**Вопросы к ГЭК**

**Направление 080100.62 (38.03.01) «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» квалификация (степень) выпускника бакалавр**

**Теория бухгалтерского учета**

**1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ.**

**Законодательное регулирование** бухгалтерского учета на территории Российской Федерации осуществляется системой нормативных актов, имеющих следующую иерархию.



Рис. 1. Схема законодательного регулирования бухгалтерского учета

В России ведется постоянная работа по совершенствованию системы правового и методологического регулирования бухгалтерского учета, базирующаяся на четырехуровневой системе нормативно- правовых актов.

**Первый уровень -** законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, устанавливающие единые правовые и методологические нормы организации и ведения бухгалтерского учета в России. Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону «О бухгалтерском учете».

**Второй уровень** — Положения по бухгалтерскому учету (российские стандарты), утверждаемые федеральными органами исполнительной власти, Правительством РФ. В настоящее время издано 22 Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету.

**Третий уровень -** методические указания, инструкции, рекомендации и иные анаюгичные документы. Подготавливаются и утверждаются они федеральными органами, министерствами, другими органами исполнительной власти, профессиональным объединением бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровней. Сюда относятся Планы счетов бухгалтерского учета финан- сово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по их применению.

**Четвертый уровень** — документы по организации и ведению бухгалтерского учета по отдельным видам имущества, обязательствам и хозяйственным операциям, которые носят обязательный характер для конкретных организаций. Это рабочие документы организаций, предназначенные для внутреннего пользования, утверждаемые руководителем организации в рамках принятой учетной политики. Указанные документы, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения определяются руководителем организации.

В последние годы система нормативного регулирования и ведения бухгалтерского учета в России подверглась значительным изменениям, дополнениям и уточнениям. Поэтому при разработке учетной политики организации должны исходить из Федерального закона о бухгалтерском учете, иных федеральных законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ и положений, приказов, Плана счетов бухгалтерского учета, инструкций и писем Министерства финансов РФ и других нормативных документов.

**2. Концепция бухгалтерского учета и отчетности.**

На первом этапе реализации Концепции предусматриваются:

– обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов. Начиная с 2012 г. консолидированную финансовую отчетность по МСФО в обязательном порядке начали составлять и представлять все кредитные учреждения; страховые организации; организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;

– утверждение основного комплекта российских стандартов индивидуальной бухгалтерской отчетности на основе МСФО;

– создание основных элементов инфраструктуры применения МСФО;

– совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров, в том числе пользователей бухгалтерской отчетности.

На втором этапе предусматриваются:

– обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов;

– дальнейшее повышение роли профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессии;

– развитие системы контроля обеспечения хозяйствующими субъектами публичности бухгалтерской отчетности.

С 2013 г. консолидированную финансовую отчетность по МСФО в обязательном порядке составляют и представляют:

– управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

– клиринговые компании;

– федеральные государственные унитарные предприятия, перечень которых утверждается постановлением Правительства РФ.

С 2014 г. консолидированную финансовую отчетность по МСФО в обязательном порядке будут составлять негосударственные пенсионные фонды.

В соответствии с принятой Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации Минфином России разработан План по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности на 2012– 2015 гг. (утвержден приказом Минфина России от 30 ноября 2011 г. №440).

Основными задачами этого Плана являются:

– принятие нормативных актов, обеспечивающих непосредственное применение МСФО для составления бухгалтерской отчетности юридического лица;

– завершение приведения ранее принятых нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица в соответствии с МСФО;

– утверждение новых нормативных правовых актов по бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица на основе МСФО;

– обобщение и распространение опыта применения МСФО с целью последовательного и единообразного их использования.

В соответствии с Основными направлениями налоговой политики Российской Федерации на 2014 г. и на плановый период 2015 и 2016 гг. и в целях налогового стимулирования экономики Минфин России предлагает изменить законодательство о налогах и сборах по следующим направлениям, основными из которых являются:

– поддержка инвестиций и развитие человеческого капитала;

– упрощение налогового учета и его сближение с бухгалтерским учетом;

– создание благоприятных налоговых условий для осуществления инвестиционной деятельности на отдельных территориях.

**3. Бухгалтерский баланс. Счета бухгалтерского учета.**

**Бухгалтерский баланс** – способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования на конкретный момент времени. Это двусторонняя таблица. В левой части баланса показывается имущество по составу и размещению – это актив баланса, в правой части отражаются источники формирования этого имущества – это пассив баланса.

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

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

**Типовая структура бухгалтерского баланса**содержит следующие числовые показатели.

**Актив. Раздел 1. Внеоборотные активы**.

1. **Нематериальные активы**: права на объекты интеллектуальной собственности; патенты, торговые знаки, знаки обслуживания, организационные расходы; деловая репутация организации.
2. **Основные средства**: земельные участки и объекты природопользования; здания, машины, оборудование, незавершенное строительство.
3. **Доходные вложения в материальные ценности**: имущество для передачи в лизинг, предоставляемое по договору проката.
4. **Финансовые вложения**: инвестиции в дочерние общества, в зависимые общества; займы, предоставленные организации на срок более 12 месяцев; прочие финансовые вложения.

**Раздел 2. Оборотные активы.**

1. **Запасы**: сырье, материалы и аналогичные ценности; затраты в незавершенном производстве; готовая продукция, товары для перепродажи и отгруженные; расходы будущих периодов.
2. **Дебиторская задолженность**: покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность участников по вкладам в уставный капитал.
3. **Финансовые вложения**.
4. **Денежные средства**: расчетные счета; валютные счета; денежные средства.

**Пассив. Раздел 1. Капитал и резервы.**

**Уставной капитал**.

**Раздел 2. Долгосрочные обязательства.**

1. **Заемные средства**.
2. **Прочие обязательства.**

**Раздел 3. Краткосрочные обязательства.**

1. **Заемные средства**: кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты; займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.
2. **Кредиторская задолженность**.
3. **Доходы будущих периодов**.

**Главный принип баланса**- равенство актива и пассива. **Валюта баланса** - сумма по активу и пассиву. Структура баланса – удельный вес отдельных статей в общей валюте баланса.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка). На основе данного Плана счетов организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета. В зависимости от содержания бухгалтерские счета подразделяются на активные, пассивные и активно-пассивные.

**4. Учетная политика организации.**

**Учетная политика**– совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации.

**Обязательными элементами**учетной политики являются:

1) разработанный организацией **рабочий план счетов бухгалтерского учета**, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

2) **формы первичных учетных документов**, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

3) **порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации**;

4) **методы оценки активов и обязательств**;

5) **правила документооборота и технология обработки учетной информации**;

6) **другие решения**, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Лица, ответственные за составление учетной политики, обязаны выполнять следующие требования:

1) при условии, если организация только начинает самостоятельную деятельность, то учетная политика должна быть утверждена до окончания первого налогового периода;

2) в целях налогообложения в учетной политике записывают порядок определения выручки от обычных видов деятельности при определении налога на прибыль и др.

**Учетная политика организации должна обеспечивать:**

1) полноту отражения в учете всех факторов хозяйственной деятельности;

2) своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности;

3) большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

4) отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько их экономического содержания, фактов и условий хозяйствования;

5) тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

6) рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т. п.) организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации независимо от их местонахождения.

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до 1-й публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации.

**Бухгалтерский финансовый учет**

**5. Бухгалтерский учет денежных средств и операций в иностранной валюте.**

Для учета операций в инвалюте создастся специальная касса, с кассиром по валюте заключают [договор](http://www.be5.biz/dogovornoe_pravo/dogovor.html) о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассы должны быть обеспечены всеми инструкциями, контрольными и справочными материалами (справочниками по иностранной валюте, образцами дорожных [чеков](http://www.be5.biz/rynok_tcennykh_bumag/chek.html)и евро-чеков и т. п.). Кассиры обязаны строго соблюдать правила совершения операций по приему и выдаче валюты из кассы.

При приеме платежных документов в иностранной валюте кассир должен проверить их подлинность и платежеспособность по имеющимся контрольным материалам, а также полноту и правильность заполнения реквизитов документов.

При отсутствии у кассира соответствующих образцов чеков и контрольных материалов такие чеки к оплате не принимаются.

В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнений в ее подлинности и платежеспособности. Поврежденные, ветхие, вызывающие сомнение в платежности денежные знаки, кассиром не принимаются. Фальшивые, а также вызывающие сомнение в подлинности денежные знаки клиенту не возвращаются, их записывают в отдельный реестр и возвращают в банк с пометками: «Фальшивая» или: «Вызывающая сомнение». Клиенту выдается квитанция о том, что принятая валюта является фальшивой или что она вызывает сомнение, с указанием в квитанции наименования валюты и ее достоинства.

Оплату товаров и [услуг](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/uslugi.html) разрешается принимать в нескольких иностранных валютах. Пересчет других видов иностранных валют в доллары осуществляется по рыночному курсу, информация о котором присылается банком в кассу. Таблица пересчета должна быть доступной для посетителей. При расчетах за валюту сдача выдается обычно в валюте платежа. С согласия покупателей сдача может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте. Выдача сдачи в рублях запрещается.

Для обособленного учета наличия и движения наличной иностранной валюты к счету 50 «Касса» открывают соответствующие субсчета.

Организации ([юридические лица](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/iuridicheskie_litca.html)) имеют право открывать валютный счет на территории РФ в любом банке, уполномоченном Центральным банком РФ на проведение операций с иностранными валютами.

Можно открывать счета в нескольких валютах, что позволяет избежать конверсии валюты из одной в другую, осуществляемой за плату по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Возникающие при этом курсовые разницы относят на счет организации.

По валютным счетам банк начисляет и выплачивает проценты в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. По текущим валютным счетам процентная ставка определяется на основе ставок по однодневным депозитам на международном валютном рынке (исчисляется средняя ставка по видам валюты за истекший квартал и уменьшается на 1,5 %).

По вкладам на депозитных счетах начисляются проценты либо на договорной основе между вкладчиком и банком, либо по ставке, базирующейся на ставках, действовавших на международном банковском рынке.

Для обобщения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте используют счет 52 «Валютный счет». По дебету этого счета отражают поступление денежных средств на валютные счета предприятия, а по кредиту – списание денежных средств с валютных счетов.

Операции по валютным счетам отражаются на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит валютных счетов и обнаруженные при проверке выписок банка, отражают на счете 63 «Расчеты по претензиям».

Аналитический учет по счету 52 ведут по каждому счету, открытому в [учреждениях](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/uchrezhdeniia.html) банка для [хранения](http://www.be5.biz/dogovornoe_pravo/dogovor_khraneniia.html)денежных средств в иностранных валютах.

**6. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами.**

Дебиторская задолженность — долги [юридических](http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/yuridicheskoe-lico.html) и физических лиц по расчетам.

Кредиторская задолженность — долги предприятия в пользу кредиторов.

Учет таких расчетов ведется на различных счетах раздела VI "Расчеты".

Так, на активном счете 76-2 "Расчеты по претензиям" дебетовое сальдо означает задолженность различных организаций за принятые претензии.

Суммы записей по дебету этого счета означают:

* возникновение задолженностей за недостачи поставленных ценностей (кредитуется счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками");
* суммы претензий к поставщикам энергии за простои по внешним причинам (кредитуется счет 26 "Общехозяйственные расходы";

суммы штрафов, пени, неустоек, взыскиваемые с поставщиков, за несоблюдение договорных обязательств (кредитуется счет 91 "Прочие доходы и расходы") и др. Записи по кредиту активного счета 76-2 "Расчеты по претензиям" показывают суммы платежей, поступивших от дебиторов в погашение задолженности по претензиям (при этом дебетуется счет 51 "Расчетные счета").

На активном счете 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" учитываются расчеты по предоставленным займам, а также расчеты по возмещению материального ущерба. Рассмотрим последний вид, учитываемый на субсчете 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба". Дебетовое сальдо этого субсчета означает сумму задолженности материально ответственных лиц организации по недостачам и хищениям на 1 число данного месяца. Записи по дебету показывают сумму, возникшей в отчетном месяце задолженности материально ответственных лиц по недостачам и хищениям ценностей по их фактической себестоимости (при этом кредитуется счет 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"), а также разницу между взыскиваемой суммой по рыночной стоимости и фактической себестоимостью ценностей (при этом кредитуется счет 98 "Доходы будущих периодов"). Записи по кредиту активного субсчета 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" означают суммы, удержанные из заработной платы виновных лиц в погашение задолженности по недостачам и хищениям (дебетуется счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"), а также суммы, внесенные наличными деньгами в погашение этой задолженности (дебетуется счет 50 "Касса"), суммы недостач, списанных ввиду необоснованности иска (дебетуется счет 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"), а также суммы недостач, списанные ввиду неплатежеспособности виновного лица (при этом дебетуется счет 91 "Прочие доходы и расходы").

На активно-пассивном счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" учитываются расчеты по имущественному и личному страхованию, по причитающимся дивидендам, по депонированным суммам и другие.

Рассмотрим порядок учета расчетов по депонированной [заработной плате](http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/oplata-truda.html). Кредитовое сальдо счета 76-4 "Расчеты по депонированным суммам" в данном случае означает сумму задолженности организации ее персоналу по не выплаченной в срок заработной плате из-за неявки получателей. Записи по дебету этого счета показывают суммы депонированной заработной платы, выданные в течение отчетного месяца (кредитуется [счет](http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/buhgalterskiy-schet.html) 50 "[Касса](http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/uchet-kassovyh-operaciy.html)"). Записи по кредиту этого счета показывают суммы заработной платы, не полученные работниками в течение отчетного месяца (дебетуется счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда").

Теперь рассмотрим порядок учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. Дебетовое сальдо здесь означает задолженность организаций данной организации, а кредитовое сальдо, наоборот, ее задолженность другим организациям. Обороты по дебету здесь означают погашение кредиторской задолженности разными организациями, а также возникновение прочей дебиторской задолженности. Обороты по кредиту показывают погашение дебиторской задолженности разными организациями и лицами, а также возникновение прочей кредиторской задолженности.Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется отчетность, следует вести на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" обособленно.

**7. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом.**

Для [учета расчетов](http://be5.biz/buhgalterskij_uchet/uchet_raschetov.html) с работниками организации по оплате труда, а так же по выплате доходов по [акциям](http://be5.biz/rynok_tcennykh_bumag/aktciia.html) и другим [ценным бумагам](http://be5.biz/rynok_tcennykh_bumag/tcennye_bumagi.html) данной организации предназначен счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - активно-пассивный (чаще пассивный).

Начальное сальдо (по кредиту) — задолженность организации перед рабочими и служащими по заработной плате на начало отчетного периода.

Кредитовый оборот - начисления по оплате труда, пособий, доходов от участия в организации.

Дебетовый оборот - удержания из заработной платы, выдача причитающихся сумм работникам.

Конечное сальдо (по кредиту) — задолженность организации перед рабочими и служащими по заработной плате на конец отчетного периода.

Суммы отпусков включаются в [фонд](http://be5.biz/grazhdanskoe_pravo/fondy.html) заработной платы отчетного месяца только в сумме, приходящейся на дни отпуска в отчетном месяце. В случае перехода части отпуска на следующий месяц выплаченная работникам за эти дни сумма отпускных отражается в отчетном месяце как выданный аванс. В следующем месяце эту сумму включают в состав фонда оплаты труда.

Учет расчетов с персоналом по оплате труда является сложным и трудоемким участком работы бухгалтерии и связан с правильным и своевременным начислением заработной платы, распределением сумм начисленной заработной платы по направлениям затрат, разграничением выплат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и выплат, возмещаемых за счет других соответствующих источников.

Кроме того, бухгалтерия должна производить удержания из начисленной заработной платы работников: удержания по налогу на доходы физических лиц, удержания по исполнительным документам (алименты и др.), удержания по своевременно не возвращенным подотчетным суммам и др.

Бухгалтерия также должна производить начисление единого социального налога, стра­ховых взносов в Пенсионный фонд РФ (ПФР) и Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) от сумм оплаты труда и др.

Для синтетического учета всех перечисленных выше операций применяются счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расче­ты по социальному страхованию и обеспечению».

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» применяется для учета расчетов с работниками списочного и не списочного состава организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающих пенсионеров и другим выплатам), а также по выплате доходов (дивидендов) по акциям и другим ценным бумагам организации.

Учет налога на доходы физических лиц осуществляется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» обособленно (например, на субсчете 68–8 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»).

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспече­нию и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

**8. Отражение в бухгалтерском учете расчетов по налогам и сборам.**

Начисление налогов и их уплата отражается на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».  Для более удобного учета счет 68 разбивается на несколько субсчетов, на каждом из которых учитываются разные налоги.

Такое разделение позволит сделать учет более прозрачным и даст понять, по какому налогу какая задолженность перед бюджетом, а по какому бюджет должен организации. Аналогичным образом на субсчета разбивается [счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»](http://online-buhuchet.ru/raschety-po-socialnomu-straxovaniyu-schet-69/).

## Субсчета счета 68

68.1 – предназначен для отражения расчетов по [НДФЛ](http://online-buhuchet.ru/ponyatie-ndfl-ischislenie-i-uplata-ndfl/).

68.2 – отражает сведения по начислению и уплате [НДС](http://online-buhuchet.ru/uchet-raschetov-po-nalogu-na-dobavlennuyu-stoimost-nds/).

68.3 – предназначен для учета [акцизов](http://online-buhuchet.ru/razbiraemsya-s-akcizami/).

68.4 – для начисления и уплаты [налога на прибыль](http://online-buhuchet.ru/uchet-naloga-na-pribyl-osobennosti-ischisleniya/).

68.7 – субсчет может быть использован владельцами транспортных средств, уплачивающих[транспортный налог](http://online-buhuchet.ru/osobennosti-rascheta-transportnogo-naloga-yuridicheskimi-licami/).

68.8 – отражаются данные по начислению и уплате [налога на имущество](http://online-buhuchet.ru/nalog-na-imushhestvo-organizacij/).

В зависимости от особенностей деятельности и применяемого налогового режима могут открывать дополнительные субсчета, например:

68.11 – ЕНВД

68.12 — УСН

Дебет счета 68 предназначен для учета оплаченных сумм налогов и сборов, перечисленных в бюджет. Также по дебету указывается НДС, предъявленный поставщиками и направленный к вычету (возмещению из бюджета).

Дебет сч.68 корреспондирует с кредитом счетов, на которых отражает движение денежных средств (наличных, безналичных), а также с кредитом сч.19 «НДС по приобретенным ценностям».

Кредит счета 68 предназначен для отражения сумм начисленных налогов, которые подлежат уплате в бюджет.

Кредит сч.68 корреспондирует с дебетом различных счетов, выбор которых зависит от вида налога.

## Типовые проводки по субсчетам счета 68

**Проводки по дебету:**

**Д68 К50** – сумма налога или сбора оплачена в бюджет наличными деньгами из кассы.

**Д68 К51** – перечислена сумма налога или сбора в бюджет с расчетного счета.

**Д68 К19** – НДС, предъявленный поставщиками, направлен к вычету.

**Проводки по кредиту:**

**Д70 К68.1** – удержан НДФЛ из зарплаты работников для уплаты в бюджет.

**Д90.3 К68.2** – начислен НДС с проданных товаров, продукции, работ, услуг для уплаты в бюджет.

**Д91.2 К68.2** – начислен НДС с проданных объектов основных средств и нематериальных активов.

**Д76.Аванс К68.2** – начислен НДС с полученных от покупателей авансов.

**Д99 К68.4** – начислен налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет.

**Д20 (26, 44, 91.2) К68.7** – начислен транспортных налог к уплате.

**Д26 (44, 91.2) К68.8** – начислен налог на имущество для уплаты в бюджет.

**Д99 К68.11** – начислен к уплате ЕНВД.

**Д99 К68.12** – начислен к уплате в бюджет единый налог УСН.

Штрафы и пени по налогам отражаются также по субсчетам в зависимости от вида налога. По дебету сч.68 отражается уплата пени и штрафов, по кредиту – их начисление к уплате.

**9. Бухгалтерский учет материалов.**

Учет материалов регулируется Положением по бухгалтерскому учету ["Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/pbu/pbu_5.html), утвержденным Приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н, зарегистрированым в Минюсте России 19.07.2001 N 2806.

Порядок организации бухгалтерского учета материально-производственных запасов на основе ПБУ 5/01 определяется в методических указаниях по учету материалов, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2001 г. N 119н, выдержки из которых приведены в настоящем разделе.

Целью учета материалов является своевременное и полное отражение на счетах бухгалтерского учета информации о наличии и движении материалов на складах организации.

К бухгалтерскому учету в качестве материалов принимаются активы, используемые в качестве сырья, полуфабрикатов, комплектующих изделий, топлива и т.п. при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд предприятия.

Основными задачами бухгалтерского учета материалов являются:

* формирование фактической себестоимости материалов ([оценка материалов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/metodika_material_p3.html));
* правильное и своевременное [документальное оформление операций по поступлению материалов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/metodika_material_p1.html) , перемещению и [отпуску материалов на производство и другие цели](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/metodika_material_p5.html);
* контроль за сохранностью материалов в местах их хранения и на всех этапах  движения. [Учет недостач и порчи материалов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/metodika_material_p2.html), выявленных в результате приемки;
* контроль за соблюдением установленных организацией норм запасов материалов, обеспечивающих бесперебойный выпуск продукции, выполнение работ и оказание услуг;
* своевременное выявление ненужных и излишних материалов с целью их возможной продажи или выявления иных возможностей вовлечения этих материалов в оборот;
* проведение анализа эффективности использования материалов.

Отражение операций по движению сырья, материалов, топлива, запасных частей и т.п. ценностей осуществляет по [счету 10 "Материалы" плана счетов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/ps/schet_10.html) бухгалтерского учета.

Все операции поступления, перемещения, расходования материалов должны оформляться с помощью утвержденных [форм первичных документов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/materialy_formy_m.html). Первичные документы должны быть надлежащим образом оформлены, с заполнением всех необходимых реквизитов, и иметь соответствующие подписи. На основании корректно оформленных первичных документов формируются бухгалтерские проводки, отражающие [поступление материалов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/uchet_postupleniya_materialov.html), а также [транспортно-заготовительные расходы](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/uchet_tzr.html), возникающие при поступлении материалов. Аналогично, бухгалтерскими проводками, [отражается расход или выбытие материалов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/uchet_rasxoda_materialov.html).

Для обеспечения надлежащего контроля за сохранностью материалов в организации необходимо предусмотреть:

* наличие оборудованных складов и кладовых или специально приспособленных площадок для материалов открытого хранения;
* размещение материалов по секциям складов, а внутри них - по отдельным группам и типо-сорто-размерам (в штабелях, стеллажах, на полках и т.п.) т.о., чтобы была обеспечена возможность быстрой приемки, отпуска и проверки наличия материалов;
* оснащение мест хранения материалов измерительными приборами и мерной тарой;
* организацию, там где это необходимо и целесообразно, участков централизованного раскроя материалов;
* установление порядка нормирования расхода материалов (разработка и утверждение норм, соблюдение норм при отпуске материалов в подразделения организации);
* определение круга лиц, ответственных за приемку и отпуск материалов (заведующих складами, кладовщиков, экспедиторов и др.), за правильное и своевременное оформление первичных документов, а также за сохранность вверенных им запасов;
* определение перечня должностных лиц, которым предоставлено право подписывать документы на получение и отпуск со складов материалов, а также выдавать разрешения (пропуска) на вывоз материалов со складов и иных мест хранения организации.

**10. Бухгалтерский учет готовой продукции.**

Учет готовой продукции регулирует [ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/pbu/pbu_5.html), утвержденное Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н, зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2001 № 2806.

Порядок организации бухгалтерского учета готовой продукции на основе ПБУ 5/01 определяется в методических указаниях, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2001 г. № 119н, выдержки из которых приведены в настоящем разделе.

Готовая продукция — это изделия и полуфабрикаты, являющиеся продуктом производственного процесса организации с полностью законченной обработкой (комплектацией), соответствующие действующим стандартам или утвержденным техническим условиям, принятые на склад организации или заказчиком.

Целью учета готовой продукции является своевременное и полное отражение на счетах бухгалтерского учета информации о выпуске и отгрузке готовой продукции в организации.

Основными задачами бухгалтерского учета готовой продукции являются:

* правильное и своевременное документальное оформление операций по выпуску, перемещению и отпуску готовой продукции в местах хранения организации;
* контроль за сохранностью готовой продукции в местах хранения и на всех этапах движения;
* контроль выполнения планов выпуска и реализации готовой продукции;
* своевременное выявление невостребованных позиций готовой продукции с целью их возможной модернизации или снятия с производства;
* выявление рентабельности всего ассортимента готовой продукции.

Выпущенная готовая продукция, должна передаваться на склад материально ответственному лицу. Крупногабаритная продукция, которая не может быть сдана на склад по техническим причинам, принимаются представителем заказчика на месте изготовления (выпуска).

[Выпуск готовой продукции](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/gotovaya_produkciya/uchet_vypuska_produkcii.html) из производства оформляется накладными, приемо-сдаточными актами, спецификациями и другими первичными учетными документами. На поступившую на склад продукцию заводится карточка складского учета, аналогично [учету материалов](http://sprbuh.systecs.ru/uchet/uchet_materialov/).

Планирование и учет готовой продукции ведут в натуральных и стоимостных показателях. Если с натуральными показателями вопросов не возникает, то для определения стоимостных показателей (оценки готовой продукции) применяют несколько методик. Рассмотрим основные методики оценки выпущенной готовой продукции:

* по фактической производственной себестоимости. Этот способ оценки готовой продукции используется на предприятиях, обладающих единичным и мелкосерийным производством, а также при выпуске массовой продукции небольшой номенклатуры;
* по неполной (сокращенной) производственной себестоимости, исчисляемой по прямым (фактическим) затратам без общехозяйственных и общепроизводственных расходов. Методика может применяться в аналогичных первому способу производствах;
* по нормативной (плановой) себестоимости. Плановая себестоимость используется для оценки выпускаемых номенклатурных позиций готовой продукции. Для организации наиболее информативного учета готовой продукции рекомендуется определять плановую себестоимость для каждой номенклатурной позиции. Отличительная особенность данной методики заключается в необходимости обеспечить отдельный учет отклонений фактической производственной себестоимости продукции от плановой или нормативной. Отклонения также должны учитываться в разрезе номенклатуры, однако допускается учет отклонений для групп готовой продукции или по организации в целом. Таким образом, учет отклонений в совокупности с плановой себестоимостью позволяет определить фактическую производственную себестоимость готовой продукции.
* по договорным ценам, ценам реализации и другим видам цен. Договорные цены используются в качестве твердых учетных цен выпускаемой продукции. Отклонения фактической производственной себестоимости продукции учитывают аналогично предыдущему варианту оценки. Области применения данного способа оценки готовой продукции также совпадает с предыдущим вариантом.

**11. Понятие, классификация, оценка и учет нематериальных активов.**

Нематериальные активы (НМА) – это объекты, обладающие стоимостной оценкой, способные приносить организации экономические выгоды, используемые при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг либо в целях управления) в течение срока, превышающего 12 месяцев, но не обладающие материально-вещественной структурой.

Ниже приводятся основные классификационные группы нематериальных активов.

1. Исключительные права патентообладателя на изобретения, промышленные образцы, полезные модели и селекционные достижения:

• право на изобретение – право на использование охраняемого патентом технического решения (устройства, способа, вещества, штамма микроорганизма, культуры клеток растений и животных), а также на применение известного ранее устройства, способа, вещества, штамма по новому назначению;

• право на промышленный образец – право на использование охраняемого патентом художественно-конструктивного решения изделия, определяющего его внешний вид. Физически промышленные образцы могут представлять собой объемную модель (автомобиля, станка, посуды, мебели и т. п.) или плоское изображение (промышленный рисунок ткани, ковра, шрифта и т. д.);

• право на полезную модель – право на использование охраняемого свидетельством конструктивного выполнения средств производства и предметов потребления, а также их частей;

• селекционное достижение – новый сорт растений или новая порода животных, т. е. определенная группа растений или животных, которая имеет отличительные признаки, присущие только данной группе.

2. Исключительные авторские права на программы для ЭВМ и базы данных:

• авторское право на программы для ЭВМ – право на опубликование, воспроизведение, распространение и иные действия по введению в хозяйственный оборот совокупности данных и команд, предназначенных для функционирования ЭВМ и других компьютерных устройств с целью получения определенного результата, включая подготовительные материалы, полученные в ходе разработки программы для ЭВМ, и порождаемые ею аудиовизуальные отображения;

• авторское право на базу данных – право на опубликование, воспроизведение, распространение и иные действия по введению в хозяйственный оборот совокупности данных, систематизированных таким образом, чтобы эти данные могли быть найдены и обработаны с помощью ЭВМ.

3. Исключительные права владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров:

• право на товарный знак и знак обслуживания – право пользования и распоряжения охраняемыми свидетельством обозначениями, способами отличить товары и услуги одних юридических или физических лиц от товаров и услуг других юридических и физических лиц. Товарный знак представляет собой словесные, изобразительные, объемные и другие обозначения или их комбинации с использованием любых цветов или цветовых сочетаний;

• наименование места происхождения товара – название страны, населенного пункта, местности или другого географического объекта, используемое для обозначения товара, особые свойства которого исключительно или главным образом определяются характерными для данного географического объекта природными условиями или людскими факторами либо природными условиями и людскими факторами одновременно.

4. Деловая репутация организации, организационные расходы:

• деловая репутация организации – превышение покупной стоимости организации (при ее покупке) над текущей рыночной стоимостью приобретенного имущества (всех активов за вычетом обязательств) с учетом доходности приобретаемой организации, ее престижа на рынке производимой продукции и других факторов;

• организационные расходы – совокупность затрат, понесенных в связи с созданием организации: расходы, связанные с разработкой технико-экономических обоснований и учредительных документов, плата за консультации в специализированных организациях и т. п.

**12. Понятие, классификация, оценка и учет основных средств.**

Средства труда – станки, рабочие машины, передаточные устройства и т. д., а материальные условия процесса труда – производственные здания, транспортные средства и т.п.

К ОС относятся те средства, которые единовременно выполняющие следующие условия:

- используются в производстве продукции, при выполнении работ и оказания услуг либо для управленческих нужд организации;

- используются в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования более 12 месяцев;

- организация не предполагает последующую перепродажу данных активов;

- способность приносить организации экономические выгоды в будущем.

Классификация ОС.

1. **по назначению** ОС подразделяются на:

- производственные ОС основной деятельности;

- производственные ОС вспомогательных и обслуживающих производств;

- непроизводственные (жилищно-коммунального и культурно-бытового назначения)

2. **по видам** ОС подразделяются на: здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инструменты, производственный инвентарь, хозяйственный инвентарь, рабочий скот, многолетние насаждения, капитальные затраты по улучшения земли, стоимость земельных участков, прочие основные средства.

3. **по степени использования:**

- в эксплуатации,

- в запасе (резерве)

- в стадии достройки, дооборудования, реконструкции

- на консервации.

4. **в** **зависимости от имеющихся прав** подразделяются на: собственные, арендованные, объекты, находящиеся у организации в оперативном управлении или хозяйственном ведении и полученные организацией безвозмездно в доверительное управление.

В БУ и отчетности ОС отражаются по **первоначальной стоимости**, которая определяется для объекта:

- изготовленных на самом предприятии, а также приобретенных за плату у других организаций и лиц – исходя из фактических затрат по возмещению или приобретению этих объектов, включая расходы по доставке, монтажу, установке;

- внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон (согласованной стоимости);

- полученных от других организаций и лиц безвозмездно, а также в качестве субсидий правительственного органа – по рыночной стоимости на дату принятия к БУ.

**Остаточная стоимость** определяется вычитанием из первоначальной стоимости суммы износа ОС. В балансе ОС отражаются по остаточной стоимости.

**Восстановительная стоимость** – это стоимость воспроизводства ОС в современных условиях, т.е. это стоимость объектов, исходя из действующих цен на момент переоценки.

Поступающие ОС оформляются актом приемки-передачи объекта ОС (ф. № ОС-1) в 1 экз. В бухгалтерии на основании акта оформляется инвентарная карточка ОС (ф. № ОС-6). Приемку законченных работ по достройке и дооборудованию объекта, производимых в порядке капитальных вложений, оформляют актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов ОС (ф. № ОС-3).

Внутреннее перемещение ОС оформляется накладной на внутреннее перемещение объекта ОС (ф. № ОС-2).

Операции по ликвидации всех ОС оформляют актом на списание объекта ОС (ф. № ОС-4).

Синтетический учет наличия и движения ОС ведут на активном, сальдовом счете 01 по первоначальной стоимости. Сальдо дебетовое - отражает сумму первоначальной стоимости действующих и находящихся в запасе и на консервации собственных ОС предприятия. Оборот по дебету отражает поступление, оборот по кредиту – выбытие объектов по разным причинам.

**13. Бухгалтерский учет амортизации внеоборотных активов.**

Порядок начисления амортизации прочих НМА зависит от их вида. Вызывает интерес подход к амортизации МНМА (счет 112) и библиотечных фондов (счет 111). Цитата из П(С)БУ 7: «27. Амортизация объектов, указанных в подпункте 5.2 пункта 5 Положения (стандарта) 7, начисляете по методам, приведенным в подпунктах 1 и 5 пункта 26 Положения (стандарта) 7. Амортизация малоценных необоротных материальных активов и библиотечных фондов может начисляться в первом месяце использования объекта в размере 50 процентов его амортизируемой стоимости, и остальных 50 процентов стоимости, которая амортизируется в месяце их исключения из активов (списания с баланса) вследствие несоответствия. критериям признания активом или в первом месяце использования объекта 100 процентов его стоимости.» (Выделено автором.) Из содержания этого пункта вытекает, что в методах начисления амортизации необоротной «малоценки произошли значительные изменения. Так, если до реформы, когда мы еще не знали термина «МНМА», малоценным активам (оборотным) применялись два метода начисления амортизации (списания изношенной части стоимости на расходы): метод «50 + 50» и метод, по которому в момент передачи этих активов эксплуатацию износ начисляется в размере 100% их стоимости. На первый взгляд, кажется, что п. 26 указывает на то, что к МНМА и библиотечным фондам могут применяться именно эти два известных способа, мало кто замечает, что это не так. В частности, обратим внимание на слова: «50 процентов стоимости, которая амортизируется». Становится понятно, что какой бы способ начисления амортизации мы ни избрали (по пунктам 1 — 52 (2 Методы, применяемые к основным средствам.) или метод «50 + 50»), объект должен иметь ликвидационную стоимость. То есть в первом месяце использования МНМА или библиотечных фондов начисляется 50% износа только на часть стоимости, которая амортизируется. Остальные 50% начисляются в месяце исключения этих активов также в части стоимости, которая амортизируется. Например, если первоначальная стоимость только что введенного объекта МНМА равна 1000 руб, а ликвидационная (определенная предприятием) стоимость составляет 400 грн, то стоимость, которая амортизируется, будет равняться 600 руб. По окончании срока использования этого объекта МНМА выполняется аналогичная проводка и также на сумму 300 грн (остаток стоимости, которая амортизируется). 400 грн балансовой стоимости, которая остается, — это стоимость, по которой объект ликвидируется: списывается в реализацию или демонтируется и превращается в другие активные формы (например, включается в состав оборотных в виде запчастей, материалов или той же «малоценки», только на этот раз оборотной). Другое дело, если бухгалтер избирает метод, по которому 100% стоимости объекта списывается на износ в первом месяце эксплуатации. На этот случай п. 27 П (С)БУ 7 не предусматривает ликвидационной стоимости, поскольку о «стоимости, которая амортизируется» в этом случае там не говорится. С одной стороны, это хорошо, так как выбор такого метода почти полностью «вписывается» в налоговый учет. Правда, разногласий здесь также не избежать. Например, по требованиям П(С)БУ 7 «Основные средства» и п. 16 П(С)БУ 2 «Баланс», МНМА (как и все прочие НМА) входят в состав основных средств. Налоговый же учет признает их только в составе валовых расходов.

