей факторного анализа и их применение на практике.**

Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на вели­чину результативных показателей. Различают следующие типы факторного анализа: детерминированный (функциональный) и стохастический (кор­реляционный); прямой (дедуктивный) и обратный (индуктивный);одноступенчатый и многоступенчатый; статический и динамический, ретроспективный и перспективный (прогнозный). Детерминированный факторный анализ представляет собой мето­дику исследования влияния факторов, связь которых с результа­тивным показателем носит функциональный характер, т.е. результативный показатель может быть представлен в виде произведения, частного или алгебраической суммы факторов. Стохастический анализ представляет собой методику исследо­вания факторов, связь которых с результативным показателем в отличие от функциональной является неполной, вероятностной (корреляционной). Если при функциональной (полной) зависимос­ти с изменением аргумента всегда происходит соответствующее изменение функции, то при стохастической связи изменение ар­гумента может дать несколько значений прироста функции в зави­симости от сочетания других факторов, определяющих данный показатель. К примеру, производительность труда при одном и том же уровне фондовооруженности может быть неодинаковой на разных предприятиях. Это зависит от оптимальности сочета­ния всех факторов, формирующих этот показатель. При прямом факторном анализе исследование ведется дедуктив­ным способом — от общего к частному. Обратный факторный ана­лиз осуществляет исследование причинно-следственных связей способом логической индукции — от частных, отдельных факторов к обобщающим. Факторный анализ может быть одноступенчатым и многоступен­чатым. Первый вид (одноступенчатый) используется для исследова­ния факторов только одного уровня (одной ступени) подчинения без их детализации на составные части. При много­ступенчатом факторном анализе проводится детализация факторов а и b на составные элементы с целью изучения их сущности.. Необходимо различать также статический и динамический фак­торный анализ. Первый вид применяется при изучении влияния факторов на результативные показатели на соответствующую дату. Другой вид представляет собой методику исследования причинно-следственных связей в динамике. И наконец, факторный анализ может быть ретроспективным, который изучает причины изменения результатов хозяйственной деятельности за прошлые периоды, и перспективным, который ис­следует поведение факторов и результативных показателей в пер­спективе.

**7. Понятие корреляционного (стохастического) анализа и возможности его применения**

Корреляционный анализ — метод обработки статистических данных, заключающийся в изучении коэффициентов корреляции между переменными. При этом сравниваются коэффициенты корреляции между одной парой или множеством пар признаков для установления между ними статистических взаимосвязей.

Цель корреляционного анализа — обеспечить получение некоторой информации об одной переменной с помощью другой переменной. В случаях, когда возможно достижение цели, говорят, что переменные коррелируют. В самом общем виде принятие гипотезы о наличии корреляции означает что изменение значения переменной А, произойдет одновременно с пропорциональным изменением значения Б.

Чаще в экономических исследованиях встречаются стохастические зависимости, которые отличаются приблизительностью, неопределенностью. Они проявляются только в среднем по значительному количеству объектов (наблюдений). Здесь каждой величине факторного показателя (аргумента) может соответствовать несколько значений результативного показателя (функции). Например, увеличение фондовооруженности труда рабочих дает разный прирост производительности труда на разных предприятиях даже при очень выравненных прочих условиях. Это объясняется тем, что все факторы, от которых зависит производительность труда, действуют в комплексе, взаимосвязано. В зависимости от того, насколько оптимально сочетаются разные факторы, будет неодинаковой степень воздействия каждого из них на величину результативного показателя.
Взаимосвязь между исследуемыми факторами и результативным показателем проявится, если взять для исследования большое количество наблюдений (объектов) и сравнить их значения. Тогда в соответствии с законом больших чисел влияние других факторов на результативный показатель сглаживается, нейтрализуется. Это дает возможность установить связь, соотношения между изучаемыми явлениями.

Значит, корреляционная (стохастическая) связь - это неполная, вероятностная зависимость между показателями, которая проявляется только в массе наблюдений. Отличают парную и множественную корреляцию.

Парная корреляция - это связь между двумя показателями, один из которых является факторным, а другой - результативным. Множественная корреляция возникает от взаимодействия нескольких факторов с результативным показателем.

Для исследования стохастических соотношений используются следующие способы экономического анализа, с которыми мы уже знакомились в предыдущих главах: сравнение параллельных и динамических рядов, аналитические группировки, графики. Однако они позволяют выявить только общий характер и направление связи. Основная же задача факторного анализа - определить степень влияния каждого фактора на уровень результативного показателя. Для этой цели применяются способы корреляционного, дисперсионного, компонентного, современного многомерного факторного анализа и т.д.
Наиболее широкое применение в экономических исследованиях нашли приемы корреляционного анализа, которые позволяют количественно выразить взаимосвязь между показателями.

Необходимые условия применения корреляционного анализа.
1. Наличие достаточно большого количества наблюдений о величине исследуемых факторных и результативных показателей (в динамике или за текущий год по совокупности однородных объектов). 2. Исследуемые факторы должны иметь количественное измерение и отражение в тех или иных источниках информации.

Применение корреляционного анализа позволяет решить следующие задачи:
1) определить изменение результативного показателя под воздействием одного или нескольких факторов (в абсолютном измерении), то есть определить, на сколько единиц изменяется величина результативного показателя при изменении факторного на единицу;
2) установить относительную степень зависимости результативного показателя от каждого фактора.

Исследование корреляционных соотношений имеет огромное значение в АХД. Это проявляется в том, что значительно углубляется факторный анализ, устанавливаются место и роль каждого фактора в формировании уровня исследуемых показателей, углубляются знания об изучаемых явлениях, определяются закономерности их развития и как итог - точнее обосновываются планы и управленческие решения, более объективно оцениваются итоги деятельности предприятий и более полно определяются внутрихозяйственные резервы.

Область применения Данный метод обработки статистических данных весьма популярен в экономике и социальных науках (в частности в психологии и социологии), хотя сфера применения коэффициентов корреляции обширна: контроль качества промышленной продукции, металловедение, агрохимия, гидробиология, биометрия и прочие.
Популярность метода обусловлена двумя моментами: коэффициенты корреляции относительно просты в подсчете, их применение не требует специальной математической подготовки. В сочетании с простотой интерпретации, простота применения коэффициента привела к его широкому распространению в сфере анализа статистических данных.

**8.Понятие «жизненный цикл товара» и его влияние на финансовые результаты коммерческой организации**

Жизненный путь товара имеет различные этапы, каждый из которых требует от предприятия соответствующих стратегии и тактики рыночного поведения. Задача маркетинга: удлинить продолжительность жизненного цикла товара на рынке. Точное определение 'возраста' товара и соответствующее маркетинговое поведение могут помочь предприятию решить данную задачу.

Причинно-следственные связи взаимодействия субъектов в социально-экономических системах опосредуются динамикой человеческих потребностей и возможностями их удовлетворения на том или ином этапе развития экономики. Так, характер изменения потребностей потребителей того или иного товара определяет тенденцию изменения спроса на этот товар, что указывает на необходимость увеличения или уменьшения производства этого товара, изменения технологии его производства или прекращения его производства, а значит, возобновления поиска идей для производства нового товара или новых технологий. Изменение потребностей, их развитие во времени и пространстве зависят от различных факторов и имеют неустойчивый циклический характер, как и большинство других процессов в экономике .

Стадия жизненного цикла товарной системы" необходимость активизации маркетинговых усилий" одна из решающих стадий развития и сформирована только в рамках анализа этапов в пределах "А-диаграммы". Отсутствие ее на классической кривой ЖЦТ не позволяет точно определить необходимый момент вмешательства маркетологов в процесс развития товарной системы с целью ее репозиционирования или корректирования потребительских свойств.

**9. Роль анализа в системе бизнес-планирования**

Как составление бизнес-плана, так и сам процесс планирования невозможен без использования экономического анализа, можно даже сказать, что основой планирования является экономический анализ. При составлении плана используются практически все виды анализа: горизонтальный, вертикальный, трендовый, анализ относительных показателей, сравнительный анализ.

В основе планирования лежат в основном экономико-математические методы экономического анализа, в том числе моделирование, используются все типы моделей.

Особенно важен экономический анализ при составлении плана производства, при исследовании и анализе рынка и конкурентной среды, при составлении финансового плана и финансовой стратегии.

Различают следующие типы факторного анализа:

·        анализ функциональных зависимостей и корреляционный анализ (вероятностных зависимостей);

·        прямой и обратный;

·        одноступенчатый и многоступенчатый;

·        статический и динамичный;

·        ретроспективный и перспективный.

Факторный анализ функциональных зависимостей представляет собой методику исследования влияния факторов в том случае, когда результативный показатель может быть представлен в виде произведения, частного или алгебраической суммы факторов.

Корреляционный анализ представляет собой методику исследования факторов, связь которых с результативным показателем является вероятностной (корреляционной). Например, производительность труда на разных предприятиях при одном и том же уровне капиталовооруженности может зависеть и от других факторов, воздействие которых на этот показатель предсказать сложно.

При прямом факторном анализе исследование ведется от общего к частному (дедуктивным способом). Обратный факторный анализ осуществляет исследование от частных, отдельных факторов, к обобщающим (способом индукции).

Одноступенчатый факторный анализ используется для исследования факторов только одного уровня (одной ступени) подчинения без их детализации на составные части.

Статический факторный анализ применяется при изучении влияния факторов на результативные показатели на соответствующую дату.

Динамический – представляет собой методику исследования взаимосвязей факторных показателей в динамике.

Ретроспективный факторный анализ изучает причины изменений результативных показателей за прошлые периоды, перспективный - прогнозирует поведение факторов и результативных показателей в перспективе.

Основными задачами факторного анализа являются следующие:

·        отбор, классификация и систематизация факторов, которые влияют на исследуемые результативные показатели;

·        определение формы зависимости между факторами и результативным показателем;

·        разработка (применение) математической модели взаимосвязей между результатом и факторными показателями;

·        расчет влияния различных факторов на изменение величины результата;

·        показателя и сравнение этого влияния;

·        составление прогноза на основе факторной модели.

**10.Методы рейтинговой оценки эффективности деятельности предприятий.**

Для оперативного определения степени финансовой устойчивости и оценки организации как потенциального партнера в деловых отношениях проводится ее сравнительная рейтинговая комплексная экспресс-оценка. Методика этой оценки обладает следующими особенностями.

Используемая система финансовых показателей базируется на данных публичной отчетности организации, что позволяет контролировать изменение финансового состояния всем заинтересованным пользователям.

Исходные показатели для рейтинговой оценки объединены в четыре группы: оценка прибыльности, оценка эффективности управления, оценка деловой активности, оценка ликвидности и рыночной устойчивости. Набор показателей составляет от четырех до семи в каждой группе.

Для получения рейтинговой оценки состояния дел в организации используются показатели условной эталонной организации, имеющей наилучшие результаты по всем сравниваемым показателям, либо условно-удовлетворительной организации, которая имеет финансовые показатели, соответствующие нормативным минимальным значениям, определенным исходя из критериев эффективности ее хозяйственной деятельности и организации финансов, принципов достаточности, ликвидности и доходности ее капитала и отсутствия оснований для признания структуры баланса неудовлетворительной, а организации — неплатежеспособной

Выводы, сделанные на основе рейтинговой экспресс-оценки, могут несколько отличаться от выводов, полученных на базе данных других видов анализа, поскольку используемая в экспресс-оценке группа коэффициентов характеризует экономические тенденции развития организации. Другие методики используют финансовые показатели, рассчитываемые на конкретную дату, поэтому отражают происходящие экономические процессы с определенным запозданием.

Для оценки предлагается использовать пять показателей, наиболее полно характеризующих финансовое состояние.

Обеспеченность собственными средствами — характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости — определяется по формуле

К0 = (Ш + 640,650-1): II,

где I — итог раздела I баланса;

III — итог раздела III баланса;

640 — строка баланса 640 «Доходы будущих периодов»

650 — строка баланса 650 «Резервы предстоящих расходов и платежей»;

II — итог раздела II баланса.

Нормативное требование: К0 > 0,1 .

Ликвидность (текущая) баланса — характеризуется степенью общего покрытия всеми оборотными средствами организации суммы срочных обязательств — определяется по формуле

к II —стр. 220, 230

тл " 'стр. 610+620+ 630+ 660 '

где стр. 220, 230, 610, 620, 630, 660 — соответствующие строки баланса.

Нормативное требование: Ктл > 2 .

Интенсивность оборота авансируемого капитала — характеризует объем реализованной продукции, приходящейся на один рубль средств, вложенных в деятельность организации — определяется по формуле

стр. 010 ф. 2 х365

и 0,5(ф. 1 стр. 300нп+ стр. 300к п)' N '

где стр. 010 ф. 2 — «Отчет о прибылях и убытках»;

N — количество дней в рассматриваемом периоде;

300нп, 300кп— строки актива баланса, соответствующие началу и концу исследуемого периода.

Нормативное требование: Ки > 2,5.

Менеджмент (эффективность управления организацией) — характеризуется соотношением величины прибыли от реализации и величины чистой выручки от реализации — определяется по формуле

Км = ф. 2 стр. 050 : ф. 2 стр. 010.

Нормативное требование: Км > (г— 1) : г, где г — учетная ставка ЦБ России.

Прибыльность рентабельность) собственного капитала — характеризует объем прибыли, приходящийся на один рубль собственного капитала — определяется по формуле

стр. 140 ф. 2 ^\_365

пр - 0,5(ф. 1 стр. 490нп+ стр. 640нп+ стр. 650нп+ ~ + стр. 490кп + стр. 640к п + 650кп)

Нормативное требование: Кпр > 0,2.

На основе рассмотренных выше пяти показателей определяется рейтинговое число:
К= 2К0 + 0,1КЛ + 0,08КИ + 0,45КМ + Кп.

Нормативное значение рейтинговой оценки На основе сравнения показателей и рейтинговой оценки за ряд лет можно сделать вывод об эффективности (или неэффективности) бизнеса. Рост рейтинга свидетельствует об улучшении финансового состояния организации.

***Вопросы по дисциплине «комплексный Экономический анализ***

***хозяйственной деятельности»:***

1. **Анализ объема производства и продаж.**

Объем производства продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных, трудовых и стоимостных измерителях. Обобщающие показатели объема производства продукции получают с помощью стоимостной оценки. Основными показателями объема производства служат товарная и валовая продукция.

Валовая продукция - это стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, вкл. НЗП. Выражается в сопоставимых и действующих ценах.

Товарная продукция отличается от валовой тем, что в нее не включают остатки НЗП и внутрихозяйственный оборот.

Объем реализации продукции определяется или по отгрузке продукции покупателям, или по оплате (выручке). Может выражаться в сопоставимых, плановых и действующих ценах.

Важное значение для оценки выполнения производственной программы имеют и натуральные показатели объемов производства и реализации продукции (штуки, метры, тонны и т.д.). Их используют при анализе объемов производства и реализации продукции по отд. видам и группам однородной продукции.

Анализ начинается с изучения динамики выпуска и реализации продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста.

Среднегодовой темп роста (прироста) выпуска и реализации продукции можно рассчитать по среднегеометрической или среднеарифметической взвешенной.

Оперативный анализ производства и отгрузки продукции осуществляется на основе расчета, в котором отражается плановые и факт. сведения о выпуске и отгрузке продукции по объему, ассортименту, качеству за день, нараст. итогом с начала месяца, а также откл-е от плана.

В процессе анализа определения выполнения плана поставок за месяц и с нараст. итогом в целом по предприятию, в разрезе отд. потребителей и видов продукции выясняются причины недовыполнения плана и дается оценка деятельности по выполнению договорных обязательств.

Оценка выполнения плана по ассортименту продукции обычно производится с помощью одноименного коэффициента, который рассчитывается путем деления общего фактического выпуска продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, на общий плановый выпуск продукции.

Ритмичность — равномерный выпуск, продукции в соотв.с графиком в объеме и ассортименте, предусмотр. планом.

Для оценки выполнения плана по ритмичности используются прямые и косвенные показатели.

Прямые показатели – коэф-т ритмичности, коэффициент вариации, коэффициент аритмичности, удельный вес пр-ва продукции за каждую декаду (сутки) к месячному выпуску, уд. вес произведенной продукции за каждый месяц к квартальному выпуску, и т.д.

Косвенные показатели ритмичности — наличие доплат за сверхурочные работы, оплата простоев по вине хозяйствующего субъекта, потери от брака, уплата штрафов за недопоставку и несвоевременную отгрузку продукции, наличие сверхнормативных остатков НЗП и ГП на складах.

Один из наиболее распространенных показателей – коэф-т ритмичности. Величина его определяется путем суммирования фактических удельных весов выпуска за каждый период, но не более планового их уровня.

Коэф-т вариации определяется как отнош. среднеквадратического отклонения от планового задания за сутки (декаду, месяц, квартал) к среднесуточному (среднедекадному, среднемесячному, среднеквартальному) плановому выпуску продукции:

Для оценки ритмичности пр-ва на предприятии рассчитывается также показатель аритмичности как сумма положительных и отрицательных отклонений в выпуске продукции от плана за каждый день (неделю, декаду). Чем менее ритмично работает предприятие, тем выше показатель аритмичности.