**14. Бухгалтерский учет прочих доходов и расходов.**

К прочим относятся доходы и расходы, не связанные с обычными видами деятельности в т.ч. [чрезвычайные доходы и расходы](http://www.snezhana.ru/results_6_1/).
Для учета прочих доходов и расходов отчетного периода предназначен счет 91 "Прочие доходы и расходы".
Структура и порядок использования счета 91 "Прочие доходы и расходы" аналогичны структуре и [порядку использования счета 90](http://www.snezhana.ru/results_5/).
К счету 91 открываются три субсчета:
91-1 "Прочие доходы";
91-2 "Прочие расходы";
91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов".
По окончании каждого месяца сопоставляются дебетовый оборот по субсчету 91-2 с кредитовым оборотом по субсчету 91-1. Выявленный результат представляет собой прибыль или убыток за месяц. Таким образом, **Финансовый результат от прочих видов деятельности = Сумма прочих доходов (кредитовый оборот за отчетный месяц по субсчету 91-1) - Сумма прочих расходов (дебетовый оборот по субсчету 91-2).**
Финансовый результат списывается в конце отчетного месяца на счет 99:
Д 91-9 К 99 - отражена сумма прибыли за месяц
Д 99 К 91-9 - отражена сумма убытка, полученного за месяц.
По окончании каждого месяца счет 91 сальдо не имеет, но на субсчетах этого счета остается дебетовый или кредитовый остаток.
После списания финансового результата за декабрь субсчета счета 91 закрываются. Для этого на субсчет 91-9 списываются остатки с других субсчетов:
Д 91-1, К 91-9 - списано сальдо субсчета "Прочие доходы";
Д 91-9 К 91-2- списано сальдо субсчета "Прочие расходы".

**15. Учет расходов и доходов будущих периодов.**

**Доходы будущих периодов**– доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы и др. В бухгалтерском учете такие доходы учитываются на **счете 98 «Доходы будущих периодов».**

**По кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов»**отражаются суммы доходов, относящихся к будущим отчетным периодам, **по дебету**– суммы доходов, перечисленные на соответствующие счета при наступлении отчетного периода, к которому эти доходы относятся.

К счету 98 «Доходы будущих периодов» могут быть открыты **субсчета.**

**На субсчете 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»**учитывается движение доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим (арендная или квартирная плата, плата за коммунальные услуги, выручка за грузовые перевозки и т. п.).

Поступление платы за коммунальные услуги отражается записью:

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов».

**На субсчете 98-2 «Безвозмездные поступления»**учитывается стоимость активов, полученных организацией безвозмездно. При поступлении таких активов записывается проводка:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 98-2 «Безвозмездные поступления».

**На субсчете 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы»**учитывается движение предстоящих поступлений задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы.

1. Отражены суммы недостач ценностей, выявленных за прошлые отчетные периоды, признанных виновными лицами:

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит счета 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы».

2. Начислена задолженность на виновное лицо:

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

3. Погашена задолженность по недостачам:

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба».

4. Списание доходов будущих периодов по мере погашения задолженности:

Дебет счета 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

**Расходы будущих периодов**– расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам (расходы, связанные с горно-подготовительными работами, подготовительными к производству сезонными работами и др.).

Расходы будущих периодов учитываются на **счете 97 «Расходы будущих периодов»**.**По дебету**данного счета отражаются расходы, осуществленные в данном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, **по кредиту**– списание расходов на отчетный период. Списание расходов будущих периодов отражается записью:

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

Кредит счета 97 «Расходы будущих периодов».

**16. Учет целевого финансирования.**

К целевому финансированию относятся средства, получаемые организацией на строго определенные цели: научно-исследовательские работы, подготовку кадров, содержание детских учреждений и др.
Источниками целевого финансирования являются:

* ассигнования из бюджета;
* взносы физических лиц;
* средства, поступающие от других организаций;
* средства фондов специального назначения и др.

Средства целевого финансирования расходуются в соответствии с утверждаемыми сметами. Использование указанных средств не по назначению запрещается.
Для учета средств целевого назначения используют пассивный [счет 86](http://www.snezhana.ru/plan_86/) "Целевые финансирование и поступления". Поступление средств отражают по кредиту данного счета в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", а расходование - по дебету в корреспонденции со счетами:

* 20 "Основное производство" или 26 "Общехозяйственные расходы" - при направлении средств целевого финансирования на содержание некоммерческой организации;
* 83 "Добавочный капитал" - при использовании средств целевого финансирования, полученного в виде инвестиционных средств;
* 98 "Доходы будущих периодов" - при направлении коммерческой организацией бюджетных средств на финансирование расходов .

Аналитический учет по [счету 86](http://www.snezhana.ru/plan_86) ведут по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.
Согласно пп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ налогоплательщики, получившие средства целевого финансирования, обязаны вести раздельный учет доходов и расходов, полученных или произведенных в рамках целевого финансирования. При отсутствии такого учета организация обязана включить полученные средства в налогооблагаемый доход с даты их получения.
Затраты, произведенные в рамках целевого финансирования, в составе расходов при определении базы по [налогу на прибыль](http://www.snezhana.ru/profit) не учитываются. Ко всему прочему полученные средства должны быть использованы организацией по назначению, определенному источником целевого финансирования или федеральным законом.

**17. Бухгалтерский учет доходов и расходов от обычных видов деятельности.**

**Доходы от обычных видов деятельности** - это выручка от продаж продукции, работ, услуг. Расходы по обычной деятельности представляют собой себестоимость реализованной продукции, работ, услуг.
Условия принятия к учету доходов и расходов.

|  |  |
| --- | --- |
| Выручка принимается к учету при единовременном выполнении условий: | Расходы принимаются к учету при единовременном выполнении условий: |
| 1. у организации есть право на получение выручки, вытекающее из условий договора или подтвержденное иным образом
2. сумма выручки может быть надежно оценена
3. существует уверенность в том, что в результате конкретной операции увеличатся экономические выгоды организации
4. право собственности на товар, работу, услугу перешло к покупателю
5. сумма расходов, связанных с полученными доходами должна быть определена

Если хотя бы одно из условий не выполняется, в учете отражается не выручка, а кредиторская задолженность за полученный актив. | 1. расходы произведены в соответствии с конкретным договором или требованиями законодательства
2. сумма расходов может быть надежно оценена
3. существует уверенность в том, что в результате конкретной операции уменьшатся экономические выгоды организации

Если хотя бы одно из условий не выполняется, в учете отражается не расход, а дебиторская задолженность. |

Для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним предназначен [Счет 90](http://www.snezhana.ru/plan_90/) "Продажи".
В течение года на счете 90 собираются данные о доходах и расходах организации по обычным видам деятельности. К счету 90 открываются субсчета:
90-1 "Выручка";
90-2 "Себестоимость продаж";
90-3 "Налог на добавленную стоимость";
90-4 "Акцизы";
90-9 "Прибыль / убыток от продаж".
Выручка от продажи отражается по кредиту счета 90 "Продажи" и дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".
Одновременно в дебет счета 90 "Продажи" списывается себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг с кредита счетов 43 "Готовая продукция", 41 "Товары", 44 "Расходы на продажу", 20 "Основное производство" и др.
После того, как отражена выручка на субсчетах 90-3 и 90-4 в корреспонденции со счетом 68 "Расчеты по налогам и сборам" начисляются НДС и акцизы.
По окончании каждого месяца сопоставляется сумма дебетового оборота по субсчетам с 90-2, 90-3, 90-4 с кредитовым оборотом по субсчету 90-1. Выявленный результат представляет собой прибыль или убыток от продаж за месяц.
Таким образом, Финансовый результат от продажи = Сумма выручки от продаж (кредитовый оборот за отчетный месяц по субсчету 90-1) - Себестоимость продаж и начисляемые с продажи налоги (суммарный дебетовый оборот по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4, 90-5, 90-6).
Для отражения финансового результата от продаж используется субсчет 90-9 "Прибыль/убыток от продаж", результат которого списывается в конце отчетного месяца на счет 99:
Д 90-9 К 99 - отражена сумма прибыли за месяц
Д 99 К 90-9 - отражена сумма убытка, полученного за месяц.
По окончании каждого месяца счет 90 не имеет сальдо, но все субсчета имеют дебетовые или кредитовые остатки, величина которых накапливается.

**18. Порядок формирования и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов организации.**

Финансовый результат представляет собой прирост (уменьшение) собственного капитала организации за отчетный период в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) определяется как разница между доходами и расходами организации.

Согласно п. 2 ПБУ 9/99 «Доходы организации» в бухгалтерском учете доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

В соответствии с п. 4 ПБУ 9/99 доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

* доходы от обычных видов деятельности;
* прочие доходы.

Согласно п. 5 ПБУ 9/99 доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, доходами по обычным видам деятельности (выручкой) считаются поступления, получение которых связанно с этой деятельностью (арендная плата).

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, доходами по обычным видам деятельности (выручкой) считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (лицензионные платежи (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности).

В организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, доходами по обычным видам деятельности (выручкой) считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью.

Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам.

Согласно п. 4 ПБУ 9/99 доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно признает поступления доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями исходя из характера своей деятельности, вида доходов и условий их получения.

К прочим поступлениям согласно ПБУ 9/99 относятся прочие доходы и внереализационные доходы.

Согласно п. 2 ПБУ 10/99 расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

В соответствии с п. 4 ПБУ 10/99 расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

* расходы по обычным видам деятельности;
* прочие расходы.

Согласно п. 4 ПБУ 10/99 расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами.

**19. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам.**

**По договору займа** одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи,  определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других таких вещей того же рода и качества.

**Договор кредита** является срочным и возмездным. Как правило, договор кредитования также предусматривает обязательное обеспечение кредита, которым могут выступать договор поручительства, банковская гарантия, залог, страхование и пр.

Кредиты и займы учитываются на пассивных счетах **66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Долгосрочные кредиты и займы».**

Аналитический учет краткосрочных и долгосрочных кредитов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредитам.

**Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №107н утверждено** **ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».**



Основная сумма обязательства отражается в бухгалтерском учете в составе кредиторской задолженности в сумме, указанной в договоре, при этом необходимо раскрытие информации о недополученных займах.

В ПБУ 15/2008 отменено подразделение в бухгалтерском учете задолженности по полученным займам и кредитам на краткосрочную и долгосрочную и дальнейшее ее деление на срочную и (или) просроченную. При этом информация о сроках погашения займов (кредитов) подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Отражение расходов по займам происходит обособленно от основных сумм обязательств.
Расходы по займам отражаются в учете и отчетности в том периоде, к которому они относятся. Включаются в состав прочих расходов равномерно независимо от условий предоставления займа или кредита.

На суммы подлежащих уплате процентов в учете заемщика производится запись по К-ту 66, 67 в корреспонденции со счетами учета источников выплат.

Проценты, уплачиваемые предприятием за предоставление ему в пользование денежных средств, включаются в состав фактических затрат по приобретению МПЗ, если они связаны с приобретением этих запасов и произведены до даты их оприходования. После этого момента проценты уплаченные (подлежащие уплате) принимаются к учету в качестве операционных расходов по счету 91.

На суммы причитающихся к уплате процентов за пользование заемными средствами, направленными на осуществление вложений во внеоборотные активы  в учете производятся записи:

Д 08 К 66, 67 – в части затрат по оплате процентов до момента ввода в эксплуатацию объектов основных средств, постановки на учет нематериальных активов;

Д 91 К 66, 67 – на сумму процентов, начисленных к уплате после наступления указанных выше событий.

При несвоевременном возврате сумм займа и просрочке по уплате процентов (если они предусмотрены договором) к заемщику могут быть применены штрафные санкции, которые подлежат отражению в учете должника в составе прочих внереализационных расходов по Д-ту сч. 91.

**20. Бухгалтерский учет внутрихозяйственных расчетов.**

Учет внутрихозяйственных расчетов ведется на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Этот счет предназначен для отражения операций по всем видам расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты), в частности расчетов по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений и т. п.

Бухгалтерский учет у организаций, имеющих филиалы (представительства) или иные структурные подразделения, может осуществляться в различных формах в зависимости от назначения структурных подразделений, источников финансирования их расходов, структуры управления ими, территориального расположения и других особенностей. Порядок ведения бухгалтерского учета в головной организации зависит также от наличия или отсутствия банковского счета у филиалов и отдельного баланса. Если филиалы, представительства и другие обособленные подразделения выделены на отдельный баланс, то для расчетов головной организации с обособленными подразделениями используют счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:
79-1 «Расчеты по выделенному имуществу» – учитывают состояние расчетов с обособленными подразделениями организации, выделенными на самостоятельные балансы, по переданным им внеоборотным и оборотным активам. Переданное имущество списывают с кредита соответствующих счетов (01 «Основные средства», 10 «Материалы» и др.) в дебет счета 79-1. Принятое имущество подразделения организации приходуют по дебету соответствующих счетов (01 «Основные средства», 10 «Материалы» и др.) с кредита счета 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;
79-2 «Расчеты по текущим операциям» – учитывают состояние всех прочих расчетов организации с подразделениями, выделенными на отдельные балансы, – по взаимному отпуску материальных ценностей, продаже продукции, передаче расходов по общеуправленческой деятельности, выплате заработной платы работникам подразделений и т. п.;
79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» – учитывают состояние расчетов, связанных с исполнением договоров доверительного управления имуществом. На этом счете ведут учет расчетов у учредителя управления, доверительного управляющего, а также расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление, числящемуся на отдельном балансе.
Имущество, переданное в доверительное управление, списывается учредителем управления со счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и других в дебет счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» (одновременно на суммы начисленной амортизации производится запись по дебету счетов 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» и кредиту счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты»).

Принятое доверительным управляющим на отдельный баланс имущество отражается по дебету счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и других и кредиту счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» (одновременно на суммы начисленной амортизации производится запись по кредиту счетов 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» и дебету счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты»).

Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс, а аналитический учет расчетов по договорам доверительного управления имуществом – по каждому договору. Синтетический учет по счету 79 осуществляется в журнале-ордере № 8.

**21. Бухгалтерский учет уставного капитала организации и расчетов с учредителями.**

На протяжении всей жизни предприятия, начиная с момента получения документов о создании организации, ведется постоянный учет всех хозяйственных операций. Каждая такая операция отражается, согласно правилу двойной записи, по кредиту одного счета и дебету другого. Счет открывается на начало месяца, при этом в него переносятся все остатки с предыдущего месяца. В конце месяца счет закрывается, подсчитывается сальдо по каждому счету.

Счета, используемые в бухгалтерском учете, берутся из официального документа, называемого «План счетов». Из Плана счетов выбираем в зависимости от вида и особенностей деятельности необходимые нам для учета счета, и затем из месяца в месяц ведем на них учет каждой хозяйственной операции.

Помимо постоянного учета всех хозяйственных операций, необходимо также периодически сдавать отчетность.

В этом случае фигурируют два счета бухгалтерского учета:

- счет 80 «Учет уставного капитала»

-счет 75 «Расчеты с учредителями».

*Уставный капитал* — это начальная сумма средств, которую учредители готовы вложить для обеспечение деятельности предприятия. Регистрируем нашу организацию в соответствующих органах, при этом составляются учредительные документы, в которых прописывается стоимость уставного капитала.

Теперь нужно произвести бухгалтерский учет уставного капитала предприятия — первой хозяйственной операции, с которой начинается деятельность любой организации. Для этой цели в «Плане счетов» используется счет 80 «Уставный капитал», который предназначен для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации.

Стоимость уставного капитала вносится в кредит счета 80 «Уставный капитал». Но не будем забывать о правиле двойной записи. Для каждой хозяйственной операции действует это правило, и если мы что-то вносим в кредит, значит такую же сумму мы вносим и в дебет, остается только определить в дебет какого счета нужно внести эту сумму. Существует счет 75 «Расчеты с учредителями», в дебет этого счета и вносится стоимость Уставного капитала. Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» Кредит счета 80 «Уставный капитал» (**Д75 К80**) .

Счет 80 всегда пассивный, у него всегда кредитовое сальдо. Стоимость уставного капитала вносится туда один раз при формировании предприятия, и потом каждый месяц этот счет остается неизменно пассивным. Меняться сальдо счета 80 может только в одном случае, если меняется стоимость уставного капитала, при этом вносятся соответствующие изменения в учредительные документы и только на основании этих документов можно сделать какие-либо изменения в данном счете.

***Учет расчетов с учредителями.***

Для учета расчетов с учредителями существует счет 75.

Как говорилось ранее, из кредита счета 80 в дебет счета 75 записываем стоимость уставного капитала предприятия.

В кредит счета 75 заносятся взносы от учредителей по мере их поступления. В зависимости от вида взноса, счет 75 корреспондирует с соответствующими счетами.

Если учредители перечисляют взнос в уставный капитала на расчетный счет, то проводка будет следующая:**Д51 К75**.

Если учредитель вносит в уставный капитал товары, то проводка будет иметь вид: **Д41 К75**, где счет 41 «Товары».

Также по кредиту счета 75 отражается начисление дивидендов учредителям. Для этого счет делят на 2 субсчета: вклады в уставный капитал и выплата доходов учредителям.

Проводка по начислению дивидендов имеет вид: **Д84К75**, где счет 84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

**22. Бухгалтерский учет резервного и добавочного капиталов.**

Организации вправе создавать **резервный**и **добавочный**капитал.

**Резервный капитал**предназначен для покрытия убытков организации, погашения облигаций акционерного общества и т. п. Средства резервного капитала используются лишь на строго определенные цели.

**Счет 82 «Резервный капитал»**предназначен для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала.

Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются записью:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый) убыток»

Кредит счета 82 «Резервный капитал».

1. Использование средств резервного капитала на покрытие убытков организации за отчетный год отражается записью:

Дебет счета 82 «Резервный капитал» Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый) убыток».

2. Использование резервного капитала на погашение облигаций акционерного общества:

Дебет счета 82 «Резервный капитал» Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

3. С расчетного счета погашена задолженность по облигациям акционерного общества:

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

В случае, если у организации отсутствует прибыль, то средства резервного капитала могут быть использованы на выплату доходов по облигациям и дивидендов по акциям. В бухгалтерском учете данная хозяйственная операция отражается записью:

Дебет счета 82 «Резервный капитал»

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75 «Расчеты с учредителями».

Учет добавочного капитала ведется на пассивном **счете 83 «Добавочный капитал».**

По кредиту этого счета отражаются следующие корреспонденции.

1. Прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам переоценки их:

Дебет счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» Кредит счета 83 «Добавочный капитал».

2. Отражена сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» Кредит счета 83 «Добавочный капитал».

3. Увеличение добавочного капитала за счет прибыли от безвозмездно полученного имущества:

Дебет счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары»

Кредит счета 83 «Добавочный капитал».

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», не списываются.

По дебету счета 83 «Добавочный капитал» отражаются следующие корреспонденции.

1. Погашение сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам его переоценки:

Дебет счета 83 «Добавочный капитал» Кредит счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары».

2. Средства, направленные на увеличение уставного капитала:

Дебет счета 83 «Добавочный капитал» Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями», 80 «Уставный капитал».

3. Распределение сумм между учредителями организации:

Дебет счета 83 «Добавочный капитал» Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями».

**23. Бухгалтерский учет резервов организации.**

В Плане счетов для учета резервов предназначены следующие счета:

- счет 82 "Резервный капитал" - для учета уставных резервов;

- счет 96 "Резервы предстоящих расходов" - для учета резервов предстоящих расходов;

- счета 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей", 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", 63 "Резервы по сомнительным долгам" - для учета оценочных резервов.

Уставные резервы - резервный капитал или фонд - фактически создаются как гарантия на вложенный в производство капитал и представляют собой часть нераспределенной прибыли (собственного капитала), зарезервированную для покрытия возможных убытков, непредвиденных расходов и обязательств.

Величина резервного капитала зависит в основном от полученного организацией финансового результата, а также решения учредителей о его распределении и может изменяться из года в год. Резервный капитал по своей природе является страховым, он гарантирует благосостояние участников (акционеров) и обеспечивает страховой барьер для кредиторов в случае, если на эти цели не хватает прибыли.

Для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала, начисляемого в соответствии с уставными документами или по решению акционеров (участников), предназначен счет 82 "Резервный капитал". Направление средств нераспределенной прибыли на формирование резервного капитала отражается записью: Дебет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Кредит 82.

Использование средств резервного капитала на покрытие убытков общества учитывается по дебету счета 82 в корреспонденции со счетом 84. В последующие годы списанный резервный капитал должен быть восстановлен за счет соответствующих отчислений.

Резервы предстоящих расходов: на предстоящую оплату отпусков работникам; выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;

Обоснованность, правильность образования и использования сумм по тому или иному резерву периодически (а на конец года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и при необходимости корректируется. При инвентаризации резервов, не имеющих переходящих остатков в конце отчетного года, излишне зарезервированные суммы сторнируются, а недостаток резерва компенсируется дополнительной записью по включению отчислений в затраты на производство или расходы на продажу.

Для обобщения информации о состоянии и движении сумм резервов предстоящих расходов предназначен счет 96 "Резервы предстоящих расходов". Резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 и дебету счетов учета затрат на производство и расходов на продажу (20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на продажу"). Фактические расходы, на которые был ранее образован резерв, относятся в дебет счета 96 в корреспонденции со счетами 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (на суммы заработной платы работникам за время отпуска и ежегодного вознаграждения за выслугу лет), 23 (на стоимость ремонта основных средств, произведенного подразделением организации).

Для учета создания и использования резерва сомнительных долгов предназначен счет 63 "Резервы по сомнительным долгам". Начисление резерва отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 91 и кредиту счета 63.

При этом в бухгалтерском учете делаются записи:

Д-т сч. 91 К-т сч. 63 - образован резерв по состоянию на 31 декабря отчетного года;

Д-т сч. 63 К-т сч. 62, 76 - списана дебиторская задолженность, не взысканная в установленном порядке;

Д-т сч. 63 К-т сч. 91 - присоединены к прибыли неиспользованные суммы резерва на дату списания задолженности;

Д-т сч. 63 К-т сч. 91 - присоединены к прибыли неиспользованные суммы резерва по окончании года, следующего за годом образования резерва.

**24. Бухгалтерский учет финансовых вложений.**

Финансовые вложения – это инвестиции организаций в государственные ценные бумаги, вклады в уставные фонды других предприятий, предоставленные займы другим организациям в РФ и за ее пределами.

Финансовые вложения подразделяют на краткосрочные (сроком до 1 года) и долгосрочные (сроком более 1 года).

Долгосрочные финансовые вложения учитываются на активном счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», имеющем субсчета:

06-1 «Паи и акции»;

06-2 «Облигации»;

06-3 «Предоставленные займы».

Краткосрочные финансовые вложения отражаются на активном счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения» с субсчетами:

58-1 «Облигации и другие ценные бумаги»;

58-2 «Депозиты» (вклады в банк под процент на определенный срок); 58-3 «Предоставленные займы».

Сальдо по этим счетам показывает величину вложений на начало периода. По дебету отражается поступление финансовых вложений (приобретение ценных бумаг, вложения в уставные фонды других фирм, выдача займов). По кредиту записывается выбытие финансовых вложений (продажа и погашение ценных бумаг, возврат вкладов из уставных фондов и займов).

Приобретаемые ценные бумаги отражаются на счетах по покупной стоимости. Разница между покупной и номинальной стоимостью ценной бумаги подлежит доначислению или списанию таким образом, чтобы к моменту погашения ценных бумаг их стоимость на счетах 06 и 58 совпадала с номинальной.

Если покупная цена ниже номинальной, разница между ними составляет прибыль предприятия, если выше – убыток. Доначисление разницы между покупной и номинальной стоимостью записывается в кредит счета 80 и дебет счетов 06 или 58, списание оформляется обратной проводкой.

***Учет вкладов в уставные фонды других организаций.***Вклады в уставные фонды других предприятий учитывают на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», субсчет 06-1 «Паи и акции». Вклады могут быть сделаны в денежной форме и в виде имущества. Имущество в качестве вклада оценивается по договоренности сторон на основе рыночных цен. Денежные вклады списывают с кредита счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет» в дебет счета 06. Валютные средства пересчитывают в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, действующему на день передачи средств. При передаче имущества дебетуют счет 06 и кредитуют счета 46, 47 или 48 (по договорным ценам).

***Учет финансовых вложений в акции.***Затраты по приобретению акций вначале учитывают на счете 08 «Капитальные вложения», а с него фактическая себестоимость акций списывается в дебет счетов 06 или 58.

Начисление дивидендов отражают по дебету счета 76, субсчет «Расчеты по дивидендам», и кредиту счета 80 «Прибыли и убытки». Сумма начисленных дивидендов отличается от объявленной величины дивидендов на сумму налога на доходы, уплачиваемого в соответствии с действующим законодательством. Поступившие дивиденды отражают по дебету денежных средств и кредиту счета 76, субсчет «Расчеты по дивидендам».

Дополнительные расходы по продаже акций также списываются в дебет счета 48.

Разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами счета 48 показывает финансовый результат от продажи акций. Эту разницу списывают со счета 48 на счет 80 «Прибыли и убытки». При ликвидации АО, акции которого имеет организация, производят такие же бухгалтерские записи, как и при продаже акций.

***Учет долговых ценных бумаг.***Под долговыми ценными бумагами понимают обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств.

**25. Бухгалтерский учет прибылей и убытков, нераспределенной прибыли.**

Счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для выявления и обобщения финансового ре­зультата деятельности организации по всем ее направлениям, в том числе по обычной деятельности, по прочей деятельности. Помимо этого счет 99 «Прибыли и убытки» предусматривает отраже­ние данных о начисленных суммах налога на прибыль и суммах перерасчета по этому налогу, а также суммы причитающихся налоговых санкций. Таким образом, на счете 99 определяется чистая прибыль (или убыток) организации за от­четный период (месяц, квартал, полугодие и т.д.). По окончании отчетного года при составле­нии годовой бухгалтерской отчетности заключительными оборотами декабря сальдо счета 9. т.е. чистая прибыль (убыток), переносится в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (не­покрытый убыток)» как чистая прибыль или в дебет этого счета как непокрытый убыток. В бухгалтерском балансе согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»‚ утвержденное приказом Минфина РФ от 6.07.1999г. № 43н‚ непокрытый убыток, выявленный на счете 99 «Прибыли и убытки» и учтенный в дебете счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», отражается в пассиве баланса отрицательной суммой. Структура счета 99 «Прибыли и убытки» в Плане счетов конкретно не определена, но согласно инструкции по применению Плана счетов требуется обеспечить формирование данных для составления отчета о прибылях и убытках, и раскрыть необходимую информацию на данном счете. После выхода в свет положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 появилась нужда выделить на счете 99 дополнительные субсчета, позволяющие сформировать в бухгалтерском учете сумму налога на прибыль организации. В связи с этим требованием целесообразно выделить на счете 99 следующие субсчета: 99-1 «Прибыль/убыток от обычных видов деятельности»; 99-2 от операц.деят-ти 99-3 от внереализационных операций 99-4 Чрезвычайные доходы 99-5 чрезвычай.расходы 99-6 «Платежи по налогу на прибыль»; 99-7 «Прибыли и убытки отчетного года»; На субсчете 99-1 по кредиту счета отражается прибыль от обычных видов деятельности организации, выявленная ежемесячно на счете 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж», а по дебету — убыток от обычных видов деятельности: Дебет 90-9   Кредит 99-1 или Дебет 99-1   Кредит 90-9. На субсчете 99-2 ежемесячно отражается сальдо прочих доходов и расходов, выявленное на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов», в результате текущих операций организации за истекший месяц: Дебет 91 -9   Кредит 99-2 или Дебет 99-2   Кредит 91 -9. На субсчете 99-9 сопоставлением сальдо всех прочих субсчетов счета 99 «Прибыли и убыт­ки» в конце отчетного года выявляется окончательный финансовый результат (чистая прибыль или убыток), который отражается проводкой: Дебет 99-9  Кредит 84 — нераспределенная (чистая) прибыль отчетного года; Дебет 84   Кредит 99-9 — непокрытый убыток отчетного года. На всех субсчетах сальдо сохраняется до конца года, позволяя получить информацию о различных видах прибылей и убытков организации. Данная информация позволяет опреде­лить, имеет ли организация прибыль за счет своего предмета деятельности либо привлекает для этого другие средства. В отличие от счетов 90 и 91 счет 99 в конце каждого месяца не закрывается. В течение всего отчетного года разница между оборотами по субсчетам к счету 99 «При­были и убытки» без отражения на субсчете 99-9 выводится в баланс как результат деятельно­сти отчетного периода. В конце отчетного года сальдо всех субсчетов закрываются оборотами с субсчетом 99-9. Происходит реформация баланса. Затем чистая прибыль, отраженная на счете 84, разделяется на суммы, отчисленные в ре­зервный капитал (фонд), в том случае, если это предусмотрено законодательством или учреди­тельными документами, и по решению собрания акционеров производятся отчисления в виде дивидендов собственникам, которые отражаются проводками в настоящем отчетном периоде. Кроме того, со счета 84 производится погашение убытка отчетного года. Аналитический учет по счету 99 «Прибыли и убытки» ведется в разрезе рассмотренной выше информации, а при необходимости — по видам налогов, чрезвычайных доходов и рас­ходов и т.д.

**26. Особенности бухгалтерского учета на малых предприятиях.**

Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса организуется в общей системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

На малых предприятиях бухгалтерский учет организуется в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, положениями по бухгалтерскому учету, регулирующими порядок учета различных объектов бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и указаниями по ведению бухгалтерского учета и отчетности и применению регистров бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Бухгалтерский учет на малом предприятии осуществляется бухгалтерией, являющейся его самостоятельным подразделением (службой), возглавляемым главным бухгалтером. На малом предприятии, не имеющем бухгалтерской службы, бухгалтерский учет и отчетность могут осуществляться специализированной организацией (централизованной бухгалтерией), соответствующим специалистом на договорных началах или работником, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя малого предприятия. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на малом предприятии несет его руководитель. Малое предприятие самостоятельно определяет систему бухгалтерского учета, включающую рабочий план счетов бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета (форму счетоводства), состав и виды применяемых форм первичных учетных документов, систему документооборота и другие учетные процедуры, необходимые для организации бухгалтерского учета на предприятии, которые утверждаются приказом об учетной политике малого предприятия.

Министерство финансов РФ рекомендует малым предприятиям вести бухгалтерский учет с применением следующих учетных регистров: 1.            Единая журнально-ордерная форма счетоводства для предприятий, утвержденная письмом Минфина № 63. 2.            Журнально-ордерные формы счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций, утвержденные письмом Минфина № 176. При использовании регистров журнально-ордерной формы счетоводства малые предприятия должны принимать во внимание счета синтетического учета, систему субсчетов и аналитического учета, предусмотренные рабочим планом счетов. 3.            Форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия. Перечень указанных регистров установлен приказом Минфина РФ №131.

4.            Простая форма бухгалтерского учета (без использования регистров учета имущества малого предприятия). В качестве основного регистра используется книга (журнал) учета хозяйственных операций (форма № К1) и кассовая книга. 5.            Машинно-ориентированные формы бухгалтерского учета. Среди малых предприятий наибольшее распространение получила компьютерная программа «1С». Малое предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета исходя из потребностей своего производства и управления, их сложности, численности работников и квалификации бухгалтера. Так, предприятиям, занятым в материальной сфере производства, рекомендуется использовать регистры, предусмотренные в журнально-ордерной форме счетоводства. Предприятия сферы обращения могут использовать регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета, при необходимости применяя отдельные регистры для учета определенных ценностей, преобладающих в их деятельности (товарно-материальных запасов, финансовых активов и т. п.), из журнально-ордерной формы счетоводства.

**27. Бухгалтерский учет в торговых организациях.**

Бухгалтерский учет на торговом предприятии - важнейшее звено формирования его экономической политики, инструмент бизнеса, один из главных механизмов управления торговым процессом. Усиление роли бухгалтерии имеет большое значение не только для развития и процветания каждой конкретной торговой организации, но и для всей отечественной экономики.

Синтетический учет розничной продажи товаров ведется на счете 90 «Продажи». По кредиту счета отражается продажная стоимость проданных товаров (включая НДС), а по дебету - себестоимость проданных товаров, расходы на продажу, НДС и акциз.

На основании отчета кассира ежедневно формируются проводки, отражающие объем выручки от продажи товаров.

По окончании месяца бухгалтер делает следующие записи:

- начисляется НДС (если предприятие является налогоплательщиком данного налога);

- списываете расходы на продажу за отчетный месяц.

Далее следует списать себестоимость товара и определить валовой доход от торговой деятельности. Отражение этих операций в розничной торговле зависит от выбранного организацией метода оценки товарных запасов (по покупным или продажным ценам).

Учет ведется по покупным ценам. При использовании обычной ККМ (контрольно-кассовой машины) сумма на чеке указывает только на то, сколько продано товара по продажным (розничным) ценам. Никакой другой информации чек ККМ не несет. Товарные накладные с указанием количества и стоимости проданного товара в розничной торговле не оформляются. Поэтому информация о том, сколько продано за отчетный период товаров по учетным ценам, отсутствует.

Этот показатель можно только рассчитать по формуле:

Стоимость проданного товара в учетных ценах = остаток товара в учетных ценах на начало отчетного периода + товар в учетных ценах, поступивший за отчетный период - остаток товара в учетных ценах на конец отчетного периода.

Учетной ценой называется цена, по которой ведется учет товаров, в данном случае это покупная цена. Поступление товара в учетных ценах за отчетный период определяется по документам, на основании которых приходуется товар. Остаток товара в учетных ценах на начало и конец отчетного периода определяют по результатам инвентаризации (снятия остатков), которую придется проводить ежемесячно. При этом товарный остаток на конец текущего месяца будет соответствовать товарному остатку на начало следующего месяца.

Учет ведется по продажным (розничным) ценам. При учете товаров по продажным ценам стоимость проданных товаров отражается в течение отчетного периода (месяца) по дебету и кредиту балансового счета 90 «Продажи» в одинаковой оценке, то есть по продажным (розничным) ценам. Ежедневно бухгалтер делает следующие проводки.

На основании отчета кассира:

Дебет счета 50, субсчет «Касса организации»

Кредит счета 90 «Продажи», субсчет «Выручка».

На основании товарного отчета:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

Кредит  счета 41 «Товары».

При этом суммы первой и второй проводок совпадают. Такой порядок учета позволяет контролировать в течение месяца правильность отражения в учете объема продаж (кредитовый оборот по счету 90 «Продажи») и списания товаров материально-ответственными лицами (дебетовый оборот по счету 90 «Продажи»). До закрытия отчетного периода других проводок по балансовому счету 90 «Продажи» не делают.

По окончании месяца бухгалтер составляете предварительный баланс (без проводок закрытия) и сопоставляет кредитовый и дебетовый обороты по счету 90 «Продажи». Эти обороты должны совпадать.

**Бухгалтерский управленческий учет**

**28. Управленческий учет: сущность, содержание, принципы и назначение.**

УУ – это установленная организацией система сбора, регистрации, обобщения и представления информации и хозяй-й деят-ти организации и ее структурных подразделений для осуществлений планирования, контроля и управления этой деят-ю. Процесс сбора инф-ии о хоз-й деят-ти заключается в с определении, классификации, оценке и измерении хоз-ых опер-й и других экономически значимых событий в системе УУ. Под регистрацией понимают упорядоченное и последовательное отражений хоз-х опер-й и других экономически значимых событий в первичных док-ах и учетных регистрах.

Основная цель УУ – предоставление руководителям и специалистам организации и структурных подразделений плановой, фактической и прогнозной инф-ии о деят-ти организации и внешнем окружении для обеспечения возможности принятия обоснованных управленческих решений.

Основные пользователи инф-ии УУ – высшее руководство организации, руководители структурных подразделений и специалисты.

Предметом УУ является совокупность объектов в процессе всего цикла управления производством. Объектами УУ являются затраты (издержки), расходы, доходы, бюджетирование и система управления в целом. Субъекты УУ: организации и граждане (на микроуровне); госуд. , научные организации, комитеты при Гос. Думе, общественные организации (на макроуровне). Метод УУ – совокупность способов, посредством которых отражаются его объекты в системе управления организацией. Метод УУ состоит из следующих элементов: документооборот, инвентаризация,группировка и обобщение данных, контрольные счета.

Большинство российских специалистов определяют управленческий учет как подсистему или самостоятельное направление бухгалтерского учета организации. Основное назначение такого учета состоит в обеспечении управленческого аппарата информацией для принятия решений, планирования, собственно управления и контроля.

Управленческий учет как самостоятельная система учета основывается на ряде принципов:

1. непрерывность деятельности предприятия. Сущность данного принципа выражается в отсутствии намерений предприятия самоликвидироваться, и сократить масштабы производства.

2. использование единых для планирования и учета единиц измерения. Планово-учетные единицы раскрывают сущность планирования на разных его уровнях.

3. оценка результатов деятельности подразделений предприятия. Она предусматривает определение тенденций и перспектив каждого подразделения в формировании прибыли предприятия от производства до реализации продукции.

4. преемственность и многократное использование первичной и промежуточной информации в целях управления (принцип комплексности). Реализация данного принципа позволяет из минимального количества информация получить максимально необходимое для управленческих решений количество информации.

5. формирование показателей внутренней отчетности. Он позволяет так формировать показатели внутренней отчетности по данным первичного учета, что они образуют многоуровневую систему коммуникаций внутри предприятия..

6. применение бюджетного метода управления затратами, финансами, коммерческой деятельностью используется на крупных предприятиях как инструмент планирования, контроля и регулирования.

7. полнота и аналитичность, обеспечивающие исчерпывающие информацию об объектах учета. Показатели, содержащиеся в отчетах, должны быть представлены в удобном для анализа виде, не требовать дополнительной аналитической обработки.

8. периодичность. Информация для руководителей необходима только тогда, когда это целесообразно — ни раньше и ни позже.

**29. Затраты: определение, классификация, отражение в управленческом учете.**

В соответствии с направлениями учета затрат в управленческом учете выделяют следующие классификационные группы затрат (рис.1).



Рассмотрим **классификацию затрат для определения себестоимости, оценки стоимости запасов и полученной прибыли.**

**1.** Учет общей суммы затрат на производство организуют **по экономическим элементам***затрат*, а учет и*калькуляция себестоимости* отдельных видов продукции, работ и услуг – ***по статьям затрат*.** Такой вид классификации определяется *экономическим содержанием*произведенных затрат.

**2. Входящие и истекшие затраты.***Входящие  затраты***–**это те средства, ресурсы, которые были приобретены, имеются в наличии и, как ожидается, должны принести доходы в будущем. В балансе они отражаются как активы.

**3.Прямые и косвенные затраты**. К*прямым*  затратам относят прямые материальные затраты и прямые затраты на оплату труда. Они учитываются по дебету сч.20 «Основное производство», и их можно отнести непосредственно на определенное изделие на основании первичных документов.

**4. Основные и накладные.** По *технико-экономическому назначению* затраты делят на следующие группы:

*Основные* – затраты, которые непосредственно связаны с процессом производства продукции работ, услуг (материалы, заработная плата и начисления на заработную плату рабочих, износ инструментов и т. д.). Основные расходы учитываются на счетах учета производственных затрат: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства».

*Накладные* – затраты по управлению и обслуживанию производственного процесса (общепроизводственные и общехозяйственные расходы). Накладные расходы учитываются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы».

**5. Производственные и внепроизводственные (периодические затраты, или затраты периода).***Производственные затраты –* это затраты, входящие в себестоимость продукции. Это материальные затраты, и поэтому их можно проинвентаризировать.

**6. Одноэлементные и комплексные затраты.** *Одноэлементными*называют затраты, которые в данной организации не могут быть разложены на слагаемые: материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов), затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов, прочие затраты. *Комплексные*затраты состоят из нескольких экономических элементов. Например, цеховые (общепроизводственные) затраты, включающие в себя практически все элементы.

**30. Калькулирование себестоимости продукции.**

**Калькулирование себестоимости продукции** (работ, услуг)– это исчисление величины затрат, приходящихся на единицу (выпуск) продукции. Ведомость, в которой производится расчет на единицу продукции, называется калькуляцией.

Калькулирование также включает и другие работы по исчислению себестоимости:

-          продукции, работ, услуг вспомогательных производств, потребленных основным производством;

-          промежуточных продуктов (полуфабрикатов) подразделений основного производства, используемых на последующих стадиях производства;

-          продукции подразделений предприятия для выявления результатов их деятельности;

-          всего товарного выпуска предприятия;

-          выпуска и соответственно единицы вида готовой продукции и полуфабрикатов собственного производства (выполненных работ или оказанных услуг и т.д.), реализуемых на сторону.

Номенклатуру статей каждое предприятие может устанавливать для себя самостоятельно с учетом своих специфических потребностей. Их примерный перечень установлен отраслевыми инструкциями по учету и калькулированию себестоимости продукции.

В наиболее общем виде номенклатура статей калькуляции выглядит следующим образом:

1.      «Сырье и основные материалы».

2.      «Полуфабрикаты собственного производства».

3.      «Возвратные отходы» (вычитаются).

4.      «Вспомогательные материалы».

5.      «Топливо и энергия на технологические цели».

6.      «Расходы на оплату труда производственных рабочих».

7.      «Отчисления на социальные нужды».

8.      «Расходы на подготовку и освоение производства».

9.      «Расходы по эксплуатации производственных машин и оборудования».

10.  «Цеховые (общепроизводственные) расходы».

11.  «Общехозяйственные расходы».

12.  «Потери от брака».

13.  «Прочие производственные расходы».

14.  «Коммерческие расходы».

Итог первых десяти статей позволяет получить цеховую себестоимость, итог первых тринадцати статей образует производственную себестоимость, а итог всех четырнадцати статей – полную себестоимостьпродукции.

В состав ***общепроизводственных*** расходов включаются:

- расходы на содержание и эксплуатацию оборудования (РСЭО);

- цеховые расходы на управление.

*Цеховые расходы* на управление состоят из следующих расходов: зарплата аппарата управления цехов с отчислениями на социальные нужды; затраты на амортизацию зданий, сооружений, инвентаря, содержание и ремонт зданий, сооружений; обеспечение нормальных условий труда и техники безопасности; на одежду и спецобувь и др. аналогичные затраты.

***Общехозяйственные*** расходы связаны с функциями управления в рамках всего предприятия.

**Метод калькулирования** предполагает систему производственного учета, при которой определяются фактическая себестоимость продукции, а также издержки на единицу продукции.

**Под методом учета затрат на производство и калькулирования себестоимости** продукции обычно понимают совокупность приемов организации документирования и отражения производственных затрат, обеспечивающих определение фактической себестоимости продукции и необходимую информацию для контроля за этим процессом.

**31. Учет и калькулирование себестоимости на базе фактических и нормативных затрат. Система «Стандарт-кост».**

Учет фактических затрат - это метод последовательного накоп­ления данных о фактически произведенных издержках без отражения в учете данных об их величине по действующим нормам.

Нормативный метод учета предполагает предварительное опреде­ление нормативных затрат по операциям, процессам, объектам с выяв­лением в ходе производства отклонений от нормативных затрат. Фак­тические затраты определяются алгебраическим сложением затрат по нормам и отклонений от них. Пользуясь этим методом, бухгалтер име­ет дело с нормативной себестоимостью и отклонениями от нее.

Оба метода направлены на выявление и отражение в конечном сче­те фактической себестоимости продукции, но первый - путем непосредственного учета затрат, а второй - через отклонения от норм.

Метод учета фактических затрат и калькулирования фактической себестоимости, как правило, является традиционным и наиболее распространенным на отечественных предприятиях.

Нормативный метод учета затрат и калькулирования себестоимос­ти продукции характеризуется тем, что на предприятии по каждому виду изделия составляется предварительная нормативная калькуляция, т.е. калькуляция себестоимости, исчисленная по действующим на начало месяца нормам расхода материалов и трудовых затрат.

Нормативный метод учета фактических затрат позволяет оперативно контролировать их величину, не дожидаясь окончания месяца, квартала, года, выявлять отклонения от норм и нормативов, своевременно принимать меры по предотвращению удорожаний, перерасходов, ликвидации причин, их вызвавших. Общая сумма затрат на производство и себестоимость единицы измерения объема продукции, работ, услуг определяются точнее, поскольку подавляющая часть издержек рассчитывается на базе дифференцированных, индивидуальных для каждого изделия и вида работ норм, а отклонения обычно составляют незначительную (хотя и важную для управления) величину.

Нормативная калькуляция используется для определения фактичес­кой себестоимости продукции, оценки брака в производстве и размеров незавершенного производства. Все изменения действующих норм отражаются в течение месяца в нормативных калькуляциях. Нормы могут изменяться (как правило, снижаться) по мере освоения производства и улучшения использования материальных и трудовых ресурсов.

*Учет организуется таким образом, чтобы все текущие затраты подразделить на расход по нормам и отклонения от норм.* Данные о выявленных отклонениях позволяют управлять себестоимостью изделия и вместе с тем калькулировать фактическую себестоимость путем при­бавления к нормативной себестоимости (вычитания из нее) соответ­ствующей доли отклонений от норм по каждой статье. Системное до­кументирование отклонений от норм позволяет устанавливать причи­ны отклонений в момент их возникновения, тогда как при других методах, в частности при «историческом» подходе к калькулированию, причины и виновники отклонений если и выявляются, то после состав­ления калькуляции себестоимости.

*Смысл системы «стандарт-кост» заключается в том, что в учет вносится то, что должно произойти, а не то, что произошло, учитывает­ся не сущее, а должное, и обособленно отражаются возникшие отклоне­ния.* Основная задача, которую ставит перед собой данная система, - *учет потерь и отклонений в прибыли предприятия.* В ее основе лежит четкое, твердое установление норм затрат материалов, энергии, рабочего времени, труда, заработной платы и всех других расходов, свя­занных с изготовлением какой-либо продукции или полуфабрикатов.

**32. Калькулирование себестоимости по переменным затратам (Директ-костинг).**

*Ее суть состоит в том, что себестоимость учитывается и планируется только в части переменных затрат, т.е. лишь переменные расходы распределяются по носителям затрат.*Оставшуюся часть издержек (постоянные расходы) собирают на отдельном счете, в калькуляцию не включают и периодически списывают на финансовые результаты, т.е. учитывают при расчете прибылей и убытков за отчетный период. *По переменным расходам оцениваются также запасы*— *остатки готовой продукции на складах и незавершенное производство.*

На первых этапах практического применения системы «директ-костинг» в себестоимость включались лишь прямые расходы, а все виды косвенно-распределяемых затрат списывались непосредственно на финансовые результаты. Отсюда и название системы — система учета прямых затрат.

Позднее «директ-костинг» трансформировался в такую учетную систему, когда себестоимость рассчитывается не только в части прямых переменных расходов, но и в части переменных косвенных затрат. Отсюда следует некоторая условность в названии.

Общехозяйственные расходы также исключаются из калькулирования. Они являются периодическими и полностью включаются в себестоимость реализованной продукции общей суммой без подразделения на виды изделий. В конце отчетного периода такие расходы списываются непосредственно на уменьшение выручки от продаж:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж»

Кредит счета 26 «Общехозяйственные расходы».

Однако в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета метод «директ-костинг» не используется для составления внешней отчетности и расчета налогов. Он применяется во внутреннем учете для проведения технико-экономического анализа и для принятия оперативных управленческих решений.

Прямые производственные затраты с кредита счетов 10, 70, 69 собираются по дебету счета 20 «Основное производство» или 23 «Вспомогательные производства». Переменная часть общепроизводственных расходов с одноименного счета 25 также списывается на счет 20 (23). Затраты, используя какую-либо базу распределения, в дальнейшем будут отнесены на соответствующие носители затрат, т.е. будут участвовать в калькулировании.

Постоянная часть общепроизводственных издержек вместе с коммерческими и общехозяйственными расходами, рассматриваемыми как периодические, при этом варианте не включаются в себестоимость объектов калькулирования (носителей затрат), а списываются на уменьшение выручки от продажи продукции.

Следовательно, применение системы «директ-костинг» на практике предполагает дифференцированный учет общепроизводственных расходов. Их следует разделить на постоянную и переменную части. К счету 25 создаются два субсчета: 25-1 «Общепроизводственные переменные расходы» и 25-2 «Общепроизводственные постоянные расходы». Оборот счета 25-1 в конце отчетного периода, распределяясь по носителям затрат, списывается на счет 20 «Основное производство». Счет 25-2 закрывается счетом 90 «Продажи» (субсчет «Себестоимость продаж»).

Необходимо обратить внимание на то, что *остатки незавершенного производства и готовой продукции, т.е. запасы, оцениваются в этом случае по неполной (переменной) себестоимости.*

Использование системы «директ-костинг» кардинально меняет не только отечественную концепцию калькулирования, но и подходы к учету и расчету финансовых результатов. Применяемая в рамках этого метода схема построения отчета о доходах (как правило, двухступенчатая) содержит два финансовых показателя: маржинальная прибыль (сумма покрытия) и операционная прибыль.

Таким образом, применение системы «директ-костинг» на практике предполагает дифференцированный учет общепроизводственных, административных и коммерческих расходов: их следует разделить на постоянную и переменную части.

**33. Бюджетирование: цели, функции и порядок формирования главного (генерального) бюджета.**

Под бюджетированием в бухгалтерском управленческом учете понимается процесс планирования. Соответственно бюджет (или смета) – план. Планирование – это особый тип процесса принятия решений, который касается не одного события, а охватывает деятельность всего предприятия. Процесс планирования неразрывно связан с контролем (статический и гибкий бюджеты). Без контроля планирование становится бессмысленным. Планирование наряду с контролем является одной из функций управления и представляет собой процесс определения действий, которые должны быть выполнены в будущем. Различают текущее (краткосрочное) планирование – сроком до одного года и перспективное – сроком более 1 года. Обычно перспективные планы разрабатываются на 3 – 5 лет, а в электроэнергетических и добывающих отраслях промышленности – на более длительный период (20 лет).

Согласно определению Института дипломированных бухгалтеров по управленческому учету США, бюджет – количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый для определенного периода времени, обычно показывающий плановую величину дохода, которая должна быть достигнута, и расходы, которые должны быть понесены в течение планового периода, и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели. В результате его составления становится становится ясно, какую прибыль получит предприятие при одобрении того или иного плана развития.

Бюджетирование – это процесс формирования бюджетов, направленный на приведение в соответствие возможностей организации с условиями рынка и контроля за их выполнением.

В зависимости от поставленных задач, различают следующие виды бюджетов:

– генеральные и частные;

– гибкие и статические.

Бюджет, охватывающий общую деятельность предприятия, называется генеральным, цель которого – объединить и суммировать сметы и планы различных подразделений предприятия, называемые частными бюджетами. В результате составления генерального бюджета создаются: прогнозируемый баланс, план прибылей и убытков, план движения денежных средств.

Генеральный бюджет любой организации состоит из двух частей:

1 Операционный бюджет – часть генерального бюджета, включающая план прибылей и убытков, который детализируется через вспомогательные (частные) сметы, отражающие статьи доходов и расходов организации.

2 Финансовый бюджет – часть генерального бюджета, включающая бюджеты капитальных вложений, движения денежных средств и прогнозируемый баланс.

В отличие от финансовой отчетности форма генерального бюджета не стандартизирована, его структура зависит от объема планирования, от размера организации и от степени квалификации разработчиков. При составлении плана прибылей и убытков, движения денежных средств и прогнозируемого баланса используются типовые формы – Ф-1, Ф-2, Ф-4.

ервый шаг в планировании генерального бюджета – это составление бюджета продаж. Он определяется не столько производственными возможностями предприятия, сколько возможностями сбыта рынка.

При планировании объема продаж используются различные методы: статистические прогнозы с применением математических методов; экспертные оценки специалистов отдела сбыта и другие. Исходя из бюджета продаж, разрабатывается производственный бюджет, на основании которого составляют бюджет закупок материалов, бюджет по труду, бюджет общепроизводственных расходов. Далее готовят бюджет управленческо-сбытовых расходов. Конечной целью работы над операционным бюджетом является разработка плана прибылей и убытков (Ф-2).

Финансовый бюджет: его цель – разработка прогнозируемого баланса. Он составляется с использованием данных плана прибылей и убытков, бюджета капитальных вложений, прогноза движения денежных средств. После составления прогнозного баланса необходимо его проанализировать: рассчитать коэффициенты, характеризующие ликвидность, платежеспособность организации, ее финансовое состояние.

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность, международные стандарты учета и финансовой отчетности**

**34. Бухгалтерская отчетность организации, сроки и порядок представления.**

Бухгалтерская отчётность — эта объединённая система показателей, которая характеризует деятельность любого предприятия за конкретный отчётный период.

**Все организации, за исключением бюджетных**, представляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам имущества, территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, управляющим государственным имуществом. Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ.

**Отчетный год** – для российских организаций это календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданной или реорганизованной организации – отчетный период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

**Промежуточная отчетность** – это отчетность за определенный период в пределах отчетного года. Месячная отчетность в установленные адреса не представляется, но необходима для оперативного реагирования на изменения в финансовом положении организации.

**Отчетная дата** – последний календарный день отчетного периода:

1) **31 декабря** – для годового бухгалтерского отчета;

2) **последние дни месяцев** – для промежуточной бухгалтерской отчетности.

Определение «отчетной даты» важно для составления бухгалтерской отчетности, поскольку от этого зависит величина курсовой разницы по активам и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Сроки представления бухгалтерской отчетности устанавливаются законодательством РФ.

**Датой представления бухгалтерской отчетности** для организации считается день фактической передачи ее по принадлежности или дата ее отправления, обозначенная на штампе почтовой организации. Если дата представления отчетности приходится на нерабочий день, то сроком представления отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

**Срок представления квартальной отчетности** – в течение 30 дней по окончании квартала, годовой – в течение 90 дней по окончании года.

В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ, помимо собственного бухгалтерского отчета, они составляют сводную бухгалтерскую отчетность, включающую показатели таких обществ, находящихся на территории РФ и за ее пределами.

**Cводная бухгалтерская отчетность** – это система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций.

Министерства, ведомства и другие федеральные исполнительные органы представляют сводную годовую бухгалтерскую отчетность по унитарным предприятиям, отдельно по акционерным обществам, часть акций которых закреплена в федеральной собственности. Данная сводная отчетность представляется Минфину РФ, Минэкономики РФ и Госкомстату РФ в следующие сроки:

– по унитарным предприятиям – не позднее 25 апреля следующего за отчетным года;

– по акционерным обществам – не позднее 1 августа следующего за отчетным года.

**Сводная годовая бухгалтерская отчетность** объединения юридических лиц, созданного на добровольных началах организациями, представляется в порядке и сроки, предусмотренные в их учредительных документах.

**35. Порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности и их последствий.**

Событием согласно ПБУ 7/98 признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации.

Событием после отчетной даты признается событие, которое имело место в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности.

Отчетная дата - дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность (положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 6.07.99 г. № 43н). Применительно к годовой бухгалтерской отчетности таковой является дата окончания отчетного года.

В действующих нормативных документах не содержится определения даты подписания годовой бухгалтерской отчетности. Поэтому ею следует считать дату, указанную в рекомендованных формах годовой бухгалтерской отчетности в графе «Дата (год, месяц, число)» и после подписей руководителя и главного бухгалтера. На практике иногда формы бухгалтерской отчетности имеют разные даты их составления и подписания. В данном случае датой подписания годовой бухгалтерской отчетности следует считать наиболее позднюю из имеющихся дат.

События после отчетной даты принято разделять на два вида:

подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность (назовем их условно события первого вида). Фактически это означает, что произошедшие после отчетной даты события подтверждают определенные хозяйственные условия, которые существовали до отчетной даты и в которых организация вела свою деятельность еще до отчетной даты;

свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность (события второго вида).

Это означает, что произошедшие после отчетной даты события свидетельствуют об определенных хозяйственных условиях, которые возникли после отчетной даты и в которых организация вела свою деятельность уже после отчетной даты.

Указанная классификация событий после отчетной даты обусловливает разный порядок отражения событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерской отчетности организаций.

Все коммерческие организации (кроме кредитных) при формировании годовой бухгалтерской отчетности обязаны отражать в ней события, произошедшие после отчетной даты, так как они могут оказать значительное влияние на финансовое состояние, остатки денежных средств, прочие активы и обязательства организации.

В соответствии с ПБУ 4/99 отчетной датой считается последний день отчетного периода. При составлении годовой бухгалтерской отчетности отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая бухгалтерская отчетность, подписанная руководителем организации и главным бухгалтером, представляется в соответствующие органы в течение 90 дней по окончании года. В период между отчетной датой и датой подписания отчетности в хозяйственной деятельности организации могут иметь место факты, которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации. Такие факты признаются событиями после отчетной даты и подлежат отражению либо в бухгалтерском учете, либо в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Согласно ПБУ 7/99 к событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация вела свою деятельность.

**36. Порядок составления и представления сводной и консолидированной бухгалтерской отчетности.**

Наиболее распространенной формой групповых бухгал­терских документов является ***консолидированный бухгалтерский отчет***, составленный на основе самостоятельных отчетов всех компа­ний, входящих в группу, и призванный показать результаты деятель­ности компании - холдинга и зависимых компаний, как если бы это была одна организация.

Составление консолидированной отчетности является требова­нием международных стандартов финансовой отчетности. В последние годы появились нормативные документы и методи­ческие указания по составлению консолидированной отчетности.

В настоящее время сводные отчеты составляют при формирова­нии сводной отчетности федеральными министерствами и другими федеральными органами исполнительной власти, которая включает следующие формы:

бухгалтерский баланс — форма № 1;

отчет о прибылях и убытках — форма № 2;

отчет об изменениях капитала — форма № 3;

отчет о движении денежных средств — форма № 4;

приложение к бухгалтерскому балансу — форма № 5;

специализированные формы; пояснительную записку.

Таким образом, составляется **сводная отчетность** по подведом­ственным организациям, являющимся самостоятельными юридиче­скими лицами, но не обладающими единой собственностью и не объ­единенными системой участий.

Сводная годовая бухгалтерская отчетность формируется отдель­но по унитарным предприятиям и акционерным обществам (товари­ществам), часть акций (долей, вкладов) которых закреплена в феде­ральной собственности (независимо от размера их доли).

Сводную годовую бухгалтерскую отчетность представляют Мин­фину России, Минэкономики России и Госкомстату России.

Сводную годовую бухгалтерскую отчетность составляют также в рамках одного юридического лица на основе отчетных данных его под­разделений и филиалов, выделенных на отдельный баланс, но не явля­ющихся самостоятельными юридическими лицами.

Сводная годовая бухгалтерская отчетность заполняется и при наличии у организации дочерних и зависимых обществ.

Консолидированная отчетность в отличие от сводной отчетности должна показывать прежде всего инвесторам и другим заинтересован­ным лицам результаты финансово-хозяйственной деятельности груп­пы взаимосвязанных организаций, юридически самостоятельных, но фактически являющихся единым хозяйственным организмом. Осо­бенно это важно при расчете финансовых показателей акционерных обществ, таких, как прибыль, приходящаяся на одну акцию.

Основная особенность составления консолидированных отче­тов — *элиминирование*(т.е. исключение) операций между компания­ми, входящими в группу, с целью устранения повторного счета в ито­говом (консолидированном) отчете группы.

Консолидированная отчетность подлежит аудиторской провер­ке. Аудиторская фирма утверждается акционерами на годовом собра­нии и должна иметь соответствующую лицензию.

**37. Правила и порядок раскрытия информации об участии в совместной деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.**

Правила и порядок раскрытия **информации об участии в совместной деятельности** в бухгалтерской отчетности коммерческой организации установлены ПБУ 20/03 "Информация об участии в совместной деятельности".

Под ***информацией об участии в совместной деятельности***понимается информация, раскрывающая часть деятельности организации, осуществляемой с целью извлечения экономических выгод или дохода совместно с другими организациями и (или) индивидуальными предпринимателями путем объединения вкладов и (или) совместных действий без образования юридического лица.

ПБУ 20/03 определяет три вида участия организации в совместной деятельности:

– совместно осуществляемые операции;

– совместно используемые активы;

– совместная деятельность.

Организация, являющаяся участником договора о совместной деятельности, в бухгалтерской отчетности должна раскрыть следующую информацию:

– цель совместной деятельности;

– способ извлечения экономической выгоды или дохода;

– классификацию отчетного сегмента: операционный или географический;

– стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности;

– суммы доходов, расходов, прибыли или убытка, относящихся к совместной деятельности.

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности организации об участии в совместной деятельности осуществляется в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Раскрытие **информации об изменениях оценочных значений** предусмотрено ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений".

***Изменением оценочного значения*** признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением повой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

В учете используются различные оценочные значения, например, величина резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов, сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов.

Согласно ПБУ 21/2008 изменение способа оценки активов и обязательств не является изменением оценочного значения.

Если какое-то изменение в данных бухгалтерского учета не поддается однозначной классификации в качестве изменения учетной политики или изменения оценочного значения, то для целей бухгалтерской отчетности оно признается изменением оценочного значения.

Изменение оценочного значения должно быть признано в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно):

– периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода:

– периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов.

Изменение оценочного значения, непосредственно влияющее на величину капитала организации, подлежит признанию путем корректировки соответствующих статей капитала в бухгалтерской отчетности за период, в котором произошло изменение.

**38. Состав и структура бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.**

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

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

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

Бухгалтерский баланс состоит из **5 разделов**: внеоборотные активы; оборотные активы;

– капитал и резервы;

– долгосрочные обязательства;

– краткосрочные обязательства.

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

**Типовая структура бухгалтерского баланса** содержит следующие числовые показатели.

**Актив. Раздел 1. Внеоборотные активы**.

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

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

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

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

**Раздел 2. Оборотные активы.**

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

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

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

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

**Пассив. Раздел 1. Капитал и резервы.**

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

**Раздел 2. Долгосрочные обязательства.**

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

2. **Прочие обязательства.**

**Раздел 3. Краткосрочные обязательства.**

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

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

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

**39. Состав и структура отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств.**

Содержание и форма Отчета и общее требования к раскрытию его статей для препдриятий, организаций и других юридических лиц всех форм собственности (кроме банков и бюджетных учреждений) регламентируются П(С)БУ№ 4.

Целью составления Отчета является предоставление пользователям финансовой отчетности полной и достоверной информации об изменениях, произошедших в денежных средствах предприятия и их эквивалентах.

Отчет о движении денежных средств дополняет Баланс и Отчет о финансовых результатах. Баланс отражает финансовое состояние предприятия на отчетную дату, а Отчет о движении денежных средств объясняет изменения в одном из важных показателей баланса – денежных средствах и их эквивалентах. В отчете о финансовых результатах содержится информация о результатах деятельности предприятия за отчетный период, а Отчет о движении денежных средств показывает влияние этой деятельности на денежные потоки предприятия.

*Денежные потоки* – поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов.

*Денежные средства*: наличность в кассе на текущих счетах.

*Эквиваленты денежных средств*: краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые свободно конвертируются в определенные суммы денежных средств и которые характеризуются незначительным риском изменения их стоимости (векселя, чеки, аккредитивы, почтовые марки, проездные билеты).

І. Информация о движении денежных средств в результате операционной деятельности может быть приведена с применением прямого или непрямого методов.

При использовании прямого метода для определения чистого изменения денежных средств вследствие операционной деятельности в Отчете последовательно приводятся все основные статьи поступлений и расходов, разница которых показывает прирост или уменьшение денежных средств.

Чистое движение денежных средств от операционной деятельности (170) исчисляется как разница между суммами денежных поступлений и расходов с учетом движения средств от чрезвычайных событий.

ІІ. Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности определяется на основе анализа изменений в статьях раздела баланса «Необоротные активы» и «Текущие финансовые инвестиции».

ІІІ. Движение денежных средств в результате финансовой деятельности определяется на основании изменений в статьях баланса по разделу «Собственный капитал» и статьях: «Обеспечение будущих расходов и платежей», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные кредиты банков», «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам», «Текущие обязательства по расчетам с участниками».

Форма № 3 «Отчет об изменениях капитала» представляет собой отдельную форму бухгалтерской отчетности, составленную в виде по­яснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Поскольку в соответствии с требованиями нормативных документов по бухгалтерскому учету остатки фондов специального назначения, образованные в соответствии с учредительными документами орга­низации и принятой учетной политикой за счет прибыли, оставшейся

в распоряжении организации, в бухгалтерском балансе не отражаются, соответствующие расшифровки, характеризующие направления исполь­зования чистой прибыли, должны приводиться в пояснениях к бухгал­терскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Отчет содер­жит показатели о состоянии и движении капитала и включает четыре раздела:

I «Капитал»;

II «Резервы предстоящих расходов»;

III «Оценочные резервы»;

IV «Изменение капитала».

**40. Содержание пояснительной записки к годовому отчету.**

Содержание пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности

(ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утв. Минфином РФ от 06.07.99 № 43н)

Согласно п.2 ст.13 федерального закона от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Пояснительную записку должны составлять все организации, за исключением:

* Бюджетных организаций;
* Общественных организаций, не осуществляющих предпринимательскую деятельность;
* Субъектов малого предпринимательства, не обязанных проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности

Основные разделы пояснительной записки и  состав раскрываемой  информации:

1. Общие сведения об организации и ее собственниках, в том числе:

* Юридический адрес организации и фактические адреса его подразделений;
* Основные виды деятельности;
* Среднегодовую численность персонала или численность работающих на отчетную дату;
* Состав (ФИО и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации.

2. Учетная политика в отчетном периоде, в том числе:

* Раскрытие допущений;
* Отказ от общих правил бухгалтерского учета;
* Раскрытие существенных аспектов учетной политики;
* Принятые в отчетном периоде изменения в учетной политике.

3. Сведения об операциях в иностранной валюте (при их наличии);
4. Изменение вступительных остатков отчетности (при их наличии
5. Анализ структуры баланса и динамики прибыли.
 6. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса:

* о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов и основных средств;
* о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств;
* о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;
* о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;
* об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации.

7. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского Отчета о прибылях и убытках:

* об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности  и географическим рынкам сбыта (деятельности);
* о составе затрат на производство (издержках обращения);
* о составе внереализационных доходов и расходов;
* о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях.

8. Информация о совместной деятельности (при ее наличии).

9. Информация о связанных сторонах.

10. Информация о государственной помощи (при ее наличии).
11. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности.

12. Информация о событиях после отчетной даты.
13. Информация по сегментам (при ее наличии).
14. Информация о прекращаемой деятельности (при ее наличии).
15. Сведения о реорганизации (при ее наличии).

**41. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: назначение, структура. Порядок применения в РФ.**

МСФО представляют собой совокупность взаимосвязанных документов, которые включают в себя:

- Предисловие к положениям МСФО;

- Концептуальные основы или Принципы подготовки и представления финансовой отчетности;

- Собственно стандарты; и

- Разъяснения к стандартам или интерпретации.

Все они образуют единую систему и не могут применяться по отдельности, вместе с тем, каждый документ как элемент системы имеет определенное назначение.

В Предисловии кратко излагаются цели и порядок деятельности Совета (Комитета) по МСФО, а также разъясняется порядок разработки и применения МСФО.

Концептуальные основы определяют порядок подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей. Здесь рассматриваются такие вопросы, как цели финансовой отчетности, основополагающие допущения и качественные характеристики, определяющие полезность отчетной информации, приводятся определения, порядок признания и измерения элементов финансовой отчетности. Сами по себе они не являются стандартами. Концептуальные основы служат базой для разработки положений стандартов, определяют подход к составлению и представлению финансовой отчетности и обуславливают возможность применения профессиональных суждений при решении разного рода вопросов.

Собственно международные стандарты финансовой отчетности представляют собой принятые в общественных интересах положения о порядке подготовки и представления финансовой отчетности по отдельным разделам учета.

Разъяснения к МСФО дают однозначное толкование неясных положений стандартов и обеспечивают их единообразное применение. В качестве вопросов для разъяснений обычно избираются те, которые связаны:

- либо с применением существующих стандартов, имеющих практическую направленность и представляющих наибольший интерес для пользователей,

- либо возникающих по мере раз­вития экономических отношений.

Наивысшим приоритетом обладает стандарт международной отчетности и обязательные приложения к нему.

МСФО может сопровождаться приложениями, которые не являются частью стандарта:

- основы для выводов;

- иллюстративные примеры;

- несовпадающие мнения членов СМСФО, голосовавших против принятия стандарта или какого-то его положения;

- таблицы соответствий (между новой и старой редакциями стандарта);

- руководства по внедрению стандарта.

Наконец, в основе МСФО лежат Принципы подготовки и представления отчетности в соответствии с МСФО, которые не являются стандартом и фор­мально не входят в иерархию МСФО.

Ключевым аспектом при разработке новых стандартов, интерпретаций и при­ложений является их соответствие указанным Принципам.

Каждый стандарт посвящен отдельной теме и имеет следующую структуру:

- цель — раскрывает проблемы учета, а также цель публикации данного стандарта;

- сфера употребления — определяет границы стандарта, указывает условия, при которых он не действует. Также может содержать информацию о прекращении действия ранее изданных стандартов в связи с выходом новых;

- определение - раскрывает содержание основных терминов, встречающихся в тексте стандарта;

- описание сущности — является самой большой частью, чаще всего состоит из нескольких разделов, в которых изложены основные прин­ципы решения проблем.

**Экономический анализ**

**42. Характеристика управленческого и финансового анализа: понятие, объекты, взаимосвязь.**

1. Финансовый или внешний анализ применяется внешними пользователями информации о деятельности организации, а также управленческим персоналом компании с целью получения детальных данных, содержащихся непосредственно в регистрах бухгалтерского учета.
2. На основе более широкого спектра внутренней информации, поступающей от экономистов, финансовых аналитиков, бухгалтеров, службы маркетинга, специалистов по управленческому учету, выполняется управленческий, или внутренний анализ, результаты которого оформляются в виде статистической, производственной и финансовой отчетности, нормативных данных организации.
3. Цель финансового учета — подготовить необходимую информацию для удовлетворения потребностей в первую очередь внешних пользователей о финансовом положении организации, о финансовых результатах деятельности предприятия, его имущественном состоянии при минимально возможных затратах на ее получение.
4. Управленческий учет представляет собой совокупность методов, приемов и процедур, позволяющих производить сбор, обработку, преобразование и интерпретацию внутренней информации, поступающей из различных подразделений и служб предприятия, и предоставление этой информации в виде, необходимом и достаточном для контроля и принятия эффективных управленческих решений.
5. Финансовый и управленческий учет различаются по ряду классификацией- , ных признаков: степени регламентации; степени точности информации; объекту отчетности; цели учета; пользователям информации; принципам учета; структуре учета; временным рамкам информации; форме предоставления информации; частоте подачи информации; срокам предоставления пользователям; степени ответственности за данные учета.
6. Оба вида учета фокусируют внимание на издержках производства, в значительной степени определяющих эффективность хозяйствования. Однако использование одних и тех же данных позволяет получать важные показатели для финансовой отчетности и выполнять различный спектр расчетов для целей планирования, контроля и управления.
7. Признак, согласно которому производят группировку производственных издержек для целей управления, называется объектом учета затрат. Система управленческого учета производственных затрат распределяет издержки по двум главным группам объектов — по носителям затрат (объект калькулирования), по местам возникновения затрат (центрам ответственности). Организация учета по местам возникновения затрат и центрам ответственности позволяет децентрализовать управление затратами.