Если известны причины недовыполнения (перевыполнения) плана выпуска продукции по декадам (суткам), можно рассчитать их влияние на показатель аритмичности. Для этого относит. изменение объема пр-ва продукции по данной причине необходимо отнести к общему показателю аритмичности и умножить на 100.

Внутренние причины аритмичности - тяжелое финансовое состояние предприятия, низкий уровень организации, технологии и материально-технического обеспечения пр-ва, а также планирования и контроля, внешние — несвоевременная поставка сырья и материалов поставщиками, недостаток энергоресурсов не по вине предприятия и др.

В процессе анализа необходимо подсчитать упущенные возможности предприятия по выпуску продукции в связи с неритмичной работой. Это разность между факт. и возможным выпуском продукции, исчисленном исходя из наибольшего среднесуточного (среднедекадного) объема производства.

1. **Анализ себестоимости продукции, работ, услуг и ее элементов.**

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет исключительно важное значение. Он позволяет выявить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост и на этой основе дать оценку работы предприятия по использованию возможностей и установить резервы снижения себестоимости продукции.

В основе анализа производственных затрат лежит их классификация по тому или иному признаку или нескольким признакам одновременно.

Классификация затрат на производство

|  |  |
| --- | --- |
| Признаки классификации | Подразделение затрат |
| По экономическим элементамПо статьям себестоимостиПо отношению к технологическому процессуПо составуПо способу отнесения на себестоимость продуктаПо роли в процессе производстваПо целесообразности расходованияПо возможности охвата планомПо отношению к объёму производстваПо периодичности возникновенияПо отношению к готовому продукту | экономические элементы затратстатьи калькуляции себестоимостиосновные, накладныеодноэлементные, комплексныепрямые, косвенныепроизводственные, внепроизводственныепроизводительные, непроизводительныепланируемые, непланируемыепеременные, постоянныетекущие, единовременныезатраты на незавершённое производство, затраты на готовый продукт |

На основе элементов затрат составляются сметы затрат. Деление затрат по статьям себестоимости позволяет рассчитать затраты на единицу продукции или партию, составить калькуляцию.

Затраты, сгруппированные по статьям себестоимости, отличаются от затрат по её элементам тем, что они отражают затраты, которые связаны с производством и реализацией товарной продукции за данный отчётный период. Затраты же по элементам показывают все произведённые предприятием расходы ресурсов за отчётный период, включая расходы на рост остатков незавершённого производства, затраты, отнесённые за счёт будущих периодов и т. п.

Для предприятия, работающего в условиях рыночной экономики, часто имеют место экономические ситуации, связанные с колебаниями загрузки производственных мощностей, что влечёт за собой изменение производства и продаж, а это в свою очередь, существенно влияет на себестоимость продукции, а следовательно, на финансовые результаты. С этим связанно деление затрат на постоянные и переменные.

Этому делению уделяется большое внимание в западной системе учёта, которая носит название “директ-костинг”.

Основные положения данной теории:

Поведение затрат в зависимости от изменения объёма производства.

Относительность (условность) классификации затрат на постоянные и переменные.

Методы деления затрат на постоянные и переменные.

К постоянным затратам принято относить такие затраты, величина которых не меняется с изменением степени загрузки производственных мощностей или объёма производства (амортизация, арендная плата, определённые виды заработной платы руководителей организаций и пр.)

Под переменными понимают затраты, величина которых изменяется с изменением степени загрузки производственных мощностей или объёмов производства (затраты на сырьё, основные материалы, заработная плата основных производственных рабочих, затраты на техническую энергию и др.)

1. **Анализ состояния и использования основных средств, материальных и трудовых ресурсов.**

В соответствии с ПБУ 6/01 к основным средствам относятся активы, которые используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации; служат в течении длительного времени (более 12 месяцев) или иметь стоимость, превышающую стократный установленный законом минимальный размер оплаты труда за единицу приобретенных основных средств, независимо от срока их полезного использования; способны приносить доход в будущем.

К основным средствам относятся: здания; сооружения; рабочие и силовые машины и оборудование; измерительные и регулирующие средства; инструмент; производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности; рабочий, продуктивный и племенной скот; многолетние насаждения и прочее, срок службы которых более одного года.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, т.е. по сумме фактических затрат на их приобретение. Сооружение и изгоᴛᴏʙление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Задачами анализа основных средств является:

1.  анализ наличия, состава и структуры основных средств;

2.  анализ политики организации в отношении формирования и выбытия основных средств;

3.  анализ амортизационной политики основных средств;

4.  оценка степени изношенности основных средств;

5.  анализ источников финансирования основных средств;

Таким образом, руководству предприятия необходимо пересмотреть затратную политику в части эффективности использования материальных ресурсов, либо изменить или расширить ассортимент предлагаемой продукции (работ, услуг) и цены на них.

От обеспечения предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения работ, степень использования оборудования, механизмов, объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и др.

Задачи анализа:

1)  изучение обеспеченности предприятия персоналом по количественным и качественным параметрам;

2)  оценка экстенсивности, интенсивности и эффективности использования персонала на предприятии;

3)  выявление резервов боле эффективного использования персонала предприятия и др.

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов применяется система обобщающих показателей.



1. **Анализ маржинального дохода, порога рентабельности и запаса финансовой прочности.**

Маржинальный доход является одним из основных понятий. Он показывает величину дохода, который приносит каждая дополнительно произведенная единица продукции. Маржинальный доход является промежуточным финансовым результатом, показывающим сумму постоянных затрат и прибыли в расчете на одну произведенную единицу продукции.

Организация имеет положительный финансовый результат, если валовый маржинальный доход больше совокупных постоянных затрат за тот же период.

Маржинальный доход (МД) – это прибыль в сумме с постоянными затратами (А).

МД=П+А

Порог рентабельности продукции представляет собой пороговое значение, при переходе через которое прибыль меняет свой знак на противоположный и соответствует ситуации, когда выручка-нетто равна себестоимости. Традиционное название порога рентабельности –точка безубыточности.

Точка безубыточности— это объем выпус­ка, при котором прибыль предприятия равна нулю, т.е. объем, при котором выручка равна суммарным затратам. Иногда ее называют так­же критическим объемом: ниже этого объема производство становится нерентабельным. Критический объем производства и реализации продукции можно рассчитать и в стоимостном выра­жении. Экономический смысл этого показателя — выручка, при которой прибыль предприятия равна но: если фактическая выручка предприятия боль­ше критического значения, оно получает прибыль, в противном случае возникает убыток.

При анализе финансового состояния организации необходимо знать запас ее финансовой прочности (зону безопасной работы организации).

Запас финансовой прочности предприятия выступает важнейшим показателем степени финансовой устойчивости. Наиболее распространенная формула исчисления запаса финансовой прочности (ЗФП) выглядит следующим образом:

ЗФП = Выручка - Порог рентабельности. (1)

Или в процентном выражении:

Выручка - Порог рентабельности

ЗФП = -------------------------------------- x 100%. (2)

Выручка

На практике возможны три ситуации, которые по-разному будут отражаться на величине прибыли и запасе финансовой прочности предприятия:

объем реализации совпадает с объемом производства;

объем реализации меньше объема производства;

объем продаж больше объема производства.

1. **Сущность операционного рычага и оценка его эффекта.**

Операционный рычаг или производственный леверидж (leverage – рычаг) – это механизм управления прибылью компании, основанный на улучшении соотношения постоянных и переменных затрат. С его помощью можно планировать изменение прибыли организации в зависимости от изменения объема реализации, а также определить точку безубыточной. Производственный (операционный) леверидж количественно характеризуется соотношением между постоянными и переменными расходами в общей их сумме и величиной показателя «Прибыль до вычета процентов и налогов». Зная производственный рычаг можно прогнозировать изменение прибыли при изменении выручки. Различают ценовой и натуральный ценовой рычаг. Ценовой операционный рычаг (Рц) вычисляется по формуле: Рц = В/П где, В – выручка от продаж; П – прибыль от продаж. Учитывая, что В = П + Зпер + Зпост, формулу расчета ценового операционного рычага можно записать как: Рц = (П + Зпер + Зпост)/П = 1 + Зпер/П + Зпост/Пгде, Зпер – переменные затраты; Зпост – постоянные затраты. Натуральный операционный рычаг (Рн) вычисляется по формуле: Рн = (В-Зпер)/П = (П + Зпост)/П = 1 + Зпост/П. Увеличение производственного левериджа может свидетельствовать о наращивании производственной мощи предприятия, о техническом перевооружении, повышении производительности труда. Прибыль предприятия, у которого уровень производственного левериджа выше, более чувствительна к изменениям выручки. При резком падении продаж такое предприятие может очень быстро «упасть» ниже уровня безубыточности. Иными словами, предприятие с более высоким уровнем производственного левериджа является более рискованным. Эффект операционного (производственного) рычага заключается в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Для расчета эффекта или силы воздействия рычага используется целый ряд показателей. При этом требуется разделение издержек на переменные и постоянные с помощью промежуточного результата. Иными словами эффект производственного рычага показывает степень чувствительности прибыли от реализации к изменению выручки от реализации. Влияние увеличения объема производства и выручки от реализации на прибыль компании определяется понятием операционного рычага, воздействие которого проявляется в том, что изменение выручки сопровождается более сильной динамикой изменения прибыли. Таким образом, силу (эффект) производственного (операционного) рычага можно рассматривать как характеристику делового риска предприятия, возникающего в данной сфере бизнеса или в связи с его отраслевой принадлежностью.

1. **Анализ показателей рентабельности продаж и рентабельности продукции.**

Рентабельность – это относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности. Они более полно, чем прибыль, идентифицируют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. Эти показатели используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг до выплаты процентов и налогов на сумму полученной выручки (). Характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Этот показатель рассчитывется в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

Коэффициент рентабельности продаж (ROS) - отношение чистой прибыли компании к ее оборот.

Формула расчета:

Рентабельность продукции (коэффициент окупаемости затрат) исчисляется путем отношения прибыли от реализации () до выплаты процентов и налогов к сумме затрат по реализованной продукции ():

Показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Может рассчитываться по отдельным видам продукции и в целом по предприятию.

1. **Анализ рентабельности капитала, оценка эффекта финансового рычага.**

Рентабельность – это относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности. Они более полно, чем прибыль, идентифицируют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. Эти показатели используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Капитал – это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли.

Эффективность использования капитала характеризуется его доходностью (рентабельностью) – отношением суммы прибыли к среднегодовой сумме капитала.

**Рентабельность совокупных активов** определяется по формуле:

Рентабельность активов = Чистая прибыль / (А н.г. + А к.г.) / 2

Этот коэффициент показывает эффективность управления активами организации через отдачу каждого рубля, вложенного в активы, и характеризует генерирование доходов данной компанией.

Рентабельность собственного капитала = Чистая прибыль / (СК н.г. + СК к.г.) / 2

При анализе рентабельности собственного капиталаважно выявить тенденции в количественном изменении составляющих собственного капитала: уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, чистой прибыли и резервов. Необходимо также сравнить величину чистых активов и уставного капитала. Так, если чистые активы будут меньше уставного капитала, то организация должна уменьшить уставный капитал до фактической величины чистых активов; в случае, когда величина чистых активов меньше минимально установленной законодательством величины уставного капитала, организация подлежит ликвидации.

При расчете рентабельности заемного капиталаследует учесть, что заемный капитал рассматривается с позиции заемщика, а не кредитодателя, поэтому рентабельность заемного капитала определяется по формуле:

Рентабельность заемного капитала = Чистая прибыль / (ЗК н.г. + ЗК к.г.) / 2

Положительное изменение показателя рентабельности заемного капитала означает, что у предприятия происходит рост затрат по обслуживанию заемных средств.

Эффект финансового рычага- показывает, н сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия.

Финансовый рычаг (леверидж) – возникает в случае привлечения предприятием заемного капитала. Высокая доля последнего в общей сумме источников финансирования является свидетельством высокого уровня финансового риска. Финансовый леверидж может быть количественно оценен соотношением заемного и собственного капитала. Оптимальное значение показателя ≤ 1. Считается, что оптимально эффект финансового рычага должен составлять 0.3-0.5 уровня экономической рентабельности активов.

1. **Анализ показателей деловой активности организации.**

Показатели деловой активности в той или иной степени характеризуют скорость превращения активов в денежную форму. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия. Анализ деловой активности позволяет выявить, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Коэффициенты оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия, поскольку скорость оборота капитала, то есть скорость превращения его в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота капитала отражает при прочих равных условиях повышение производственно-технического потенциала предприятия. Для этого рассчитываются 8 показателей оборачиваемости и один комплексный показатель - "индекс деловой активности", дающие наиболее обобщенное представление о хозяйственной активности предприятия.

Коэффициент общей оборачиваемости активовпоказывает, сколько раз за период совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий доход. Рассчитывается путем деления объема чистой выручки от реализации на среднюю за период величину стоимости активов.

Оборачиваемость основных средств представляет собой фондоотдачу, т.е., характеризует эффективность использования основных производственных средств (фондов) предприятия за период. Рассчитывается делением объема чистой выручки от реализации на среднюю за период величину основных средств по их остаточной стоимости. Повышение коэффициента фондоотдачи может быть достигнуто как за счет относительно невысокого удельного веса основных средств, так и за счет их высокого технического уровня. Разумеется, его величина значительно колеблется в зависимости от отрасли и ее капиталоемкости. Однако, общие закономерности здесь таковы, что чем выше коэффициент, тем ниже издержки отчетного периода. Низкий коэффициент свидетельствует либо о недостаточном объеме реализации, либо о слишком высоком уровне вложений в эти виды активов.

Важным показателем для анализа является коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств, то есть скорость их реализации. В целом, чем выше значение этого коэффициента, тем меньше средств связано в этой наименее ликвидной статье, тем более ликвидную структуру имеет оборотный капитал и тем устойчивее финансовое состояние предприятия. И, наоборот, затоваривание при прочих равных условиях отрицательно отражается на деловой активности предприятия. Расчет коэффициента производится по формуле, где в числителе - объем чистой выручки от реализации, а в знаменателе - средняя за период величина стоимости материально-производственных запасов и затрат.

Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала показывает скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за период и рассчитывается как отношение объема чистой выручки от реализации к средней за период величине оборотного капитала.

Между оборотным капиталом и объемом реализации существует определенная зависимость. Слишком малый объем оборотного капитала ограничивает сбыт, слишком большой - свидетельствует о недостаточно эффективном использовании оборотных средств. Оптимальное соотношение оборотного капитала и объема реализации помогает найти коэффициент оборачиваемости оборотного капитала. Для каждого предприятия он индивидуален и, если он определен, то необходимо его значение поддерживать на оптимальном уровне. Найти его достаточно просто - если предприятие при данном значении коэффициента постоянно прибегает к использованию заемного капитала, то значит, эта скорость оборачиваемости оборотного капитала генерирует недостаточное количество денежных средств для покрытия издержек и расширения деятельности. И наоборот, если при постоянном объеме реализации или его увеличении предприятие получает достаточный доход, то считается, что достигнута эффективная скорость оборота оборотного капитала.

Коэффициент оборачиваемости собственного капиталарассчитывается по формуле, где числитель - чистая выручка от реализации, знаменатель - средний за период объем собственного капитала.

Этот показатель характеризует различные аспекты деятельности: с коммерческой точки зрения он определяет либо излишки продаж, либо их недостаток; с финансовой - скорость оборота вложенного собственного капитала; с экономической - активность денежных средств, которыми рискуют собственники предприятия (акционеры, государство или иные собственники). Если коэффициент слишком высок, что означает значительное превышение уровня продаж над вложенным капиталом, то это влечет за собой увеличение кредитных ресурсов и возможность достижения того предела, когда кредиторы больше участвуют в деле, чем собственники. В этом случае отношение обязательств к собственному капиталу увеличивается, снижается безопасность кредиторов, и предприятие может иметь серьезные затруднения, связанные с уменьшением доходов. Напротив, низкий коэффициент означает бездействие части собственных средств. В этом случае коэффициент указывает на необходимость вложения собственных средств в другой, более соответствующий данным условиям источник дохода.

Оборачиваемость инвестированного капитала- показывает скорость оборота долгосрочных и краткосрочных инвестиций предприятия, включая инвестиции в собственное развитие. В числителе - чистая выручка от реализации, в знаменателе - средняя за период величина инвестированного капитала.

Скорость оборота перманентного капиталаопределяет коэффициент, полученный делением объема чистой выручки от реализации на среднюю за период величину перманентного капитала.

Этот коэффициент показывает, насколько быстро оборачивается капитал, находящийся в долгосрочном пользовании у предприятия. Суть значений этого коэффициента схожа с показателем оборачиваемости собственного капитала с той лишь разностью, что при анализе этого коэффициента необходимо учитывать влияние долгосрочных обязательств предприятия.

Оборачиваемость функционирующего капиталарассчитывается по формуле, где числитель - чистая выручка от реализации, в знаменателе - средняя за период величина функционирующего капитала.