**43. Виды факторных моделей в экономическом анализе и способы измерения влияния факторов на изучаемые показатели.**

Финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта осуществляется в условиях взаимодействия множества внешних и внутренних факторов, являющихся причинами, движущими силами процессов и явлений. Выявление, оценка и прогнозирование влияния факторов на изменение состояния и поведения исследуемого объекта или явления лежат в основе экономического анализа.

Факторы, воздействующие на результаты финансово-хозяйственной деятельности, находятся во взаимосвязи и взаимообусловленности. Расчет и оценка влияния факторов на изменение результативных показателей называется ***факторным анализом***. Его проведение тесно связано с моделированием факторных систем.

***Моделирование*** – один из важнейших методов научного познания, с помощью которого создается модель (условный образ) объекта исследования.

Количественная характеристика взаимосвязанных явлений осуществляется с помощью показателей (признаков). Как уже отмечалось ранее, при изучении причинно-следственных связей показатели, характеризующие причину, называются *результативными (зависимыми)*, а признаки (показатели), характеризующие следствие – *факторными (независимыми)*. Совокупность результативного и факторных признаков, связанных одной причинно-следственной связью, называется *факторной системой****.****Модель факторной системы*– это математическая формула, выражающая реальные связи между анализируемыми явлениями. Процесс построения аналитического выражения зависимости называется *процессом математического моделирования*изучаемого явления.

В факторном анализе различают два типа связей: ***детерминированные (функциональные)****и****стохастические (вероятностные)***.

Связь называется ***жестко детерминированной, или функциональной,***если каждому значению фактора соответствует вполне определенное неслучайное значение результативного показателя. Связь называется ***стохастической (вероятностной)***, если каждому значению фактора соответствует множество значений результативного показателя, т. е. определенное статистическое распределение.

Количественное измерение влияния факторов в детерминированном анализе производится на основе факторной модели. Факторная модель представляет собой функциональную зависимость результативного показателя от факторных.

В АХД выделяются следующие виды моделей:

1. **Аддитивная,** в которой результативный показатель представляется в виде суммы факторных показателей

|  |
| --- |
|   |
|   | http://ok-t.ru/studopediaru/baza4/1195092023.files/image013.gif |

2.**Мультипликативная,** в которой результативный показатель

представляется в виде произведения факторных показателей



3. **Кратная (**отношение факторных показателей)



**4. Смешанная (комбинированная)**. Результативный показатель представляется одновременно в виде суммы, отношения или произведения факторных показателей

 

**44. Содержание методики экономического анализа. Этапы аналитической работы.**

Метод экономического анализа реализуется через конкретные методики. Методика — это совокупность конкретных приемов, способов и средств, применяемых в процессе проведения экономического анализа в заранее определенной последовательности их использования для достижения поставленной цели.

Методика должна содержать несколько разделов.

Цель и задачи анализа. В первом разделе определяется конкретная цель анализа того или иного направления деятельности исследуемой организации, формулируются задачи, которые необходимо решить для достижения поставленной цели.

Организация анализа. В этом разделе определяются субъекты анализа (координаторы, организаторы, исполнители); периодичность, сроки и этапы его проведения.

Информационное обеспечение анализа. Данный раздел содержит подробный перечень информационных источников. При этом все источники могут быть разбиты на группы, например, можно выделить нормативные документы, регулирующие предметную область анализа и порядок формирования показателей в бухгалтерском учете; данные бухгалтерского учета; внутренние отчеты и т.п. Состав информационной базы в значительной степени определяется целями анализа и доступностью информации для пользователя. Как уже отмечалось, внешним пользователям доступен ограниченный объем информации, в то же время внутренние пользователи могут использовать всю информацию о деятельности организации.

Расчетные аспекты анализа. Именно этот раздел иногда трактуется как собственно методика в узком смысле, так как именно в нем раскрывается последовательность действий аналитика. В этом разделе приводятся макеты аналитических таблиц, формулы расчета аналитических показателей (например, финансовых коэффициентов) с обязательной ссылкой на источники информации, факторные модели и формулы расчета влияния изменения факторов на изменение результативных показателей и т.п.

Контрольно-управленческий аспект. Цель анализа — выработка рекомендаций, вариантов управленческих решений, поэтому в последнем разделе методики могут быть приведены варианты решений в различных ситуациях.

Основные этапы аналитической работы:

**1 этап – подготовительный,**на нем составляется план проведения анализа, который отражает следующие моменты: 1) сроки проведения анализа; 2)ответственные исполнители, за определённый раздел анализа; 3)источники информации; 4)период проведения анализа.

**2 этап – подготовка исходных аналитических данных.** Анализ зависит от качества отчётных материалов, ошибки и другие недостатки, содержащиеся в отчётности, могут исказить результаты анализа. Подготовка данных к анализу состоит в их проверке, с помощью арифметического и логического контроля. Арифметический контроль – это проверка итогов, сопоставление текущих показателей, которые взаимосвязаны. Это даёт возможность установить ошибки в арифметических действиях. Логический контроль –это сопоставление или сравнение полученных показателей между собой или по сравнению с прошлым периодом.

**3 этап – аналитическая обработка информации.** В неё включаются: 1)нахождение отклонений от плана, средних величин, коэффициентов; 2)группировка показателей; 3)определение факторов, повлиявших на уровень показателей; 4)установление взаимосвязей между показателями; 5)исчисление влияния факторов, потерь, неиспользованных возможностей изучаемых показателей.

**4 этап – обобщение информации.** На этом этапе проводится обобщение информации и формирование результатов анализа, всестороннее изучение источников аналитической информации.

**5 этап – разработка организационно-технических мероприятий по устранению недостатков и потерь.** Вырабатываются экономически обоснованные решения о дальнейшем техническом усовершенствовании производства, внедрению новейших технологий, проводятся расчёты экономической эффективности от внедрения предполагаемых мероприятий.

**45. Анализ технического уровня производства.**

Анализ технического уровня производства включает анализ обеспеченности предприятия средствами труда, качества применяемой техники, оценку уровня механизации и автоматизации производства, внедрения новой техники и передовой технологии. Техническое состояние основных фондов характеризуется коэффициентом их износа, обновления, замены старой техники новой, более производительной, возрастным составом оборудования. Коэффициент износа определяется отношением сумм начисленного износа основных фондов к их стоимости. Чем ниже коэффициент износа, тем лучше техническое состояние основных фондов. Коэффициент обновления основных фондов характеризуется отношением стоимости вновь поступивших за отчетный год основных фондов к их стоимости на конец года. Степень износа и обновления определяется по всем фондам, их активной части, группам оборудования. Об изменении названных показателей судят по их динамике за ряд лет.

Показателем технического уровня является удельный вес прогрессивного оборудования в общем его объеме. К прогрессивному оборудованию относятся автоматические машины и оборудование, станки с числовым программным управлением, гибкие производственные системы, роботизированные технологические комплексы. Все показатели, характеризующие уровень использования техники, в процессе анализа необходимо сопоставлять со среднеотраслевыми.

Для характеристики уровня механизации и автоматизации производства в машиностроении установлены следующие основные показатели:

· уровень механизации труда;

· уровень механизации работ;

· уровень автоматизации труда и работ;

· уровень автоматизации и механизации производственных процессов.

*Уровень механизации труда* определяется отношением рабочего времени, затраченного на механизированных процессах, ко всему отработанному времени, связанному с выпуском продукции.

*Уровень механизации работ* исчисляется как отношение объема продукции, произведенной механизированным способом, к общему объему производства.

*Уровень автоматизации труда и работ* исчисляется аналогично коэффициентам механизации.

В процессе анализа *уровня автоматизации производства* необходимо также изучать динамику удельного веса автоматических машин и оборудования в общей стоимости машин и оборудования.

Особое внимание в процессе анализа должно быть уделено сокращению ручного труда. В отчетности предприятия содержатся показатели численности рабочих и учеников, выполняющих работу вручную, их удельного веса в общей численности промышленно-производственных работ, распределения рабочих по степени механизации труда в разрезе цехов.

Повышение технического уровня производства достигается за счет сокращения затрат ручного труда в производстве в результате осуществления мероприятий, связанных с его механизацией и автоматизацией. Сокращение уровня ручных работ определяется коэффициентом ручных работ, рассчитываемым по удельным весам рабочих и учеников, выполняющих операции технологического процесса вручную, или по трудоемкости.

Ниже приведены формулы расчета удельных весов рабочих, занятых ручным трудом (Кр) и труд которых механизирован (Кма).

Кр = (Чр /Ч)100 - удельный вес рабочих, занятых ручным трудом;

Кма= ((Ч-Чр) /Ч))100 - удельный вес рабочих, труд которых механизирован и автоматизирован;

где Чр и Ч - численность рабочих, выполняющих работу вручную.

Все перечисленные коэффициенты могут быть исчислены отдельно по основному и обслуживающему производствам, цехам, участкам, бригадам и технологическим процессам. Путем сравнения отчетных коэффициентов с плановыми оценивается выполнение планов технического развития предприятием в целом и его подразделениями. Выявляются отклонения от плана и намечаются мероприятия по устранению этих причин.

**46. Анализ организационных факторов производства.**

Существенным источником экономического роста являются организационные факторы, обеспечивающие условия для рационального соединения средств труда, предметов труда и живого труда (труда работников).

Для характеристики организационных факторов их подразделяют на 3 группы:

· организация производства;

· организация труда;

· организация управления.

Для оценки *уровня организации производства*рекомендуется использовать следующую систему показателей:

- коэффициент специализации производства. Он определяется по удельному весу основной продукции в общем объеме производства;

- коэффициент кооперирования производства оценивается по удельному весу продукции, поставляемой по кооперированным связям;

- коэффициент серийности производства. На уровне предприятия в целом определяется как отношение объема производства в денежном выражении к количеству видов продукции. На уровне производственных подразделений предприятия серийность определяется отношением количества выполненных в течение периода деталеопераций к числу станков (рабочих мест);

- коэффициент ритмичности производства определяется методом зачета как отношение суммы фактического выпуска продукции по отрезкам времени в пределах плана к запланированному выпуску продукции за весь период;

- коэффициент концентрации вспомогательных работ определяется отношением числа вспомогательных рабочих, выполняющих работу централизованно к общей численности вспомогательных рабочих, обслуживающих производство.

Все перечисленные коэффициенты взаимосвязаны: чем выше уровень специализации производства, тем выше уровень его серийности. Это, в свою очередь, создает предпосылки для перехода на поточное производство, что приводит к экономии времени на переналадку оборудования, сокращению длительности производственного цикла, а следовательно к росту производительности труда.

Для оценки *уровня организации труда*используют, как правило, 2 подхода:

Первый подход основан на применении полиэталона, т.е. на расчете интегрального показателя, исчисленного на базе совокупности частных показателей, характеризующих организацию труда с разных сторон.

Второй подходоснован на применении моноэталона. В этом случае обобщающая оценка уровня организации труда дается на основе данных об использовании совокупного потенциального фонда рабочего времени.

Величина этого фонда времени определяется как разность между календарным фондом времени и нерезервообразующими неявками (праздники, выходные дни, очередные отпуска).

При анализе *уровня организации управления* решаются задачи оценки степени рациональности управления, его гибкости, мобильности, оценки эффективности управления.

Для решения этих задач изучается структура органов управления, их связи; оценивается степень участия работников различного уровня в управлении; изучается уровень организации планирования, учета и контроля.

Анализ целесообразно начинать с изучения производственной структуры предприятия, которая отражает сложившееся на предприятии разделение труда между участниками производства. Этот анализ должен проводиться с позиции выявления целесообразности выделения отдельных подразделений, степени их самостоятельности, соответствия анализируемой структуры типовой. Результаты анализа позволят оценить уровень специализации и кооперации производства.

Производственную структуру необходимо сопоставить со структурой управления. Это позволит понять, как сочетаются задачи управления с целями объекта управления; оценить соотношение между иерархичностью управляющей и управляемой подсистемами.

**47. Анализ использования основных производственных фондов (ОПФ).**

Основные производственные фонды (ОПФ) – это совокупность материальных ценностей, действующих в неизменной натуральной форме в течение длительного периода, неоднократно участвующих в процессе производства и утрачивающих свою стоимость по частям по мере изнашивания.

Степень использования ОПФ характеризуется показателями фондоотдачи и фондоемкости. Фондоотдача – это отношение суммы выработанной продукции к среднегодовой стоимости ОПФ, а фондоемкость – величина, обратная фондоотдаче.

Показатель фондоотдачи следует исчислить за ряд лет для сопоставления в динамике.

На уровень фондоотдачи влияет не только сумма выработанной продукции, которая зависит от эффективности использования мощности предприятия, рабочего времени, ритмичности работы, но и от структуры ОПФ.

Под структурой ОПФ понимается удельный вес отдельных видов основных фондов в общей их стоимости. ОПФ по отношению к производству продукции можно подразделить на активную и пассивную части. К активной части относятся основные фонды, которые оказывают активное воздействие на предмет труда (станки, оборудование, машины, передаточные устройства и т. п.), к пассивной – те, которые участвуют в производственном процессе, но непосредственное воздействие на предмет труда не оказывают (здания, сооружения).

Повышение эффективности производства в первую очередь зависит от более высоких темпов развития активной части ОПФ. Анализ структуры и роста ОПФ позволяет определить направление их развития.

Фондоотдача – обобщающий показатель эффективности использования ОПФ. Частными показателями являются коэффициент использования мощности, производительность отдельных видов оборудования в натуральных измерителях и т. д. К частным показателям можно отнести и фондоотдачу активной части ОПФ, анализ которой представляет интерес с точки зрения обоснованности роста этой части ОПФ.

**48. Анализ эффективности использования материальных ресурсов (МР).**

Анализ эффективности использования материальных ресурсов осуществляется с помощью различных показателей, большинство из которых оценивают использование материальных затрат, а не ресурсов. Строго говоря, все приобретенные материальные ресурсы должны быть использованы в производстве, а не лежать на складах предприятия, принося ему убытки. Поэтому анализируют эффективность использования ресурсов, не планируя их пролеживание, с использованием показателя материальных затрат.

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов применяют систему обобщающих и частных показателей. К **обобщающим** относятся показатели материалоемкости, материалоотдачи, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент использования материала. Эти показатели дают общее представление об уровне эффективности использования материальных ресурсов и возможных резервах его роста. Об эффективности использования конкретных материальных ресурсов дает представление система частных показателей (основных и вспомогательных материалов, топлива, энергии и т.п.). **Частные показатели** отражают специфику конкретного производства, могут исчисляться в стоимостной, натуральной и условно-натуральной форме и могут быть представлены в виде параметральной, конструктивной, технологической и относительной удельной материалоемкости.

Анализ эффективности использования материальных ресурсов состоит из следующих этапов:

•  определяется базисный показатель общей материалоемкости производства;

•  оценивается динамика этого показателя;

•  анализируется причины изменения общей материалоемкости под влиянием отдельных факторов и количественно оценивается степень этого влияния;

•  рассчитывается влияние изменения общей материалоемкости на величину материальных затрат и изменение объема производства.

На изменение материалоемкости производства влияют факторы изменения объема, структуры и ассортимента продукции , нормы расхода и цены ресурсов.

 , где**- количество производимой продукции;  — удельный вес продукции определенного вида;  — норма расхода материалов на единицу продукции;

** — цена единицы материалов;

** — отпускная цена единицы продукции.

**Изменение величины материальных затрат под влиянием изменения общей материалоемкости** определяется произведением фактического объема продукции на прирост (уменьшение) фактической материалоемкости по сравнению с ее плановой величиной.



**Изменение объема производства под влиянием изменения общей материалоемкости** рассчитывается как отношение произведения фактического объема производства на разницу фактической и плановой материалоемкости продукции к плановой материалоемкости продукции:

В условиях рыночной экономики важным показателем эффективности использования материальных ресурсов является **прибыль на рубль материальных затрат**. Анализируется динамика данного показателя, выполнение плана по его уровню и факторы изменения его величины.

На следующем этапе анализа выявляется рациональность использования дефицитных и дорогостоящих материальных ресурсов, удельный вес стоимости которых в общей стоимости материальных ресурсов значителен.

В завершении анализа эффективности использования материальных ресурсов анализируется **обоснованность установленных норм расхода и их прогрессивность**, а также возможные пути снижения величины норм расхода. Анализ использования отходов основного производства позволяет выявить пути снижения затрат предприятия, связанных с приобретением материальных ресурсов.

**49. Анализ численности работников и использования ими рабочего времени.**

Рациональное использование рабочего времени является одним из факторов роста производительности труда и увеличения выпуска продукции. Систематический анализ использования рабочего времени позволяет своевременно разрабатывать и внедрять организационно-технические мероприятия, направленные на сокращение потерь рабочего времени.

В процессе анализа использования рабочего времени следует проверить обоснованность производственных заданий, изучить уровень их выполнения, выявить потери рабочего времени, установить их причины, наметить пути дальнейшего улучшения использования рабочего времени, разработать необходимые мероприятия.

Анализ использования рабочего времени проводится по данным табельного учета, фотографий рабочего времени, данных хронометрических исследований, больничным листкам, данным оперативного учета о простоях, сверхурочных работах, расчетно-платежным ведомостям и другим данным.

Анализ использования рабочего времени осуществляется на основе баланса рабочего времени. В зависимости от поставленной цели и точности измерения резервов повышения производительности труда, применяются различные значения фонда рабочего времени: номинальный, явочный, эффективный (полезный).

Фонд рабочего времени (Тр.в) зависит от численности рабочих (Ч), количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год (Д) и средней продолжительности рабочего дня (ТСМ):

*Тр.в = Ч \* Д \* ТСМ*

Полнота использования трудовых ресурсов оценивается по количеству отработанных дней и часов одним работником за период, а также по степени использования фонда рабочего времени. Такой анализ проводят как по отдельным категориям персонала, так и в целом по организации.

Для анализа использования рабочего времени для различных категорий персонала выделяют следующие ***абсолютные показатели*** рабочего времени:

1. Календарный фонд рабочего времени (в человеко-днях) – общая сумма человеко-дней явок и неявок всех работников за календарный период, включая выходные и праздничные дни (человеко-дни явок можно рассчитать как сумму целодневных простоев и фактически отработанных человеко-дней).

2. Табельный фонд (в человеко-днях) – разница календарного фонда и праздничных и выходных дней.

3. Максимально-возможный фонд**(**в человеко-днях) – разница табельного фонда и человеко-дней очередных отпусков. Максимально-возможный фонд (в человеко-часах) – вычисляют умножением этого фонда в человеко-днях на среднюю нормальную продолжительность рабочего дня.

4. Фактически отработанное время**–**разность человеко-дней явок и целосменных простоев.

На основании абсолютных показателей рабочего времени в человеко-днях исчисляются ***относительные показатели*** использования рабочего времени, характеризующие степень использования того или иного фонда времени.

1. Средняя фактическая продолжительность рабочего периода **(**продолжительность рабочего периода**) –** число фактически отработанных человеко-дней, деленное на среднесписочную численность работников.

2. Средняя максимально возможная продолжительность рабочего периода – отношение максимально-возможного фонда времени к среднесписочной численности: 

3. Коэффициент использования календарного фонда времени

Число отработанных человеко-дней, делённое на календарный фонд времени 

4. Коэффициент использования табельного фонда времени

Число отработанных чел.-дней, делённое на табельный фонд времени 

5.Коэффициент использования максимально возможного фонда времени

Число отработанных чел.-дней, делённое на максимально возможный фонд времени

**50. Анализ производительности труда (ПТ) работников.**

Производительность труда является основным показателем использования трудовых ресурсов и эффективности производства в целом.

Производительность труда выражается двумя показателями:

1) выработка - количество продукции, изготовленной рабочими в единицу времени;

2) трудоемкость - количеством времени, затраченное на единицу продукции. Он может определяться в натуральном, трудовом и стоимостном выражении.

Используются следующие показатели производительности труда работников:

- среднегодовая выработка (ГВ) ГВ = ВП / ССЧ;

- среднемесячная выработка (МВ) МВ = ГВ / 12;

- среднедневная выработка продукции одного работника (ДВ)

ДВ = МВ / ССЧ мес;

- среднечасовая выработка продукции одного работника (ЧВ)

ЧВ = ДВ / Т

Задачи анализа производительности труда (ПТ):

- оценка выполнения плана по производительности труда;

- выявление и оценка факторов, влияющих на ПТ;

- определение резервов роста производительности труда.

Важнейшим элементом анализа является оценка соотношения темпов роста производительности труда и заработной платы. Производительность труда должна расти быстрее, чем заработная плата.

Абсолютное отклонение ПТ = ПТ 1 – ПТ0,

% выполнения плана = ВП 1 / ВП 0.

Относительное отклонение = (ПТ 1 – ПТ 0) \* % выполнения плана

**51. Измерители и показатели объема продукции, используемые в процессе анализа.**

Система показателей объёма продукции включает в себя натуральные, условно-натуральные, стоимостные и трудовые показатели.

Продукция может учитываться в натуральных единицах измерения: количестве штук, метров, килограммов и т.д.

Когда приходится иметь дело с несколькими разновидностями продукции, обладающими при этом общими потребительскими свойствами, применяются условно-натуральные единицы измерения. При этом разные продукты выражаются через единицу измерения одного продукта, принятого за условный натуральный измеритель.

Трудовые показатели представляют собой единицы учёта объёма произведённой продукции в пересчёте на затраченное время. Основные из них: трудодни, человеко-часы, машино-смены, станко-часы и др.

Стоимостные показатели используются для измерения объёма продукции в денежном выражении. При помощи стоимостных показателей объём производства измеряется как валовая, товарная, реализованная и чистая продукция.

*Валовая продукция* - стоимостное выражение общего результата производственно-хозяйственной деятельности предприятия за определённый период времени, включая незавершённое производство и работы, выполненные для удовлетворения собственных нужд предприятия.

*Товарная продукция* - стоимость всей продукции, имеющей товарный вид, включая готовый товар на складе предприятия.

*Отгруженная продукция* - стоимость всего товара, отгруженного покупателям, вне зависимости от получения оплаты.

*Реализованная продукция (РП)* - это выручка от реализации товара, на основе которой рассчитывается прибыль предприятия. *Объем реализованной продукции* – показатель, кот. хар-т работу по сбыту.

*Чистая продукция (ЧП)* - стоимость реализованной продукции без учёта материальных затрат.

Планирование:

*Производственный финансовый план (профинплан)* – это задание перспективного плана предприятия на соответствующий год (проект разработки месторождения, оперативное плановое задание компании, план ввода и использование производственной мощности, мероприятия по повышению эффективности производства, анализ деятельности предприятия текущего периода к аналогичному предшествующему).

Планирование производства продукции (товаров и услуг) должно удовлетворять конкретные потребности потребителей.

**52. Анализ продукции по составу, качеству и конкурентоспособности.**

Важнейшим показателем деятельности предприятия является качество продукции. Качество продукции – понятие, которое характеризует параметрические, эксплуатационные, потребительские, дизайнерские свойства изделия, надежность и долговечность. Различают обобщающие, индивидуальные и косвенные показатели качества.

Обобщающими показателями, характеризующими качество всей продукции являются:

Ø удельный вес новой продукции в общем выпуске;

Ø удельный вес сертифицированной продукции в общем выпуске;

Ø средний коэффициент сортности (отношение стоимости произведенной продукции к ее стоимости по ценам первого сорта);

Ø удельный вес сертифицированной продукции;

Ø удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам;

Косвенные показатели: штрафы за некачественную продукцию, объем и удельный вес этой продукции, потери от брака и т.д.

Анализ качества продукции проводится в несколько этапов:

1. Изучение динамики перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, причины их изменения.

При оценке выполнения плана фактический уровень показателя сравнивают с плановым, а для оценки динамики качества – с показателями прошлых лет.

Средний коэффициент сортности можно рассчитать двумя способами:

а) отношением количества продукции 1 сорта к общему количеству;

б) отношением стоимости продукции всех сортов к возможной стоимости продукции по цене 1 сорта:  

Выполнение плана по качеству определяется отношением

**К сорт ф/ К сорт пл**

2. Определение влияния качества продукции на стоимостные показатели работы предприятия: выпуск товарной продукции (∆ВП), выручку от реализации продукции () и прибыль (П).

При производстве продукции по сортам и его изменении, вначале определяют средневзвешенную цену и средневзвешенную себестоимость единицы продукции и их изменение: ;  ; 

а затем по приведенному алгоритму определяют влияние сортового состава на выпуск товарной продукции, выручку и прибыль от реализации.

**Анализ конкурентоспособности продукции** позволяет сопоставить параметры анализируемого изделия и товара – конкурента.

Для этого рассчитываются ряд показателей.

**Единичный показатель (q)** отражают процентное отношение уровня какого-либо технического или экономического параметра к величине того же параметра продукта-конкурента, принимаемого за 100%.



где Р - параметр исследуемого изделия;

Р100 – уровень параметра изделия конкурента (принятого за образец).

***Групповой показатель(G)*** – объединяет единичные показатели (*q*i) (технических, экономических) с помощью весовых коэффициентов (*аi*), определенных экспертным путем:



**Интегральный показатель (*J*)** представляет собой отношение группового показателя по техническим параметрам (*Gm*) к групповому показателю по экономическим параметрам (*Gэ*).

**53. Анализ влияния производственных ресурсов на объем продукции.**

Использование производственных и финансовых ресурсов может носить как экстенсивный, так и интенсивный характер. Соотношение экстенсивности и интенсивности производства анализируется путем сравнения качественных и количественных показателей использования ресурсов. При расчете резервов роста выпуска продукции за основу берется не плановый уровень факторных показателей, а возможный. Для определения резерва увеличения выпуска продукции:

1) за счет повышения коэффициента сменности при улучшении организации производства необходимо умножить показатель возможного прироста коэффициента сменности на возможное количество дней работы всего оборудования, а также на фактическую сменную выработку и фактическую среднечасовую выработку оборудования;

2) за счет ввода в действие нового оборудования следует умножить дополнительное количество введенного в действие нового оборудования на фактическое количество дней работы за год единицы оборудования, фактический коэффициент сменности, фактическую среднюю продолжительность смены, фактическую среднечасовую выработку;

3) за счет сокращения внутрисменных потерь рабочего времени необходимо умножить показатель возможного прироста средней продолжительности смены на фактический уровень среднечасовой выработки оборудования и возможное количество отработанных смен всем оборудованием или путем перемножения возможного количества оборудования, возможного количества дней, отработанных единицей оборудования, и возможного коэффициента сменности.

Одним из резервов увеличения выпуска продук-<ии является рост фондоотдачи, который способствует увеличению объема производства и сокращению среднегодовых остатков основных производственных фондов. Резерв роста фондоотдачи определяется следующим образом:



где *Фо* – фактический объем выпуска продукции;

*Ру* – резерв увеличения производства продукции;

Фс – фактическая стоимость производственных фондов;

Дс – дополнительная сумма основных производственных фондов, необходимая для освоения резервов увеличения выпуска продукции;

Рс – резерв сокращения остатков основных производственных фондов за счет сдачи в аренду неиспользованных основных фондов в результате их непригодности;

Оф – объем фактического выпуска продукции.

При анализе уровня фондоотдачи необходимо обратить внимание на изменение плана внедрения мероприятий по реализации достижений научно-технического прогресса, так как показатель роста объема продукции за счет реализации достижений научно-технического прогресса, деленный на среднегодовую стоимость основных производственных фондов, определяет показатель роста или снижения фондоотдачи. Немаловажное значение имеет показатель фондорентабельности, который зависит не только от фондоотдачи, но и от рентабельности производимой продукции (работ, услуг):

Rопф =*Фо ?Rп*

где Rопф – фондорентабельность; *Фо–*фондоотдача; *Rп* – рентабельность продукции.

**54. Методы, используемые для оценки типа развития экономики предприятия.**

После общего ознакомления с предприятием необходимо обратиться к обобщающим показателям деятельности. Они дают количественную и качественную оценку основным результатам работы предприятия.

Количественные показатели**,**как правило, отражают масштабы деятельности предприятия. К ним относят объемы производства и реализации продукции, количество работников на данном предприятии, себестоимость, прибыль предприятия.

Качественные показатели отражают результативность деятельности, ее эффективность. К числу качественных показателей относятся такие, как фондоотдача, материалоотдача, производительность труда, коэффициент оборачиваемости, показатели рентабельности деятельности, показатель затрат на 1 рубль продукции и другие.

Особое внимание уделяется качественным показателям, поскольку повышение эффективности использования отдельных видов ресурсов создает условия для наращивания объемов производства, а также приводит к относительной экономии ресурсов.

Интенсификация производства обеспечивается двумя путями.

1. Фондоемким – когда рост эффективности производства достигается, главным образом, за счет экономии живого труда при увеличении затрат овеществленного труда, перекрываемых экономией живого.

2. Фондосберегающим – когда эффективность повышается как за счет экономии как живого, так и овеществленного труда. Этот путь принято называть полностью интенсивным, ресурсосберегающим.

Общая формула ресурсосбережения имеет вид:



На практике не существует в чистом виде интенсивного и экстенсивного типов воспроизводства. На всех этапах развития предприятия имеет место сочетание того и другого типа. Поэтому при анализе возникает задача установить какой тип воспроизводства преобладает. Для этого может быть использован один из следующих подходов:

Первый подход основан на определении суммарной величины относительной экономии всех видов ресурсов:

Эотн = Σ ∆Ротнi , где ∆Ротнi – относительная экономия i-того вида ресурса.

Если Эотн > 0 ,то преобладает экстенсивный тип развития экономики предприятия. В случае, когда Эотн <0 делается вывод о том, что экономика предприятия развивается преимущественно по интенсивному пути.

Второй подход основан на расчете интегрального коэффициента интенсификации:

Коэффициент интенсификации = 

где К1,Кn – динамика качественных показателей, характеризующих эффективность использования отдельных видов ресурсов. Эти показатели должны иметь однонаправленность действия, то есть их увеличение должно свидетельствовать о повышении эффективности деятельности, и наоборот.

По результатам расчета коэффициента интенсификации делаются следующие выводы:

- если  коэффициент интенсификации > 1 − преобладает интенсивный тип развития экономики предприятия

- если  коэффициент интенсификации < 1 − преобладает экстенсивный тип развития экономики предприятия.

В случае если необходимо оценить тип использования конкретного вида ресурса рассчитывается доля экстенсивного и интенсивного факторов использования данного ресурса в приросте продукции:

а) доля экстенсивного фактора:

б) доля интенсивного фактора:

**55. Цели, задачи и информационное обеспечение анализа затрат и себестоимости продукции.**

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. Наиболее важным признаком для цепей анализа является деление затрат по элементам затрат, по статьям затрат, по способу отнесения на себестоимость продукции.

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.

1. Анализ себестоимости проводят по следующим направлениям:

2. Анализ динамики и структуры обобщающих показателей себестоимости и факторов её изменения.

3. Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции.

4. Анализ себестоимости важнейших изделий.

5. Анализ прямых материальных и трудовых затрат.

6. Анализ косвенных затрат.

Источники информации: данные статистической отчётности, ф.№5-з “Отчёт о затратах на производство и реализацию продукции”, данные бухгалтерского учёта: синтетические и аналитические счета, отражающие затраты материальных, трудовых и денежных средств, плановые и отчётные калькуляции себестоимости продукции и пр.

**56. Методы анализа общей величины затрат и себестоимости продукции.**

Текущие затраты предприятия на производство и реализацию продукции представляют собой себестоимость продукции. Она бывает полная и удельная. Полная себестоимость - совокупные (общие) затраты производственных ресурсов. Удельная себестоимость – затраты, приходящиеся на одну единицу продукции.

Себестоимость – это основной ценообразующий и прибылеобразующий фактор, поэтому анализ себестоимости позволяет оценить эффективность использования ресурсов и определить резервы увеличения прибыли и снижения цены единицы продукции. Проблема снижения себестоимости продукции всегда должна быть в центре внимания на предприятиях.

Цель анализа себестоимости – выявление возможностей повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства и реализации продукции.

Направления анализа;

- анализ динамики и структуры затрат;

- анализ показателя «Затраты на 1 рубль продукции»;

- анализ себестоимости единицы продукции;

- анализ отдельных статей затрат.

Источники информации: нормативные данные – смета затрат на производство, норма расхода материальных ресурсов, плановые калькуляции; учетная информация – журнал – ордер № 10, бухгалтерская отчетность: «Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), «Приложение к бухгалтерскому балансу» (форма № 5), раздел «Затраты по обычным видам деятельности»; цены на реализуемую продукцию.

Классификация затрат на производство продукции:

- по элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, амортизация ОС и НМА, управленческие расходы, прочие расходы. Группировка затрат по элементам необходима для того, чтобы изучить материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, фондоемкость и др. Продукции и установить влияние этих факторов на структуру затрат;

- по статьям калькуляции: сырье и материалы, полуфабрикаты, топливо, энергия, основная и дополнительная заработная плата, содержание и ремонт оборудования, коммерческие расходы и др. Группировка затрат по статьям калькуляции необходима для исчисления себестоимости отдельных видов изделий, поиска резервов их сокращения;

- прямые и косвенные затраты. Прямые связаны с производством отдельных видов продукции. К ним относят материальные затраты, ЗП производственных рабочих, амортизация оборудования, используемого на производство продукции и др. Косвенные связаны с деятельностью всего предприятия в целом и распределяются по видам продукции пропорционально их доле в общем объеме производства. К косвенным расходам относятся общепроизводственные и общехозяйственные расходы;

- в зависимости от объема производства - постоянные и переменные;

- по месту возникновения – предприятие, подразделение, цех, участок;

- по видам продукции, работ, услуг;

- по характеру производства – затраты основного производства, затраты вспомогательного, обслуживающего производства.

**57. Анализ основных видов расходов в составе себестоимости продукции.**

В системе [показателей](http://www.catback.ru/articles/theory/fanaliz/pokazat.htm), характеризующих эффективность производства и реализации, одно из ведущих мест принадлежит себестоимости продукции.

Себестоимость продукции — это выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию. В себестоимости продукции как синтетическом показателе отражаются все стороны производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия: степень использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качество работы отдельных работников и руководства в целом.

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.

Основными задачами анализа себестоимости продукции (работ, услуг) являются:

•объективная оценка выполнения плана по себестоимости и ее изменения относительно прошлых отчетных периодов, а также соблюдения действующего законодательства, договорной и финансовой дисциплины;

•исследование причин, вызвавших отклонение показателей от их плановых значений;

•обеспечение центров ответственности по затратам необходимой информацией для оперативного управления формированием себестоимости продукции;

•содействие выработке оптимальной величины плановых затрат, плановых и нормативных калькуляций на отдельные изделия и виды продукции;

•выявление и сводный подсчет резервов снижения затрат на производство и реализацию продукции.

Анализ хозяйственной деятельности основывается на системе показателей и предполагает использование данных целого ряда источников экономической информации. Основными источниками информации, необходимой для проведения анализа себестоимости, являются отчетные данные; данные бухгалтерского учета (синтетические и аналитические счета, отражающие затраты материальных, трудовых и денежных средств, соответствующие ведомости, журналы-ордера и в необходимых случаях первичные документы); плановые (сметные, нормативные) данные о затратах на производство и реализацию продукции и отдельных изделий (работ, услуг).

Анализ себестоимости продукции включает в себя:

1. Анализ себестоимости продукции по элементам затрат и калькуляционным статьям.

2. Анализ затрат на рубль товарной продукции.

3. Анализ влияния на себестоимость прямых материальных затрат.

4. Анализ влияния на себестоимость трудовых затрат.

5. Анализ комплексных статей себестоимости.

Анализ затрат по элементам и калькуляционным статьям. Группировка затрат по элементам является единой и обязательной и определяется Положением о составе затрат. Группировка по экономическим элементам показывает, что именно израсходовано на производство продукции, каково соотношение отдельных элементов в общей сумме расходов. При этом по элементам материальных затрат отражаются только покупные материалы, изделия, топливо и энергию. Оплата труда и отчисления на социальные нужды отражаются только применительно к персоналу основной деятельности.

Группировка расходов по элементам позволяет осуществлять контроль за формированием, структурой и динамикой затрат по видам, характеризующим их экономическое содержание. Это необходимо для изучения соотношения живого и прошлого (овеществленного) труда, нормирования и анализа производственных запасов, исчисления частных показателей оборачиваемости отдельных видов нормируемых оборотных средств, а также для других расчетов отраслевого, национального и народнохозяйственного уровня (в частности, для исчисления величины создаваемого в промышленности национального дохода).

**58. Анализ накладных расходов в составе себестоимости продукции.**

Накладные расходы представляют собой дополнительные к основным расходам затраты на управление, организацию и обслуживание производства.

Не связаны напрямую с основным производством товаров или предоставлением услуг, не входят в стоимость материалов и оплату труда.

Накладные расходы, таким образом, не относясь к процессу основного производства, обеспечивают нормальное функционирование компании или предприятия.
Накладные расходы закладываются в себестоимость товара, издержки его производства и обращения, но не прямо, а косвенно, пропорционально стоимости материалов и сырья, сумме заработной платы и так далее.

Компанией самостоятельно определяются параметры, пропорционально которым будут распределяться затраты.

При планировании накладных расходов применяются несколько методов:

1. Определение расходов пропорционально фонду оплаты труда работников, занятых на основном производстве, в составе прямых расходов.

Такой метод подойдет для организаций, в штате которой имеется значительное количество работников основного производства (преимущественное использование ручного труда).

2. Если в компании производственный процесс в значительной степени автоматизирован, целесообразнее распределить затраты пропорционально объему продаж или машино-часам.

3. Если расходы, прямо не связанные с производством, в значительной степени меньше прямых затрат, целесообразно применить в качестве базы для распределения отношение прямых расходов на производство одной единицы продукции к общей сумме.

4. Накладные расходы могут определяться методом прямого счета по каждой из имеющихся статей затрат

5. В крупных организациях с широким ассортиментом товаров и сложной инфраструктурой могут применяться комбинированные способы расчета накладных расходов.

**59. Цели, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов деятельности.**

Необходимым элементом экономического анализа является иссле­дование результатов финансово-хозяйственной деятельности предпри­ятия. Финансовые результаты деятельности предприятия характеризу­ются суммой полученной прибыли (или убытка) и уровнем рентабель­ности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции (товаров, работ, услуг), а также от других видов деятельности (сдачи в аренду основных фондов, коммерческой деятельности на фон­довых биржах и пр.).

Финансовый результат — обобщающий показатель анализа и оцен­ки эффективности деятельности хозяйствующего субъекта на опреде­ленных стадиях (этапах) его формирования.

Главным показателем эффективности работы организации является результативность. Понятие «результативность» складывается из не­скольких важных составляющих финансово-хозяйственной деятельно­сти организации. Наиболее общей характеристикой является прибыль. Поэтому анализ финансовых результатов включает оценку следующих показателей прибыли: валовой, прибыли от продаж, прибыли до налого­обложения, прибыли от обычной деятельности, чистой прибыли пред­приятия.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или убыток) сла­гается из финансового результата от обычных видов деятельности, а так­же прочих доходов и расходов.

**Цель анализа финансовых результатов**организации — финансово-эко­номическое обоснование вариантов управленческих решений, реализа­ция которых обеспечит устойчивый рост ее финансовых результатов.

**Основными задачами анализа финансовых результатов**деятельности являются:

■ оценка динамики и структуры показателей прибыли за анализи­руемый период в целом по организации, а также по направлени­ям деятельности, по структурным подразделениям;

■ факторный анализ показателей прибыли и рентабельности и вы­явление внешних и внутренних факторов на формирование фи­нансовых результатов;

■ анализ финансовых результатов от прочей реализации, инвести­ционной и финансовой деятельности и выявление факторов и причин изменения показателей;

■ анализ формирования и распределения прибыли;

■ оценка динамики показателей рентабельности и анализ факто­ров, воздействующих на уровень использования средств;

■ анализ затрат, произведенных организацией, и затрат на рубль товарной продукции;

■ оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;

■ выявление резервов увеличения суммы прибыли и.рентабельности;

■ разработка мероприятий по использованию выявленных резер­вов.

Для анализа состава и динамики прибыли за отчетный период фор­мируется аналитическая таблица, в которой отражаются сведения о ве­личине прибыли за базовый и отчетный периоды в разрезе ее составных частей. Рассчитывается изменение абсолютных значений и удельный вес каждого вида прибыли в составе прибыли за отчетный период. С этой целью определяются значения абсолютных и относительных от­клонений.

При этом анализ следует проводить в условиях приведения величин прибыли за базовый и отчетный период в сопоставимый вид, т. е. с уче­том влияния инфляции. Для этого перед тем как проводить расчет при­были, выручка корректируется (уменьшается) на величину индекса роста цен, а затраты — на величину роста цен по элементам себестои­мости.

Следует различать понятия «расходы», «затраты», «себестоимость». От их правильной идентификации зависит формирование адекватных ре­зультатов анализа. Сгруппированные особым образом доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Итоговым показателем отче­та считается чистая прибыль, формируемая в виде разницы между всеми начисленными доходами и расходами.

**60. Методика анализа общего финансового результата деятельности по данным бухгалтерской отчетности.**

Анализ финансового состояния осуществляется в основном по данным квартальной и годовой бухгалтерской отчетности, в первую очередь по данным баланса и отчета о прибылях и убытках.

В общем виде программа углубленного **анализа финансово-хозяйственной деятельности организации выглядит следующим образом.**

**Основными для финансового анализа являются следующие источники информации**:
**1. Бухгалтерский баланс**.
Наименование отдельных разделов или статей бухгалтерского баланса представляет собой классификацию хозяйственных средств организации и их источников по экономическому признаку.
В бухгалтерском балансе реализуется один из основных принципов его построения в соответствии с которым активы и пассивы подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные до одного года включительно). Такое подразделение касается дебиторской и кредиторской задолженности, а также кредитов банков и займов других организаций.

**Анализ бухгалтерского баланса дает возможность**:
определить степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами;
установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;
оценить общее финансовое состояние организации даже без расчетов аналитических показателей.
**Для анализа баланса можно воспользоваться одним из трех способов.**
Провести анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава его статей.
Построить аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей и их перекомпоновки.
Провести очистку баланса от имеющихся в нем регуляторов с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.
**Для общей оценки финансового состояния организации составляют аналитический баланс**, в котором однородные статьи объединяют в группы. При этом сокращается число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других организаций.
Информация о недостатках в работе коммерческой организации может непосредственно присутствовать в бухгалтерской отчетности в явном или завуалированном виде. Первый случай имеет место, когда в отчетности есть «больные» статьи, свидетельствующие о:
крайне неудовлетворительной работе организации в отчетном периоде, приведшей к ее плохому финансовому положению;
наличии определенных недостатков в работе организации.
**К первой группе относятся** «Непокрытый убыток прошлых лет» и «Непокрытый убыток отчетного года».
**Вторая группа включает следующие статьи**:
«Расчеты с дебиторами за товары (работы, услуги)», которая включает неоправданную дебиторскую задолженность;
«Расчеты с персоналом по прочим операциям», по которой может отражаться неоправданная дебиторская задолженность в виде расчетов с материально ответственными лицами при недостачах, порче, хищениях;
«Прочие активы», отражающая недостачи и потери от порчи товарно-материальных ценностей, не списанных с баланса в установленном порядке;
«Расчеты с кредиторами за товары и услуги», в которую входит неоправданная кредиторская задолженность.

**61. Факторный анализ прибыли от продаж.**

Основной доход организация получает от ведения обычной деятельности, чистый финансовый результат от которой – это прибыль от продаж.

Формула «*Прибыль = Выручка – Себестоимость – Коммерческие расходы – Управленческие расходы»* не используется, поскольку в данном случае прибыль от продаж является частью выручки. В этом случае на прибыль оказывают влияние изменения не только абсолютных величин выручки и расходов, но и структуры выручки.

Таким образом, прибыль от продаж зависит от «качества» и «количества» выручки. «Качество» выручки характеризуется ее структурой, а «количество» – ее величиной.

*Методика анализа прибыли от продаж*включает в себя следующие этапы:

1. Изучение учетной политики предприятия в части формирования расходов организации.

2. Если выявлены разные подходы в учетной политике в двух сравниваемых периодах, то показатели, характеризующие финансовые результаты, предварительно приводятся в сопоставимый вид.

3. Составляется модель для анализа прибыли от продаж:

Прибыль от продаж = Выручка × ρпродаж

4. Определяется влияние изменения «количества» выручки на изменение прибыли от продаж.

Величина выручки зависит таких факторов, как цены реализации и объем продаж:

,

где: В – выручка от продаж,

– уровень цен,

– объем продаж.

Показатели выручки за прошлый и отчетный периоды представлены в форме №2, но в общем случае определяется по формулам: , и .

Для учета изменения цен реализации используется *индекс цен*(Iz), при помощи которого рассчитывается выручка в сопоставимых ценах ():

.

Если в организации данных по индексам цен нет, то используются данные статистики (отраслевой) или индекс инфляции (если нет отраслевой статистики).

*Индекс инфляции = Темп прироста индекса цен.*

Изменение уровня цен и объемов продаж оказывают влияние на изменение выручки, а изменение выручки – на изменение прибыли:







5. Определяется влияние изменения «качества» выручки на изменение прибыли то продаж. Для анализа используется следующая модель:

,

где – рентабельность продаж базисного периода,

УС – уровень себестоимости в выручке,

УКР – уровень коммерческих расходов в выручке,

УУР – уровень управленческих расходов в выручке.

С помощью метода цепных подстановок получаем:

**=

=





6. Определяется общее изменение прибыли от продаж:



**62. Анализ прочих финансовых результатов деятельности.**

Выполнение плана прибыли может зависеть от финансовых результатов деятельности, не связанных с операционной деятельностью. К доходам, не связанным с операционной деятельностью относятся:

* доходы от участия в других организация,
* проценты к получения
* прочие доходы, т.ч.:

К расходам, не связанным с операционной деятельностью относятся:

* Проценты к получению
* Прочие расходы, т.ч.:
	+ поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (если эти поступления не признаются в составе доходов от обычных видов деятельности);
	+ поступления, связанные с предоставлением за плату прав на использование результатов интеллектуальной деятельности (если эти поступления не признаются в составе доходов от обычных видов деятельности);
	+ поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
	+ штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
	+ активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения и в качестве государственной помощи;
	+ прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества).

В процессе анализа результатов от прочей реализации изучаются состав, динамика, выполнение плана и факторы изменения суммы полученных убытков и прибыли по каждому конкретному случаю.

В акционерных обществах доход держателя акций складывается из суммы дивиденда и прироста капитала, вложенного в акции вследствие роста их цены. Сумма дивиденда зависит от количества акций и уровня дивиденда на одну акцию. В процессе анализа изучается динамика дивидендов, курса акций, чистой прибыли, приходящейся на одну акцию, устанавливаются темпы их роста или снижения. Аналогично могут изучаться доходы собственников обществ и товариществ.

Доходы от ценных бумаг (облигаций, депозитных сертификатов, векселей) и вкладов организации в уставные капиталы других организаций зависят от их количества, стоимости и уровня процентных ставок. В процессе анализа изучают динамику и структуру доходов по каждому виду ценных бумаг, определяют влияние факторов на изменение их величины.

Величина прибыли (убытка) от реализации основных средств и прочих активов зависит от количества проданного имущества, его балансовой стоимости и цены реализации. При этом нужно учитывать не только прямой финансовый результат, но и эффект от ускорения оборачиваемости капитала, методика определения которого будет рассмотрена в теме 13.

Убытки от выплаты штрафов возникают в связи с нарушением договоров или законодательства. При анализе устанавливаются причины невыполнения обязательств, принимаются меры для предотвращения допущенных нарушений.

Изменение суммы полученных штрафов может произойти не только в результате нарушения договорных обязательств поставщиками и подрядчиками, но и по причине ослабления претензионной работы со стороны предприятия в отношении их. Поэтому при анализе данного показателя следует проверить, во всех ли случаях нарушения договорных обязательств поставщикам были предъявлены соответствующие санкции. Убытки от списания невостребованной дебиторской задолженности возникают обычно на тех предприятиях, где контроль над состоянием расчетов находится на низком уровне, а также по причине банкротства клиентов. Прибыль (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном году, также свидетельствуют о недостатках в работе системы учета.

**63. Маржинальный анализ прибыли.**

Маржинальный анализ — анализ соотношения объёма продаж (выпуска продукции), себестоимости и прибыли на основе прогнозирования уровня этих величин при заданных ограничениях

В основе маржинального анализа лежит деление затрат на переменные и постоянные. Основной категорией маржинального анализа является маржинальный доход, который представляет собой разность между выручкой от реализации продукции и переменными затратами.

**Факторные модели прибыли:**

Для одного вида продукции: 

VРП – объем реализованной продукции

Ц – цена единицы продукции

В – переменные затраты на единицу продукции

А – постоянные затраты

В условиях многопродуктового производства: 

VBПобщ – общий объем выпуска продукции в натуральных единицах

УДi – удельный вес i-го вида продукции в общем объеме

Цi – цена i-го вида продукции

*в*i– переменные затраты на производство i-го вида продукции

А – постоянные затраты, связанные с производством продукции

**Факторные модели рентабельности:**

Для одного вида продукции (рентабельность продукции): 

В условиях многопродуктового производства (рентабельность продукции):



В условиях многопродуктового производства (рентабельность продаж):



В – выручка от реализации продукции

**64. Цели, содержание и объекты анализа финансового состояния организации.**

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами, при этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу, т.е. ожидаемые параметры финансового состояния. Но не только временные границы определяют альтернативность целей финансового анализа. Они зависят также от целей субъектов финансового анализа, т.е. конкретных пользователей финансовой информации.

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором, в конечном счете, является объем и качество исходной информации.

Чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений, руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной информации. Необходимо также аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей анализа и управления.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов - это дедуктивный метод, т.е. от общего к частному, Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности, который состоит из двух тесно взаимосвязанных разделов: финансового анализа и производственного управленческого анализа.

Разделение анализа на финансовый и управленческий обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый учет и управленческий учет. Такое разделение анализа несколько условно, потому что внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего анализа и наоборот. В интересах дела оба вида анализа подпутывают друг друга информацией.

Финансовый анализ, основывающийся на данных только бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа. Этот анализ на основе только отчетных данных, которые содержат лишь весьма ограниченную часть информации о деятельности предприятия, не позволяет раскрыть всех секретов успеха или неудач в деятельности предприятия.

Основное содержание внешнего финансового анализа, осуществляемого партнерами предприятия по данным публичной финансовой отчетности, составляют: анализ абсолютных показателей прибыли; анализ относительных показателей рентабельности; анализ финансового состояния, рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия; анализ эффективности использования заемного капитала, экономическая диагностика финансового состояния предприятия.

Существует многообразная экономическая информация о деятельности предприятий и множество способов анализа этой деятельности. Финансовый анализ по данным финансовой отчетности называют классическим способом анализа. Внутрихозяйственный финансовый анализ использует в качестве источника информации данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию и другие данные системного бухгалтерского учета.

Основное содержание внутрихозяйственного финансового анализа может быть дополнено и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления, например такими, как анализ эффективности авансирования капитала, анализ взаимосвязи издержек, оборота и прибыли.

**65. Методика анализа состава, структуры и динамики активов организации.**

Значение анализа активов заключается в формировании обоснованной оценки динамики активов, их состава и структуры, степени риска вложений капитала в них, а также в выявлении резервов улучшения состояния активов.
Увеличение стоимости имущества характеризует рост экономического потенциала, это является одной из целей функционирования коммерческих организаций в рыночных условиях. Соответственно сокращение балансовой стоимости имущества оценивается негативно, исключая случай оптимизации активов. Однако наряду с ростом потенциала необходимо обеспечить увеличение его отдачи в части результатов хозяйственно-финансовой деятельности, а это, в свою очередь, проявляется в преимущественном росте чистой (нераспределенной) прибыли и выручки от продаж по сравнению с ростом средней стоимости имущества.

Увеличение балансовой стоимости внеоборотных активов, как правило, оценивается позитивно, поскольку означает наращивание долгосрочных инвестиций (в реальные активы или финансовых), что способствует увеличению объема продаж и прибыли в долгосрочной перспективе.
Оценка экономической обоснованности изменения оборотных активов дается на базе сопоставления темпа их роста с темпом расширения хозяйственного оборота (выручки от продаж).

При опережающем росте выручки по сравнению с увеличением оборотных средств делается вывод об экономически обоснованном расширении объема используемых оборотных средств, сопровождающемся повышением интенсивности их использования (т. е. скорости обращения).
Соотношение внеоборотных и оборотных активов во многом определяется отраслевыми особенностями деятельности организаций. В целом рост удельного веса оборотных активов способствует ускорению оборачиваемости имущества, однако для обеспечения необходимой материально-технической базы производства и поддержания определенного уровня прочих долгосрочных инвестиций, обеспечивающего реализацию стратегии развития организации, необходимо поддерживать определенное значение доли внеоборотных активов. В составе внеоборотных активов рост удельного веса основных средств в динамике оценивается положительно, если он связан с их обновлением, повышением доли активной части, улучшением технического состояния. Рост незавершенного строительства оценивается положительно, если оно осуществляется в соответствии с предусмотренными сроками и сметной стоимостью.

Структура оборотных активов (соотношение материально-производственных запасов, дебиторской задолженности и наиболее ликвидных активов) главным образом определяется отраслевой спецификой деятельности организации. Так, в розничной торговле преобладающим видом оборотных активов являются запасы; в оптовой торговле и промышленных организациях, где осуществляется отгрузка товаров (продукции) на условиях отсрочки платежа, значительная доля будет приходиться как на запасы, так и на дебиторскую задолженность. Однако если на дебиторскую задолженность приходится преобладающая доля, структуру оборотных активов следует оценить как нерациональную.

При оценке динамики оборотных активов позитивно оцениваются следующие тенденции:
рост запасов, если он обусловлен увеличением объемов деятельности. При этом темп роста выручки от продаж (объемов производства) должен превышать темпы роста запасов;
рост денежных средств  и краткосрочных финансовых вложений в пределах 20-30 % от величины краткосрочных обязательств (в соответствии с оптимальным значением коэффициента абсолютной ликвидности);
снижение величины и удельного веса краткосрочной дебиторской задолженности, ликвидация (отсутствие) просроченной задолженности.

С целью определения «качества» оборотных активов на основе данных текущего учета выявляют залежалые запасы и просроченную дебиторскую задолженность.

**66. Методика анализа состава, структуры и динамики источников средств (пассивов).**

*Пассивы — это источники собственных и заемных средств, вложенных в имущество организации.*

Статьи пассива баланса группируются по степени погашения обязательств.

Пассивы делятся на собственный капитал и внешние обязательства.

В состав собственного капитала входят:

* уставный капитал;
* добавочный капитал;
* резервный капитал;
* нераспределенная прибыль.

Внешние обязательства делятся:

* на долгосрочные (займы и кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты);
* краткосрочные (займы и кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, резервы предстоящих расходов и др.).

Анализ состава и структуры пассива баланса позволяет установить виды, структуру и специфику источников финансирования.

В процессе последующего анализа необходимо более детально изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных слагаемых и дать оценку этим изменениям за отчетный период.

Анализ структуры собственных и заемных средств необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования организации, определения ее рыночной устойчивости. Это очень важно при выработке стратегии организации.

Оценка структуры источников проводится как собственниками организации, так и потенциальными инвесторами, банками и т.д. Для потенциального инвестора, кредиторов предпочтительнее большая доля собственного капитала в сумме пассивов. Собственники заинтересованы в привлечении заемных средств, если рентабельность активов выше средней процентной ставки за пользование кредитами.

От того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение организации.

Изучение структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости организации, что может привести к ее неплатежеспособности. Такой причиной может быть высокая доля заемных средств (свыше 50%) в структуре источников финансирования хозяйственной деятельности. Вместе с тем увеличение доли собственных источников в валюте пассива баланса свидетельствует об усилении финансовой устойчивости и независимости организации от заемных и привлеченных средств. При этом наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств.

Однако те организации, которые в своей деятельности ориентируются только на собственные источники, ограничивают деловую активность, снижают конкурентоспособность, и доходность таких организаций, как правило, невысока.

Важно оценить, куда вкладываются собственные и заемные средства — во внеоборотные активы или в оборотные. Больший удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов должен соответствовать более высокому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества. Собственный капитал, краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность являются основными источниками формирования оборотных активов организации.

**67. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации.**

Финансовая устойчивость - характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная - препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами.

В международной практике и в настоящее время в практике прогрессивных российских фирм проводят относительную оценку финансовой устойчивости организации с помощью финансовых коэффициентов.

Финансовая устойчивость по этой методике характеризуется:

1. соотношением собственных и заемных средств;
2. темпами накопления собственных источников;
3. соотношением долгосрочных и краткосрочных обязательств;
4. обеспечением материальных оборотных средств собственными источниками.

При оценке финансовой устойчивости применяется аналитический подход, то есть рассчитанные фактические показатели финансовой устойчивости сравниваются с экстремальными (вытекающие из практики западных развитых стран и России) /1, с.16/.

Проанализировав достаточно большой набор имеющихся коэффициентов финансовой устойчивости, можно ограничиться следующими семи показателями:

1. коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
2. коэффициент долга;
3. коэффициент автономии;
4. коэффициент финансовой устойчивости;
5. коэффициент маневренности собственных средств;
6. коэффициент устойчивости структуры мобильных средств;
7. коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования.

В настоящее время на страницах экономических журналов дискутируются вопросы о количестве коэффициентов, используемых в анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Высказывается мнение, что их чересчур много. Следует учесть, что кроме большого количества коэффициентов ликвидности и устойчивости исчисляются коэффициенты рентабельности, оборачиваемости оборотных средств, фондоотдачи.

Есть такая точка зрения, что число коэффициентов не должно превышать семи, так как если число объектов наблюдения превышает семь, то человеческий контроль над ними легко теряется.

Вышеизложенный перечень показателей убеждает, что он действительно может быть продолжен, так как далеко не все возможные соотношения разделов и статей бухгалтерского баланса в нём охвачены.

Из названных семи коэффициентов только три имеют универсальное применение независимо от характера деятельности и структуры активов и пассивов предприятия: коэффициент соотношения заемных и собственных средств, коэффициент маневренности собственных средств и коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования.

**68. Анализ платежеспособности организации.**

**Платежеспособность –**это способность организации своевременно производить платежи по срочным обязательствам.

В ходе анализа изучается текущая и перспективная платежеспособность.

Текущая определяется по данным бухгалтерского учета путем сравнения сумм платежных средств с суммой срочных обязательств. К средствам относятся:

1. деньги;

2. дебиторская задолженность;

3. кредиты банков и т.д.

К обязательствам относятся: кредиторская задолженность бюджету, банку, поставщикам, работникам по оплате труда.

Превышение платежных средств над обязательствами свидетельствует о платежеспособности организации.

О неплатежеспособности может свидетельствовать отсутствие денег на расчетном счете, наличие просроченной кредиторской задолженности, нарушение сроков выплаты заработной платы.

*Текущая платежеспособность* может быть определена с помощью платежного календаря. Он заполняется на основании данных оперативного учета, выписок банка, карточек платежей. На основании платежного календаря рассчитываются коэффициент текущей платежеспособности и разрабатываются мероприятия, обеспечивающие своевременные расчеты по долгам.

Коэффициент текущей платежеспособности = 

Такие расчеты могут совершаться 1 раз в 3 – 5 дней. Периодичность зависит от платежеспособности организации. Чем она ниже, тем чаще производится расчеты.

Для оценки *перспективной платежеспособности* рассчитываются показатели, в основу расчета которых положена степень ликвидности активов, и составляется баланс ликвидности организации.

**Ликвидность –**это изыскание платежных средств за счет собственных источников.

По степени убывающей ликвидности все средства делятся на три группы:

1.деньги, ценные бумаги, кредиты банков – наиболее подвижная часть средств;

2.готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность – ликвидность этой группы зависит от скорости отгрузки и оформления документов, от скорости платежного оборота в банке, от спроса на продукцию и ее конкурентоспособности, от форм расчетов, от платежеспособности покупателя;

3.производственные запасы и НЗП – для их превращения сначала в готовую продукцию, а затем в деньги понадобится более длительный срок.

*Для оценки перспективной платежеспособности рассчитываются следующие показатели:*

Коэффициент абсолютной ликвидности = ≥ 0,2

Коэффициент текущей ликвидности = ≥ 1

Коэффициент критической ликвидности = ≥ 0,7

Затем составляется баланс ликвидности организации и определяется тип платежеспособности.

Типы платежеспособности:

1. абсолютная платежеспособность – П1 + П2 < А1

**2.**гарантированная платежеспособность – А1 + А2 > П1 + П2

**3.**потенциальная платежеспособность – А1 + А2 < П1 + П2 < А1 + А2 + А3

**4.**неплатежеспособность – А1 + А2 + А3 < П1 + П2

**69. Анализ деловой активности на основе расчета и оценки показателей оборачиваемости (отдачи) ресурсов.**

**Деловая активность** (или «**оборачиваемость»**) в финансовой деятельности определяется как весь спектр действий, направленных на продвижение данного предприятия во всех сферах: рынок сбыта продукции, финансовая деятельность, рынок труда и т.д. Повышение деловой активности любого предприятия проявляется в расширении сферы обслуживания или рынка сбыта, увеличении номенклатуры товаров и услуг и ее успешной реализации, стабильном развитии (профессиональное, личностное развитие) штата работников предприятия, эффективности использования всей базы ресурсов (финансы, персонал, сырье).

Для того, чтобы определить уровень деловой активности предприятия, необходимо провести полноценный грамотный анализ. В данном случае, анализу подвергаются   уровни и динамика определенных «финансовых коэффициентов», которые являются показателями достигнутых результатов в деятельности предприятия.

Анализ деловой активности предприятия можно провести по следующим показателям:

* качественные показатели,
* количественные показатели.

Ниже рассмотрим каждую группу показателей подробнее.

1. Оценка деятельности предприятия на качественном уровне предполагает анализ по так называемым «неформализуемым» критериям. Речь идет о сравнении данного предприятия с другими организациями, ведущими свою деятельность в аналогичной отрасли. Подобную информацию можно получить, изучая результаты маркетинговых исследований, анкетирования, опросов. К качественным показателям относятся:

* рынок сбыта, а именно его объемы, ежегодные темпы расширения;
* объем продукции, предназначенной для экспорта;
* репутация предприятия, в том числе: количество постоянных покупателей, потребителей услуг; уровень известности предприятий-покупателей;
* уровень спроса продукции именно этого предприятия на рынке.

2. Количественная оценка включает в себя анализ по двум направлениям:

* абсолютные показатели,
* относительные показатели.

**Абсолютные показатели деловой активности** – это такие величины, которые характеризуют соотношение между двумя основными финансовыми показателями деятельности любого предприятия – величиной вкладываемого капитала, активов и объемом реализации готовых товаров или услуг.

**Относительные показатели деловой активности** – это определенные финансовые коэффициенты, которые характеризуют уровень эффективности вложенных активов. Эта эффективность напрямую зависит от скорости оборачиваемости этих активов.  Поэтому для относительных показателей деловой активности введено второе название -**показатели оборачиваемости**.

Относительные показатели разделяются на две группы:

1. Коэффициент, характеризующий скорость оборота активов. В общем случае под скоростью подразумевается количество оборотов активов за анализируемый период – квартал или год.

2. Коэффициент, характеризующий длительность одного оборота. Здесь понимаются сроки, в течение которых возвращаются все денежные средства, вкладываемые в производственные активы (материальные и нематериальные).

**70. Анализ деловой активности на основе расчета и оценки показателей рентабельности.**

Наряду с абсолютным показателем — **объем прибыли**— статистика финансов широко применяет относительный показатель -**рентабельность,**который позволяет в общем виде охарактеризовать прибыльность работы организации. Этот показатель представляет собой результат действия различных экономических процессов — изменения объема производства, производительности труда, снижения себестоимости продукции и является важнейшим индикатором оценки финансово-экономической эффективности работы и уровня окупаемости производимых затрат.

Показатели рентабельности позволяют оценить, ка­кую прибыль имеет фирма скаждого рубля средств, вложенных в активы. Существует система показателей рентабельности. Можно выделить показатели, используемые в статистической практике для оценки эффективности применяемых в производ­стве авансированных ресурсов и текущих затрат, и показатели, на основе которых определяют доходность и эффективность использования имущества фирмы.

Эффективность производственно-хозяйственной (коммерчес­кой) деятельности фирмы отражает показатель балансовой (об­щей) рентабельности; эффективность использования текущих затрат живого и прошлого труда характеризует рентабельность продукции. Все большее применение находит показатель рента­бельности продаж.

Общая (балансовая) рентабельность (R1) определяется как отношение суммы балансовой прибыли (Пб) к средней за период стоимости капитала производственного назначения (КП):

R1 = Пб : КП.

В практике финансового анализа вычисляют:

1) рентабельность суммарного капитала (совокупных активов) R2 = ЧП : СА, где ЧП - чистая прибыль; СА - средняя величина активов;

2) рентабельность текущих активов: R3 = ЧП : ТА, где ТА - средняя величина текущих активов;

3) рентабельность реализованной продукции (R4).

Существуют различные модели этого показателя.

Для характеристики эффективности текущих затрат живого и прошлого труда рентабельность реализованной продукции опре­деляют по формуле

R4 = ПР : И, где ПР - прибыль от реализации продукции; И - издержки производства (полная себестоимость реализованной про­дукции).

Для определения размера прибыли на рубль реализации рен­табельность реализованной продукции определяют по формуле

R4 = ПР : ВР, где ВР - выручка от реализации продукции.

Рентабельность продаж определяется по формуле R5 = ПР : ВР.

В зависимости от конкретных задач анализа могут быть вы­числены показатели рентабельности основного капитала, соб­ственного капитала, рентабельности акционерного капитала, рен­табельности инвестиций и др.

Важным показателем в инвестиционном анализе является рентабельность акционерного (собственного) капитала (РАК): РАК = ЧП : АК, где АК - акционерный капитал.

Рентабельность акционерного капитала характеризует нор­му прибыли на вложенный в фирму собственный капитал.

Показатели рентабельности могут быть увязаны с помощью мультипликативных индексных моделей, что позволяет проводить факторный индексный анализ рентабельности.

Финансовая статистика предприятий (организаций) изучает состояние, динамику основного и оборотного капитала, эффективность его использования, а также обеспеченность запасами товарно-материальных ценностей в целом, по группам и источникам образования.

**71. Комплексная (сводная) оценка эффективности бизнеса.**

В системе комплексного финансового анализа по данным отчетности важное место занимает комплексная оценка экономической эффективности организации и ее финансового состояния. Оценка деятельности проводится на первом этапе экономического анализа, когда определяются основные направления аналитической работы (предварительная оценка), и на заключительном, когда подводятся итоги анализа (окончательная, заключительная, оценка). Окончательная оценка является важным информационным источником для обоснования и принятия оптимального управленческого решения в конкретной ситуации.

1. **Показатели исходных условий деятельности предприятия**характеризуют:

а) наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов для нормального функционирования предприятия и выполнения его производственной программы;

б) технико-организационный уровень предприятия, т.е. производственную структуру предприятия, структуру управления, уровень концентрации и специализации производства, продолжительность производственного цикла, техническую и энергетическую вооруженность труда, степень механизации и автоматизации, прогрессивность технологических процессов и т.д.;

в) уровень маркетинговой деятельности по изучению спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, рынков сбыта, организации торговли, рекламы и т.д.

2. Основными **показателями использования средств производства (основных средств)** являются фондорентабельность, фондоотдача, фондоемкость, среднегодовая стоимость основных средств, амортизация.

3. Основными **показателями использования предметов труда (сырья, материалов и т.д.)** являются материалоемкость, материалоотдача, стоимость использованных предметов труда за анализируемый отрезок времени, от которых существенно зависит себестоимость, а значит, и сумма прибыли, уровень рентабельности.

4. К **показателям использования трудовых ресурсов** относятся показатели обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами, производительности труда, прибыли на одного работника и на рубль заработной платы. Эта подсистема анализирует также использование фонда рабочего времени, фонда заработной платы.

5. К **показателям производства и реализации продукции** относятся: объем валовой, товарной и реализованной продукции в стоимостном, натуральном и условно-натуральном измерении, структура продукции, ее качество, ритмичность производства, объем отгрузки и реализации продукции, остатки готовой продукции на складах.

6. **Показатели себестоимости продукции** – это общая сумма затрат на производство и реализацию продукции, в том числе по элементам, статьям затрат, видам продукции, а также затраты на рубль товарной продукции, себестоимость отдельных изделий и т.д. От уровня себестоимости продукции непосредственно зависят прибыль и рентабельность предприятия.

7. **Показатели прибыли и рентабельности**являются наиболее важными для характеристики эффективности деятельности предприятия. К ним относятся: чистая и балансовая прибыли, рентабельность продаж, рентабельность активов и др.

8. К **показателям финансового состояния предприятия** относятся показатели, которые характеризуют наличие и структуру капитала предприятия по составу его источников и формам размещения, эффективность и интенсивность использования собственных и заемных средств, платежеспособность, кредитоспособность, инвестиционную привлекательность, финансовую устойчивость, риск банкротства.

**72. Понятие, признаки и причины банкротства хозяйствующих субъектов.**

Под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

При этом гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества, а юридическое лицо - если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения (ст. 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Признаки несостоятельности (банкротства):

- наличие денежного обязательства должника долгового характера;

- неспособность гражданина или юридического лица удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;

- наличие задолженности в отношении гражданина на сумму не менее 10 тыс. руб., а юридического лица - не менее 100 тыс. руб.;

- официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Основными наиболее типичными причинами, приводящие к банкротству предприятия являются:

1) недостаточность собственных средств и отказ кредитных организаций в выделении финансирования. Данная причина связана с низким уровнем оборотных активов, нарушением оптимального соотношения заемного и собственного капитала, а также со снижением доверия банков, других кредиторов и отказом от выделения финансирования;

2) низкий уровень оборотных активов и серьезные проблемы с качеством денежного потока. В основном данные проблемы возникают при неконтролируемом и несбалансированном расширении хозяйственной деятельности, а также в тех случаях, когда значительный объем товаров и услуг реализуется в кредит (в частности, клиентам, испытывающим финансовые трудности), слишком много средств инвестируется в долгосрочные активы, отсутствует надлежащая система мониторинга эффективного использования предоставленных кредитов;

3) отсутствие эффективной системы бюджетирования и стратегического планирования. В результате менеджеры не имеют возможности составлять точные прогнозы в отношении будущих результатов хозяйственной деятельности, соответствующих статей расходов и доходов. Кроме того, они не могут своевременно провести сверку фактических результатов с запланированными и надлежащим образом отреагировать на непредвиденные изменения;

4) жесткие условия конкуренции и ошибки при формировании цены на продукцию. Стремясь расширить долю занимаемого рынка и внедрить новые продукты, менеджеры могут совершать ошибки при расчете себестоимости производства и реализации продукции, на основании которой формируются цены продажи. Кроме того, менеджеры могут неверно рассчитать влияние различных объемов производства и реализации на себестоимость продукции и цены продажи;

5) ухудшение финансового состояния организации (неплатежеспособность, финансовая неустойчивость, низкая рентабельность) завершается ее банкротством.