Анализируя значения этого коэффициента, можно увидеть замедление или ускорение оборачиваемости капитала, непосредственно участвующего в производственной деятельности. Получаемые значения этого коэффициента очищены, в сравнении с показателем общей оборачиваемости активов, от влияния инвестиций предприятия, которые не оказывают непосредственного воздействия на объем реализации, за исключением инвестиций в собственное развитие.

Индекс деловой активностихарактеризует эффективность предпринимательства по основной деятельности предприятия за период в сфере управления оборотным капиталом. Рассчитывается посредством умножения значений за анализируемый период оборачиваемости оборотного капитала (без учета краткосрочных инвестиций) на рентабельность основной деятельности.

Значения этого коэффициента в динамике отражают рост или снижение деловой активности предприятия в предпринимательской (основной) деятельности.

1. **Анализ и оценка показателей эффективности инвестиционной деятельности организации.**

**Показатели эффективности инвестиций** могут быть получены путем сопоставления результата и затрат между собой различными способами.

1. Показатель вида **Р/З max** характеризует результат, полученный на единицу затрат. Например, рентабельность капитальных вложений, представляющая отношение прибыли к единовременным затратам.

2. Отношение **3/Р min** означает удельную величину затрат, приходящихся на единицу достигаемого результата. Примером такого вида показателя может служить срок окупаемости инвестиций, определяемый как отношение дополнительных единовременных затрат к приросту прибыли реконструируемого предприятия.

3. Разность (**Р – 3) max** характеризует величину превышения результатов над осуществленными затратами. В таком виде выступает, например, показатель «интегральный эффект», отражающий превышение стоимостных оценок приведенных результатов над совокупностью приведенных затрат за расчетный период.

4. Разность **(3 – Р) min** показывает превышение затрат над получаемым при этом результатом. Сумма приведенных капитальных и эксплуатационных расходов может быть отнесена к данному виду показателей оценки экономической эффективности вариантов реализации инвестиций. Определение приведенных затрат по сравниваемым вариантам может осуществляться с учетом уменьшения текущих издержек за счет увеличения единовременных вложений.

5. Показатель **(Р – З)/З → max** характеризует относительную величину эффекта (эффект, получаемый с единицы затрат).

6. Показатель **(Р – З)/Р →** **max** отражает удельную величину эффекта, приходящегося на единицу получаемых результатов.

Показатели экономической эффективности характеризуют эффективность инвестиционного проекта с точки зрения интересов всего народного хозяйства. Народно-хозяйственная эффективность отражает общий эффект в целом по стране, включающий эффект предприятия, реализующего проект, и бюджетный эффект.

При определении показателей экономической эффективности на уровне народного хозяйства в состав результатов от реализации инвестиционного проекта в стоимостном выражении включаются следующие показатели:

1)    конечные производственные результаты;

2)    социальные и экономические результаты;

3)    прямые финансовые результаты;

4)    кредиты и займы иностранных государств, банков, фирм, поступления от импортных пошлин и т. п.

Для оценки эффективности принятия реализуемого инвестиционного проекта определяется общественная значимость инвестиций. Наиболее часто применяемым для этих целей методом является метод экспертных оценок. Общественно значимыми при этом считаются крупномасштабные, народно-хозяйственные и глобальные инвестиционные проекты.

Оценку инвестиционных проектов принято проводить в два этапа. На первом этапе рассчитываются показатели эффективности проекта в целом, на втором – проводится оценка эффективности инвестиций для каждого отдельного участника проекта.

Целью проведения первого этапа оценки готового проекта является определение потенциальной привлекательности данного проекта для всех возможных участников и поиска основных источников финансирования. Она включает в себя общественную и коммерческую эффективность.

Коммерческая эффективность проекта определяется соотношением финансовых затрат и результатов, обеспечивающих требуемую норму доходности будущего предприятия после реализации проекта. При этом в качестве эффекта выступает поток реальных денег. При осуществлении проекта выделяется три вида деятельности: инвестиционная, операционная и финансовая. В рамках каждого вида деятельности происходит приток и отток денежных средств.

Эффективность инвестиций для каждого участника проекта определяется с целью проверки реализуемости проекта и заинтересованности в нем всех участников инвестирования. Второй этап оценки эффективности инвестиционных проектов включает в себя оценку эффективности участия в проекте предприятий, структур более высокого уровня, эффективности инвестирования в акции и бюджетной эффективности.

1. **Анализ кредитоспособности организации.**

Под кредитоспособностью хозяйствующего субъекта понимаются наличие у него предпосылок для получения кредита и способность возвратить его в срок. Кредитоспособность заемщика характеризуется его аккуратностью при расчетах по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым состоянием и перспективами изменения, способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников. Банк, прежде чем предоставить кредит, определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен.

При анализе кредитоспособности используется целый ряд показателей. Наиболее важными из них являются, норма прибыли на вложенный капитал и ликвидность.

Норма прибыли на вложенный капитал определяется отношением суммы прибыли к общей сумме пассива по балансу:

Р — норма прибыли;

П — сумма прибыли за отчетный период (квартал, год), руб.,

SК — общая сумма пассива, руб.

Рост этого показателя характеризует тенденцию прибыльной деятельности заемщика, его доходности.

Ликвидность хозяйствующего субъекта — это способность его быстро погашать свою задолженность. Она определяется соотношением величины задолженности и ликвидных средств, т.е. средств, которые могут быть использованы для погашения долгов (наличные деньги, депозиты, ценные бумаги, реализуемые элементы оборотных средств и др.). По существу, ликвидность хозяйствующего субъекта означает ликвидность его баланса, которая выражается в степени покрытия обязательств хозяйствующего субъекта его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность означает безусловную платежеспособность хозяйствующего субъекта и предполагает постоянное равенство между активами и обязательствами как по общей сумме, так и по срокам наступления.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы хозяйствующего субъекта разделяется на следующие группы:

1 — наиболее ликвидные активы. К ним относятся все денежные средства (наличные и на счетах) и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

2 — быстро реализуемые активы. Они включают дебиторскую задолженность и прочие активы;

3 — медленно реализуемые активы. Сюда входят статьи раздела II актива «Запасы и затраты» за исключением «Расходы будущих периодов», а также статьи «Долгосрочные финансовые вложения», «Расчеты с учредителями» из раздела I.

***Вопросы по дисциплине «анализ финансовой отчетности»:***

1. **Цели, содержание и методы анализа финансовой отчетности предприятия.**

Бухгалтерская отчетность – единая система показателей, отражающих состояние имущетсва организации и источников его формирования на отчетную дату, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Цель бухгалтерской отчетности – обобщение учетных данных за определенное время и представление их в наглядной форме заинтересованным пользователям.

Анализ бухгалтерской отчетности предполагает установление и изучение взаимосвязей и взаимозависимостей между различными показателями финансово-хозяйственной деятельности организации, включенными в отчетность.

Цель анализа– всестороння оценка финансового состояния организации для обеспечения принятия эффективных решений. Поскольку финансовая отчетность содержит ограниченную информацию, анализ этой отчетности называют также экспресс-анализом финансового состояния.

Выделяют следующие этапы анализа финансовой отчетности:

подготовительный– принятие решение о целесообразности анализа финансовой отчетности. На этой стадии проводится проверка бухгалтерской отчетности, определяется наличие всех необходимых форм и приложений, проверяется правильность занесения данных в отчетные формы;

проведение горизонтального и вертикального анализов– цель заключается в выявлении состава, структуры и динамики ключевых показателей финотчетности;

коэффициентный анализ– определяются аналитические коэффициенты, наилучшим образом характеризующие финансовое состояние исследуемого объекта.

Методы анализа финансовой отчетности:

Стандартные приемы (методы) анализа финансовой отчетности:

анализ абсолютных показателей – путем сравнения показателей организации с показателями конкурентов:

горизонтальный – сравнение интересующих позиций отчетности с данными предыдущих периодов;

вертикальный – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

трендовый анализ – определение тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний;

коэффициентный анализ – анализ относительных показателей;

факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов на результирующий показатель.

Экономико-математические методы:

методы элементарной математики – сложение, умножение, возведение в степень, обратные действия;

классические методы математического анализа – дифференциальное исчисление, интегральное исчисление;

методы математической статистики – методы изучения одномерных и многомерных статистических совокупностей;

эконометрические методы – производственные функции, метод «затрат-выпуск»;

методы математического программирования – линейное программирование, блочное, нелинейное, динамическое программирование.

Традиционные методы экономической статистики:

метод средних и относительных величин – применяется, если необходимо обобщить совокупность однородных объектов, которые обладают некоторым признаком, присущим исследуемым объектам в неодинаковой мере (средняя арифметическая, средняя геометрическая, средняя весовая и пр.);

метод группировки – является методом классификации (разделения) множества изучаемых объектов на подмножества;

графический метод – имеют иллюстративное значение и позволяют сделать изучаемый материал более наглядным;

индексный метод – позволяет выявить влияние различных факторов на изучаемый результативный показатель;

методы обработки динамических рядов.

Методы экономического многофакторного анализа:

индексный метод – позволяет дать количественную оценку роли отдельных факторов на результирующий показатель;

метод цепных подстановок – заключается в замене отдельного отчетного показателя базисным, при этом все остальные остаются без изменения;

интегральный метод – позволяет распределить приращение между факторами с учетом их возможного взаимного влияния на конечный результат.

1. **Анализ состава и структуры имущества организации и источников его формирования**

По составу и функциональной роли (характеру использования) имущество организации подразделяют на две группы:

внеоборотные активы (основной капитал)

оборотные активы (оборотный капитал)

анализ активов организации по данным бухгалтерского баланса осуществляется методами горизонтального (динамического), вертикального (структурного) и трендового анализа.

Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса, отчета о прибыли и отчета о денежных средствах и помочь менеджерам компании принять решение в отношении того, каким образом продолжать свою деятельность.

Горизонтальный анализ актива (имущества) и пассива (источников средств) баланса. Этот анализ проводится с помощью абсолютного и относительного отклонения по каждой статье баланса (т.е. состава баланса). Технология анализа достаточно проста: последовательно во второй и третьей колонках помещают данные по основным статьям баланса на начало и конец года. Затем в четвертой колонке вычисляется абсолютное отклонение значения каждой статьи баланса. В последней колонке определяется относительное изменение в процентах каждой статьи. Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных предприятия за два прошедших периода (года) в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы.

Вертикальный анализ актива (имущества) и пассива (источников средств) баланса. Этот анализ проводится с помощью определения удельного веса каждой статьи актива и пассива баланса.Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов предприятия (при анализе баланса) и выручку (при анализе отчета о прибыли) принимают за сто процентов, и каждую статью финансового отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения. Вертикальный анализпозволяет сделать вывод о структуре баланса и отчета о прибыли в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры.

1. **Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.**

Ликвидность – способность ценностей превращаться в деньги. Умение компании в как можно меньшие сроки превращать в деньги свои активы, не поступаясь их ценой, характеризует высокий уровень ее ликвидности. Один из наиболее важных аспектов анализа финансового положения организации – оценка ее платежеспособности как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Но ликвидность и платежеспособность не тождественные понятия. Так, рассчитываемые по данным бухгалтерского баланса показатели ликвидности могут свидетельствовать об их удовлетворительном уровне, но по существу компания может иметь просроченные обязательства в связи с замедлением непосредственного денежного обороты, если в составе оборотных активов имеются неликвидные материальные запасы, просроченная дебиторская задолженность.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Активы по ликвидности: | Пассивы по срочности их оплаты: |
| А1 – наиболее ликвидные (ден. ср-ва, крат. фин. вложения в ц.б.).А2 – быстрореализуемые (крат. деб.зад. (кроме зад. по взносам в УК), прочие активы).А3 - медленно реализуемые (запасы, зад. по взносам в УК, дол. фин. влож.).А4 - трудно реализуемые (внеоборотные активы, дол. деб. зад.). | П1 – наиболее срочные пассивы (кред. зад., зад. перед участниками по выплате доходов, прочие крат. обяз.).П2 – краткосрочные пассивы (крат. кредиты и займы).П3 – долгосрочные пассивы (дол. кредиты и займы).П4 – постоянные пассивы (капитал и резервы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов, за вычетом собственных акций, выкупленных у собственных акционеров). |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если А1≥ П1, А2≥ П2, А3≥ П3, А4≤ П4.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают относительные показатели:

коэффициент абсолютной ликвидности(норма денежных резер­вов) - определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов пред­приятия. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов.

коэффициент быстрой ликвидности -отношение со­вокупности денежных средств, краткосрочных финансовых вло­жений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет обычно соотношение 0,7—1.

коэффициент текущей ликвидности - отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы, к общей сумме краткосрочных обязательств; превышение оборотных активов над краткосрочными финан­совыми обязательствами обеспечивает резервный запас для ком­пенсации убытков, которые может понести предприятие при раз­мещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме налично­сти. Чем больше этот запас, тем больше уверенность кредиторов в том, что долги будут погашены. Удовлетворяет обычно коэффициент > 2.

Финансовое состояние предприятий (ФСП), его устойчивостьво многом зависят от оптимальности структуры источников капи­тала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптималь­ности структуры активов предприятия, в первую очередь — от со­отношения основных и оборотных средств, а также от уравнове­шенности отдельных видов активов и пассивов предприятия.

Поэтому вначале необходимо проанализировать структуру ис­точников капитала предприятия и оценить степень финансовой ус­тойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

коэффициент финансовой автономии (или независимости) — удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса;

коэффициент финансовой зависимости — доля заемного капитала в общей валюте баланса;

коэффициент текущей задолженности — отношение краткосроч­ных финансовых обязательств к общей валюте баланса;

коэффициент долгосрочной финансовой независимости (коэф­фициент устойчивого финансирования) — отношение соб­ственного и долгосрочного заемного капитала к общей валюте
баланса;

коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэф­фициент платежеспособности) — отношение собственного капитала к заемному;

коэффициент финансового левериджа, или коэффициент финан­сового риска, — отношение заемного капитала к собственному.

Чем выше уровень первого, четвертого и пятого показателей и чем ниже уровень второго, третьего и шестого показателей, тем устойчивее ФСП.

Можно выделить 3 типа финансовых положений:

1. Абсолютная и нормальная устойчивость – хар-ся высоким уровнем рентабельности пр-ия и отсутствием нарушений фин-ой дисциплины.

2. Неустойчивое фин. сост. – хар-ся нарушениями в фин. дисциплине, перебоями в поступлении ден. ср-в, снижением доходности в деят-сти пр-ия.

3. Кризисное фин. пол. – дополняется наличием регулярных неплатежей (просроченных ссуд банкам, просроченной задолженности поставщикам).

В ходе анализа фин. уст-сти пр-ия необходимо: определить степень устойчивости пр-ия на начало и конец отчётного года, оценить изменение фин. уст-сти, определить причины изменений. Для анализа фин. уст-сти применяют Ф№5 «Приложение к балансу».

1. **Анализ формирования и использования прибыли предприятия.**

Основной целью деятельности коммерческой организации (предприятия) является получение прибыли.

Для оценки уровня и динамичности показателей прибыли используются данные бухгалтерской отчётности предприятия Ф-2 «Отчёт о прибылях и убытках».

Прибыль (убыток) предприятия формируется в результате получения доходов и осуществления расходов.

Прибыль– это конечный фин. результат деят-ти пред-ия, характеризующий эффективность его работы. За счёт прибыли погашаются долговые обязательства перед банком и инвесторами.

Сумма прибыли зависит от факторов:

1. Увеличения объёма реализации пр-ции;

2. Снижения Сб пр-ции;

3. Повышения цен:

- за счёт повышения кач-ва;

- поиск более выгодных рынков сбыта;

- реализация пр-ции в более оптимальные сроки.

Основной целью деятельности коммерческой организации (предприятия) является получение прибыли.

Прибыль (убыток) предприятия формируется в результате получения доходов и осуществления расходов.

Чистая прибыль предприятияхарактеризует конечный результат деятельности предприятия. Количественно она представляет собой разность между общей суммой брутто-прибыли и суммой внесенных в бюджет налогов из прибыли, экономических санкций и других обязательных платежей предприятия, покрываемых за счет прибыли.

Ее величина зависит от факторов:

- изменения обшей суммы брутто-прибыли;

- определяющих удельный вес ЧП в общей сумме прибыли – доли налога, эконом. санкций и др.

Чтобы определить изменение суммы ЧП за счет факторов первой группы, необходимо изменение брутто-прибыли за счет каждого фактора умножить на плановый (базовый) удельный вес ЧП в сумме общей брутто-прибыли:

∆ЧП= ∆БПxi\*Удчп0

Прирост ЧП за счет второй группы факторов рассчит-ся умножением прироста удельного веса i-го фактора (налогов, санкций, отчислений) в общей сумме брутто-прибыли на фактическую ее величину в отчетном периоде:

∆ЧП= БП1\*(-∆Удxi)

Чистая прибыльиспользуется в соответствии с уставом предпри­ятия. За счет нее осуществляется инвестирование производственного развития, выплачиваются дивиденды акционерам предприя­тия, создаются фонды накопления, потребления, резервный, страховые фонды и др. При распределении ЧП необходимо добиваться оптимизации пропорций между ее капитализируемой и потребляемой частями с целью обеспечения:

- необходимого объема инвестиций для производственного развития;

- необходимой нормы доходности на инвестированный капитал собственникам предприятия.

Анализ финансовых результатов:

Р прод.= Прибыль от продаж \* 100% / Сб.ком.

Р пр-ва.= Прибыль до н/о\* 100% / Ссг + С об

Р прод, пр-ва – рентабельность продукции, производства (норма Р = 30%).

Ссг – среднегодовая стоимость ОПФ.

Сб.ком. - коммерческая себестоимоть.

Соб - остаток оборотных средств.

1. **Анализ движения капитала организации.**

Анализ движения капитала организации - ведущий метод анализа эффективности использования капитала организации, применяемый различными группами пользователей: менеджерами, аналитиками, акционерами, инвесторами, кредиторами и др.

К коэффициентам оценки движения капитала (активов) предприятия относят коэффициенты поступления, выбытия и использования, рассчитываемые по всему совокупному капиталу и по его составляющим.

Коэффициент поступления всего капитала(А) показывает, какую часть средств от имеющихся на конец отчетного периода составляют новые источники финансирования:

Kпоступления всего капитала ( A)= Поступивший капитал (Aпост) / Стоимость капитала на конец периода (Aкг)

Коэффициент поступления собственного капитала(СК) показывает, какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства:

Kпоступления СК= Поступивший СК / СК на конец периода

Коэффициент поступления заемного капитала(ЗК) показывает, какую часть заемного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства:

Kпоступления ЗК= Поступившие заемные средства (ЗКпост) / ЗК на конец периода

Коэффициент использования собственного капиталапоказывает, какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности хозяйствующего субъекта:

Kиспользования СК= Использованная часть СК / СК на начало периода

Коэффициент выбытия заемного капиталапоказывает, какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности:

Kвыбытия ЗК= Выбывшие заемные средства / ЗК на начало периода

Источниками информации служат: форма №3 «Отчёт о движении капитала», форма №5 «Приложение к балансу», а также данные первичного и аналитического учёта.

1. **Анализ активов организации, оценка их оптимальной структуры и оборачиваемости.**

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т.е. о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках денежной наличности.

Источниками формирования внеоборотных и оборотных активов являются собственный и заемный капитал. Состав и структура активов зависят от величины и структуры капитала. Следовательно, анализ активов организации непосредственно связан с анализом: источников их формирования и ликвидности, т.е. способности оперативно высвобождать из хозяйственного оборота денежные средства, необходимые для нормальной хозяйственно-финансовой деятельности, и возможности выполнять своевременно свои текущие и долгосрочные обязательства.

При анализе структуры и динамики активов хозяйственные средства (имущество, активы) можно подразделить: в зависимости от сферы деятельности; скорости совершаемого ими оборота; на нефинансовые и финансовые и т.д.

В зависимости от сферы деятельности они делятся на: средства в сфере производства (средства труда, нематериальные активы, долгосрочные инвестиции, предметы труда); средства сферы обращения (готовая продукция, товары, денежные средства, средства в расчетах, средства, обслуживающие обращение), средства непроизводственной сферы.

Структура активов и пассивов

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 1. Денежные средства2. Вложения в краткосрочные ценные бумаги и денежные средства3. Авансы выданные4. Расходы будущих периодов5. Средства в расчетах (дебиторская задолженность), платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев6. Средства в расчетах (дебиторская задолженность), платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты7. Товары и готовая продукция8. Производственные запасы и затраты9. Прочие текущие активы10. Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные инвестиции11. Прочие внеоборотные активы  | 1. Задолженность по заработной плате и исполнительным листам2. Платежи бюджету и внебюджетным фондам3. Авансы полученные4. Доходы будущих периодов5. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению в течение 12 месяцев6. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты7. Обязательства: перед поставщиками, по кредитам и займам8. Обязательства: перед поставщиками, по кредитам и займам9. Прочие краткосрочные пассивы10. Собственный капитал и долгосрочные обязательства11. Собственный капитал и долгосрочные обязательства |

 Эффективность использования основных средств в торговле характеризуется системой показателей, основными из которых являются: фондоотдача по оптовому и розничному товарообороту; соотношение общей и торговой площади; розничный товарооборот на единицу торговой площади (рабочее место); отпуск товаров со склада на единицу складской площади; товарооборот на единицу складской площади (или складской емкости) и др.

Показатель фондоотдачи находится делением розничного или оптового товарооборота на среднюю стоимость используемых основных средств. Таким путем определяется, сколько на каждый рубль основных средств приходится рублей товарооборота (продано товаров).

Фо = товарооборот (объем продаж) / средняя первоначальная (восстановительная) стоимость основных средств.

Важным показателем эффективности использования основных средств является обратный показатель фондоотдачи - фондоемкость (Фе), который определяется отношением средней стоимости основных средств (ОСпер) к объему товарооборота (Nр).

1. **Анализ и оценка финансового состояния неплатежеспособного предприятия (модели банкротств).**

При оценке финансового состояния предприятия важное значение имеет анализз перспективной платёжеспособности на ближайшее время (день, месяц) на основе сопоставлению объёмов платёжных ср-в и предстоящих обязательств. Предприятие считается платёжеспособным, если его обязательства на предстоящий период перекрываются платёжными ср-ми. При выявлении причин неплатёжеспособности необходимо разработать мероприятия по их устранению. К причинам неплатёжеспособности относятся: невыполнение плана по пр-ву и реализации продукции, повышение её себестоимости, невыполнение плана по прибыли, что может привести к недостатку собственных ср-в. В качестве возможных корректирующих мер в такой ситуации для эффективного выхода из кризисного состояния и ликвидации нежелательных последствий, могут быть:

Снижение дебиторской задолженности и продолжительности ее оборота.

Снижения просроченной задолженности в составе дебиторской задолженности.

Балансирование дебиторской и кредиторской задолженности.

Оптимизация запасов.

Избавление от непрофильных и неиспользуемых активов.

Использование долгосрочных источников капитала для финансирования капитальных вложений.

Известны два основных подхода к предсказанию банкротства.

Первый – количественный – базируется на финансовых данных и включает оперирование некоторыми коэффициентами, приобретающими все большую известность: Z-коэффициентом Альтмана (США), коэффициентом Таффлера, (Великобритания), коэффициентом Бивера, модельюR-счета (Россия, авторы модели Р.С. Сайфуллин и ГГ. Кадыков) и другими, а также используется при оценке таких показателей вероятности банкротства, как цена предприятия, коэффициент восстановления платежеспособности, коэффициент финансирования труднореализуемых активов.

Второй – качественный – исходит из данных по обанкротившимся компаниям и сравнивает их с соответствующими данными исследуемой компании (А-счет Аргенти, метод Скоуна).

Метод интегральной бальной оценки, используемый для обобщающей оценки финансовой устойчивости предприятия, несет в себе черты как количественного, так и качественного подхода.

Особый интерес вызывают зарубежные методики, которые учитывают различные факторы, влияющие на платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. Однако эти модели не подходят для диагностики банкротства российских предприятий, поскольку весовые коэффициенты-константы в этих моделях рассчитаны из финансовых условий, сложившихся в США.

Модель Альтманабыла построена на выборке из 66 компаний - 33 успешных и 33 банкротов. Начальная версия модели включала 22 коэффициента. Модель предсказывает точно в 95% случаев. Общий вид модели: Z = 1.2A + 1.4B + 3.3C + 0.6D + .999E, где

A = оборотный капитал / совокупные активы

B = нераспределенные прибыли прошлых лет / совокупные активы;

C = прибыль до уплаты процентов и налогов / совокупные активы;

D = рыночная капитализация акций / полная балансовая стоимость долговых обязательств;

E = объем реализации / совокупные активы.

При Z < 2.675 наступление неплатежеспособности неизбежно.

Модель Фулмера была построена на выборке из 60 компаний - 30 успешных и 30 банкротов. Средний размер совокупных активов фирм в выборке Фулмера -- 455 тысяч долларов. Начальная версия модели включала 40 коэффициентов. Модель предсказывает точно в 98% случаев на год вперед и в 81% случаев на два года вперед. Общий вид модели: H= 5.528V1+ 0.212V2+ 0.073V3+ 1.270V4- 0.120V5+ 2.335V6+ 0.575V7+ 1.083V8+ 0.894V9- 6.075, где

V1= нераспределенные прибыли прошлых лет / совокупные активы;

V2= объем реализации / совокупные активы;

V3= прибыль до уплаты налогов /совокупные активы;

V4= денежный поток / полная задолженность;

V5= долг / совокупные активы;

V6= текущие пассивы / совокупные активы;

V8= log (материальные активы)

V8= оборотный капитал / полная задолженность;

V9= log прибыль до уплаты процентов и налогов / выплаченные проценты.

Наступление платежеспособности неизбежно при H < 0.

Модель Таффлера -в целом по содержательности и набору факторов-признаков модель Таффлера ближе к российским реалиям, чем модель Лиса.

Z = 0,53Х1+ 0,13Х2+ 0,18Х3+ 0,16Х4,

где Х1— прибыль от реализации / краткосрочные обязательства;

Х2— оборотные активы / сумма обязательств;

Х3— краткосрочные обязательства / сумма активов;

Х4— выручка от реализации / сумма активов.

Расчет показателей, вошедших в модель, представлен в табл. 3. Показатели рассчитываются на основании «Бухгалтерского баланса» (форма № 1) и «Отчета о прибылях и убытках» (форма № 2).

Интерпретация результатов:

Z > 0,3 — малая вероятность банкротства;

Z < 0,2 — высокая вероятность банкротства.

Модель Лиса -в этой модели факторы-признаки учитывают такие результаты деятельности, как ликвидность, рентабельность и финансовая независимость организации.

Z = 0,063Х1+ 0,092Х2+ 0,057Х3+ 0,001Х4,

где Х1— оборотный капитал / сумма активов;

Х2— прибыль от реализации / сумма активов;

Х3— нераспределенная прибыль / сумма активов;

Х4— собственный капитал / заемный капитал.

Расчет показателей, вошедших в модель, представлен в табл. 4. Показатели рассчитываются на основании «Бухгалтерского баланса» (форма № 1) и «Отчета о прибылях и убытках» (форма № 2).

Интерпретация результатов:

Z < 0,037 — вероятность банкротства высокая;

Z > 0,037 — вероятность банкротства малая.

Наиболее адекватно оценивают экономическое состояние отечественных предприятий модели, разработа­нные, учеными Иркутской государственной эконо­мической академии (Р.С. Сайфуллиным и ГГ. Кадыковым, А.А. Зайцевой), учеными Казанского госу­дарственного технологического университета, Г.В Савицкой и др. Альтернативные подходы к исследованию проблемы прогнозирования банкротства, разработанные российскими экономистами Любушиным Н.П. и Безбородовой Т.И, Карапетяном А.Л. и Мудраком А.В., Е.В. Горюновым, Д.А. Ендовицким и М.В. Щербаковым и др., несмотря на ряд достоинств каждой, также не могут в полной мере решить задачи адекватного диагностического анализа с учетом специфики отраслей.

В российской практике неплатежеспособность предприятия определяется Методическими положениями по оценке финансового состояния предприятий и неудовлетворительной структуры баланса (Распоряжением Финансового Управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12 августа 1994 г. N 31-Р). Структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным, если выполняется одно из следующих условий:

1. Коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2.

Ктл= текущие (оборотные) активы / текущие обязательствам.

2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами менее 0,1.

**Косс =**Итог по разделу III Капитал и резервы + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов - Итог по разделу I Внеоборотные активы) / Итог по разделу II Оборотные активы.

При неудовлетворительной структуре баланса (Ктл < 2, Косс < 0,1) для проверки реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности сроком на 6 месяцев.

При удовлетворительной структуре баланса (Ктл > 2, Косс > 0,1) для проверки финансовой устойчивости рассматривается коэффициент утраты платежеспособности.

1. **Анализ влияния учетной политики на финансовые результаты деятельности предприятия.**

**Учетная политика организации**— принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

четная политика оказывает существенное влияние на финансовый результат организации. Поскольку **прибыль**— это разница между доходами и расходами, то выбор метода их признания может увеличивать либо уменьшать конечный финансовый результат.

В отношении доходов влияние оказывает факт признания дохода и выбор метода признания дохода (метод начисления или кассовый метод).

В части расходов влияние учетной политики на финансовый результат существенно выше. В этой части учетная политика состоит из нескольких элементов: способа начисления амортизации, способа оценки запасов материальных ресурсов, способа оценки незавершенного производства, способа оценки остатков готовой продукции, способа оценки процентов и др. — см. табл.  1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Элемент учетной политики | Допустимые варианты | Воздействие на финансовое положение |
| 1. Порядок признания выручки от реализации продукции (работ, услуг) | 1. Кассовый метод2. Метод начисления | Первый метод обеспечивает большую финансовую устойчивость, однако ведет к недостоверности определения прибыли, т.к. расходы начисляются и учитываются в том периоде, когда они возникают, а выручка учитывается на момент оплаты и зачастую в другом отчетном периодеПри втором методе у организации возникает задолженность по НДС, налогу на прибыль, которая не обеспечена реальными деньгами. Это может привести к финансовым затруднениям |
| 2. Вариант учета затрат на производство | 1. Деление затрат отчетного периода на прямые и косвенные с включением последних в фактическую себестоимость и определением полной фактической себестоимости2. Деление затрат на переменные и постоянные и определением неполной себестоимости | Принципиальное различие вариантов состоит в том, что второй предполагает четкое деление затрат на переменные и постоянные. Наличие информации о последних позволяет эффективно управлять производственным риском организации, а следовательно, и доходностью |
| 3. Способ (база) распределения косвенных затрат между объектами калькулирования | 1. Прямые материальные затраты2. Заработная плата основных производственных рабочих3. Сумма прямых затрат и т.д. | Способ распределения оказывает существенное влияние на точность исчисления себестоимости и рентабельности отдельных видов продукции |
| 4. Порядок начисления амортизационных отчислений по объектам основных средств в бухгалтерском учете | 1. Линейный способ2. Способ уменьшаемого остатка3. Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг) | Применение ускоренных методов амортизации уменьшает прибыль до налогообложения и соответственно сумму налога на прибыль |
| 5. Оценка незавершенного производства | 1. Оценка по нормативной (плановой) производственной себестоимости2. Оценка по прямым статьям затрат3. Оценка по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов4. Оценка по фактической производственной себестоимости | Чем выше стоимость незавершенного производства, тем ниже стоимость готовой продукции и выше прибыль и, следовательно, налог на прибыль и, наоборот |
| 6. Перечень резервов предстоящих расходов | 1. Создавать резервы с приведением их перечня2. Не создавать резервы | Образование резервов способствует равномерности отнесения соответствующих затрат на себестоимость продукции, что существенно влияет на прибыль организации |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. **Анализ отчета о движении денежных средств и формирования денежных потоков организации**

Денежные средства в условиях рынка являются одним из наиболее ограниченных ресурсов, поэтому успех хозяйственной деятельности предприятия во многом определяется способностью менеджмента их рационально распределять и использовать. Они необходимы предприятию для выплаты заработной платы, покупки сырья, материалов, основных средств, уплаты налогов, обслуживания долга, выплаты дивидендов и т.д.

Для эффективного управления денежным потоком необходимо знать:

– его величину за тот или иной период времени;

– его структуру (основные элементы);

– виды деятельности, формирующие соответствующие элементы потока и механизмы их формирования.

В этой связи важнейшим инструментом управления денежным потоком фирмы является *отчет о движении денежных средств*(cash flow statement). В силу уже рассмотренных причин этот отчет остро необходим как менеджерам, так и внешним пользователям – кредиторам, акционерам, инвесторам и т.д., которые по результатам его построения и анализа могут увидеть реальные доходы и расходы, а также получить ответы на следующие вопросы:

– В каком объеме и из каких источников получены денежные средства и каковы основные направления их использования?

– Способно ли предприятие в результате своей основной Деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над выплатами?

*–*В состоянии ли предприятие выполнять и обслуживать свои обязательства?

*–*Достаточно ли денежных средств для ведения основной Деятельности?

*–*В какой степени предприятие может обеспечить инвестиционные потребности за счет внутренних источников денежных средств?

– Чем объясняется разность между величиной полученной прибыли и объемом денежных средств и др.

Существуют два основных метода построения детализированных отчетов о денежных потоках – прямой и косвенный. При этом согласно МСФО потоки денежных средств детализируются в разрезе трех ключевых видов деятельности:

– операционная (основная);

– инвестиционная;

– финансовая.

Разделение всей деятельности предприятия на три указанные составляющие очень важно для российской практики, поскольку положительный совокупный поток может быть получен за счет компенсации отрицательного денежного потока от основной деятельности притоком средств от продажи активов (инвестиционная деятельность) или привлечением кредитов банка (финансовая деятельность). В этом случае величина совокупного потока “маскирует” убыточность предприятия.