**73. Дискриминантные модели, используемые в мировой и отечественной практике для диагностики и прогнозирования финансового состояния организаций.**

Одной из важных задач теории и практики финансового управления предприятием является разработка научно обоснованных моделей прогнозирования его финансовой состоятельности и банкротства. Построение оптимальной дискриминантной функции или модели сводится к тому, чтобы с достаточно высокой степенью вероятности осуществлять классификацию анализируемых предприятий по уровню их финансового положения. Расчет показателей для оценки финансовой состоятельности организации осуществляется на основе финансовой отчетности: баланса и приложении к нему. По финансовым документам определяется та или иная запись, из факторов строятся показатели, характеризующие ту или иную сторону финансового состояния предприятия. Количество показателей, имеющих экономический смысл и отражающих одну из граней финансового состояния предприятия, довольно велико. Анализ всех этих показателей, так же как и расчет составленной на их основе обобщающей оценки, трудоемок. В рамках предлагаемой методики подбирается ряд показателей, для каждого из которых определяется вес в так называемой дискриминантной функции. Отдельные величины характеризуют различное влияние показателей (переменных) на значение объясняемой переменной, которая в интегральном виде представляет финансовое состояние предприятия.

В основе дискриминантных факторных моделей прогнозирования банкротства лежит выделение факторов, существенно влияющих на финансовое состояние компании, определение вида и степени его зависимости от этих факторов и формирование вероятностного критерия наступления банкротства компании.
В настоящее время в экономической литературе существует множество различных моделей прогнозирования банкротства двух, четырех, пяти факторных и выше, разработанных как зарубежными авторами, так и отечественными. В практике оценки вероятности банкротства финансово -хозяйственной деятельности зарубежных компаний наиболее широкое применение получили модели Э. Альтмана , У Бивера, Лиса, Таффлера.
Однако применительно к отечественным условиям зарубежные модели прогнозирования банкротства не всегда дают точных результатов. Поэтому были разработаны модели, адаптированные к российской действительности, в частности «Z-счета» Э. Альтмана и двухфакторной математической модели. Современные методики диагностики возможного банкротства, предназначенные для отечественных предприятий, были отражены в работах Г.Г Кадыкова, Р.С. Сайфуллиным, О.П. Зайцевой.
Усовершенствованием модели Э. Альтмана занялась Г.В. Савицкая. В своих работах ею была разработана **дискриминантная модель для оценки и прогнозирования вероятности банкротства производственных предприятий**, модель имеет следующий вид:

**Z = 0,111X1 + 13,239Х2+ 1,676Х3+ 0,515X4 + 3,80Х5** где, Х1 - доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов; Х2 - отношение оборотного капитала к основному; Х3 - коэффициент оборачиваемости совокупного капитала; Х4 - рентабельность активов предприятия, %; Х5 - коэффициент финансовой независимости (доля собственного капитала в валюте баланса).

Расчет показателей модели по данным бухгалтерского баланса:

Х1 = стр. 1300 / стр. 1200, Х2 = (стр. 1200 - стр. 1500) / стр. 1300, Х3 = стр. 2110 / ((стр. 1600нп + стр. 1600кп)/2), Х4 = стр. 2400/стр. 1600, Х5 = стр. 1300 / стр. 1600

В формуле расчета Х3 присутствует усредненное значение величины активов. Берутся значения активов на начало отчетного периода и конец периода и делятся на 2.

Оценка результата:

1. При величине показателя Z больше 8 риск банкротства малый.
2. При значении Z от 8 до 5 – небольшой риск наступления несостоятельности.
3. При значении Z от 5 до 3 – средний риск банкротства.
4. При значении Z ниже 3 – большой риск несостоятельности.
5. При значении Z ниже 1 – компания является банкротом.

**74. Скоринговые модели, используемые в мировой и отечественной практике для диагностики и прогнозирования финансового состояния организаций.**

Скоринговая модель является главным инструментом кредитного скоринга. Фактически она связывает параметры клиента с суммой, которую можно выдать ему, или степенью кредитного риска в конкретных условиях через систему скоринговых баллов.

При оценке финансового состояния предприятия нередко используют скоринговую модель А. Альтмана, где уровень банкротства Z вычисляется по следующей формуле:

Z = 1,2x1 + 1,4x2 + 3,3x3 + 0,6x4 + 10,0x5,

где x1 - отношение обратного капитала к сумме активов фирмы;

x2 - отношение нераспределенного дохода к сумме активов;

x3 - отношение операционных доходов к сумме активов;

x4 - отношение рыночной стоимости акций фирмы к общей сумме долга;

x5 - отношение суммы продаж к сумме активов.

По оценке А. Альтмана, при Z < 2,675 фирме угрожает банкротство, а при Z > 2,675 финансовое положение фирмы вне опасения. Чтобы получить эту оценку, надо подставить в формулу неизвестные х1, x2, x3, x4 и x5, которые являются определенными показателями строк баланса.

Задача скоринговой модели оценки платежеспособности предприятия  заключается в классификации его по степени финансового риска. Скоринговый подход схож с рейтинговым подходом оценки предприятия, так как в нем также присутствует рейтинг (класс) у предприятия, помимо этого присутствуют балльная оценка и присвоение рейтинга финансовым показателям.

Отличие заключается в том, что в результате присваивается рейтинг и предприятие относится к классу платежеспособности, т.е. производится помимо оценки еще и классификация. Также в результате скоринга получается рейтинг у предприятия и рейтинг у финансовых коэффициентов, описывающих предприятие.

**75. Порядок проведения анализа финансового состояния организации арбитражными управляющими.**

При проведении финансового анализа арбитражный управляющий анализирует финансовое состояние должника на дату проведения анализа, его финансовую, хозяйственную и инвестиционную деятельность, положение на товарных и иных рынках.

Документы, содержащие анализ финансового состояния должника, представляются арбитражным управляющим собранию (комитету) кредиторов, в арбитражный суд, в производстве которого находится дело о несостоятельности (банкротстве) должника, в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", а также саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой он является, при проведении проверки его деятельности.

Финансовый анализ проводится арбитражным управляющим в целях:

а) подготовки предложения о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснования целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства;

б) определения возможности покрытия за счет имущества должника судебных расходов;

в) подготовки плана внешнего управления;

г) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении процедуры финансового оздоровления (внешнего управления) и переходе к конкурсному производству;

д) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

При проведении финансового анализа арбитражный управляющий, выступая как временный управляющий, использует результаты ежегодной инвентаризации, проводимой должником, как внешний (конкурсный) управляющий - результаты инвентаризации, которую он проводит при принятии в управление (ведение) имущества должника, как административный управляющий - результаты инвентаризации, проводимой должником в ходе процедуры финансового оздоровления, независимо от того, принимал ли он в ней участие.

**76. Методика выявления арбитражным управляющим признаков фиктивного и преднамеренного банкротства.**

Признаки преднамеренного банкротства выявляются как в течение периода, предшествующего возбуждению дела о банкротстве, так и в ходе процедур банкротства.

Выявление признаков преднамеренного банкротства осуществляется в 2 этапа.

На первом этапе проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с [правилами](http://base.garant.ru/12131539/#block_1000) проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденными Правительством Российской Федерации.

В случае установления на первом этапе существенного ухудшения значений 2 и более коэффициентов проводится второй этап выявления признаков преднамеренного банкротства должника, который заключается в анализе сделок должника и действий органов управления должника за исследуемый период, которые могли быть причиной такого ухудшения.

Под существенным ухудшением значений коэффициентов понимается такое снижение их значений за какой-либо квартальный период, при котором темп их снижения превышает средний темп снижения значений данных показателей в исследуемый период.

В случае если на первом этапе выявления признаков преднамеренного банкротства не определены периоды, в течение которых имело место существенное ухудшение 2 и более коэффициентов, арбитражный управляющий проводит анализ сделок должника за весь исследуемый период.

В ходе анализа сделок должника устанавливается соответствие сделок и действий (бездействия) органов управления должника законодательству России, а также выявляются сделки, заключенные или исполненные на условиях, не соответствующих рыночным условиям, послужившие причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности и причинившие реальный ущерб должнику в денежной форме.

К сделкам, заключенным на условиях, не соответствующих рыночным условиям, относятся:

а) сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным; б) сделки купли-продажи, осуществляемые с имуществом должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях, а также осуществляемые с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника; в) сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;

г) сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях.

Заведомо невыгодные условия сделки, заключенной должником, могут касаться, в частности, цены имущества, работ и услуг, вида и срока платежа по сделке.

Определение признаков фиктивного банкротства производится в случае возбуждения производства по делу о банкротстве по заявлению должника.

Для установления наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с правилами проведения арбитражными управляющими финансового анализа, утвержденными Правительством Российской Федерации.

В случае если анализ значений и динамики коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности, показателя обеспеченности обязательств должника его активами, а также степени платежеспособности по текущим обязательствам должника указывает на наличие у должника возможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) об уплате обязательных платежей без существенного осложнения или прекращения хозяйственной деятельности, делается вывод о наличии признаков фиктивного банкротства должника.

**77. Особенности анализа объемов работ подрядной строительной организации.**

От выполнения производственной программы по объему и качест­ву СМР зависят все остальные экономические показатели деятельно­сти строительной организации, поэтому анализ обычно начинают с изучения объема СМР и ввода в действие объектов.

Основные задачи анализа:

* оценка степени выполнения плана и динамики объема строи­тельных работ (СР) и сдачи их заказчикам;
* определение влияния факторов на изменение объемов СМР;
* выявление резервов увеличения объемов СМР и разработка ме­роприятий по их освоению.

Анализ объема СМР целесообразно проводить по следующим на­правлениям:

1. анализ состава, структуры и динамики объема строительства;
2. анализ конкурентоспособности строительной организации;
3. оценка выполнения производственной программы:
* выполнение плана по организации, строительным участкам и объектам строительства;
* структура СМР;
* ритмичность строительства;
* анализ выполнения плана ввода в действие объектов строитель­ства.

4) анализ факторов изменения объема СМР:

* влияние обеспеченности и эффективности использования тру­довых ресурсов на объем СМР;
* влияние обеспеченности строительной техникой и полноты ее использования на объем СМР;
* влияние обеспеченности строительными материалами и эко­номного их использования на объем СМР.

5) обобщение результатов анализа, выявленных резервов, приня­
тие управленческих решений.

Анализ объема СМР начинают с изучения его динамики за послед­ние пять — десять лет в сопоставимых ценах. Рассчитывают базисные, цепные и среднегодовые темпы роста и прироста объемов строитель­ной продукции. Оцениваются стабильность производственной дея­тельности организации, ее деловая репутация, активность по наращи­ванию производственной мощности, формированию портфеля зака­зов, соблюдению договорных норм продолжительности строитель­ства.

Изучаются также конкурентоспособность подрядной организации, ее имидж в деловом мире, умение выиграть тендерные торги, при­влечь потенциальных инвесторов.

Для оценки конкурентоспособности строительной организации создается банк данных о реальных и возможных конкурентах в сфере строительного бизнеса (специализация конкурентов, наличие опыта в произведении аналогичных работ, деловая репутация, производствен­но-технический потенциал, наличие эффективной системы управле­ния качеством, наличие профессионально подготовленных кадров, финансовое состояние организации, ее ценовая политика и др.).

Большое внимание в процессе анализа уделяется выполнению про­изводственной программы строительной организации за отчетный пе­риод. Производственная программа включает в себя перечень объек­тов, на строительство которых заключены договоры подряда с заказчи­ками, их мощность, сроки ввода, нормативную продолжительность строительства, объем СМР на год и источники их финансирования.

**78. Особенности анализа издержек и финансовых результатов деятельности в торговле.**

Цель анализа финансовых результатов — выявление, изучение и мобилизация резервов роста доходов и прибыли, повышения рента­бельности при улучшении качества обслуживания покупателей. В про­цессе анализа проверяют степень выполнения планов по доходам, прибыли, рентабельности, изучают их динамику, определяют и изме­ряют влияние факторов на финансовые результаты от текущей (ос­новной) и другой деятельности предприятий, выявляют и мобилизовывают резервы их роста, особенно прогнозные. Одной из основных задач анализа является также изучение экономической целесообраз­ности и эффективности распределения и использования прибыли.

Анализ финансовых результатов деятельности торгового предпри­ятия проводят по данным планов, бизнес-планов и прогнозов эконо­мического и социального развития, бухгалтерской и статистической отчетности, peгистрам учета, машинограмм, других источников ин формации. Формирование прибыли (полученных убытков) подробно показывается в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках». В нем справочно показываются уплаченные из прибыли налоги и иные обяза­тельные платежи, нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года. Также дается расшифровка отдельных доходов и расходов. Предпри­ятия всех отраслей национальной экономики и форм собственности представляют месячный (срочный) «Отчет о финансовых результатах» (форма № 5-ф), который составляется за месяц и нарастающим ито­гом с начала года. Предприятия торговли, общественного питания, других отраслей народного хозяйства представляют органам статистик ки и своей вышестоящей организации квартальный «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции, работ и услуг» (форма № 5-з), в первом разделе которого приводится информация по основному виду деятельности об объеме реализации товаров и продукции в текущих ценах (в торговле и общественном питании — валовой товарооборот) за вычетом налогов и неналоговых платежей, производимых из выручки. В нем также содержатся подробные сведения о материальных и других расходах. Во втором разделе отчета приводится информация о годовом объеме произведенной продукции в текущих ценах (за вычетом налогов и платежей из выручки) и затратах на про­изводство и реализацию продукции. При анализе также используют­ся данные налоговой отчетности.

В настоящее время анализ финансовых результатов и других пока­зателей хозяйственной деятельности предприятий сильно затруднен в связи с коммерческой тайной, засекречиванием, а иногда и искажени­ем результатов их функционирования, особенно информации о полу­ченных доходах, прибыли и рентабельности. До проведения анализа необходимо проверить правильность отражения в учете и отчетности всех доходов, расходов, потерь и убытков.

Большое влияние на издержки обращения оказывают изменения состава и структуры розничного товарооборота. Подсчитано, что реа­лизация на одну и ту же сумму продовольственных товаров требует в 1,6—2,0 раза больше расходов, чем непродовольственных. В связи с этим увеличение в товарообороте магазинов доли непродовольст­венных товаров на 1 % ведет к снижению их уровня издержек обраще­ния на 0,09—0,12 % к обороту, и наоборот. Большое влияние на уровень издержек обращения оказывает изменение доли в розничном товаро­обороте мелкооптовой продажи товаров. В специализированных ба­зах и магазинах, отпускающих товары мелким оптом, уровень издер­жек обращения в 3—4 раза ниже, чем в магазинах, осуществляющих продажу товаров населению. Увеличение или уменьшение доли в розничном товарообороте торгового предприятия мелкооптовой продажи товаров приводит к соответствующему изменению уровня издержек обращения. Для определения влияния изменения состава розничного товарооборота на уровень издержек обращения торгового предприятия необходимо отклонения по удельному весу в товарообороте продажи товаров населению за наличный и безналичный расчет ,в кредит и мелкооптового их отпуска умножить на базисные(плановые или фактические за прошлый год)уровни издержек обращения.

**79. Особенности анализа продукции сельскохозяйственного производства.**

Сельское хозяйство является важной отраслью экономики. Агропромышленная политика сегодня направлена на то, чтобы сделать ее высокоэффективной и конкурентоспособной, существенно повысить надежность обеспечения страны продукцией сельского хозяйства, улучшить ее качество. Большую роль в решении этих задач играет анализ хозяйственной деятельности предприятий, методика которого направлена на обоснование бизнес-планов и управленческих решении; систематический контроль за их выполнением; изучение влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности: поиск резервов повышения эффективности производства и разработку мероприятий по их освоению; оценку деятельности предприятия по использованию возможностей повышения эффективности производства.

1. Результаты хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий во многом зависят от природно-климатических условий. Поскольку дожди, засухи, морозы и другие природные явления могут значительно уменьшить сборы урожая, снизить продуктивность труда и другие показатели, при анализе хозяйственной деятельности необходимо учитывать природно-климатические условия каждого года и каждого хозяйства.

2. Для сельского хозяйства характерна сезонность производства. В связи с этим на протяжении года неравномерно используются трудовые ресурсы, техника, материалы, неритмично реализуется продукция, поступает выручка. Так, зерноуборочные комбайны могут быть использованы только 10—20 дней в году, сеялки — 5—10, картофелеуборочные комбайны — 20—30 дней.

3. В сельском хозяйстве процесс производства очень длительный и не совпадает с рабочим периодом. Многие показатели можно рассчитать только в конце года. В связи с этим наиболее полный анализ в растениеводстве можно сделать только по результатам года. В течение года анализируется выполнение плана агротехнических мероприятий по периодам сельскохозяйственных работ.

4. Сельскохозяйственное производство имеет дело с живыми организмами. Поэтому на уровень его развития оказывают влияние не только экономические, но и биологические, химические и физические законы, что усложняет измерение влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности. В то же время учет действия этих законов имеет исключительное значение при анализе деятельности предприятий.

5. Основным средством производства в сельском хозяйстве является земля, природные особенности которой неразрывно связаны с климатическими условиями. В отличие от других отраслей народного хозяйства, где точно известна экономическая эффективность и производственная мощность всех фондов, продуктивность земли не поддается точному учету и под влиянием разных факторов меняет природный и экономический характер.

6. Сельское хозяйство отличается от других отраслей производства также и тем, что в нем часть продукции используется на собственные цели в качестве средств производства: семена, фураж, животные. Поэтому объем реализованной продукции обычно намного меньше произведенной.

7. С учетом специфики сельского хозяйства для оценки деятельности сельскохозяйственных предприятий используется много специфических показателей. Общие показатели, применяемые во всех отраслях народного хозяйства, отражают специфику сельскохозяйственного производства. Это обусловливает некоторые особенности их анализа.

8. Вместе с тем нужно отметить, что в сельском хозяйстве больше, чем в промышленности, однотипных предприятий, осуществляющих производство примерно в одинаковых природно-климатических условиях. Поэтому в отличие от промышленных предприятий здесь можно более широко применять нехозяйственный сравнительный анализ. Это позволяет точнее оценивать результаты хозяйственной деятельности, выявлять передовой опыт других предприятий.

9. Наличие широкой базы для сравнения, как в рамках отдельного предприятия, так и в масштабах района, области позволяет чаще использовать в анализе следующие приемы: сопоставление параллельных и динамических рядов, аналитические группировки, корреляционный анализ, многомерный сравнительный анализ и др.

**Аудит**

**80. Понятие, цель, исторические этапы развития аудита.**

Аудит – это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта
(самостоятельного хозяйственного подразделения) или касающихся информации о таком положении и функционировании, и осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. Следовательно, под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. Главная цель аудита состоит в определении достоверности и правильности финансовой отчетности субъекта проверки, а также контроле за соблюдением клиентом законов и норм хозяйственного права и налогового законодательства.

Рассмотрение истории развития аудита  способствует пониманию стадий его эволюции и оценке уровня развития аудиторской деятельности в целом в России, а также в конкретной аудиторской организации.

В теории  аудита сложились два подхода  к систематизации этапов развития аудита:  1) этапы  аудита рассматривают как  этапы  развития государственного контроля; 2) как этапы  развития аудиторских процедур.

При  первом подходе аудит представляет собой  элемент публичного хозяйства, который в итоге проявляется в форме  государственного контроля; его история начинается за несколько веков  до нашей  эры. Сторонниками такой идеи являются Н.Т. Лабынцев, Я.В. Соколов, Бычкова. В данном подходе смешаны понятия «контроль», «независимый  аудит»  и  «государственный аудит».

Второй подход к развитию аудита основан на рассмотрении непосредственно независимого аудита  как  эволюции аудиторских процедур. Его сторонниками являются А.Д. Шеремет, В.П.  Суйц, В.И.  Подольский, Р. Додж.

**81. Развитие теорий аудита. Концепции и постулаты аудита.**

Можно выделить три основных направ­ления развития теорий аудита:

Теория адекватности(«Сторожевого пса») ведет свою историю от трудов английских теоретиков (Ф. Пикслей (1881 г.) и Л. Дикси (1892 г.)) В течение многих лет применялся прямой последовательный под­ход — подтверждения старались получить путем прямого сравне­ния бухгалтерской отчетности с информацией, формируемой в системе бухгалтерского учета. В рамках данной теории существовали два альтернативных подхода прямого последовательного аудита: от документов к отчетности; и от отчетности к документам.

Теория контроллинга («Собака-ищейка»): на втором этапе развития аудита (после 1949 г.) аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна. Цель аудита сме­щается с «мертвых документов» на «живую организацию» внутреннего контроля на проверяемой фирме. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консуль­тационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного, так как дал возможность наблюдать системы, контроли­рующие операции системы внутреннего контроля.

В рамках данной теории раскрывается механизм управления предприятием, она позволяет вскрыть неиспользован­ные резервы, позволяет оценить работу наемной администрации. Но имеет и свои недостатки - сте­пень объективности отчетных данных при этом снижается.

Теория консалтинга («Собака-поводырь»): напрямую связана с эффективностью деятельности предприятия. Задачи аудита сводятся не к подтверждению отчет­ности, не к анализу ее адекватности и выявлению действенности внутреннего контроля, а к анализу эффективности работы самого предприятия. Эффективность работы предприятия определяется эффективностью работы его сотрудников, и прежде всего адми­нистрации, и аудит понимается как одна из форм консалтинга соб­ственников относительно качества работы наемной администра­ции. Аудитор в этом случае выс­тупает не как охранник чужого добра, не надсмотрщик, а помощ­ник собственников и администраторов. Предполагается, что кон­фликт между собственниками и администрацией отсутствует и аудитор помогает обеим сторонам прийти к согласию. «Теория агентов» состоит в том, что она переносит акцент с документов на людей — хозяйствующих субъектов.

Изучение предпосылок подготовки финансовой отчетности должно базироваться на системности. Системный подход предполагает, что характер и масштабы проверки позволяют оценить риск того, что заявления верны или существенно искажают действительность.

 Одним из важных элементов концепции являются постулаты аудита. Постулаты - это главные принципы, принимаемые за истину. Аудитор, строя свою систему постулатов, должен считать, что проверяемый им отчет составлен неправильно и содержит ошибки. Авторы излагают теоретические положения аудита, сформулированные зарубежными и российскими учеными.

Постулаты преследуют две цели: *объяснить*, почему необходим аудит и *доказать*, что при определенных условиях необходимо получить объективное представление о финансово-хозяйственной деятельности. Постулаты аудита - это аксиоматические положения аудиторской теории, которые помогают понять содержание аудиторских стандартов, устанавливающих направление деятельности.

Научно обоснованы и верны следующие постулаты: Финансовая отчетность и финансовые данные могут быть проверены. Вероятное столкновение интересов. Возможность верификации. Отчет составлен неверно. Когда проверка финансовой информации выполняется с целью выражения независимого мнения, то деятельность аудитора регламентируется исключительно его полномочия. Никто не освобожден от ошибочных выводов. Мнение аудитора зависит от его интересов. Объективность отчетных данных прямо пропорциональна эффективности внутреннего контроля. Каждая последующая проверка может снижать ценность предыдущей и всегда менее информативна. Каждое утверждение аудитора имеет определенную степень убедительности. Ценность предыдущей информации. Последовательное соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов.

**82. Государственное регулирование аудиторской деятельности в РФ.**

В России система нормативного регулирования аудиторской деятельности находится в стадии становления. С начала 90-х гг. принят ряд нормативных актов различных уровней, регулирующих вопросы организации аудиторской деятельности в Российской Федерации.

К **первому уровню** относится Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008, который призван регулировать аудиторскую деятельность в Российской Федерации. В нем содержатся понятие и основные принципы аудита, порядок осуществления аудиторской деятельности, объекты и субъекты аудиторской проверки, порядок государственного регулирования, аттестации, лицензирования и стандартизации аудиторской деятельности, права, обязанности и ответственность аудиторов и их клиентов.

К документам **второго уровня**могут быть отнесены указы и распоряжения Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, регламентирующие отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности.

В качестве документов **третьего уровня** можно рассматривать правила (стандарты) аудиторской деятельности, разрабатываемые с целью установления норм аудита, однозначно интерпретируемых всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности, включая арбитражный суд. Они в свою очередь подразделяются на три основные группы: общие правила (стандарты), правила (стандарты) проведения аудиторской проверки, правила (стандарты) составления отчета.

**Четвертый уровень**— это нормативные акты министерств и ведомств, устанавливающие правила организации аудиторской деятельности и проведения аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам. Все нормативные документы этого уровня приняты не ранее 1997 г., и их дальнейшее действие будет зависеть от направления развития аудита в стране и степени эффективности решения специфических отраслевых вопросов независимыми аудиторскими фирмами. Вероятно, на этом уровне могут быть разработаны и правила (стандарты) аудиторской деятельности, регулирующие специфические вопросы аудита. **Пятый уровень**— внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности, разрабатываемые аудиторскими организациями на базе практики аудита. Документы этого уровня лишь детализируют документы более высоких уровней, принимаются в их развитие и не должны им противоречить. Содержание и форма таких документов совершенствуется по мере становления и расширения рынка аудиторских услуг и, следовательно, документов более высоких уровней. Регулирование аудиторской деятельности осуществляется также в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

В случае противоречия указов Президента Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации и других нормативных актов Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» или иному соответствующему Федеральному закону применяются нормы вышеуказанных законов.

**83. Саморегулируемые организации аудиторов.**

***Саморегулируемая организация (СРО) аудиторов*** – это некоммерческая организация, созданная на условиях членства в целях обеспечения условий осуществления аудиторской деятельности.

Организация становится саморегулируемой с даты ее включения в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов. При этом она должна соответствовать *следующим обязательным требованиям*:

1) в составе СРО аудиторов должно быть не менее 700 аудиторов или не менее 500 аудиторских организаций;

2) наличие утвержденных правил осуществления внешнего контроля качества работы членов СРО аудиторов и принятого кодекса профессиональной этики аудиторов;

3) обеспечение СРО аудиторов дополнительной имущественной ответственности каждого ее члена перед потребителями аудиторских услуг посредством формирования компенсационного фонда. Формирование и размещение средств данного фонда осуществляются в порядке, установленном Федеральным законом «О саморегулируемых организациях», в котором указано, что компенсационный фонд первоначально формируется исключительно в денежной форме за счет взносов членов СРО в размере не менее 3000 рублей в отношении каждого члена.

Размещение средств компенсационного фонда может осуществляться только в целях их сохранения и прироста. Доход, полученный от размещения и инвестирования средств компенсационного фонда, направляется на пополнение компенсационного фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств компенсационного фонда. В объекты недвижимости может быть инвестировано не более 10% средств компенсационного фонда. В государственные ценные бумаги РФ должно быть инвестировано не менее 10% средств компенсационного фонда. Не допускается осуществление выплат из компенсационного фонда, за исключением выплат в целях обеспечения имущественной ответственности членов СРО аудиторов перед потребителями оказанных ими услуг.

*Требования к членству аудиторских организаций в СРО аудиторов:*

1) аудиторская организация не может иметь организационно-правовую форму открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия;

2) численность аудиторов, являющихся работниками организации на основании трудовых договоров, должна быть не менее трех человек;

3) доля уставного (складочного) капитала организации, принадлежащая аудиторам и (или) аудиторским организациям, должна быть не менее 51%;

4) численность аудиторов в коллегиальном исполнительном органе организации должна быть не менее 50% состава такого исполнительного органа;

5) безупречная деловая репутация;

6) наличие и соблюдение правил осуществления внутреннего контроля качества работы;

7) уплата взносов в СРО аудиторов в размерах и порядке, устанавливаемых ею;

8) уплата взносов в компенсационный фонд СРО аудиторов.

Аудиторская организация или аудитор могут являться членами только одной СРО аудиторов.

Основаниями для отказа в приеме в члены СРО аудиторов являются:

1) несоответствие лица требованиям к членству, утвержденным СРО аудиторов;

2) представление документов, не соответствующих установленным требованиям;

3) установление недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных в СРО аудиторов;

4) обнаружение после выдачи физическому лицу квалификационного аттестата аудитора обстоятельств, препятствовавших такой выдаче.

**84. Характеристика видов аудита.**

Аудит по отношению к аудируемой организации:
1) внешний - оценка системы отчетности, проверка и оценка активов и пассивов организации, тестирование существующей системы внутреннего контроля;
2) внутренний - организованная экономическим
субъектом, действующая в интересах его руководства или собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухучета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.
Виды аудита по решаемым задачам:
1)управленческий, или производственный, аудит;
2)аудит хозяйственной деятельности;
3)аудит на соответствие требованиям;
4)аудит финансовой отчетности;
5)специальный аудит.
Задачи управленческого или производственного аудита - проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных
сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений,
производительности.
Аудит хозяйственной деятельности - объективное обследование и всесторонний анализ определенных видов деятельности.
Аудит на соответствие требованиям - анализ
определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам.
Аудит финансовой отчетности - проверка отчетности субъекта с целью вынесения заключения
о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухучета.
Специальный аудит - это проверка конкретных вопросов в деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил; ее цель - подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использование социальных фондов.
Виды аудита по степени знакомства с аудируемой организацией:
1)первоначальный аудит проводится аудитором для конкретного клиента впервые. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля;
2) согласованный аудит осуществляется аудитором повторно или регулярно и поэтому основан на знании специфики клиента, его плюсов и минусов в организации бухгалтерского учета.
Виды аудита по стадиям развития.
1) подтверждающий аудит - проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности;
2) системно-ориентированный аудит - аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля;
3) аудит, базирующийся на риске- концентрация аудиторской работы в областях с низким риском.
Виды аудита по обязательности проведения:
1) обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, установленных законодательством или по поручению государственных органов. Объем и порядок проведения обязательного аудита регламентируются законодательными нормами;
2) инициативный аудит осуществляется по решению экономического субъекта на основе договора с аудитором (аудиторской фирмой). Характер и масштабы такой проверки определяет клиент.

**85. Характеристика сопутствующих аудиту услуг.**

Под оказанием сопутствующих аудиту услуг понимается предпринимательская деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями помимо проведения аудиторских проверок.

К сопутствующим аудиту услугам, оказание которых регулируется федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, относятся:

а) обзорные проверки – предоставляют возможность аудитору определить, не привлекло ли внимание аудитора что-либо, что заставило бы его предположить, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не была составлена во всех существенных;

б) согласованные процедуры - аудитора нанимают для проведения процедур аудиторского характера, по которым было достигнуто согласие между аудитором, хозяйствующим субъектом и третьими сторонами (например, организацией, являющейся собственником или потенциальным покупателем проверяемого хозяйствующего субъекта, кредитной организацией, рассматривающей надежность потенциального заемщика)

в) компиляция финансовой информации - аудитор нанимается для использования специальных знаний по бухгалтерскому учету (в противоположность специальным знаниям и навыкам по аудиту) с целью сбора, классификации и обобщения финансовой информации.

Сопутствующие аудиту услуги подразделяются в зависимости от уровня уверенности, обеспечиваемого аудитором, и от вида предоставляемого отчета.

ХАРАКТЕРИСТИКА СОПУТСТВУЮЩИХ АУДИТУ УСЛУГ

|  |
| --- |
| Сопутствующие аудиту услуги |
| обзорная проверка | согласованные процедуры | компиляция финансовой информации |
| ограниченная уверенность | уверенность не обеспечивается | уверенность не обеспечивается |
| негативная уверенность по предпосылкам | факты, отмеченные в результате процедур | указание на компилированную информацию |

Прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью, определены ст.1.п.7 ФЗ №307:

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

2) налоговое консультирование, постановка, 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) юридическая 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) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценочная деятельность;

8) разработка 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.

**86. Международные стандарты аудита: назначение, порядок применения, состав.**

Стандарты аудита – это документы, формирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг.
Международные стандарты аудита (МСА) предназначены для применения при аудите финансовой отчетности, но их можно адаптировать и для аудита другой информации и оказания сопутствующих услуг.
Международные стандарты аудита разрабатываются международной федерацией бухгалтеров, деятельность которых заключается в развитии и усилении позиций бухгалтерской профессии, руководствуются гармонизирующими стандартами с целью предоставления высококачественных услуг в интересах общества.
Национальные стандарты аудита и сопутствующие услуги принятые в различных странах отличаются по форме и содержанию. Комитет по международной аудиторской практике (КМАП) уделяет особое внимание таким документам и их различием и публикует МСА предложенные для принятия на международном уровне.
В исключительных обстоятельствах аудитор может посчитать необходимым отступить от МСА, но он должен аргументировать такое отступление. МСА следует применять только к существующим аспектам.
МСА не отменяют местных нормативных актов.
Кроме стандартов разработаны также положения по международной аудиторской практике (ПМАП). Эти положения разрабатываются с целью предоставления практической помощи аудиторам соблюдения стандартов и обеспечения надлежащего аудиторской практики.
Использование МСА в различных странах многовариантно. Так в некоторых странах международные стандарты используются в качестве базы для разработки собственных национальных стандартов (Австрия, Бразилия, Нидерланды, Россия). Существует вторая группа стран, где решено не разрабатывать национальные стандарты, а применять международные в качестве национальных (Кипр, Малайзия, Нигерия).
Все МСА делятся на несколько групп, причем стандарты имеют 3-х значную кодировку, а  ПМАП – 4-х значную :
100-199  - водная спекта;
200-299   - обязанности;
300-399   - планирование;
400-499   - внутренний контроль;
500-599   - аудиторские доказательства;
600-699   - использование работы третьих лиц;
700-799   - аудиторские выводы и подготовка отчетов и заключений;
800-899   - специальные области;
900-999   - сопутствующие услуги;
1000-1100  - ПМАП

**87. Характеристика правил (стандартов) аудиторской деятельности, применяемых в РФ.**

Аудиторские стандарты – это единые базовые принципы, которые определяют уровень качества аудита и гарантируют надежность результатов. Значение аудиторских стандартов заключается в том, что они обеспечивают качество аудита и содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений и разработок, а кроме того, определяют действия аудитора в конкретных ситуациях. Согласно закону стандартами аудиторской деятельности признаются единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Аудиторский стандарт имеет определенную структуру и состоит из следующих разделов:

1) общие положения;

2) основные понятия и определения;

3) сущность стандарта;

4) практические приложения.

В разделе «Общие положения» отражаются цель и необходимость разработки данного стандарта, объект стандартизации, сфера применения стандарта, взаимосвязь с другими стандартами. В разделе «Основные понятия и определения», используемые в стандарте, содержатся основные термины и их краткая характеристика. В раздел «Сущность стандарта» включены описание проблемы, анализ ситуации и методы решения.

Из всего многообразия можно выделить несколько **видов аудиторских стандартов:**

1) общие стандарты аудита;

2) рабочие стандарты аудита;

3) стандарты отчетности;

4) специальные стандарты, используемые для аудита в отдельных областях деятельности.

В зависимости от субъекта аудит разделяют на **внешний и внутренний.**Внешний аудит проводится независимым экспертом с целью объективной оценки достоверности финансово-хозяйственной деятельности субъекта. Внутренний аудит – независимая деятельность в организации по оценке ее работы в интересах сотрудников и руководителей.

Для уточнения общих стандартов разработаны и применяются на практике**дополнительные стандарты.**

1. Использование материалов другого (предыдущего) аудита.

2. Выявление ошибок и неточностей, не являющихся противозаконными.

3. Рабочая документация.

Стандарты аудита, применяемые в России, подразделяются на:

1) международные стандарты аудита (не являются нормативными документами);

2) национальные (федеральные российские) стандарты (являются обязательными);

3) внутренние стандарты, действующие в профессиональных аудиторских объединениях;

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

**88. Внутрифирменные стандарты аудита.**

Федеральные стандарты аудита и положения Закона об аудиторской деятельности предоставили большую самостоятельность аудиторам в решении отдельных практических проблем проведения проверки. Многие вопросы могут быть урегулированы аудиторами самостоятельно и закреплены ими во внутрифирменных правилах аудита.

Внутренние стандарты аудита определяют единые требования к порядку проведения аудита и его качеству, создают при их соблюдении дополнительный уровень гарантии результатов аудиторской проверки. Внутрифирменные стандарты аудита можно подразделить на две группы: стандарты саморегулируемых аудиторских объединений (аккредитованных) и собственно внутрифирменные стандарты.

Саморегулируемые аудиторские объединения вправе разрабатывать свои стандарты и методические материалы по применению федеральных стандартов, где могут устанавливать дополнительные требования по проведению аудита, но они не должны противоречить федеральным стандартам аудиторской деятельности и Закону об аудиторской деятельности.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать собственные правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам аудиторской деятельности и не могут устанавливать требования ниже определенных в федеральных стандартах. К ним могут относиться принятые и утвержденные в организации инструкции, методические разработки, пособия и другие документы, раскрывающие внутренние подходы фирмы к осуществлению аудита.

Внутренние стандарты по своему назначению могут быть объединены в следующие группы:

1) стандарты, содержащие общие положения по аудиту;

2) устанавливающие порядок проведения аудита;

3) устанавливающие порядок формирования выводов и заключений аудиторов;

4) специализированные стандарты;

5) устанавливающие порядок оказания сопутствующих аудиту услуг;

6) по образованию и подготовке кадров.

**89. Регулирование и организация внутреннего аудита в отечественной и зарубежной практике.**

**Внутренний аудит** в России является частью системы внутреннего контроля и представляет собой совокупность взаимосвязанных действующих элементов (цель, предмет, объект, субъект, механизм), позволяющих объективно оценить эффективность и результативность фактов хозяйственной деятельности, достоверность учетной информации и бухгалтерской отчетности, их соответствие законодательству РФ и внутренним документам организации.

**Система внутреннего контроля**—совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая включает в себя среди прочего, организованные внутри данного экономического субъекта и его силами надзор и проверку:

а) соблюдения требований законодательства; б) точности и полноты документации бухгалтерского учета; в) своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности; г) предотвращения ошибок и искажений; д) исполнения приказов и распоряжений; е) обеспечения сохранности имущества организации.

**Нормативное регулирование деятельности внутренних аудиторов** осуществляется на основании Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 29 "Рассмотрение работы внутреннего аудита", утвержденного постановлением Правительства РФ 25 августа 2006 г. № 523. Данный стандарт, разработанный с учетом международных стандартов аудита, устанавливает единые требования при рассмотрении работы службы внутреннего аудита.

В соответствии со стандартом **"внутренний аудит"** это контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением - службой внутреннего аудита".

Функции службы внутреннего аудита включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля.

В соответствии с ФПСАД № 29 объем, цели, задачи внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размера, структуры, масштабов деятельности аудируемого лица и требований его руководства, собственников. Роль службы внутреннего аудита определяется руководством аудируемого лица.

**Внутренний аудит сегодня** - независимая оценка всех сторон деятельности организации, осуществляемая внутри нес и направленная на формирование у менеджеров уверенности в том, что существующая система контроля надежна и эффективна.

**Внутренний аудит выполняет следующие функции:**- координационную; - консультационную; - контролирующую; - оценивающую; - аналитическую; - предупреждающую; - информационную.

**Российская модель внутреннего аудита** далека от аналогов западного варианта. Однако, как показывают современные исследования деятельности российских организаций, происходит осмысление международной практики организации внутреннего аудита и сближение с ней российского понимания целей, задач и методов внутреннего аудита. Внутренний аудит перерастает из функции, первоначально ориентированной на проверку достоверности бухгалтерской отчетности и минимизацию налогов, в функцию, охватывающую все аспекты деятельности организации.

**Международные стандарты аудита (МСА) разработаны Институтом внутренних аудиторов (ИВА) и представляют собой набор** критериев, которыми следует руководствоваться внутренним аудиторам при исполнении своих обязанностей. При этом МСА разработаны с учетом передовой практики внутреннего аудита и **направлены на достижение следующих целей:**

1) установление главных принципов надлежащего внутреннего аудита;

2)создание концепции предоставления и распространения различных услуг в области внутреннего аудита, приносящих дополнительную пользу организации;

3) формирование основы для оценки эффективности внутреннего аудита;

4) содействие совершенствованию процессов и операций, осуществляемых организацией.

**90. Цель и основные принципы аудита финансовой отчетности.**

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.

Несмотря на то, что мнение аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться нормами, установленными профессиональными аудиторскими объединениями, членом которых он является (профессиональными стандартами), а также следующими этическими принципами:

* независимость;
* честность;
* объективность;
* профессиональная компетентность и добросовестность;
* конфиденциальность;
* профессиональное поведение.

**91. Права и обязанности аудитора и проверяемого экономического субъекта.**

Аудиторы вправе проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного документацией. При проведении аудиторской проверки аудиторы вправе получать у должностных лиц разъяснения в устной или письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам. Аудиторы вправе самостоятельно определять формы и методы проведения аудита. При проведении проверки аудитор вправе отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о степени достоверности финансовой отчетности в аудиторском заключении.
**Обязанности**:
-осуществлять проверку в соответствии с законом
-представлять по требования аудируемого лица необходимую информацию о законодательстве РФ в части, касающейся проведения аудиторской проверки
-передать в установленный договором срок аудиторской заключение аудируемому лицу
-обеспечить сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
-Оказывать иные аудиторские услуги
Аудиторы обязаны качественно проводить аудиторскую проверку. Для этого аудиторские организации и индивидуальные аудиторы установить и соблюдать правила внутреннего контроля качества проводимых аудиторских проверок
Права и обязанности аудируемых лиц и (или) лиц, заключивших договор оказания аудиторских услуг
**Права**:
1) получать от аудиторской организации или ИА информацию о законодательных и нормативных актах Р Ф, на которых основываются выводы аудиторской организации или ИА;
2) получить от аудиторской организации или ИА аудиторское заключение в срок, определенный договором оказания аудиторских услуг;
3) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Р Ф.
Обязанности:
1) заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством Р Ф;
2) создавать аудиторской организации (ИА) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, осуществлять содействие аудиторским организациям (ИА) в своевременном и полном проведении аудиторской проверки, предоставлять им информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, давать по устному или письменному запросу аудиторов или аудиторских организаций исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах, а также запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц;
3) не предпринимать каких бы то ни было действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;
4) оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
5) своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций (ИА) в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе в случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников аудируемой организации, а также в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам;
6) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодат-ву Р Ф.

**92. Контроль качества работы в аудите.**

**ФЗ «Об аудиторской деятельности»** предусмотрены три уровня качества аудита, два из которых являются внешним, а третий – внутренним.
Система проверки качества работы индивидуальных аудиторов и аудиторских организаций внешними проверяющими устанавливается Уполномоченным фед. законом.
Для обеспечения качества аудиторской деятельности осуществляется ее предварительный, текущий и последующий контроль.
**Предварительно выполняются:**
-   На стадии аттестации аудитор и аудиторских организаций
-    Текущий контроль осуществляется по двум направлениям:
а) контроль отдельных аудиторских проверок
б) общий контроль качества аудита.
**Контроль отдельных аудиторских проверок предполагает:**
-    Обеспечение независимости
-    Компетенции аудитора
-    Текущий контроль их работы
-    Знание наиболее проблемных вопросов бухучета клиента, проверку выполненной работы с точки зрения ее соответствия стандартам, достаточности документации и достижение целей аудита.
Общий контроль качества аудита базируется на определенных личных качествах аудитора, обоснованном распределении работы между членами группы аудиторов и надзоре за работой аудитора.
В соответствии с требованиями Ф С № 7 «Внутренний контроль качества аудита» в каждой аудиторской организации должна быть создана внутрифирменная система контроля качества работы.
Особенности зависят от размера аудиторской организации, ее специализированности, организационной структуры, наличия филиалов и подразделений.
Руководитель аудиторской организации обязан утверждать до начала проверки руководителя проверки, старших аудиторов и отразить это в общем плане аудита.
Последующий контроль, в соответствии с Законодательством возложен на уполномоченный федеральный орган, которым является Министерство финансов.
Министерство финансов может проводить такие проверки своими силами или делегировать право проверки аккредитованным профессиональным аудиторским объединениям в отношении участников этих объединений.
Внутренний контроль качества, так же как и внешний, включает три вида контроля: предварительный, текущий и последующий.
Предварительный внутр. контроль осуществляется при подготовке общего плана, расчете затрат времени на проведение аудита. Основным средством передачи исполнителям направляющих указаний служит программа аудита.
Текущий внутренний контроль работы исполнителей  включает элементы руководящих указаний и проверки выполненной работы.
Последующий внутренний контроль состоит в проверке результатов работы, выполненной каждым исполнителем.

**93. Меры дисциплинарного воздействия в отношении аудиторских организаций, аудиторов.**

В отношении члена саморегулируемой организации аудиторов, допустившего нарушение требований настоящего Федерального закона, стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов, саморегулируемая организация аудиторов может применить следующие меры дисциплинарного воздействия:

1) вынести предписание, обязывающее члена саморегулируемой организации аудиторов устранить выявленные по результатам внешней проверки качества его работы нарушения и устанавливающее сроки устранения таких нарушений;

2) вынести члену саморегулируемой организации аудиторов предупреждение в письменной форме о недопустимости нарушения требований настоящего Федерального закона, стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов;

3) наложить штраф на члена саморегулируемой организации аудиторов;

4) принять решение о приостановлении членства аудиторской организации, аудитора в саморегулируемой организации аудиторов на срок до устранения ими выявленных нарушений, но не более 180 календарных дней со дня, следующего за днем принятия решения о приостановлении членства;

5) принять решение об исключении аудиторской организации, аудитора из членов саморегулируемой организации аудиторов;

6) применить иные установленные внутренними документами саморегулируемой организации аудиторов меры.

Аудитор, в отношении которого принято решение о приостановлении его членства в саморегулируемой организации аудиторов, в течение всего срока действия такого решения не вправе:

1) участвовать в осуществлении аудиторской деятельности;

2) давать рекомендации, подтверждающие безупречную деловую (профессиональную) репутацию лицам, желающим вступить в члены саморегулируемой организации аудиторов;

3) участвовать в работе выборных и специализированных органов саморегулируемой организации аудиторов.

Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, в отношении которых принято решение о приостановлении их членства в саморегулируемой организации аудиторов, в течение всего срока действия такого решения не вправе:

1) заключать договоры оказания аудиторских услуг;

2) вносить влекущие увеличение обязательств аудиторской организации, индивидуального аудитора изменения в договоры оказания аудиторских услуг, заключенные до принятия саморегулируемой организацией аудиторов указанного решения.

**94. Характеристика этапа планирования аудита.**

Аудиторская организация должна начинать планировать аудит до написания письма–обязательства и до заключения договора с экономическим субъектом о проведении аудита.

Планирование аудита – самостоятельный и обязательный этап аудита, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, разработке аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур.

Аудитор должен тщательно планировать свою деятельность по трем основным причинам:

* это дает аудитору возможность получить достаточное количество свидетельств о положении дел клиента;
* поможет удержать в разумных пределах затраты на аудит;
* позволит избежать недоразумений с клиентом.

Задачами планирования аудита являются:

* установление этапов и сроков работы с клиентом;
* определение затрат;
* рациональное использование рабочего времени специалиста;
* подготовка адекватной рабочей группы специалистов для работы с клиентом;
* определение разделов аудита, имеющих наибольшее значение для формирования аудиторского мнения;
* распределение между специалистами разделов аудита, обязанностей и ответственности;
* создание условий для осуществления последовательного контроля за аудитом;
* обеспечение взаимодействий с бухгалтерией аудиторской фирмы по вопросам финансового планирования.

Планирование аудита должно проводиться аудиторской организацией в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также в соответствии со следующими частными принципами: комплексности планирования; непрерывности планирования; оптимальности планирования.

Принцип комплексности планирования аудита предполагает обеспечение взаимоувязанности и согласованности всех этапов планирования – от предварительного планирования до составления общего плана и программы аудита. Принцип непрерывности планирования аудита выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам (структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс, филиалам, представительствам, дочерним организациям).

На этапе предварительного планирования аудитор должен ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта.

К этапу предварительного планирования аудита арендных отношений можно отнести:

• сбор информации о специфике и условиях бизнеса экономического субъекта (в том числе о его аффилированных лицах);

• анализ финансового состояния экономического субъекта и предварительное определение применимости допущения о непрерывности его деятельности;

• знакомство с системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

• предварительную оценку аудиторского риска;

• предварительную оценку трудозатрат на проведение аудита и формирование аудиторской группы;

• определение задач и общей стратегии проверки.

Цель предварительного планирования - оценка возможности проведения аудита и принятие решения о предполагаемых масштабах и продолжительности проверки. Условно этот этап можно разделить на две стадии: до принятия решения о проведении аудита и подписания договора с клиентом и после подписания договора.

**95. Система внутреннего контроля аудируемого лица: понятие, характеристика элементов.**

Для обоснования выборки и определения объема аудиторской проверки решающее значение имеет оценка состояниясистемы внутреннего контроля,цель которой – предупреждение возникновения ошибок в процессе ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Аудитор знакомится с системой внутреннего контроля (СВК) еще до подписания договора об оказании аудиторских услуг и на основе его оценки определяет объем проверки, в частности величину выборки, сроки проведения проверки и ее стоимость.

Система внутреннего контроля включает систему бухгалтерского учета, средства (методы) контроля и общую характеристику контрольной среды (рис. 1).



Рис. 1. Система внутреннего контроля

При знакомстве с системой бухгалтерского учета аудитор прежде всего изучает учетную политику организации, дает оценку ее сложности и делает вывод о ее соответствии нормативным требованиям и специфическим характеристикам аудируемого объекта. Для успешной работы весьма важно, чтобы мнение аудитора об основных положениях учетной политики совпадало с мнением руководства проверяемого объекта.

Аудитор знакомится с системой организации бухгалтерского учета, в том числе со структурой бухгалтерско-финансовой службы. Особую роль в оценке системы бухгалтерского учета играет знакомство с первичными документами, планом счетов и регистрами бухгалтерского учета. Степень детализации учета в большой мере влияет на объем аудиторской работы и может либо способствовать, либо затруднять ход аудиторской проверки.

Важное место в оценке внутреннего контроля занимает знакомство с методами контроля, которые используются в организации: порядок и систематичность проведения инвентаризаций, сверка документов, состояние организационно-распорядительной документации, наличие внутренних регламентов, регулирующих права и ответственность должностных лиц и порядок их взаимодействия с бухгалтерией, и т.п. Для получения представления о методах контроля аудитор часто использует тестирование специалистов аудируемого объекта. Тестирование позволяет оценить не только состояние документов, регламентирующих внутренний контроль на предприятии, но и их исполнение. При характеристике системы внутреннего контроля важно проанализировать структуру бухгалтерско-финансовой службы, в частности наличие подразделения внутреннего контроля, внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита и т.п.

Наиболее трудоемкой при оценке внутреннего контроля является оценка контрольной среды, которая напрямую связана с анализом системы управления, в частности структуры управления на всех уровнях, распределением прав, обязанностей и ответственности, уровнем регламентации подразделений и наличием должностных инструкций, порядком обоснования и принятия управленческих решений, в частности коллегиальностью этого процесса, структурой документооборота и порядком оформления основных плановых, отчетных, финансовых документов.

**96. Аудиторский риск: понятие, компоненты; факторы, влияющие на риск.**

Под аудиторским риском понимается риск выражения аудитором ошибочного мнения в случае, когда в финансовой отчетности содержится существенное искажение.
Аудиторский риск включает 3 компонента:
Неотъемлемый риск (внутрихозяйственный риск) – означает подверженность остатка средств на счетах бухучета искажения, которые могут быть существенными при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.
Для проведения оценки этого риска аудитор полагается на свое профессиональное суждение, для того чтобы учесть следующие факторы: опыт и знания руководства, изменения в его составе, характер деятельности аудируемого лица, факторы, влияющие на отрасль, сложность лежащих в основе учета операций, подверженность активов потерям или незаконному присвоению, завершение сложных операций к концу отчетного периода и другие факторы.
Большинство аудиторов при самых разных обстоятельствах устанавливают уровень неотъемлемого риска более 50%, а при ожидание существенных отклонений даже на уровне 100%.
Риск средств контроля. Он означает то, что искажения, которые могут иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета и быть существенными не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
Риск необнаружения. Риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажения остатков средств на счетах бухучета, которые могу быть существенны по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам.
Факторы, влияющие на риск:
-наличие соответствующей квалификации у внутренних аудиторов;
-опыт работы внешним аудитором;
-закрепление за внутренним аудитором определенных участков учета;
-отношение руководства экономического субъекта к системе внутреннего контроля;
-наличие специальной экономической литературы по бухгалтерскому и налоговому учету;
-наличие утвержденного плана проверки на определенный период;
-осуществление тематических проверок по проблемным участкам учета.

**97. Уровень существенности в аудите. Методика расчета.**

Правило (стандарт) №4 «Существенность в аудите»
Существенность (применительно к установлению достоверной бухгалтерской отчетности) - это вероятность того, что применяемые аудиторские и иные, в том числе юридические, экспертные и т.д., процедуры позволяют определить наличие ошибок в отчетности экономического субъекта и оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователями.
Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности не сможет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.
Способы определения уровня существенности зависят от опыта и квалификации аудитора и определяются им самостоятельно для каждого клиента с учетом объема и специфики деятельности. Некоторые аудиторы прибегают к точным количественным критериям оценки, другие полагаются на свой опыт, считая, что отклонение показателя (например, до 2%) будет незначительным, а свыше – существенным.
При этом аудиторы учитывают различные **факторы**:
-  Абсолютную величину ошибки
-    Относительную величину ошибки
-    Конкретные цели использования аудиторского заключения
-    Кумулятивный (суммарный) эффект
Аудиторам следует оценивать общий эффект известных и возможных ошибок.
Совокупность неисправленных искажений включает конкретные искажения и прогнозируемые ошибки. Если эта совокупность приближается к уровню существенности, то аудитору необходимо определить: существует ли вероятность того, что необнаруженные искажения, рассматриваемые вместе с обнаруженными, могут превысить уровень существенности. Исходя из этого, аудитор рассматривает вопрос о снижении риска посредством проведения дополнительных аудиторских процедур, или требует от руководства аудируемого лица внесения поправок в отчетность.
При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту, далее называемые базовыми показателями бухгалтерской отчетности.
Аудиторские организации обязаны установить систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально и применяться на постоянной основе. Для аудиторских фирм такой документ должен быть утвержден решением исполнительного органа аудиторской фирмы.
Аудиторские организации обязаны вычислять уровень существенности, беря определенную долю от каких-либо базовых показателей: числовых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего года и предшествующих лет, а также любые расчетные процедуры, которые могут быть формализованы. Допускаются как единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, так и набор разных значений уровня существенности, каждый из которых должен быть предназначен для оценки определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.
Значение уровня существенности для конкретной аудиторской проверки должно быть определено по завершении этапа планирования аудиторской проверки. Полученное значение уровня существенности должно быть в обязательном порядке зафиксировано в общем плане аудита.

**98. Аудиторские доказательства. Методические приемы получения аудиторских доказательств.**

**Правило (стандарт) №5 «Аудиторские доказательства»**
**Аудиторские доказательства**– это информация, полученная аудитором в ходе проверки от клиента и третьих лиц или результат ее анализа, позволяющие сделать выводы и выразить собственное мнение по предмету проверки.
**К аудиторским доказательствам относятся:**
-Первичные документы и бухгалтерские записи
-Письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица
-Информация, полученная от третьих лиц.
К аудиторским доказательствам применимы понятия достаточности и надлежащего характера.
-Достаточность – это количественная мера аудиторских доказательств.
-Надлежащий характер является качественной стороной доказательств, определяющий их совпадение с конкретной предпосылкой подготовки отчетности и ее достоверности.
На суждения аудитора о том, что является **надлежащим и достаточным доказательством влияет:**
-Аудиторская оценка характера и величины риска
-Характер системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля
-Существенность проверяемой статьи отчетности
-Результаты аудиторских процедур, включая возможность обнаружения мошенничества или ошибок
-Источник и достоверность информации.
Предпосылки подготовки финансовой отчетности – это сделанные руководством аудируемого лица в явной или неявной форме утверждения, отраженные в отчетности.
**Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур:**
Инспектирование – проверка записей, документов или материальных активов
Наблюдение – например наблюдение за инвентаризацией
Запрос – поиск информации от осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица. По форме запрос может быть как официальным письменным, адресованным третьим лицам, так и неформальным устным вопросам, адресованным работникам аудируемого лица.
Подтверждение – ответ на запрос об информации, содержащийся в бухгалтерских записях.
Пересчет – проверка точности арифметических расчетов
Аналитические процедуры – анализ и оценка, полученной аудитором информации, исследовании финансовых и экономических показателей с целью выявления необычных, или неверно отраженных в учете хозяйственных операций и выявление причин таких ошибок и искажений.

**99. Получение аудиторских доказательств в конкретных случаях.**

**(Фед. Стандарт №17)**
Если величина материально-производственных запасов (МПЗ) является существенной для фин. (бух.) отчетности, аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно количества и состояния МПЗ, присутствуя при их инвентаризации. Это позволяет аудитору инспектировать МПЗ, наблюдать за соблюдением установленного порядка контроля за их сохранностью и отражения в БУ результатов проведения инвентаризации, а также получать доказательства надежности процедур, предусмотренных руководством аудируемого лица.
**Аудитор должен принять во внимание:**
а) особенности системы БУ запасов и внутреннего контроля за их сохранностью;
б) неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения в отношении МПЗ, а также уровень существенности;
в) соответствие утвержденного руководством аудируемого лица порядка проведения инвентаризации требованиям нормативных правовых актов и особенностям деятельности аудируемого лица;
г) срок проведения инвентаризации МПЗ;
д) места хранения МПЗ;
е) целесообразность привлечения экспертов.
Чтобы убедиться в том, что порядок, установленный руководством аудируемого лица, соблюдается, А должен наблюдать за процедурами, выполняемыми сотрудниками аудируемого лица, а также проводить самостоятельно выборочные контрольные пересчеты.
Раскрытие информации о судебных делах и претензионных спорах :
А должен выполнить определенные процедуры, чтобы получить сведения о судебных делах и претензионных спорах, в которых участвует аудируемое лицо и которые могут существенно повлиять на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. К таким процедурам относятся:
а) направление необходимых запросов руководству аудируемого лица, включая получение заявлений и разъяснений от руководства;
б) проверка решений руководящего органа;
в) ознакомление с перепиской аудируемого лица с организацией, оказывающей ему юридические услуги;
г) проверка затрат аудируемого лица на юридические услуги;
Если аудитор выявил наличие судебных дел или претензионных споров либо считает, что они могут иметь место, он с согласия аудируемого лица должен обратиться непосредственно к организации, оказывающей аудируемому лицу юридические услуги.
Оценка и раскрытие информации о долгосрочных финансовых вложениях. Если величина долгосрочных финансовых вложений является существенной для фин. (бух.) отчетности, аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства оценки таких финансовых вложений и раскрытия аудируемым лицом информации о них.
Аудиторские процедуры, выполняемые в ходе проверки долгосрочных финансовых вложений, как правило, включают в себя рассмотрение доказательств возможности их отражения в составе внеоборотных активов, обсуждение с руководством аудируемого лица намерений сохранения их на бух. балансе аудируемого лица, а также получение офиц. письм-х заявлений и разъяснений по указанному вопросу.
Раскрытие информации по отчетным сегментам фин. (бух.) отчетности аудируемого лица : Если информация по отчетным сегментам является существенной для фин. (бух.) отчетности, аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно ее раскрытия в соответствии с требованиями к финансовой (бух.) отчетности. Аудиторские процедуры, выполняемые в отношении информации по отчетным сегментам, обычно включают в себя аналитич. процедуры, которые целесообразно осуществлять в данных обстоятельствах. Аудитор должен обсудить с руководством аудируемого лица методы, используемые для подготовки информации по отчетным сегментам.

**100. Документирование аудита. Рабочие документы аудитора.**

**Правило (стандарт) №2 «Документирование аудита»**

Полученные в ходе аудита доказательства нужно обязательно документировать. Требования к содержанию, оформлению, порядку хранения рабочих документов определены в Федеральном стандарте №2 . В соответствии с данным стандартом рабочие документы используются при планировании и проведение аудита, при осуществлении текущего контроля и для фиксирования аудиторских замечаний. При этом рабочие документы могут быть представлены в виде данных зафиксированных на бумаге, фотопленке, электронном виде. Форма и содержание рабочих документов определяется следующими факторами: характер аудиторского задания, характер деятельности аудируемого лица, характер и состояние бухгалтерского учета и внутреннего контроля, конкретные методы и приемы, применяемые в процессе аудита.
**Рабочие документы используются:**
-при планировании и проведении аудита;
-при осуществлении текущего контроля и проверки выполненной аудитором работы;
-для фиксирования аудиторских доказательств, получаемых в целях подтверждения мнения аудитора.
Рабочие документы обычно содержат информацию касающуюся организационно-правовой формы, орг структуры аудируемого лица, копии необходимых юридических документов, информацию об отрасли, информацию отражающую процесс планирования аудита, доказательства понимания аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, доказательства подтверждающие оценку неотъемлемого риска, анализ наиболее важных экономических показателей, сведения о том кто выполнял аудиторские процедуры и период их выполнения, сведения полученные в письменном виде от аудируемого лица, копии отчетности аудиторского заключения и другая информация.

Рабочие документы хранятся в зависимости от особенности деятельности аудитора, от законодательных и профессиональных требований, но не менее 5 лет. Рабочие документы являются собственностью аудитора. Часть документов или выдержки из них могут быть представлены аудируемому лицу по усмотрению аудитора, но они не могут служить заменой бухгалтерских записей аудируемого лица.

**101. Аудиторская выборка. Методы отбора элементов выборки.**

Правило (Стандарт) № 16 «Аудиторская выборка»
Аудиторская выборка – это применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций.
Различают 2 типа риска, связанных с использованием аудиторской выборки:
1.Риск того, что аудитор придет к выводу о том, что риск средств внутреннего контроля ниже, чем в действительности. Риск данного типа оказывает влияние на надежность аудита и может привести к ненадлежащему аудиторскому мнению.
2.Риск того, что аудитор придет к выводу, что риск средств внутреннего контроля выше, чем в действительности. Риск данного типа оказывает влияние на эффективность аудита, поскольку он обычно приводит к дополнительной работе по устранению того, что первоначальные выводы были неверными.
При разработке аудиторских процедур аудитор должен определить метод отбора элементов для тестирования.
Аудитор может:
-отобрать все элементы, то есть провести сплошную проверку
-отобрать специфические элементы
-отобрать отдельные элементы, то есть сформировать выборку.
Сплошная проверка может быть целесообразной:
если генеральная совокупность состоит из небольшого числа элементов высокой стоимости
Если неотъемлемый риск и риск средств внутреннего контроля являются высокими, а другие средства не позволяют получить достаточные аудиторские доказательства
Если повторяющийся характер расчетов осуществляется с помощью компьютерной системы бухгалтерского учета, что делает сплошную проверку эффективной с точки зрения соотношения затрат и результатов.
Методы отбора могут быть следующими:
Случайный отбор – по таблице случайных чисел или с использованием генератора чисел
Систематический отбор – через определенный интервал
Бессистемный отбор – необходимо избегать предвзятости
Отбор элементов для проверки блоками – по тематическому аудиторскому заданию.
По результатам аудиторских процедур аудитор должен экстраполировать, то есть распространить ошибки, выявленные в отобранных документах по всей генеральной совокупности и должен проанализировать влияние прогнозируемой экстраполированной ошибки на конкретную область аудита. Если выявленная ошибка признана аномальной, она, как правило, исключается из экстраполяции ошибок. Последствия такой ошибки, если она не исправлена, должны быть рассмотрены в дополнение к оценке полной величины ошибок не являющихся аномальными.

**102. Использование в процессе аудита информации эксперта.**

В процессе аудита аудитору приходится сталкиваться с трудностями при оценке определенных специфических обстоятельств, чтобы избежать аудиторских ошибок и уменьшить риск, на стадии планирования решается вопрос о необходимости привлечения и проверке эксперта.
Эксперт – специалист, имеющий достаточно знаний и опыта работы в определенной области отличной от БУ и аудита и не состоящий в штате аудиторской организации.
Может представлять свидетельские заключения по следующим вопросам:
-    Оценка отдельных видов имущества
-    Определения количества и состояния имущества
-    Объем выполненных и предстоящих к выполнению работ
-    Юридическая оценка документации
-    Производство расчетов специальными приемами и нормами.
В соответствии с правилом аудиторской деятельности «Использование работы эксперта» в качестве экспертов могут привлекаться юридические и физические лица. Эксперт должен иметь квалификацию, подтвержденную документами и не должен состоять в родственных и финансовых отношениях с заказчиком.
Экономический субъект может отказаться от привлечения эксперта.
В этом случае аудиторская организация имеет право выдать аудиторское заключение, отличное от безоговорочно положительного.

**103. Использование в процессе аудита работы внутреннего аудита и другого аудитора.**

Правило (стандарт) № 28 «Использование результата **работы другого аудитора**», разработанное с учетом международных стандартов аудита, устанавливает единые требования для случаев, когда аудиторская организация или индивидуальный аудитор (далее - аудитор) при подготовке аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица использует результаты работы другого аудитора, который проверяет финансовую информацию, предоставленную одним или несколькими подразделениями и включенную в финансовую (бухгалтерскую) отчетность аудируемого лица.

Основному аудитору при использовании результатов работы другого аудитора необходимо определить, как работа другого аудитора повлияет на проведение аудита.

Основной аудитор отвечает за подготовку аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица в случае, если такая финансовая (бухгалтерская) отчетность включает финансовую информацию по одному или нескольким подразделениям, которые проверяются другим аудитором.

Другой аудитор не является основным и несет ответственность за подготовку аудиторского заключения по финансовой информации подразделения, включенной в финансовую (бухгалтерскую) отчетность, проверяемую основным аудитором. Понятие "другой аудитор" включает аффилированных аудиторов по отношению к основному аудитору, а также аудиторов, не связанных с основным аудитором. Основной аудитор и другой аудитор не всегда являются участниками одного договора оказания аудиторских услуг.

Понятие "подразделение" - это подразделение, филиал, дочерняя организация или иная организация, чья финансовая (бухгалтерская) информация включается в финансовую (бухгалтерскую) отчетность, проверяемую основным аудитором.

Аудитор должен определить, является ли его собственное участие в аудите достаточным для того, чтобы действовать в качестве основного аудитора. В связи с этим основной аудитор учитывает:

Ø существенность части финансовой (бухгалтерской) отчетности, проверяемой основным аудитором;

Ø знание основным аудитором особенностей деятельности подразделений;

Ø риск существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности подразделений, проверяемых другим аудитором;

Ø состав и объем дополнительных процедур, которые предписаны настоящим федеральным правилом (стандартом) в отношении подразделений, аудируемых другим аудитором, и результатом которых является значительное участие основного аудитора в таком аудите.

При планировании использования работы другого аудитора основной аудитор необходимо оценить профессиональную компетентность другого аудитора в зависимости от конкретного поручения. Соответствующую информацию основной аудитор может получить, используя совместное членство в профессиональном аудиторском объединении, совместное участие в другой аудиторской организации, а также обращение к профессиональному аудиторскому объединению, в котором состоит другой аудитор. Эти источники можно при необходимости пополнить, используя опрос иных аудиторов, сотрудников кредитных организаций или получив информацию непосредственно от другого аудитора.

Другой аудитор, зная, в каком контексте основной аудитор будет использовать результаты его работы, сотрудничает с основным аудитором и сообщает основному аудитору о любых составляющих частях своей работы, которые не могут быть выполнены в соответствии с требованиями законодательства РФ и Кодекса этики аудиторов России. Аналогично в соответствии с правовыми и профессиональными нормами другой аудитор должен быть информирован о любых вопросах, о которых стало известно основному аудитору и которые могут серьезно повлиять на работу другого аудитора.

**104. Особенности аудита оценочных значений.**

Вопрос регламентирован Федеральным стандартом аудита № 21 «Особенности аудита оценочных значений», который устанавливает единые требования в отношении аудита оценочных значений, содержащихся в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Стандарт не применяется при проверке прогнозируемой или ожидаемой финансовой информации, но многие предусмотренные им процедуры могут использоваться для этой цели.

Оценочными значениямиявляются приблизительно определенные или рассчитанные работниками аудируемого лица на основе профессионального суждения значения некоторых показателей при отсутствии точных способов их определения, в том числе:

а) оценочные резервы;

б) амортизационные отчисления;

в) начисленные доходы;

г) отложенные налоговые активы и обязательства;

д) резерв на покрытие убытков, понесенных в результате финансово-хозяйственной деятельности;

е) убытки по договорам строительства, признанные до прекращения действия этих договоров.

Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. При наличии в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных значений возрастает риск ее существенных искажений.

Оценочное значение может являться частью постоянно функционирующей системы бухгалтерского учета либо частью системы, функционирующей только в конце отчетного периода. Во многих случаях оценочные значения рассчитывают с помощью формул и коэффициентов, основанных на опыте аудируемого лица (например, стандартные нормы амортизационных отчислений для группы основных средств, стандартный процент дохода от продаж для расчета резерва предстоящих расходов на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание изделий, на которые установлен срок службы). В подобных случаях руководству аудируемого лица следует периодически пересматривать формулы и коэффициенты, например, путем переоценки оставшегося срока полезного использования активов или сравнения фактических результатов с оценкой и корректировки формулы в случае необходимости.

Аудитор должен проверить правильность формул, используемых руководством аудируемого лица при расчете оценочных значений. Данная общая проверка основывается на знаниях аудитора по следующим вопросам:

а) финансовые результаты аудируемого лица за предыдущие периоды;

б) практика, которой придерживаются другие хозяйствующие субъекты данной отрасли экономики;

в) планы руководства аудируемого лица, сообщенные аудитору.

Аудитор должен провести арифметическую проверку расчетов. Характер, временные рамки и объем аудиторских процедур такой проверки зависят от сложности расчетов оценочных значений, оценки аудитором надежности процедур и методов, используемых аудируемым лицом, а также существенности оценочных значений для финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом. Ввиду неопределенности, присущей оценочному значению, оценка расхождений может быть более сложной, чем в других областях аудита. При расхождении между аудиторской оценкой суммы, подтвержденной аудиторскими доказательствами, и оценочным значением, отраженным в финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор должен определить, существует ли необходимость корректировки финансовой (бухгалтерской) отчетности в связи с наличием такого расхождения. Если разница имеет разумный характер (например, ввиду того, что сумма в финансовой (бухгалтерской) отчетности не выходит за рамки допустимой ошибки), аудитору нет необходимости требовать корректировки. Если аудитор считает, что существующая разница не имеет разумного характера, он должен обратиться к руководству аудируемого лица с предложением пересмотреть оценочное значение.