Рассмотрим основные элементы каждого из выделенных потоков более детально.

*Денежный поток от операционной (основной) деятельности*

Движение денежных средств от основной деятельности *(cash flow from operations – CFFO)*связано с процессами производства и реализации продукции. В общем случае можно выделить следующие базовые элементы данного потока:

– поступление денежных средств от реализации продуктов и услуг (т.е. от клиентов), а также полученные авансы от покупателей;

– выплаты поставщикам за сырье, материалы, услуги и т.п.;

– прямые и накладные расходы, а также текущие процентные платежи;

– выплаты в бюджет и налоговые платежи.

Алгоритм формирования денежного потока от операционной деятельности косвенным методом включает реализацию следующих этапов.

1. По данным отчетности определяется чистая прибыль предприятия.

2. К чистой прибыли добавляются суммы статей затрат, не вызывающих в реальности движение денежных средств (например, амортизация).

3. Вычитаются (прибавляются) любые увеличения (уменьшения), произошедшие в статьях текущих активов, за исключением статьи “Денежные средства”.

4. Прибавляются (вычитаются) любые увеличения (уменьшения), произошедшие в статьях краткосрочных обязательств, не требующих процентных выплат.

***РАЗДЕЛ 5. Организация аудита бухгалтерских счетов и отчетности***

***Вопросы по дисциплине «ОСНОВЫ Аудита»:***

**1.Роль аудита в развитии функции контроля в условиях рыночной экономики.**

Контроль – важная функция управления.Это объективное явление в экономической жизни общества, а в сфере управления финансовыми средствами – неотъемлемая часть системы регулирования финансовыми отношениями.В зависимости от субъекта и характера деятельности финансовый контроль разделяется на государственный, ведомственный и вневедомственный; в зависимости от объекта - на внутренний и внешний; в зависимости от организации осуществления - на ревизионный (ревизия) и аудиторский (аудит). При осуществлении контрольной деятельности используются специальные приемы документального и фактического контроля, экспертные оценки, методы анализа и другой инструментарий.
Аудит - форма финансового контроля. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ уполномоченными органами государственной власти. Цель аудита - выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.Аудиторская проверка по общему правилу проводится на основе гражданско-правового договора, заключаемого между аудитором и клиентом (аудируемым лицом) и регулируется гражданским законодательством, если иное не предусмотрено законодательством об аудите, носит возмездный характер. Другие формы финансового контроля осуществляются уполномоченными на то органами на основании принадлежащих им властных полномочий и не носят коммерческого характера. Пользователи аудиторского заключения - широкий круг лиц: это не только граждане и юридические лица, но и должностные лица государственных органов. Деятельность органов государственного контроля не является предпринимательской, она осуществляется в публичном интересе.
Одним из принципов аудита является его независимость, которая выражается в отсутствии у аудитора при формировании его мнения какой-либо заинтересованности в делах проверяемого лица, а также в отсутствии зависимости от третьих лиц. Действующее законодательство устанавливает ряд мер, обеспечивающих независимость аудиторской проверки. Так, аудиторская организация самостоятельна в выборе методов и процедур при проведении проверки.

**2.Задачи, направления аудиторских проверок, состав пользователей материалов аудиторских заключений, их направленности и содержания.**

Основной задачей всех аудиторских служб является проверка законности финансово-хозяйственных- операций, состояния бухгалтерского учета, достоверности отчетности и, прежде всего, баланса и отчета о финансовых результатах.

Аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее - аудируемые лица).

В отечественной теории и практике аудита признается следующая система его классификации. Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. Внутренний аудит представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей. Цель внутреннего аудита - помочь сотрудникам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренний аудит проводят аудиторы, работающие непосредственно в данной организации. В небольших организациях может и не быть штатных аудиторов, в этом случае проведение внутреннего аудита можно поручить ревизионной комиссии или аудиторской фирме на договорных началах.

Инициативный аудит - это аудит, который проводится по решению руководства предприятия или его учредителей. Основная цель инициативного аудита - выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении, провести анализ финансового состояния хозяйствующего объекта и помочь ему в организации учета и отчетности.
Обязательный аудит - это аудит, проведение которого обусловлено прямым указанием в федеральных законах.

Аудиторская проверка – мероприятие, заключающееся в сборе, оценке, анализе информации, касающейся финансового положения аудируемого лица. Аудиторская проверка проводится в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и имеет своим результатом выражение в установленной форме мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской отчетности) и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Основными критериями деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке, являются: открытые акционерные общества, независимо от числа их участников (акционеров) и размера уставного капитала; банки и другие кредитные учреждения; страховые организации и общества взаимного страхования; товарные и фондовые биржи; инвестиционные фонды; внебюджетные фонды, источниками образования средств которых являются обязательные отчисления юридических и физических лиц; благотворительные и иные (неинвестиционные) фонды, источниками образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц; организации, у которых годовой объем выручки от реализации составляет более 500 000 МРОТ или сумма активов баланса на конец года - более 200 000 МРОТ (кроме государственных и муниципальных унитарных предприятий); унитарные предприятия с годовым объемом выручки более 500 000 МРОТ или суммой активов баланса на конец года более 200 000 МРОТ (для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены). Основными этапами аудиторской проверки являются: планирование; получение аудиторских доказательств; документирование; подготовка выводов; формирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Как правило, продолжительность проверки ограничена сроком, указанным в договоре с экономическим субъектом. Ограниченность срока проверки требует определения её стратегии применительно к конкретному субъекту. Стратегия основывается на выборе наиболее рациональных путей достижения целей проверки и зависит от профессионального уровня непосредственных исполнителей, длительности предшествующего сотрудничества субъекта и объекта аудиторской деятельности и иных обстоятельств. И так, целью аудиторских проверок является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для достижения основной цели и предоставления заключения аудитор должен составить мнение по следующим вопросам: общая приемлемость отчетности (соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации); обоснованность (существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм); законченность (включены ли в отчетность все надлежащие суммы, в частности, все ли активы и пассивы принадлежат компании); оценка (все ли категории правильно оценены и безошибочно подсчитаны); классификация (есть ли основания относить сумму на тот счет, на который она записана); разделение (отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления баланса или непосредственно после нее, к тому периоду, в котором были проведены); аккуратность (соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они просуммированы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге); раскрытие (все ли категории занесены в финансовую отчетность и правильно отражены в отчетах и приложениях к ним). Любая аудиторская проверка обязательно сопровождается документированием, т. е. фиксированием получаемой информации в ходе аудита. В конце аудиторской проверки составляется аудиторское заключение, которое и представляет наибольший интерес для его потенциальных пользователей. Кроме того, большой объем во всем документообороте занимает аналитическая часть аудита. Несмотря на то что аудиторская деятельность не является абсолютно закрытой, тем не менее существуют определенные ограничения в пользовании материалов аудиторских заключений и другой финансовой документацией, накопленной аудиторской организацией в ходе своей работы. Необходимо учитывать следующие факты: 1) аудиторская организация вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащей ей рабочей документации любые действия, не противоречащие закону; 2) аудиторская организация не обязана предоставлять рабочую документацию экономическому субъекту, в отношении которого проводился аудит; 3)аудиторская организация не имеет права и не обязана предоставлять рабочую документацию другим лицам, включая налоговые и иные государственные органы, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ.

Пользователями материалов аудиторских заключений, в частности по итогам проведения налогового аудита, могут быть следующие государственные органы: 1) Министерство РФ по налогам и сборам и его подразделение в РФ; 2) Государственный таможенный комитет РФ и его подразделения; 3) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления; 4) министерство финансов РФ, министерства финансов субъектов РФ; 5) органы государственных внебюджетных фондов.

Пользователями материалов аудиторских заключений могут быть непосредственно и сами проверяемые экономические субъекты. Кроме того, результатами аудиторских проверок пользуются инвесторы и кредиторы, в поисках потенциальных клиентов или в целях собственной осведомленности перед работой с конкретной фирмой. Результаты работ аудиторских фирм и аудиторов используют в своей работе менеджеры различных уровней управления, финансовые аналитики при составлении отчетов, различных информационных справочников, экономисты различных отраслей народного хозяйства.

Аудиторские фирмы и индивидуальные аудиторы представляют свою финансовую отчетность Уполномоченному федеральному органу государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ.

Таким образом, круг пользователей материалов аудиторских заключений довольно широк, он не ограничивается бухгалтерскими службами и контрольными органами. Это объясняется полезностью сведений, содержащихся в аудиторских заключениях, их значимостью в работе многих государственных и финансовых структур. Этим во многом и объясняется огромная роль всей аудиторской деятельности и ее результатов во всей системе финансово-экономических отношений.

Пользователи материалов аудиторских заключений должны использовать информацию, соблюдая законодательство РФ.

Аудиторское заключение составляется в соответствии с требованиями, сформулированными в правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности».

По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности предприятия аудиторская компания должна выразить мнение о достоверности этой отчетности :

Немодифицое мнение - мнение, выраженное аудитором в случае, когда он приходит к выводу о том, что бух отч-ть отражает достоверно во всех сущ-ных отношениях фин положение ауд-мого лица и рез-ты его фин деят-ти в соот с законод-вом· ,

***Модифиц-ое******мнение***– это выраженное ауд-кой орг-цией, индивид аудитором мнение с оговоркой, отриц мнение или отказ от выр-ния мнения

Условно положительное заключение (бухгалтерская отчетность за исключением определенных обстоятельств во всех существенных аспектах отражает активы и пассивы предприятия на отчетную дату и финансовые результаты деятельности за отчетный период).

· Отрицательное заключение (бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах не отражает активы и пассивы предприятия на отчетную дату и финансовые результаты деятельности за отчетный период).

· Заключение с отказом выражения своего мнения о достоверности отчетности (в результате определенных обстоятельств аудиторская компания не может выразить и не выражает мнение о бухгалтерской отчетности предприятия).

Аудиторское заключение должно быть составлено на русском языке, содержать стоимостные показатели, выраженные в рублях, быть подписано руководителем аудиторской организации и аудиторами, принимавшими участие в аудите. К нему должна быть приложена бухгалтерская отчетность, в отношении которой проводится аудит. Исправления в аудиторском заключении не допускаются.

**3.Отличие аудита от других форм экономического контроля: ревизии, финансового контроля, судебно-бухгалтерской экспертизы.**

Основным методом финансового контроля является ревизия, позволяющая глубоко и полно обследовать финансово-хозяйственную деятельность организаций, и в зависимости от полноты охвата подконтрольного объекта бывает сплошной, охватывающей деятельность предприятия за определенный период, выборочной, когда проверяются отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности, документальной, в ходе которой проверяются денежные документы, и фактической, заключающейся в сверке документов с наличием денег, материальных ценностей. Аудиторская проверка имеет много общего с ревизией; при проведении аудита применяются специальные приемы документального и фактического ревизионного контроля, методики ревизии отдельных объектов учета, и, наоборот - при проведении ревизионной проверки составления финансовых (бухгалтерских) отчетов с определенными оговорками могут быть использованы нормы и стандарты аудита. В отличие от аудита ревизия проводится с целью выявления недостатков, их устранения, наказания виновных, направлена на сохранность активов, пресечение и профилактику злоупотреблений. Практическими же задачами аудита являются оказание помощи в улучшении финансового положения клиентов, привлечение пассивов (инвесторов, кредиторов), консультирование клиентов.

Таким образом, можно говорить, что аудит как форма финансового контроля относится к независимой проверке финансовой отчетности организации, осуществляемой специальным субъектом (аудитором), в соответствии с законодательством об аудите на коммерческой основе. При аудиторской проверке применяются специфические формы и методы планирования, проведения, документального оформления, общие требования к которым установлены правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Государственный финансовый контроль за хозяйственной и финансовой деятельностью экономических субъектов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти. К таким органам относятся Счетная палата, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба, а также Банк России и иные органы и их территориальные подразделения. Счетная палата, федеральные службы, находящиеся в ведении Минфина России, Банк России защищают, прежде всего, интересы Российской Федерации, ее субъектов, органов местного самоуправления.

Отличие аудита от судебно-бухгалтерской экспертизы заключается в том, что аудит- независимая проверка, а судебно-бухгалтерская экспертиза осуществляется по решению судебных органов. Особая специфичность судебно-бухгалтерской экспертизы заключается в её процессуально- правовой форме, обеспечивающей получение источника доказательств в применении экспертных знаний. Аудит существует независимо от наличия или отсутствия уголовного или гражданского дела.

**Аудит отличается от таких видов контроля**, как ревизия и судебно-бухгалтерская экспертиза по своей сущности, подходу к проверке документации, взаимоотношениям между проверяющим и клиентом, выводам, сделанным по рез-там проверки, и т.д. Понятие аудита шире понятий ревизия и контроль. Аудит обеспечивает не только проверку достоверности фин. показ-лей, но и разработку рекомендаций по оптимизации хоз. деят-ти с целью рационализации расходов и увеличения прибыли (своеобразная экспертиза бизнеса). Помимо проверок аудит включает в себя сопутствующие аудиту услуги.



**4.Организация аудита и методы нормативного регулирования аудиторской деятельности.**

Аудит- это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Обязательный аудит проводится если:

- ОАО;

-аудируемое лицо страх компания, кредитная организация, товарная или фондовая биржа, инвестиционный фонд, гос внебюдж фонд;

- если за 1 год объем выручки от реализации своей продукции в 500 тыс раз превышает установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда, или сумма активов баланса на конец отчетного года в 200 тыс раз превышает установленный законодательством РФ,

- если данный вид аудита предусмотрен фед законом в отношении этих организаций, например (ФЗ от 29 окт 1998г. № 164-ФЗ «О лизинге»).

Инициативный аудит проводится по инициативе самого эконом субъекта.

Планирование аудитапредполагает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур. Правило (стандарт) № 3 «Планирование аудита» устанавливает единые требования к планированию аудита.

Планирование позволяет эффективно распределить работу между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке, координировать такую работу.

Методы аудиторской проверки:

Методы фактической проверки- осмотр, обследование, инвентаризация, контрольный запуск сырья и материалов в производство, лабораторный анализ качества сырья , материалов и гот продукции, экспертная оценка, опрос, проверка объемов выполненных работ.

Методы формальной проверки можно разделить на 2 группы:

Методы формальной проверки документов

- проверка соблюдения правил составления, оформления , полноты и правильности оформления документов;

- сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормами;

- проверка соответствия отраженных в документах операций, установленным правилам, сетный контроль.

2. Методы проверки реальности отраженных в документах обстоятельств:

- сопоставление документов, отражающих операции, с данными документов, которые явились основанием для этих операций;

- проверка записей в регистрах бухг учета;

- сканирование;

- встречная проверка;

- взаимная проверка;

- контрольное сличение,

- восстановление натурально-стоимостного учета.

Оценка, оформление и представление результатов.

Внутренняя проверка качества аудита включает детальное изучение сотрудником аудиторской организации, руководящим рядовыми исполнителями, всех рабочих документов, подготовленных ими. Проверка включает детальное изучение всех проведенных процедур, произведенных расчетов, сделанных выводов и заключений.

Цель проверки состоит в установлении того, что все пункты общего плана и программы выполнены, а по итогам проведения аудиторских процедур рядовые исполнители сделали правильные выводы.

В ходе аудиторской проверки все действия аудиторов направлены на достижение главной цели- формирования объективного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экон субъекта. Это мнение и составляет аудиторское заключение.

Аудиторское заключение- это офиц документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с фед правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности фин (бухг) отчетности и соответствии порядка ведения его бух учета законодательству РФ.

Ауд заключение должно быть составлено на русском языке, в валюте РФ, исправления не допускаются.

Ауд закл должно состоять из 3 частей: вводной, аналитической и итоговой.

**5.Виды аудиторских проверок и аудиторских услуг.**

Аудиторская проверка представляет собой совокупность мероприятий, заключающихся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющих своим результатом выраженное мнение аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта.

Аудиторские проверки можно классифицировать по различным основаниям. В зависимости от профиля аудиторской проверки и соответствующего ему типа квалификационного аттестата выделяют банковский аудит; аудит страховщиков; аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов и общий аудит (аудит иных экономических субъектов).

Аудит может быть внешним или внутренним. Под термином "внешний аудит" понимают собственно аудит, осуществляемый аудитором (аудиторской организацией). Внутренний аудит - это организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его локальными актами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Инициативный аудит проводится в любое время и в тех объемах, которые будут установлены самостоятельным решением органа управления экономического субъекта, являющегося юридическим лицом, либо решением физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью.

Обязательный аудит - ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя. Обязательный аудит осуществляется, если хозяйствующий субъект удовлетворяет хотя бы одному из следующих критериев:

организационно-правовая форма. По данному критерию подлежат ежегодной аудиторской проверке открытые акционерные общества, независимо от числа акционеров, вида деятельности, размера уставного капитала.

вид деятельности. По данному критерию подлежат обязательному аудиту банки и другие кредитные организации; страховые организации и общества взаимного страхования; товарные и фондовые биржи; инвестиционные институты; государственные внебюджетные фонды, источником образования средств которых являются предусмотренные законодательством обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами; фонды, источниками образования средств которых являются добровольные отчисления физических и юридических лиц.

финансовые показатели деятельности. Хозяйствующие субъекты подлежат обязательному аудиту при наличии хотя бы одного из следующих финансовых показателей их деятельности: объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год превышает в 500 тысяч установленный законодательством минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный минимальный размер оплаты труда;

форма собственности. По данному критерию обязательному аудиту подлежат государственные и муниципальные унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели их деятельности соответствуют изложенным в пункте "3". Для муниципальных предприятий эти показатели могут быть понижены законом субъекта РФ;

Обязательный аудит в отношении организаций или индивидуальных предпринимателей проводится и в иных случаях, если он предусмотрен федеральным законом.

Обязательный аудит может проводиться только аудиторскими организациями. При его проведении в организациях, в уставных капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, заключение договора о проведении аудита должно осуществляться только по итогам проведения открытого конкурса. Аудиторская проверка в отношении лиц, в документации которых имеются сведения, составляющие государственную тайну, должна проводиться организациями, в уставном капитале которых отсутствует доля, принадлежащая иностранным лицам, и которые имеют полученный в установленном порядке доступ к сведениям, составляющим государственную тайну.

**Сопутствующие аудиту услуги:**

**обзорная проверка**– сокращенная проверка на основе нетрудоемких процедур. При обзорной проверке выражается ограниченный уровень уверенности (негативная уверенность).

Целью обзорной проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности является предоставление аудитору возможности определить на основе процедур, которые предоставляют не все доказательства, требующиеся для аудита, не привлекло ли внимание аудитора что-либо, что заставило бы его предположить, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с установленными требованиями к ее составлению. Обзорная проверка финансовой или другой информации, составленной в соответствии с надлежащими критериями, проводится для тех же целей. Обзорная проверка включает в себя в основном запросы и аналитические процедуры, направленные на общую проверку надежности предпосылок составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, за которые отвечает сторона, составляющая отчетность, и предназначенные для использования предполагаемыми пользователями.

**компиляция**– деятельность по подготовке отчетности клиенту.

Для целей настоящего федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности и иных федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности используются следующие понятия:

а) компиляция финансовой информации - сбор, классификация и обобщение финансовой информации, а также возможная ее трансформация;

б) трансформация финансовой информации - преобразование форм финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в иные формы финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Целью компиляции финансовой информации для аудитора является использование экспертных знаний в области бухгалтерского учета, а не экспертных знаний в области аудита, для сбора, классификации и обобщения финансовой информации. Обычно это предполагает приведение подробных сведений в удобную для понимания и управления форму без проверки предпосылок составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, лежащих в основе этой информации. Выполняемые процедуры не предназначены для выражения мнения и не позволяют аудитору выразить мнение о достоверности финансовой информации. Однако пользователи компилированной финансовой информации получают некоторые преимущества от привлечения аудитора, поскольку услуги предоставляются с профессиональной компетентностью и добросовестностью.

**согласованные процедуры**– выполняются расчеты, их проверка в интересах известного 3-го лица.

Цель выполнения согласованных процедур в отношении финансовой информации заключается в проведении аудитором процедур аудиторского характера, которые были согласованы между аудитором, лицом, заключившим договор оказания сопутствующих аудиту услуг, и третьим лицом, а также в предоставлении отчета о фактах, отмеченных при выполнении согласованных процедур в отношении финансовой информации. Уверенность не выражается.

*Сопутствующие аудиту услуги всегда предполагают 3-сторонние отношения.*

Кроме аудита и сопутствующих аудиту услуг аудиторские фирмы и индивид. Аудиторы могут оказывать прочие услуги, предполагающие 2-сторонние отношения:

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

2) налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;

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

4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реорганизацией организаций или их приватизацией;

5) юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;

6) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценочную деятельность;

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

9) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

10) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

**Несовместимые**аудиторские услуги с проведением аудиторской проверки у одного и того же клиента:

ведение бух.учета

восстановление бух.учета

подготовка отчетности

Все остальные услуги являются **совместимыми.**

**6.Роль международных и национальных стандартов в развитии и совершенствовании аудиторской деятельности.**

Правила (стандарты) аудиторской деятельности регулируют профессиональную деятельность аудита, устанавливают критерии, принципы, процедуры, которые должны соблюдаться всеми аудиторами при осуществлении аудиторских проверок.

Основная цель аудиторских стандартов заключается в том, чтобы обеспечить всех аудиторов и пользователей аудиторских услуг единым пониманием основных принципов и приемов проверки, порядка оформления результатов аудита, оценки качества работы аудиторов и требований к уровню их квалификации.

На основе аудиторских стандартов формируются учебные программы для профессиональной подготовки аудиторов. Стандарты унифицируют все аспекты аудиторской проверки.

Значение стандартов:

Обеспечивается приемлемое качество проверки

Помогают аудитору вести переговоры с клиентом

Помогают пользователям понимать процесс проверки

Повышают общественный имидж профессии

Являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудитора.

Требования к аудиторским стандартам:

Стандарты должны быть сформулированы кратко, ясно, недвусмысленно

Должны быть практически осуществимы

Должны определять направление, порядок и цель того или иного вида деятельности аудитора

Не должны содержать детализированных конструкций в целях предоставления аудитору возможности использования профессионального подхода к проверке.

В настоящее время стандарты классифицируют следующим образом:

Международные

Национальные

Внутренние

Кроме того, вся система стандартов состоит из 3 основных групп: Общие, Рабочие, Стандарты отчетности.

Разработка международных стандартов преследует цели:

Способствовать развитию профессии аудиторов в странах, в которых уровень профессионализма аудиторов ниже общемирового

Унифицировать по мере возможности отношение к аудиту в международном масштабе

Использование стандартов в разных странах различно. Стандарты по возможности их практического применения делятся на:

Стандарты, которые в той или иной стране могут быть приняты сразу полностью

Стандарты, которые могут быть приняты с незначительными изменениями

Стандарты, которые нуждаются не только в уточнении, но и в создании собственных экономических, политических и других условий для их применения.

Общие стандарты определяют требования к аудиту в целом: Принципы, Цели, Задачи

А также могут определять требования к уровню квалификации аудитора.

Рабочие стандарты определяют требования к процессу проведения проверки, начиная от переговоров с клиентом и до составления аудиторских отчетов.

Стандарты отчетности предусматривают правила составления отчета по результатам аудиторской проверки.

Российские национальные стандарты подразделяются на: ФСА, Внутренние стандарты объединений, Внутрифирменные стандарты

Внутрифирменные стандарты – это документы, которые детализируют единые требования к порядку осуществления аудита, определенному ФСА. К внутренним стандартам могут относиться принятые и утвержденные в установленном порядке:

Внутренние инструкции, положения, методические разработки, различные пособия и другие документы, которые раскрывают подход конкретной аудиторской организации к проведению проверки.

Стандарты, регламентирующие порядок планирования аудита, документирования, осуществления внутреннего контроля качества аудита, подготовки отчетов аудиторов.

**7.Сущность и методы обеспечения качества аудиторских проверок.**

Система контроля качества аудиторских услуг складывается из внешнего и внутреннего контроля. **Внешний контроль** качества осуществляют ***саморегулируемые организации*** аудиторов в отношении своих членов.

Предметом внешнего контроля качества работы является соблюдение ФЗ 307, стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов.

Внешний контроль качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций осуществляют саморегулируемые организации аудиторов в отношении своих членов, а также уполномоченный федеральный орган.

Плановая внешняя проверка качества работы аудитора, за исключением аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит БФО организаций, осуществляется не реже 1 раза в 5 лет, но не чаще 1 раза в год.

Плановые внешние проверки качества работы каждой аудиторской организации, проводящей обязательный аудит ФО организаций, осуществляются:

1) саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой является такая аудиторская организация, не реже 1 раза в 3 года, но не чаще 1 раза в год начиная с календарного года, следующего за годом внесения сведений об аудиторской организации в реестр аудиторов и аудиторских организаций;

2) уполномоченным федеральным органом не чаще 1 раза в 2 года начиная с календарного года, следующего за годом внесения сведений об аудиторской организации в реестр аудиторов и аудиторских организаций.

Важное место в системе контроля качества работы аудитора должен занять внутрифирменный контроль, основной целью которого является контроль за соблюдением обязательных требований стандартов и технологии аудиторских проверок.

**Внутренний контроль** осуществляют аудиторские фирмы. Для этого каждая аудиторская фирма и индивид. аудитор обязаны разработать внутренний стандарт контроля качества. В этом док-те формулируют цели политики контроля качества и устанавливает конкретные процедуры, позволяющие реализовать эти цели.

*Цель политики «соблюдение профессиональных требований» (независимость, конфиденциальность, порядочность):*

Конкретные процедуры:

- ежегодно персонал аудит. фирмы дает письм. Подтвердж., что не осуществлялось инвестиции и операции, запрещенных пол-кой фирмы (не покупали акции тех компаний, где осуществляют аудит);

- регулярно доводить до персонала список клиентов, чтобы они могли отслеживать свою независимость;

- периодически проводить анализ отношений с клиентами, чтобы выявлять ситуации видимости зависимости.

*Цель политики «обеспечить компетентность персонала»:*

Конкретные процедуры:

- разработка положения по найму в сложных ситуациях:

б) родственников нынешних работников

в) ранее работавших в этой фирме

г) работавших у клиента

- разработка требований и порядка переподготовки;

- разработка положения о повышениях.

*Цель политики «поручение»:*

Работа д.б. поручена сотрудникам, имеющим необходимую подготовку и опыт.

Конкретные процедуры:

- составление графиков работы для оптимальной расстановки кадров;

- сочетание преемственности и ротации кадров;

- планирование кадровых потребностей фирмы.

*Цель политики «консультирование»:*

Конкретные процедуры:

-определение областей аудита, требующих консультаций (новые норм. акты, отраслевая специфика);

-назначить специалистов и определить их полномочия по консультированию

**8.Профессиональная этика аудитора.**

Аудиторская деятельность - это профессиональная деятельность, которая имеет свой этический кодекс, поскольку лица, занимающиеся этой деятельностью, заинтересованы в взаимодоверии и высокому качеству предоставляемых услуг независимо от д поведения некоторых представителей этой профессии.

С целью обеспечения высокого профессионального уровня аудиторских услуг аудитору следует придерживаться следующих основных требований:

вероятность - пользователи информации должны быть уверены в ее подлинности;

профессионализм - предполагает высокий уровень профессиональной подготовки аудиторов;

качество услуг - аудиторские услуги должны быть предоставлены в строгом соответствии с действующими нормативно-правовыми активами;

доверие - уверенность пользователей аудиторской информации в соблюдении аудитором профессиональной этики на протяжении всей Можно выделить следующие основные принципы профессиональной этики: Независимость - аудитор должен быть профессионально независимым от субъекта предпринимательской деятельности, проверяется (не иметь прямых родственных отношениях ков и имущественных интересов до субъекта проверки.

Объективность - аудитор должен быть справедливым, компетентным, тщательно предоставлять аудиторские услуги, соответствовать уровню профессиональных знаний, который бы не вызывал сомнения у клиента относительно профессионализма надо аних ему после.

Компетентность - аудиторам необходимо осуществлять аудиторскую проверку с профессиональным мастерством и привлекать к аудиту специалистов, имеющих определенную профессиональную подготовку.

Мастерство - умелое определения и применения законодательных и нормативно-правовых актов для законности осуществления оценки хозяйственных операций, их документирования, отражения в учете и отчетности

Конфиденциальность - аудитор не имеет права без согласия клиента разглашать или раскрывать информацию, полученную им в ходе предоставления профессиональных услуг, а также использовать ее в своих целях

Честность - аудитор должен быть честным и объективным на всех этапах работы и высказывать объективное мнение об объекте исследования

Профессиональное поведение - аудитор должен создавать и поддерживать хорошую репутацию профессии, воздерживаясь от любых действий, которые могут дискредитировать ее

Профессиональные нормы и технические стандарты - аудиторы обязаны с должным прилежанием и вниманием выполнять инструкции и указания клиента или работодателя (внутренний аудитор), соблюдая требования честности и объективности, независимости и действующего законодательства.

**9.Планирование и программа аудита.**

***Регулируется ФПСАД №3 «Планирование аудита».***ФПСАД №3 устанавливает единые требования по планированию аудита фин (бухг) отчетности, применяется в первую очередь к проверкам, которые аудитор проводит не первый год в отношении данного аудируемого лица. Для проведения аудиторской проверки в течение первого года аудитору требуется расширить процесс планирования, включив в него вопросы помимо тех, которые указаны в настоящем правиле (стандарте).

Планирование — один из важнейших этапов аудита, так как без разработки общей стратегии и детального подхода невозможен качественный аудит. Результаты планирования аудиторской проверки достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности оформляются двумя документами: план и программа аудита.

***Стадии процесса планирования:***1 предварительное планирование. 2 подготовка и составление общего плана аудита. 3 подготовка и составление программы аудит.

Планирование проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности включает:

• планирование проверки по существу — составление комплекса вопросов, включая перечень статей баланса, по которым проводится проверка;

• планирование состава группы аудиторов для проверки;

• составление календарного графика проверки, т. е. когда и с какими затратами времени будут проводиться отдельные аудиторские процедуры.

План аудита должен содержать информацию об основных организационных вопросах:

• планируемые трудозатраты;

• уровень (уровни) существенности;

• оценку аудиторского риска;

• сроки проведения проверки;

• состав аудиторской группы;

• перечень сегментов аудита с указанием сроков их проведения и исполнения.

Программа аудита содержит подробную информацию об аудиторских процедурах, необходимых для практической реализации общего плана аудита:

• виды процедур, которые будут использоваться при проверке;

• способы применения процедур;

• способы документирования.

Разработка общего плана и программы аудита происходит после предварительного сбора информации о предприятии, а именно об особенностях его хозяйственных процессов, специфике деятельности.

Процесс планирования можно разделить на 2 этапа: предварительное планирование,

подготовку и составление общего плана и программы аудита.

Направления аудитором предприятию письма-обязательства о согласии на проведение аудита.

В то же время планирование проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности является непрерывным процессом. Аудитор в процессе аудита обязан внести в план проверки необходимые изменения, если:

• предприятие предоставило неточные сведения о положении дел, что привело к изменению основных позиций проверки;

• обнаружены существенные ошибки, и необходимо провести дополнительные проверочные процедуры;

• произошло изменение сроков проведения проверки финансовой (**бухгалтерской**) отчетности по вине предприятия.

По итогам предварительного планирования аудиторская организация окончательно решает вопрос о возможности проведения аудита и заключения договора, определяет количественный и качественный состав группы специалистов для проведения аудита, а также стоимость аудиторских услуг.

При разработке общего плана и программы аудита определяется и стратегия аудиторской проверки.

***Общий план аудита.***

Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита

Достоверность данных, отраженных в форме № 1 и форме № 2, проверяется в ходе анализа соответствующих объектов аудита (аудит основных средств, нематериальных активов, материально производственных запасов, резервов и пр.). Однако финансовая (бухгалтерская) отчетность является самостоятельным сегментом аудита, поскольку существующие нормативные акты предъявляют ряд требований именно к ней. Исходя из анализа указанных требований, можно выделить следующие задачи проверки отчетности, что и должно найти отражение в плане и программе аудита:

• включение в финансовую (бухгалтерскую) отчетность показателей деятельности всех обособленных подразделений;

• соответствие данных финансовой (бухгалтерской) отчетности данным учетных регистров и инвентаризации;

• полнота раскрытия в отчетности всех существенных показателей деятельности предприятия за проверяемый период;

• полнота раскрытия информации о данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, приведенной в пояснительной записке;

• соблюдение взаимоувязки форм отчетности;

• правильность оценки статей отчетности;

• достоверность показателей отчетности;

• формирование сводной отчетности.

Вся предоставленная для проверки информация (баланс, отчет о прибылях и убытках и пр.) подразделяется на отдельные участки, которые классифицируются по степени риска и размерам границ существенности. После выбора отдельных аудиторских процедур определяется объем позиций отчетности, предназначенных для проведения выборочной проверки.

Объем выборки зависит:

• от степени риска, связанного с проведением проверки по данной позиции финансовой (бухгалтерской) отчетности;

• уровня существенности;

• степени точности ожидаемых результатов;

• оценки надежности системы внутреннего контроля.

В процессе аудита могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана. На изменение общего плана могут повлиять:

• уточненная характеристика системы внутреннего контроля и оценка ее надежности. Необходимость дополнительных проверок отдельных элементов возникает, если оценка надежности системы внутреннего контроля клиента окажется ниже предварительной;

• результаты проверочных процедур позиций отчетности с высокой степенью риска, если количество ошибок намного превышает планируемый объем;

• прочие неизвестные в момент начала проверки выводы и факты.

Все изменения плана проведения проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности необходимо отразить в рабочей документации. Вносимые в план изменения, а также их причины аудитор должен подробно документировать.

Документы, составленные во время разработки плана проведения проверки финансовой (*бухгалтерской*) отчетности, являются неотъемлемой частью рабочей документации.

Разработка и составление программы аудита является завершающей стадией планирования. Общий план и программа аудита должны быть оформлены в порядке, установленном внутрифирменными стандартами аудиторской организации, и соответствовать требованиям, предъявляемым федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

**10.Понятие существенности и риска в процессе аудиторской проверки, методы**

 **минимизации и обеспечения приемлемой величины аудиторского риска.**

Существенными в аудите считаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность финансовой отчетности .Как количественная характеристика таких обстоятельств выступает уровень существенности, то есть предельное значение искажений бухгалтерской отчетности, начиная с которого нельзя принимать на ее основе правильные решение.

*Методы расчета уровня существенности*:

**бухгалтерский.**Сущ-сть уст-ся как относительная вел-на, например, искажение любой цифры более чем на 10% или 8% всегда существенно. Искажение <, чем на 5% (3%) всегда несущественно. Искажение в диапазоне от 5 до 10% (3 – 8%) может быть признано существенным по профессиональному суждению аудитора в зависимости от характера искажения (проценты устанавливает аудиторская фирма сама).

**определение уровни существенности в зависимости от вида деятельности.**Используется аудиторской фирмой, у которой много клиентов. Она делит их на группы по видам деятельности, для каждой группы устанавливает базовый показатель, кот. выразительнее всего характеризует данный бизнес и устанавливает относительные величины на основе анализа опыта проведенных проверок.

**опр-е опр-ного показ-ля уровня существенности независимо от вида деят-ти.**Аудиторская фирма разрабатывает методику, используемую для всех клиентов фирмы, но базовых показ-лей будет неск-ко (3–6). Состав этих показ-лей будет зависеть от состава клиентов.

после расчета уровня существенности для отчетности в целом аудитор устанавливает показатели существенности на уровне отдельных статей отчетности. Для этого также может быть использованы заранее разработанные аудитором стандарты. Обычно в этих стандартах рассматривается влияние на уровень существенности 2-х факторов.

1 фактор : удельный вес данной статьи в валюте баланса. Например, если стоимость ОС составляет 50% от валюты баланса, то и уровень существенности для проверки этой статьи будет составлять половину от общего уровня существенности.

2 фактор : ликвидность статьи. Чем выше ликвидность, тем ниже уровень существенности.

Степень уточнения, изменения цифр не регламентирована стандартом, ее выбирает аудитор основываясь на своем профессиональном суждении.

Аудитор рассматривает сущность не только с количественной, но и с качественной стороны. Количественный аспект существенности – это искажение цифр, а качественный аспект – это несоблюдение требований нормативных актов. В ходе аудита фиксируется каждый выявленный аудитором случай несоблюдения требований нормативных актов. И аудитор по каждой ситуации делает вывод о существенности или несущественности этого обстоятельства, вывод он делает смотря на профессиональное суждение, вывод фиксируется в рабочих документах.

Аудитор обязательно оценивает ***эффект суммарной ошибки.***Для этого он суммирует выявленные несущественные искажения отдельно в большую и меньшую сторону.

Между уровнем существенности и аудиторским риском существует обратная зависимость: чем выше уровень существенности , тем ниже аудиторский риск и наоборот.

**Аудиторский риск** — объективно существующая вероятность не выявления возможных существенных неточностей и отклонений в бухгалтерской отчетности от реальных данных, возникающая в ходе аудиторской проверки[1][2].

Аудиторский риск помогает субъективно определить вероятность признания того, что по итогам аудиторской проверки бухгалтерская отчетность может:

либо может содержать невыявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности;

либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет[3].

Аудитору следует использовать своё профессиональное суждение для оценки аудиторского риска и соответственно разрабатывать аудиторские процедуры, необходимые для снижения риска до приемлемо низкого уровня. Аудиторский риск базируется на оценке риска неэффективности системы учета клиента, риска неэффективности системы внутреннего контроля клиента, риска не выявления ошибок клиента[2]. Аудиторский риск является предметом страхования[3].

Существуют два основных метода оценки аудиторского риска:

оценочный,

количественный.

Оценочный (интуитивный) метод, применяется исходя из опыта и знания клиента, аудиторский риск определяют на основании отчетности или отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный. Такая оценка используются в планировании аудита.

Количественный метод предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска. Распространённая модель аудиторского риска: **Ар = Вр \* Кр \* Пр**, где :

Ар — аудиторский риск;

Вр — неотъемлемый риск;

Кр — контрольный риск (риск средств контроля);

Пр — риск необнаружения (процедурный риск)[2].

**Неотъемлемый риск**

Неотъемлемый риск — подверженность остатка средств на счетах б/у или группы однотипных операций искажениям, кот могут быть существенными.

Для проведения оценки неотъемлемого риска аудитор полагается на свое профес суждение для того, чтобы учесть след факторы: 1.*на уровне фин (бухг) отч:*1. опыт и знания руков; 2.необычное давление на руководство; 3. характер деятти ауд лица; 4. факторы, влияющие на отрасль, к кот относится ауд лицо; 2*. на уровне остатков по счетам б/у и группы однотипных операций; 3.системы б/у и внутреннего контроля*

**Контрольный риск**- - риск того, что искажение, кот может иметь место в отн остатка средств по счетам б/у или группы однотипных операций и быть существ, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

**Риск не обнаружения**— риск того, что ауд процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение остатков средств по счетам б/у или групп операций, кот может быть существенным по отдельности или в совокупн с искажениями остатков средств по другим счетам б/у или группы операций..

**11.Система организации внутреннего контроля и ее влияние на величину аудиторского риска.**

Система внутреннего контроля – совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хоз.деятельности, которая в том числе вкл. организационные внутри данного экономического субъекта и его силами надзор и проверку:

а) соблюдения требований законодательства;

б) точности и полноты документации бух. учета;

в) своевременности подготовки достоверной бух. отчетности;

г) предотвращения ошибок и искажений;

д) исполнения приказов и распоряжений.

Описание системы внутреннего контроля проводится для того, чтобы аудитор мог принять обоснованное решение о ее надежности, а следовательно, возможности опираться на нее при проведении проверки. Надежность системы контроля заключается в ее способности эффективно предупредить и выявить ошибки в учете, как случайные, так и вытекающие из злонамеренных действий конкретных лиц. Если система контроля, по мнению аудитора, надежна, то он может проверку счетов и операций по одному из участков учета заменить полностью или частично проверкой функционирования системы контроля. Если он выявит, что система контроля надежна и функционирует без существенных сбоев, то он вправе предположить, что соответствующие бух. данные, поддержанные такой системой, также не содержат существенных ошибок. Если же система контроля неэффективна, то аудитору придется увеличить число тестов и размеры его выборок, чтобы элиминировать риски недостаточности системы внутреннего контроля.

Рассматривая систему контроля, аудитор изучает прежде всего отношение администрации предприятия к внутреннему контролю, т.е. особенности мышления руководителей предприятия, стиль их руководства, отношение к точности финансовой отчетности. Аудитор не должен также игнорировать деловое окружение предприятия, среду, в которой оно работает. На данной стадии изучения аудитор использует данные, уже накопленные им при оценке рисков, вытекающих из договора с клиентом. Во время планирования необходимо подробно проанализировать все стороны функционирования системы контроля. Для систематизации полученных сведений аудитор подготавливает краткий отчет, в котором будут описаны сфера и принципы деятельности предприятия; обязанности руководства по созданию надежной системы учета и контроля; способность руководства контролировать деятельность предприятия.

Вся система внутреннего контроля, включая финансовый контроль, служит решению следующих задач, стоящих перед исполнительным органом управления фирмы: обеспечить последовательность и эффективную деятельность фирмы, придерживаться основной стратегии фирмы, обеспечивать сохранность активов, способствовать современному и полному отражению операций в учете.

Для аудитора результативность внутреннего контроля выражается в регулярности, полноте и обоснованности учетных записей, служащих источником информации для аудитора, однако из-за ограничений его эффективности аудитор не может полагаться на внутренний контроль как на единый источник информации.
Аудитор должен убедиться, что ведутся учетные записи, и дать оценку внутреннему контролю, провести проверку соответствия данных.

Контроль ведения учетных записей обычно идет параллельно с проверкой отражения операций в системе учета, может включать «сквозные проверки».

**12.Аудиторская выборка.**

***Аудиторская выборка (выборочная проверка)"***- применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций. Аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того, чтобы сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности, из которой произведена выборка;

Этапы выборочной ауд проверки:

Конкретизация направлений проверки. Ауд анализирует конкретные цели кот должны быть достигнуты и то сочетание ауд процедур что в наибольшей мере будет способствовать достижению этих целей.

Определение критериев отклонений Ауд анализирует какие условия представляют собой ошибку исходя из целей теста. Критерии ошибок: количественные отклонения по сумме, качественные отклонения. Помимо определения критериев наличия ошибок при проведении количественного выборочного исследования важно решить как рассматривать положительные и отриц. суммовые отклоннения.

определение генеральной совокупности *Ген совок –*это полный набор элементов из которых ауд отбирает совокупность в отношении кот он хочет сделать выводы. *Допустимая ошибка*- максим-ое искожение в денежном выраж баланса или класса операуий наличии кот не ведет к существенному искожению финн отч.*ошибка -*отклонение от нормального функционирования средства внутреннего контроля (при выполнении тестов средств внутр контр) искажение в учете или отч (при выполн ауд процедур проверке по существу).*Общая ошибка*- степень отклонения от нормального функционирования средств внутр контроля,суммарное искожение в учете или отч.*аномальная ошибка*-ошибка в следствии единичного случая кот не может произойти повторно и то не явл репрезентативной(наглядность).*Стратификация*- процесс деления ген-ой совокупности на страты каждой из кот представляет собой группу элемента выборки со сходными характеристиками.

 Выборка отбора может применяться статистический подход к выборочной проверке -применение любого подхода к выборке. Представительость выборки в ауд – это свойство ауд выборки дать возможность ауд сделать на ее основе праельные выводы о всей проверяемой совокупности. Предст-ая выборка - это выборка элементы кот обладают характеристиками типичными для проверяемой совокупности. Случайный отбор – для отбора элементов ген совокупности могут использоваться генератор случайных чисел. Систематический отбор – элементы отобранной совокупности внутри генеральной совок не должны быть структурированы Подход к выборке кот не соответствует ни одной из приведенных характеристик считается и нестатистический метод. При использовании нестатистической выборки ауд для отбора статей опирается на профессиональное суждение. К нестатистическим методам выборки можно отнести бессистемный – сущность метода заключения в том что при исследовании совокупности ауд формирует выборку вне зависимости от ее объема и характеристик и блочный отбор – (пример кассовые докум) это отбор последовательности нескольких элементов и оценочные методы выборки.

 определение объема выборки Определение объема выборки явл одной из серьезности проблем выборочного аудита: чтобы вычеслить кол-во элементов отбор кот обеспечил бы репрезентивность выборки необходимо иметь представление о содержащихся в генеральной совокупности ошибках. Однако до исследования ауд может лишь предполагать их наличие или отсутствие и размер.

 Получение выборки и выявление отклонений на этом этапе к отобранным элементам применяются ауд процедуры . ауд должен проводить ауд процедуры надлежащие для конкретной цели теста по каждому отобранному элементу.

 Анализ обнаруженных отклонений прежде чем сделать окончательный вывод по выборочной проверке распространив найденные отклонения на всю совокупность ауд должен рассмотреть и определить характер отдельно каждого из обнаруженных отклонений. Для целей анализа отклонений как правило ошибки класифицуруют на репрезентативные и аномальные. Под репрезентативной понимается ошибка характерная для данной проверяемой совокупности. Аномальная ошибка – допущенная вследствие единичного случая кот не может произойти повторно.

 Оценка результатов и выводы по выборочной проверке Экстраполяция ошибки - действие ауд орга-ции заключающееся в распространении выводов полученных по результатам выборочной проверки на всю проверяемую совокупность.

**13.Аудиторские доказательства и документы: порядок подготовки аудиторского заключения.**

***Регулируются ФПСАД № 5 «Аудиторские доказательства*» -**это информация полученная ауд при проведении проверке и результат анализа указанной информации на которых основывается мнение ауд

В качестве доказательств в аудите может быть использована любая информация, позволяющая аудитору формировать свое мнение о достоверности данных учета или отчетности в целом.

Для обоснования своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для этого аудиторские доказательства на основе следующих аудиторских процедур:

детальная проверка правильности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам;

аналитическая процедура;

проверка (тест) средств внутреннего контроля.. (означает действия, проводимые с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля)

Количество информации, необходимой для аудиторских оценок, жестко не регламентируется. Аудитор на основе своего профессионального суждения обязан самостоятельно принять решение о количестве информации, необходимой для составления заключения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. При выборе методов получения доказательств следует иметь в виду, что финансовая информация может быть существенно искажена.

Аудиторские доказательства могут быть внутренними, внешними и смешанными.

Внутренние аудиторские доказательства - это информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде.

Внешние аудиторские доказательства - это информация, полученная от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации).

Смешанные аудиторские доказательства - это информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденная третьей стороной в письменном виде.

Аудиторские доказательства должны быть достоверными и достаточными. Доказательства, полученные самой аудиторской организацией, обычно являются более достоверными, чем доказательства, предоставленные экономическим субъектом. Доказательства в форме документов и письменных показаний обычно более достоверны, чем устные.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах, составленных в виде записей об изучении и оценке постановки бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля, а также бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов аудиторских процедур. Данные полученных доказательств используются при составлении аудиторского заключения и отчета руководству проверяемого предприятия по результатам аудита.

Источники аудиторских доказательств. Источниками получения аудиторских доказательств (доказательной информацией) являются:

первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;

регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;

результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;

сопоставление одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц;

результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками экономического субъекта;

бухгалтерская отчетность.

Наиболее ценными аудиторскими доказательствами считаются доказательства, полученные аудитором непосредственно в результате исследования хозяйственных операций.

***(Регулируются ФПСАД № 5 «Аудиторские доказательства*» -**это информация полученная ауд при проведении проверке и результат анализа указанной информации на которых основывается мнение ауд.***Тесты средств внутреннего контроля***означают действия, проводимые с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.***Процедуры проверки по существу***проводятся с целью получения ауд доказат существ искажений в фин (бухг) отч., проводятся в следующих формах: детальные тесты, оценивающие правильность отражения операций и остатка средств на счетах б/у; аналит процедуры.

***Понятия достаточности и надлежащего характера*** взаимосвязаны и применяются к ауд доказат-вам полученным в результат тестов средств внутреннего контроля представляет собой количественную меру ауд доказательств. Надлежащий характер является качественной стороной ауд доказ-в. При формировании ауд мнения ауд обычно не проверяет все хозяйственные операции ауд лица. Ауд проверяет выборочным способом. ***На суждение ауд о том, что является достаточным надлежащим ауд доказат, влияют следующие факторы:*** аудиторская оценка характера и величины ауд риска как на уровне фин (бух) отч, так и на уровне остатка средств на счетах б/у или однотипных хоз операций; характер систем б/у и внутреннего контроля, а также оценка риска средств внутреннего контроля; существ проверяемой статьи фин (бух) отч; опыт, приобрет во время провед предшеств ауд проверок; резул ауд процедур, источн и достоверность инф.

***Надежность аудиторских доказательств***зависит от их источн (внутр или внешнего), а также от формы их предоставления (визуальной, документальной или устной). При оценке надежности ауд доказательств исходят из след: ауд доказ, получ из внешних источн (от третьих лиц), более надежны, чем доказ, получ из внутр источн; ауд доказ, получ из внутр источн, более надежны, если существ системы б/у и внутреннего контроля явл эффект; ауд доказ, собранные непосредственно ауд, более надежны, чем доказ, получ от ауд лица;

ауд доказ в форме документов и письменных заявлений более надежны, чем заявления, представленные в устной форме.

Ауд доказ более убедительны, если они получены из различных источн, обладают различным содерж и при этом не противоречат друг другу.

***Процедуры получ ауд доказат-ва*** 1.инспектирование –проверка записей документов или матер активов 2. Проверка документов – реальность существования определенного документа. 3. Прослеживание - процедура в ходе кот проверяется отражение первичных документов на счетах синтетического и аналитич учета. 4 .инвентаризация 5. Наблюдение – «хромометраж» - замерка времени на процедуру провести наблюдение в течении какого-то времени 6.проверка соблюдений правил учета 7.запрос – ауди комп через ауд лицо прочит предоставить информацию 8. Усный опрос - должны быть записаны 9 . подтверждение - ответ на запрос 10. Пересчет – проверка арифметики11.аналити-ик процедуры – анализ и оценка полученной информации .12. подготовка анальтренативного баланса.

Заведомо ложное ауд закл - ауд закл, составл без провед ауд или сост по результ ауд, но явно противоречащее содержанию документов, представленных ауд орг, ИА и рассмотренных в ходе ауд. Заведомо ложным ауд закл признается по решению суда.)

**14.Особенности организации аудиторской деятельности при сопровождающем (консультационном) аудите.**

Аудиторы (фирмы), наряду с проведением аудиторских проверок, могут оказывать экономическим субъектам, предпринимателям и физическим лицам услуги в виде проведения консультаций по широкому кругу вопросов.При проведении консультации в целях достижения наибольшего суммарного эффекта аудиторские фирмы должны комбинировать и использовать навыки и умение специалистов-универсалов и узких специалистов, их глубокие знания в отдельных областях. При этом аудитор, проводящий консультацию, должен обладать навыками, необходимыми для решения проблем и обмена опытом, выявления проблем, нахождения нужной информации, анализа и синтеза, разработки предложений для совершенствования финансово-хозяйственной работы, общения с людьми, планирования изменений, помощи клиентам в накоплении опыта.

Аудиторские фирмы могут оказывать следующее консультирование:

Консультирование по правовым вопросам. Оказывать такие услуги могут только аудиторские фирмы, в штате которых имеются юристы-консультанты или юридические структурные подразделения. Практика их работы показывает, что наибольшее количество консультаций связано с взаимоотношениями предприятий с налоговыми органами; с юридической защитой интересов предприятий на действия налоговых органов после проведения ими проверки.

Консультирование правовой ответственности обработки данных.
Наиболее быстро растущей областью консультативных услуг является помощь в разработке пакетов программ в выборе и внедрении современных ПК. Консультанты помогут внедрять новые системы и разрабатывать программы обучения для служащих, вырабатывать и осуществлять политику поощрения новаторства, использовать технику для снижения трудоемкости работ.

Практика проведения консультирования показывает, что наибольшее количество вопросов, поступающих к аудиторам, связано с налоговым законодательством, и особенно до начала начисления клиентом тех или иных налогов. Консультирование по вопросам налогового планирования, аудитор должен вначале хорошо изучить структуру и особенности хозяйственной деятельности обратившегося за консультацией клиента. И только после такого изучения на основе действующих нормативных документов по налогообложению, оказать помощь в расчете налоговых платежей в стадии их планирования.

Аудиторские услуги и консультации в области бизнеса:

- приведение финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами;

- диагностический анализ хозяйственной деятельности;

- оценка возможностей привлечения инвестиций;

- оценка систем ведения бухгалтерского учета и систем внутреннего контроля;

- проведение диагностических обзоров;

- консультирование по составлению бухгалтерской отчетности по международным стандартам;

- анализ отчетности;

- обзоры благонадежности для потенциальных инвесторов;

- содействие образованию отдела внутреннего аудита и обучение сотрудников бухгалтерии;

- консультации по налогам;

- обучение управлению кредитными рисками;

- обучение стратегическому планированию и составлению обзоров и бизнес-планов;

- оценка управленческих информационных систем и определение потребностей в их усовершенствовании;

- разработка инструкций и процедур по управлению рисками;

- пециальные бухгалтерские расследования по убыточным филиалам;

- бухгалтерские расследования по проблемным заемщикам;

- консультации по управлению финансами;

- консультации по вопросам таможенного и валютного законодательства и иным аспектам экспортно-импортных операций;

- правовая экспертиза актов проверок и решений налоговых органов о взыскании недоимок и наложении взысканий, подготовка соответствующих заключений;

- представление и защита интересов предприятий и граждан в органах государственной власти, арбитражных судах и судах общей юрисдикции, в том числе по искам к налоговым инспекциям, органам налоговой полиции и валютного контроля;

- защита прав и законных интересов предприятий и граждан в арбитражных судах и судах общей юрисдикции при предъявлении к ним исковых требований, в том числе со стороны налоговых органов и иных органов государственного управления;

- абонентское консультационное и информационное обслуживание клиентов;

- учетно-финансовое обеспечение процесса приватизации, в том числе оценка имущества;

- внедрение автоматизированных систем бухгалтерского контроля;

- содействие в заключении контрактов, связанных с программным обеспечением и поставками вычислительной техники, подбор программного обеспечения по управлению финансами, разработка и установка локальных сетей.

**15.Особенности технологии аудиторских проверок в организациях разных отраслей, организационно-производственной структуры и правовых форм.**

Проверка акционерного общества строится из расчета некоторых особенностей организаций данной организационно-правовой формы собственности. Первоочередное внимание уделяется учредительным документам. Здесь проверяются:
1) размер УК;
2) распределение и сроки оплаты акций;
3) порядок увеличения или уменьшения УК, если этот факт имел место;
4) порядок выпуска облигаций;
5) порядок выплаты дивидендов.
В общем порядке проводится аудит финансового положения организации, анализ процессов формирования и использования финансовых ресурсов, оценка финансового благополучия организации, состояние ее активов и пассивов, скорости оборота всего капитала и его отдельных частей, рентабельности и используемых средств.
Аналитические процедуры сводятся к сравнению:
1) текущих данных с данными бизнес-плана и прогноза;
2) текущих данных с нормативными значениями финансовых коэффициентов.
При проверке организации учета выполнения договоров по хозяйственным операциям порядок более полного аудита осуществляется по направлениям деятельности.
1. проверка состояния учета денежных средств.
2. проверка производственных запасов.
3. контроль за текущей деятельностью АО.
4. налоговый аудит.
5. анализ формирования и реализации учетной политики организации.
6. проверка чистых активов.
Во время аудита малых предприятий особое внимание необходимо уделить факторам риска. На малых предприятиях учетные записи могут вестись нерегулярно, без последовательного соблюдения формальных требований, что повышает риск возникновения ошибок и искажений бухгалтерской отчетности.
В малых экономических субъектах допустимый риск средств контроля возникает в области использования систем компьютерной обработки данных.
В ходе аудита рекомендуется исходить из оценки надежности средств внутреннего контроля как низкой, если не доказано обратное.
Особенно важным является согласование в договоре условий проведения аудита, прав и обязанностей аудиторской организации и экономического субъекта.
Следует уделять больше внимания получению официальных письменных разъяснений от его руководства.
Аудит общества с ограниченной ответственностью в общем виде представляет рядовую аудиторскую проверку, в ходе которой осуществляются следующие мероприятия:
1) проверка документации;
2) общий аудит финансового положения организации;
3) проверка организации учета выполнения договоров и арендных отношений;
4) проверка состояния учета движения денежных средств предприятия;
5) проверка производственных запасов;
6) налоговый аудит.
Аудит ООО во многом осуществляется исходя из специфики деятельности проверяемого экономического субъекта, его организационно-правовой формы собственности.
Аудит производственных кооперативов. ПК – добровольное объединение граждан для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности. Аудит ПК проводится исходя из конкретного рода деятельности данного предприятия, разрабатываются персональные плане проверок.
Общие моменты для проведения аудита ПК:
1) учредительные документы;
2) учетная политика;
3) порядок исчисления, начисления и распределения прибыли;
4) состояние системы б/у и отчетности (хоз. процессы и результаты деятельности);
5) порядок формирования отчетности и проверки правильности составления баланса;
6) сроки соблюдения инвентаризации и их проведение;
7) налоговый аудит;
8) соблюдение договоров и выполнение по ним обязательств;
9) своевременность погашения кредиторской задолженности;
10) выполнение обязательств перед государством;
11) соблюдение законодательства РФ в ходе своей работы;
в отдельных видах ПК:
1) наличие лицензий, сертификатов качества;
2) порядок ведения кассовых операций;
3) порядок оприходования выручки и списание естественной убыли;
4) соблюдение законодательства при работе с потребителями;
5) оплата аренды и коммунальных услуг;
6) расходы по эксплуатации жилого фонда и т.д.

**16.Выбор основных направлений аудиторской проверки.**

Аудиторская организация вправе самостоятельно принимать решения о видах, количестве и глубине проведения аудиторских процедур исходя из собранной информации о деятельности экономического субъекта.

Аудиторская проверка включает:

изучение и оценку системы бухучета клиента;

оценку эффективности системы внутреннего контроля;

проверку соблюдения нормативных актов при проведении аудита;

аудит оценочных значений в бухгалтерском учете;

налоговый аудит.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита». Все этапы оценки системы внутреннего контроля фиксируются в рабочих документах аудитора.

Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита предусматривает проверку соответствия совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству для того, чтобы получить достоверную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Проведение налогового аудита проводится с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты налогов и иных платежей в бюджеты различных уровней.

На предприятиях, которые применяют компьютерную обработку информации, производится проверка оценки учета среды компьютерной и информационной системы, а также проверочные процедуры, позволяющие удостовериться, что все бухгалтерские операции должным образом автоматизируются и отражаются в учете своевременно и без ошибок. При проверке системы компьютерной обработки данных аудиторская организация руководствуется правилом (стандартом) «Аудит в условиях компьютерной обработки данных».

 **17.Роль финансового анализа в аудиторской деятельности.**

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности и используется в аудите в двух направлениях: во-первых, как метод знакомства с финансовым механизмом предприятия, процессами формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности. Его результатом является оценка финансовой устойчивости предприятия, состояния его имущества, скорости оборота капитала и его использования. Во-вторых, как вид услуг аудитора или аудиторской фирмы. В этом случае финансовый анализ затрагивает вопросы: перспективы развития, ожидаемые последствия принятых управленческих решений, варианты достижения стратегических целей клиента. Изучение баланса клиента - один из этапов работы аудитора как при заключении договора, так и в процессе самой проверки. Финансовые оценки бухгалтерских отчетов необходимы аудитору для выбора правильного решения в процессе проверки, что помогает правильно спланировать проверку, выявить места в системе учета. Основные аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного ознакомления с деятельностью клиента: 1) сравнение текущих данных с данными предыдущих периодов; 2) сравнение текущих данных с данными плана, с нормативными значениями; 3) сравнение финансовых коэффициентов с нефинансовыми показателями. Аналитические процедуры применяются с целью определения нетипичных ситуаций в деятельности предприятия и его отчетности.

Главная цель финансового анализа – получение ключевых параметров, дающих объективную и более точную картину финансового состояния предприятия. Существуют следующие методы анализа: 1) временной анализ - сравнение показателей отчетного периода с предыдущим; 2)структурный анализ - выявление влияния отдельных показателей финансовой отчетности на результат в целом; 3)анализ относительных показателей - расчет отношений между отдельными позициями отчета, определение взаимосвязей показателей; 4) пространственный анализ - это внутрихозяйственный анализ по отдельным показателям фирмы, подразделений, цехов; и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы в сравнении с показателями конкурентов; 5) факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов и причин на результаты показателей с помощью различных приемов исследования. Факторный анализ может быть прямым (раздробление результативного показателя на составные части) и обратным (соединение отдельных элементов в общий показатель). Таким образом, финансовый анализ играет огромную роль в аудиторской деятельности, способен оказать существенное влияние на дальнейшее развитие экономического субъекта,
его место в рыночной экономике. Качественный финансовый анализ - основа всего процесса аудиторской проверки, поэтому ему уделяется самое пристальное внимание как аудиторской организацией, так и экономическим субъектом, который в нем непосредственно заинтересован.

**18.Виды и порядок подготовки аудиторских заключений.**

**Аудиторское заключение** - это официальный документ, основное назначение которого состоит в том, чтобы довести до пользователей информацию о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц и соответствии совершенных ими финансовых (хозяйственных) операций законодательству. Форма, структура и порядок предоставления аудиторского заключения определены в правиле аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности», утвержденном постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.09.2003 г. № 128 (далее — Правила). Аудиторское заключение должно содержать: общие сведения об аудируемом лице и аудиторской организации; вводную часть; часть, описывающую объем аудита; итоговую часть с выражением аудиторского мнения; подписи сторон.

Вводная часть аудиторского заключения должна содержать:
— перечень проверенной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица с указанием отчетного периода;
— заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности несет аудируемое лицо, а обязанность аудиторской организации заключается в выражении аудиторского мнения о достоверности этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В итоговой части, содержащей аудиторское мнение, должно быть указано на соответствие порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица основным принципам и методам, установленным законодательством, а также на достоверность отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности финансового положения и результатов финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица за проверяемый период, если аудиторской организацией не получены достаточные и убедительные доказательства обратного.
Аудиторское заключение должно иметь дату его подписания, после которой в него не могут быть внесены изменения, не оговоренные с аудируемым лицом. До этой даты необходимо завершить исследование и сбор аудиторских доказательств о событиях, предшествующих дате подписания аудиторского заключения.
Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской организации и лицом, возглавлявшим проверку или проводившим аудит, если проверку проводил один аудитор. Подписи должны быть скреплены печатью аудиторской организации (при ее наличии).
К аудиторскому заключению прилагается подписанная и скрепленная печатью аудируемого лица бухгалтерская (финансовая) отчетность, в отношении которой выражается аудиторское мнение.
Пакет указанных документов должен быть прошнурован, пронумерован полистно, скреплен печатью аудиторской организации (при ее наличии) и (или) подписью руководителя аудиторской организации.
Аудиторское заключение составляется в количестве экземпляров, согласованном аудиторской организацией и аудируемым лицом.
Аудиторское заключение предоставляется пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности в порядке, установленном законодательством.
Аудиторское заключение по результатам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности должно быть представлено инспекции Министерства по налогам и сборам в установленные законодательством сроки.
Аудиторское заключение может содержать безусловно положительное аудиторское мнение и (или) быть модифицированным.

Аудиторское заключение считается модифицированным, если указывает на установленные проведенным аудитом факторы:
- не влияющие на безусловно положительное аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
— влияющие на аудиторское мнение и способствующие выражению условно положительного или отрицательного аудиторского мнения, а также отказу от его выражения.
Аудиторская организация не должна выражать безусловно положительное аудиторское мнение, если существует хотя бы одно обстоятельство, которое в соответствии с суждением аудиторской организации оказывает или может оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, например:
- имеется существенное ограничение объема аудита, которое может привести к выражению условно положительного аудиторского мнения или к отказу от его выражения;
- имеются разногласия с руководством аудируемого лица относительно допустимости принятой им учетной политики, порядка ее применения, адекватности сведений, раскрываемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут привести к выражению условно положительного или отрицательного аудиторского мнения.

**19. Основные этапы, техника и технология проведения аудиторских проверок.**

Аудиторская проверка – мероприятие, заключающееся в сборе, оценке, анализе информации, касающейся финансового положения аудируемого лица. Аудиторская проверка проводится в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и имеет своим результатом выражение в установленной форме мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской отчетности) и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Некоторые российские специалисты с различной степенью детализации выделяют следующие этапы аудиторской проверки: 1) на этапе подготовки и планирования аудита производится ознакомление с экономикой проверяемого предприятия, оцениваются существенность и аудиторский риск, система бухгалтерского учета и система внутреннего контроля, разрабатываются общий план и программа проверки; 2) этап документирования и оформления результатов аудиторской проверки включает проведение аудиторских процедур, сбор и документирование аудиторских доказательств, формирование информации для руководства проверяемого предприятия, оценку результатов проведения аудита и оформление аудиторского заключения. Объединение в рамках второго этапа различных по содержанию и продолжительности проведения элементов аудита, какими являются получение аудиторских доказательств и формулирование аудиторского заключения, представляется необоснованным. В то же время ряд специалистов рассматривает процесс сбора и документирования аудиторских доказательств и подготовки аудиторского заключения как самостоятельные этапы проверки. Таким образом, три основных этапа проведения аудита: 1) подготовка и планирование аудиторской проверки; 2) выполнение аудиторских процедур и оформление рабочей документации; 3) составление аудиторского заключения. Подготовка и планирование аудиторской проверки производятся в соответствии с действующим законодательством, условиями договора с клиентами финансово-хозяйственной деятельности объекта проверки. Дается оценка его системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля с целью установления вероятности возникновения ошибок, влияющих на достоверность финансовой отчетности и аудиторский риск. На основе такой оценки определяются содержание, масштаб и количество аудиторских процедур. Эта информация отражается в общем плане и программе аудита. На данном этапе решается также вопрос о привлечении экспертов и составе аудиторской бригады. Планирование аудита — один из обязательных этапов, который заключается в определении стратегии и тактики аудита, объема проверки, составлении общего плана, разработке программы и конкретных аудиторских процедур. Оно должно осуществляться в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) № 3 «Планирование аудита», утвержденным постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696, которое применяется к согласованному аудиту. Для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала клиента аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с руководством и персоналом клиента. При этом он несет ответственность за содержание общего плана, программы аудита. Общий план является описанием предполагаемого объема и порядка проведения проверки. При его разработке необходимо принимать во внимание: • деятельность аудируемого лица; • системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля; • риск и существенность; • характер, временные рамки, объем процедур; • координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы; • прочие аспекты. Аудитор должен обладать соответствующими знаниями и получить информацию о деятельности клиента в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, хозяйственных операций и методов работы, которые в соответствии с профессиональным суждением аудитора могут оказать существенное влияние на отчетность, подходы к аудиту либо аудиторское заключение. На этапе выполнения аудиторских процедур производятся сбор аудиторских доказательств и их документирование. В аудиторском заключении аудитор обобщает результаты проверки, формулирует мнение относительно достоверности отчетности и соответствия ее действующему законодательству.