**105. Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита.**

Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросо­вестных действий в ходе аудита определяются Международным стандартом аудита МСА 240А, а также российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

В процессе планирования и выполнения аудиторских проце­дур, а также при оценке результатов этих процедур и подготовке отчетов (заключений) аудитору необходимо рассмотреть риск су­щественных искажений финансовой отчетности, возникающих в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ис­кажение финансовой (бухгалтерской) отчетности может явиться следствием недобросовестных действий и ошибок.

Ошибка — это непреднамеренное искажение в финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе неотражение в ней не­которого числового значения или раскрытия информации

Недобросовестные действия — это преднамеренные действия, совершенные одним или несколькими лицами из числа руково­дителей, представителей собственника, сотрудников аудируемо­го лица или третьих лиц с использованием обмана или злоупо­требления доверием для извлечения несправедливых или неза­конных выгод.

Недобросовестные действия подразумевают наличие моти­вирующих факторов и осознаваемых возможностей для его совершения. Недобросовестное составление финансовой (бух­галтерской) отчетности возможно в тех случаях, когда руковод­ство находится под внешним или внутренним давлением на пу­ти к достижению желаемых и зачастую нереалистичных целей. Осознаваемая возможность недобросовестного составления фи­нансовой (бухгалтерской) отчетности или незаконного присвое­ния активов существует в том случае, когда некоторое лицо счи­тает, что может перехитрить системы внутреннего контроля, на­пример если данное лицо занимает ответственное положение или знает конкретные недочеты в системе внутреннего контроля.

Разграничивающим фактором между недобросовестными дей­ствиями и ошибкой служат намерения, являющиеся основой действий, приведшихк искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности, т. е. их преднамеренность и непреднамеренность. В отличие от ошибки недобросовестные действия носят предна­меренный характер и обычно подразумевают целенаправленное сокрытие фактов.

Ответственность представителей собственника и руководства аудируемого лица. Главную ответственность за предотвращение и обнаружениефактов недобросовестных действий и ошибок несут как представители собственника, так и руководство аудируемого лица. Соответствующая ответственность названных лиц может зависеть от организационной структуры и внутренних регламен­тирующих документов данного лица.

Представители собственника несут ответственность, осуще­ствляя надзор за обеспечением надежности систем ведения бух­галтерского учетаи составления финансовой (бухгалтерской) отчетности и обеспечивая работоспособность средств контроля, таких как внутренние финансовые проверки и выявление случа­ев несоответствия законодательству.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за со­здание контрольной среды и поддержание политики и процедур, обеспечивающих максимальное достижение поставленных целей упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной дея­тельности аудируемым лицом.Эта ответственность включает внедрение и обеспечение непрерывности функционирования си­стем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, предназна­ченных для предотвращения и обнаружения фактов недобросо­вестных действий и ошибок. Такая система снижает, но не устра­няетполностью риск допущения искажений по причине как недобросовестных действий, так и ошибок. Соответственно руководство принимает на себяответственность за любой оста­ющийся риск.

**106. Сообщение информации руководству аудируемого лица и представителям его собственника по результатам проведенного аудита.**

Информация для руководства проверяемой организации – это сведения, ставшие известными аудитору в ходе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые, по мнению аудитора, являются важными для руководства и / или представителей собственника аудируемого лица при осуществлении ими контроля за подготовкой достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и раскрытием информации в ней, результативностью и эффективностью хозяйственных операций и эффективным использованием ресурсов, а также соответствием деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам Российской Федерации.

Требования, предъявляемые к аудиторской фирме или аудитору в отношении содержания, формы и порядка сообщения информации аудитора руководству (собственникам) экономического субъекта по результатам аудита, определены в правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника».

Аудиторские организации обязаны сообщать информацию руководству и представителям собственника аудируемого лица. Стандарт устанавливает единые требования в отношении сообщения информации, полученной по результатам аудита. Эту информацию для руководства нельзя рассматривать как полный отчет обо всех существенных недостатках. Она содержит лишь те ошибки, которые были обнаружены в процессе аудиторской проверки.

При заключении договора на оказание аудиторских услуг (письмо о проведении аудита) может быть разъяснено, что аудитор будет сообщать только ту информацию, представляющую интерес для управления, на которую он обратит внимание в результате аудита, и что аудитор не обязан разрабатывать аудиторские процедуры, специально направленные на поиск информации, имеющей значение для управления аудируемым лицом. В договоре оказания аудиторских услуг (в письме о проведении аудита) могут быть также:

- указана форма, в которой будет сообщаться информация;

- определены надлежащие получатели информации;

- определены конкретные вопросы аудита, представляющие интерес для управления аудируемым лицом, в отношении сообщения информации о которых была достигнута договоренность.

При подготовке информации руководству аудируемого лица и / или представителям его собственника, аудитор, как правило, отражает:

- общий подход аудитора к проведению аудита и его объему, обеспокоенность аудитора по поводу любых ограничений объема аудита, а также комментарии по поводу уместности любых дополнительных требований руководства аудируемого лица;

- выбор учетной политики или ее изменение руководством аудируемого лица, которое оказывает или может оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность аудируемого лица;

- возможное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность аудируемого лица каких-либо существенных рисков и внешних факторов, которые должны быть раскрыты в финансовой (бухгалтерской) отчетности (например, судебных разбирательств);

- предлагаемые аудитором существенные корректировки финансовой (бухгалтерской) отчетности как осуществленные, так и неосуществленные аудируемым лицом;

- значительные неопределенности, касающиеся событий или условий, которые могут в большой мере поставить под сомнение способность аудируемого лица продолжать непрерывно вести свою деятельность;

- разногласия аудитора с руководством аудируемого лица по вопросам, которые по отдельности или в совокупности могут являться значимыми для финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица или аудиторского заключения. Сообщаемая в связи с этим информация должна содержать пояснения важности этого вопроса и сведения о том, был данный вопрос разрешен или нет.

**107. Аудиторские заключения: виды, состав, порядок составления.**

**Аудиторское заключение** - это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.
В соответствии с вышеназванным стандартом по результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения или отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.
В безусловно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что эта отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.
В условно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств бухгалтерская отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.
В отрицательном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что в связи с определенными обстоятельствами эта отчетность подготовлена таким образом, что она не отражает во всех существенных аспектах активы и пассивы экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.
В аудиторском заключении объект аудита должен быть обозначен как **"бухгалтерская отчетность"** с полным наименованием экономического субъекта и указанием проверяемого периода. Под словами "бухгалтерская отчетность" понимается вся совокупность форм бухгалтерской отчетности, установленная действующим законодательством Российской Федерации.
В аудиторском заключении должны быть ясно и полно изложены все существенные обстоятельства, приведшие к составлению аудиторской фирмой аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного. Аудиторское заключение должно содержать, если это возможно, оценку в стоимостном выражении влияния таких обстоятельств на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта.
К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность экономического субъекта с пометкой аудитора (подпись или специальный штамп аудиторской фирмы).
Аудиторское заключение содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую.

**108. Отражение в аудите событий после отчетной даты.**

**Правила (стандарт) №10 «События после отчетной даты»**
В течение периода, начинающегося с даты подписания аудиторского заключения, ответственность за информирование аудитора о фактах, которые могут повлиять на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, несет руководство аудируемого лица.
Если после даты подписания аудиторского заключения аудитору становится известно о факте, который может оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, аудитор должен определить, нужно ли внести изменения в финансовую (бухгалтерскую) отчетность, обсудить этот вопрос с руководством аудируемого лица и предпринять необходимые в данных обстоятельствах действия.
Если аудиторское заключение по ранее подготовленной финансовой (бухгалтерской) отчетности было выдано аудируемому лицу, а впоследствии произошли события, которые, по мнению аудитора, предполагают внесение изменений в данную отчетность, аудитору необходимо уведомить лиц, несущих ответственность за общее руководство аудируемым лицом, о том, что аудируемое лицо не должно предоставлять финансовую (бухгалтерскую) отчетность и аудиторское заключение по ней третьим лицам.
Если после предоставления пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитору становится известно о событии или факте, существовавшем на дату подписания аудиторского заключения, вследствие которого, если бы такой факт был тогда известен, аудитор должен был бы модифицировать аудиторское заключение, аудитору следует рассмотреть вопрос о необходимости пересмотра финансовой (бухгалтерской) отчетности, обсудить его с руководством аудируемого лица и предпринять необходимые в данных обстоятельствах действия. В данном случае имеются в виду финансовая (бухгалтерская) отчетность аудируемого лица и аудиторское заключение до утверждения их акционерами аудируемого лица в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**109. Цикличный подход в аудите.**

Один из способов организации аудиторской проверки, в котором большое значение придается изучению и оценке систем БУ и внутреннего контроля, явл-ся циклический подход, который заключается в разработке программ проверки на основе классификации хоз. операций по соответствующим направлениям деят-сти аудируемого лица. Прием – выделение циклов и подциклов, называют сегментированием аудита.

Принято выделять след. аудиторские циклы: 1) цикл получения доходов – операции данного цикла осуществляются в ходе обычной деят-сти, а деят-сть складывается из след. направлений: а) прием заказов; б) заключение договоров; в) поставка продукции, товаров; г)выписка счетов покупателям; д) взыскание долгов с дебиторов; е) получение денежных поступлений. В качестве источников информации аудитор может использовать: - договоры с заказчиками на произв-во прод-ции; - планы выпуска прод-ции; - регистры БУ по счетам учета продаж, Дт, денеж-х средств, первичн. учетн. док-тов. (ЦПД) связан с циклом производства через счета учета отгрузки продукции, вып.работ. с налоговым подциклом – через счета учета налогов, с подциклом оплаты – через счета учета денеж-х средств. 2) цикл приобретения и расходования – содержит операции по обеспечению предприятия МПЗ, по расходованию ресурсов для осуществления производственной деятельности, и по расходованию денежных средств из кассы и счетов предприятия. Целью аудита в данном цикле является: подтверждение правильности приходования МПЗ, установление стоимости, по которым данные запасы должны списываться на расходы, а также правильности и законности формирования и погашения дебиторской задолженности. 3) цикл производства – целью аудита является проверка обоснованности формирования и правильности учета призв. расходов, от которых завит уровень достоверности фин.результата от продаж. В качестве источника инф-ции аудитор может использовать: а) произв.планы; б) сметную документацию; в) нормативы расходования сырья и материалов; г) регистры БУ (20, 05, 10, 02-счета); д) первичные докум-ты. Аудит в данном цикле явл-ся трудоемким, т.к. почти все источники аудит-ких доказательств явл-тся внутренними док-тами, созданными самим аудируемым лицом. 4) Финансово-инвестиционный цикл – отражаются хоз.операции по финансированию и инсвестир-ю собств-х средств в развитие пр-ва, уставный капитал, др.предприятий и по предоставлению займов другим орг-циям. Операции в данном цикле, как правило, немногочисленны, но значительны в стоимостном выражении, поэтому их нельзя аудировать выборочно (80, 81, 82, 84, 01, 08, 04, 07, 58, 66, 67 счета)

**110. Классификация методик аудита. Содержание разделов методики.**

**Классификации аудита** 4 основных подхода:
1.    бухгалтерский (традиционный) – заключается в разработке методик проверки по различным разделам бух учета. Аудит кассовых операций, аудит расчета по оплате труда. В стандартах аудиторской деятельности такие методики называются методиками проверки оборотов и сальдо по счетам бух учета.
2.    юридический – подразумевает более глубокое изучение правовой стороны отражения хозяйственной деятельности экономического субъекта в учета. Методика аудита уставного капитала. В стандартах такие методики называются методами проверки средств системы контроля.
3.    специальный – включает в себя разработку методик проверки групп экономических субъектов, обладающих общими специальными признаками, таких как численность работников, организационно-правовая форма, структура управления. Методика А предприятия с иностранными инвестициями.
4.    отраслевой: Методика А предприятий торговли, сельскохозяйственных предприятий, строительных организаций.
Основные положения методики
2.    Нормативное обеспечение (внешнее и внутреннее)
Внешнее – включает соответствующие законы, стандарты, положения, методические материалы. Они необходимы аудитору, чтобы выявить соответствие ведения учета и составления отчетности.
Внутреннее нормативное обеспечение – это учетная политика субъекта, методические материалы по организации учета и внутреннего контроля на конкретном предприятии. Они подлежат анализу и сопоставлению с действующими методологиями.
3.    предметная область проведения проверок.
Предметная группа разделена на 2 группы работ:
-    учредительные и другие общие документы, заключенные экономическим субъектом хозяйственные договоры, учетную политику, оценку финансового положения, оценку системы внутреннего контроля экономического субъекта
-    комплексы по всем разделам и счетам бух учета.
4.    методика детально проверки отражения в учете оборотов и сальдо по счетам.
а    Перечень нормативных документов, регулирующих порядок отражения хозяйственных операций по конкретному бух счету. Б) Описание различных вариантов альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту. В методике должны быть предусмотрены схему бух проводок, соответствующих основным учетным решениям. В) Состав перв-х док-в по счету или разделу учету. В данном разделе кроме унифицированных предоставляются первичные док-ты, разработанные предприятиями и организациями самостоятельно с изложением причин, послуж-х основанием для их разработки. Г) Регистры синтетического и аналитического учета по счету: в разделе должны быть представлены образцы регистров, описание примеров их заполнения, взаимосвязи с другими регистрами. Д) Бух отчетность, в которой находят отражение участок учета или отдельные бух счета: в разделе необходимо предусмотреть построение таблицы взаимоувязки показателей форм отчетности. Е) Классификатор и перечень типовых нарушений по разделам учета и отдельному счету. Раздел должен совершать перечень типовых нарушений и обстоятельств, позволяющих выявить данные нарушения. Ж) Тест для проведения типовых опросов на этапе планирования аудиторской проверки. Вопросники в виде блок-схемы с указанием вариантов ответов З) Перечень и описание аудиторских процедур, применяемых при проверке оборотов и остатков по счету. Аудиторские процедуры разрабатываются по схеме, содержащей: Наименование контрольной процедуры, Цель проведения, Перечень документов клиента, необходимых для выполнения процедуры, Перечень нормативных документов, Описание техники исполнения процедуры, Форма рабочего документа.

**111. Методика аудита учета основных средств.**

Основными целями аудиторской проверки основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) является проверка законности и правильности: · операций поступления, перемещения и выбытия ОС и НМА; · определение первоначальной стоимости объектов ОС и НМА; · их документального оформления; · своевременное начисление, включение в издержки производства и использование амортизационных отчислений с ОС и НМА;· определение и использование остатка износа ОС;· отражение на счетах бухгалтерского учета операций по движению ОС и НМА;· осуществляется также проверка наличия неиспользуемого оборудования, его состояния, условий хранения и принятых мер по его реализации или передаче другим организациям;· сохранности ОС и НМА, наличие излишних ОС и НМА;

При проверке учета НМА, аудитор в первую очередь аудитор должен установить законность и правильность включения ценностей в состав НМА, акцентировав внимание на такой их особенности, как способность приносить доход. При аудите необходимо проверить и такие вопросы, как правильность отнесения на себестоимость выпускаемых изделий, стоимости отдельных программных продуктов, которые отнесены к НМА и рассчитаны на выпуск определенного количества изделий в течение года. Такие программные продукты нельзя учитывать в составе НМА, т.к. они используются в производстве в течение года, но не более года.

Собирая аудиторские доказательства, аудитор может использовать различные процедуры. **Проверка арифметических расчетов клиента (пересчет**). Пересчет заключается в проверке ранее сделанных клиентом арифметических расчетов и в выполнении независимых подсчетов.

**Инвентаризация**. Этот прием подтверждает физическое наличие имущества и финансовых обязательств, дает точную информацию об их существовании и приблизительную о состоянии и оценке основных средств, МБП, материалов, готовой, продукции и т.п. В ходе аудиторской проверки аудиторы могут наблюдать за проведением инвентаризации, в результате чего правильно оценить надежность системы БУ и действенность СВК.

**Подтверждение.** В значительной части деловых операций участвуют третьи стороны. От них могут быть получены» письменном виде подтверждения информации, которая вызывает сомнение у аудитора. Например, при обнаружении подчисток, исправлений в банковских выписках запрашиваются их копии из банка.

**Запрос** рекомендуется стандартом готовить в виде документа от имени руководства экономического субъекта в адрес третьей стороны. В нем должно содержаться требование предоставить необходимую информацию непосредственно аудиторской организации.

При необходимости аудиторская организация может самостоятельно установить непосредственный контакт с третьей стороной, которой был направлен запрос.

Если от третьей стороны получена информация, расходящаяся с учетными данными клиента, то надо применить дополнительные аудиторские процедуры для выяснения причин расхождения.

**Устный опрос персонала**, руководства экономического субъекта и третьей стороны.

Его проводят на всех стадиях аудита, и в ходе ознакомительного посещения фирмы-клиента, и для выяснения отдельных вопросов, возникающих при проверке.

**Проверка документов**. Документы, как уже было отмечено, могут быть внутренними (подготовленными и сработанными внутри проверяемой фирмы), внешними (подготовлены вне фирмы), а также внутренними и внешними одновременно.

**Прослеживание (сканирование**). С помощью этой процедуры выявляются и изучаются нетипичные статьи и события, отраженные в учете. При выполнении этой процедуры аудитор выборочно проверяет первичные документы и их запись в регистры синтетического и аналитического учета с использованием стандарта «Аудиторская выборка».

**Аналитическая процедура.** Под аналитическими процедурами подразумеваются анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемой организации с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выявление причин таких ошибок и искажений.

**112. Методика аудита учета нематериальных активов.**

Основными целями аудиторской проверки основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) является проверка законности и правильности: · операций поступления, перемещения и выбытия ОС и НМА; · определение первоначальной стоимости объектов ОС и НМА; · их документального оформления; · своевременное начисление, включение в издержки производства и использование амортизационных отчислений с ОС и НМА;· определение и использование остатка износа ОС;· отражение на счетах бухгалтерского учета операций по движению ОС и НМА;· осуществляется также проверка наличия неиспользуемого оборудования, его состояния, условий хранения и принятых мер по его реализации или передаче другим организациям;· сохранности ОС и НМА, наличие излишних ОС и НМА;

При проверке учета НМА, аудитор в первую очередь аудитор должен установить законность и правильность включения ценностей в состав НМА, акцентировав внимание на такой их особенности, как способность приносить доход. При аудите необходимо проверить и такие вопросы, как правильность отнесения на себестоимость выпускаемых изделий, стоимости отдельных программных продуктов, которые отнесены к НМА и рассчитаны на выпуск определенного количества изделий в течение года. Такие программные продукты нельзя учитывать в составе НМА, т.к. они используются в производстве в течение года, но не более года.

Собирая аудиторские доказательства, аудитор может использовать различные процедуры. **Проверка арифметических расчетов клиента (пересчет**). Пересчет заключается в проверке ранее сделанных клиентом арифметических расчетов и в выполнении независимых подсчетов.

**Инвентаризация**. Этот прием подтверждает физическое наличие имущества и финансовых обязательств, дает точную информацию об их существовании и приблизительную о состоянии и оценке основных средств, МБП, материалов, готовой, продукции и т.п. В ходе аудиторской проверки аудиторы могут наблюдать за проведением инвентаризации, в результате чего правильно оценить надежность системы БУ и действенность СВК.

**Подтверждение.** В значительной части деловых операций участвуют третьи стороны. От них могут быть получены» письменном виде подтверждения информации, которая вызывает сомнение у аудитора. Например, при обнаружении подчисток, исправлений в банковских выписках запрашиваются их копии из банка.

**Запрос** рекомендуется стандартом готовить в виде документа от имени руководства экономического субъекта в адрес третьей стороны. В нем должно содержаться требование предоставить необходимую информацию непосредственно аудиторской организации.

При необходимости аудиторская организация может самостоятельно установить непосредственный контакт с третьей стороной, которой был направлен запрос.

Если от третьей стороны получена информация, расходящаяся с учетными данными клиента, то надо применить дополнительные аудиторские процедуры для выяснения причин расхождения.

**Устный опрос персонала**, руководства экономического субъекта и третьей стороны.

Его проводят на всех стадиях аудита, и в ходе ознакомительного посещения фирмы-клиента, и для выяснения отдельных вопросов, возникающих при проверке.

**Проверка документов**. Документы, как уже было отмечено, могут быть внутренними (подготовленными и сработанными внутри проверяемой фирмы), внешними (подготовлены вне фирмы), а также внутренними и внешними одновременно.

**Прослеживание (сканирование**). С помощью этой процедуры выявляются и изучаются нетипичные статьи и события, отраженные в учете. При выполнении этой процедуры аудитор выборочно проверяет первичные документы и их запись в регистры синтетического и аналитического учета с использованием стандарта «Аудиторская выборка».

**Аналитическая процедура.** Под аналитическими процедурами подразумеваются анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемой организации с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выявление причин таких ошибок и искажений.

**113. Методика аудита учета производственных запасов.**

Цель А-й проверки учета производственных запасов (ПЗ) состоит в подтверждении достоверности данных по наличии и движению ТМЦ, в установлении правильности оформления операций по производственным запасам в соответствии с действующими нормативными актами РФ
Источники информации:
Внешняя база: ФЗ «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ, НК РФ, ПБУ № 5/01 «Учет материально-производственных запасов», Методические указания по бухгалтерскому учету МПЗ, План счетов бухгалтерского учета и т.д.
Внутренняя база: первичные документы по учету производственных запасов и различные аналитические и синтетические регистры. В качестве первичных документов по учету материалов используются преимущественно унифицированные учетные документы
Задачи аудита проверки МПЗ:
1.    Проверка (П) операций по поступлению МПЗ.
2.    П  аналитического учета движения МПЗ на складах предприятия.
3.    П  учета использования МПЗ, списания недостач, потерь и хищений.
4.    П  сводного учета МПЗ.
5.    Проведение анализа использования МПЗ.
Этапы проведения аудита:
1.проверяются положения по «Учетной политике» по учету МПЗ:
2.учет поступления материальных ценностей;
3.аналитический учет движения материальных ценностей на складах предприятия;
4.учет использования материальных ценностей по направлениям затрат списания недостач, потерь и хищений материальных ценностей;
5.сводный учет материальных ценностей;
6.анализ использования материальных ресурсов.
ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ:
- не заключены договоры о материальной отв-ти с кладовщиком (мат.отв.лицами);
- неправильно оформляются документы по приходу и расходу ТМЦ;
- не веется аналитический учет движения МПЗ в бухгалтерии;
- нерегулярно проводится сверка  данных по движению МЦ в бухгалтерии и на складах предприятия;
- не проводится ежегодная инвентаризация МПЗ;
- на складах хранится большое кол-во неиспользуемых МПЗ;
- неправильно производится списание МПЗ по видам расходов (на основное производство, косвенные расходы и др.);
- неверно ведется учет НДС по поступившим МПЗ.
ПРОВОДКИ:
Оприходованы ПЗ поступившие от поставщиков Д-т 10 К-т 60,76
Оприх. материалы из основного и вспомагат. цехов Д-т 10 К-т 20,23
Проданы материалы Д-т 91 К-т 10
Списаны материалы в основное производство Д-т20 К-т10

**114. Методика аудита учета затрат.**

**Целью аудита затрат на производство** является установление соответствия применяемой в организации методики бух учета нормативным документам с тем, чтобы сформировать мнение о достоверности отчетности во всех существенных аспектах.
**Задачи аудита:**
-оценка обоснованности применяемого варианта формирования информации о расходах организации по обычным видам деятельности, метода учета затрат, варианта сводного учета затрат, метода распределения общехозяйственных и общепроизводственных расходов.
-Подтверждение первоначальной оценки систем бух учета и внутреннего контроля.
-Подтверждение достоверности оформления и отражения в учете прямых косвенных расходов.
-Оценка качества инвентаризации незавершенного производства.
-Арифметический контроль показателей себестоимости по данным сводного учета затрат на производство.
Информационная база: внешняя: Закон РФ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996г.,ФЗ РФ «Об аудиторской деят-ти» № 119-ФЗ , методические рекомендации ПБУ 10/99 «Расходы организации», НК,т.д.
внутренняя: учетная политика, отчетность, баланс, Ф2, главная книга, регистры бух учета по всем производственным счетам 20, 97, ведомости по распределению заработной платы, услуг вспомогательных производств, ведомости по расчету амортизации и др.
**Процесс аудита подразделяют на 3 этапа:**
1) **Ознакомительный**этап, на котором аудиторы изучают организационные и технологические особенности предприятия, специализацию, масштабы и структуру каждого вида производственной деятельности и в соответствии с учетной политикой определяет методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции
2) **Основной**– на основе полученной информации аудиторы заполняют тесты, в которых могут быть следующие вопросы:
-    автоматизирован ли процесс учета затрат на производство
-    соблюдается ли график документооборота
-    производится ли инвентаризация незавершенного производства
-    правильно ли классифицируются затраты по элементам и статьям калькуляции
-    организован ли учет потерь от брака
-    существуют ли нормативы на затраты
-    регулярно ли сверяются данные аналитического и синтетического учета затрат на производство
3) **Заключительный**этап включает проверку своевременности проведения инвентаризации не завершенного производства и затем аудитор формирует пакет рабочих документов по результатам проверки и определяет количественное влияние выявленных нарушений на показатели отчетности.
Типичные ошибки: несоответствие применяемого метода учета затрат методу, указанному в четной политике, несвоевременное включение в себестоимость отдельных видов затрат, отсутствие документов подтверждающих расходы, неправильная оценка остатков незавершенного производства.
**ПРОВОДКИ**:
Включены в затраты основного пр-ва затраты вспомог.производств Д-т20 К-т 23
Списаны общепроизводственные расходы Д-т 20,23,29 К-т 25
Отражены общепроизводственные расходы Д-т 25 К-т 02,04,05,10,69,70 и др.

**115. Методика аудита учета финансовых результатов.**

**116. Методика аудита учета реализации продукции.**

**Цель аудита:** установление соответствия между реальным состоянием учета и действующими нормативным документам.
Задачи:
1)    подтверждение объемов реализованной продукции;
2)    подтверждение себестоимости реализованной продукции.
Источники информации:внешние: ПБУ1, 5, ГК, ФЗ №129 «о БУ», ФЗ «119», методическ. рекоменд. и т.д.
внутренние: учетная политика, главная книга, карточки складского учета готовой продукции, договоры на поставку продукции, счета фактуры, накладные, доверенности покупателей, ведомости остатков товарно-материальных ценностей в местах хранения, выписки с расчетных счетов, кассовые документы о поступлении выручки, учетные регистры 20, 21, 22, 43,45,62,90
Готовая продукция- часть материально-производственные запасы организации, предназначенная для продажи, конечный результат производственного процесса, законченный обработкой, технические и качественные характеристики которого соответствуют условиям договора или требованиям иных документов в случаях, установленных законодательством.
В начале проверки аудиторы выясняют способ оценки готовой продукции, который должен быть зафиксирован в учетной политике.
Для подтверждения предварительной оценки СВК и СБУ аудиторы заполняют тесты, в которых могут быть следующие вопросы:
-  проводятся ли инвентаризации готовой продукции на складе;
-  контролируется ли себестоимость продукции;
-  сопоставляется ли количество отгруженной продукции с данными счетов фактур;
-   проверяется ли соответствие записей аналитического и синтетического учета;
-  разработаны ли схемы учета готовой продукции и реализации и др.
по результатам тестирования устанавливается оценка надежности систем и сравнивается с первоначальной оценкой.
Полнота оприходования произведенной продукции может быть проверена путем составления альтернативного баланса расхода материалов и выхода готовой продукции исходя из нормативных затрат. Для проверки объема производства продукции используются данные первичных документов и производственных отчетов, актов инвентаризации незавершенного производства, регистров синтетического и аналитического учетов.
Фактическое движение готовой продукции анализируется по данным производственных отчетов и отчетов о движении материальных ценностей на складах.
Аудиторы могут применять для проверки данного участка учета такие приемы как прослеживание, проверка документов, арифметический контроль.
Проверяя достоверность определения выручки от реализации продукции, аудиторы должны установить наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления, полноту регистрации выписанных счетов-фактур, соблюдение сроков оплаты покупателями за поставленную продукцию.
Поскольку операции по реализации продукции носят систематический характер и являются типичными, они могут контролироваться выборочно. В выборку следует включать операции из разных отчетных периодов, по различным покупателям и разнообразной продукции.
Правильность определения себестоимости реализованной продукции выясняют путем арифметического пересчета соответствующих показателей, а так же путем составления товарного баланса в натуральном и стоимостном выражении по отдельным видам продукции.
Типичные ошибки: неправильное исчисление фактической себестоимости реализованной продукции, несоответствие способа учета установленном в учетной
**ПРОВОДКИ**:Готовая продукция реализована покупателю Д-т 90/2 К-т 43; Отражена фактическая сб/ст отгруженной продукции Д-т45/1 К-т 43
Признана выручка от реализации отгруж. прод. и товаров Д-т 90/2 К-т 45/1

**117. Методика аудита учета расчетов по кредитам и займам.**

**Цель аудита:** оценка соответствия ведения бух учета операций по кредитам и займам в действующем проверяемы периоде нормативным документам.
**Задачи аудита:**
-   проверка правильности оформления и отражения на счета бух учета операций по получению и возврату кредита
-  подтверждение целевого использования кредитов банка
-  проверка правильности определения сумм процентов за пользование кредитов банков
- проверка правильности оформления на счетах займов, полученных у других предприятий и физических лиц.
**Информационная база:** внешняя: ФЗ № 129 «О БУ», ФЗ №119 ГК, НК, ПБУ 15, и т.д.
внутренние: учетная политика, отчетность, баланс, счета 66, 67, 91, 51, 60, накладные, счета-фактуры, кредитные договоры, акты сверки расчетов, протокол о зачете взаимных требований и другие.
Аудиторы должны изучить содержание кредитных договоров с целью определения объекта кредитования, срока выдачи и возврата кредита, форму обеспечения обязательств, процентных ставок, прав и ответственности сторон и другие условия. Далее оценивается правильность отражения операций на счетах бух учета и организация аналитического учета, которая возможна по видам кредитов, по банкам, по отдельным кредитным договорам.
Для того чтобы проверить своевременность возврата кредитов банков, по данным кредитных договоров и выписок с расчетного счета, составляется аналитическая таблица, в которой отражаются даты и суммы получения и погашения кредитов, а так же возникшие отклонения.
Для установления целевого использования кредитных средств аудиторы должны сравнить объект кредитования, зафиксированный в договоре и фактические направления перечисления средств, подтверждаемые договорами поставки, счетами-фактурами, платежными поручениями, накладными.
Правильность начисленных процентов подтверждается по результатам их арифметического контроля.
В ходе проверки займов аудиторы устанавливают, правильно ли оформлены договоры займа, своевременно ли погашалась основная стоимость сумма долга и проценты по займам, достоверность аналитического и синтетического учета.
При изучении договоров займа следует обратить внимание на наличие в них указаний на срок возврата займа, его форму, наличие залога, размеры процентов и порядка их уплаты.
**Типичные ошибки:**несвоевременный перевод срочной задолженности в просроченную, несоответствующее отнесение процентов на расходы, некорректная корреспонденция счетов.
**ПРОВОДКИ**
Отражено поступление кредита или займа в сумме полученных ден.ср-в Д-т 50,51,52 К-т 66(67)
Передано имущество в погашение основного долга по дог. займа Д-т 66(67) К-т 91/1

**118. Методика аудита расчетов по оплате труда.**

**Целью аудита является:** установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по оплате труда действующем в РФ в проверяемом периоде нормативным документам для того, чтобы выявить имеющиеся ошибки или нарушения и степень их влияния на достоверность бух отчетности.
**Задачи аудита:** оценка существующей в организации системы расчетов с персоналом и ее эффективности, оценка состояния синтетического и аналитического учетов операций по оплате труда, оценка полоты отражения совершенных операций в учете, проверка соблюдения организации налогового законодательства по операциям, связанным с расчетами по оплате труда.
**Информационная база:** внешние документы ГК, ТК, НК; ФЗ и т.д.
 внутренние документы трудовой договор, контракт, коллективный договор, приказы, распоряжения руководителя, табель, штатное расписание, личные карточки, расчетные платежные ведомости, книга учета депонированной заработной платы, расходные кассовые ордера, заявления работников, акты о браке, карточки счетов 70, 68, 76, 73, 50.
**Основные аудиторские процедуры на этапах проверки:**
1)    аудит тождественности показателей бух отчетности и регистров бух учета
-   проверка правильности отражения оборотов по счетам главной книги с аналогичными показателями регистров аналитического учета;
-    проверка отнесения на себестоимость продукции выплат, начисленных персоналу
-    проверка обоснованности организации по подготовке и переподготовке кадров;
-    проверка правильности начисления взносов во внебюджетные фонды
2    аудит оформления первичных документов
-   определение степени унификации первичных документов по учету персонала и рабочего времени;
-    проверки правильности учета рабочего времени;
-    проверка правильности оформления расчетно-платежных документов;
-    проверка правильности учета депонированной заработной платы
3)    аудит системы начисления и удержания заработной платы
-    проверка обоснованности начислений за особые условия труда;
-    проверка правильности документирования и оплаты простоев;
-    проверка правильности документирования и оплаты работы в случае брака;
-    проверка правильности расчета среднего заработка для различных целей;
-    проверка правомерности применения вычетов;
-    проверка правильности удержаний по исполнительным листам
**Типичные ошибки:**
- не применяются типовые формы первичных документов по оплате труда;
- не ведутся табели учета рабочего времени;
- включение в себестоимость продукции (работ, услуг) для целей налогообложения оплаты труда за проведение строительных работ;
- не включались в совокупный доход работающих суммы премий и выданных подарков;
- неверно производилось начисление налога на доходы физических лиц;
- неверно рассчитывались суммы по прочим видам оплат.
Наряду с проверкой аналитических и синтетических данных расчетов по оплате важное значение приобретает работа по улучшению организации этого участка учета.
**ПРОВОДКИ:**
Начислена з/п рабочим Д-т 20,23,25,26 и т.д. К-т 70
Начислены пособия по временной нетрудоспособности Д-т 69 К-т 70
Удержан НДФЛ из з/п работников Д-т70 К-т 68
Депонирована неполученная з/п Д-т70 К-т 76

**119. Методика аудита учета финансовых вложений.**

**Целью** проверки финансовых вложений является формирование мнения о достоверности бух отчетности по статьям финансовых вложений и о соответствии операций с финансовыми вложениями действующему законодательству (внешняя база – ПБУ 19/2002, внутренняя база – учетная политики, регистры синтетического и аналитического учета сч. 58, бух отчетность).
В ходе проверки аудитор должен убедиться, что все факты поступления и выбытия финансовых вложений отражены в отчете и отчетности.
Все операции по движению финансовых вложений своевременно зарегистрированы в учете.
Основы процедуры – проверка соблюдения норм законодательства, оценка систем бух учета и внутреннего контроля, детальная проверка оборотов и остатков по счету 58, а так же аналитические процедуры.
К фин. вложениям относятся: гос-ые и муниц-е ценные бумаги, ценные бумаги других организаций (в том чсиле долговые – векселя) в которых определены дата и стоимость погашения (вклады в уставный капитал других организаций, в том числе в дочерние), так же предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность – приобретенная на основании уступки права требования и вклады организации по договору простого товарищества.
Проверяя обоснованность признания активов в качестве фин. вложения, А должен убедиться в том что
1) право организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, связанных с владением этим правом документально подтверждены
2) организация, осуществляющая финансовые вложения, приобретает и фин-е риски
3) финансовые вложения способны приносить организации экономические выгоды в будущем в форме %, дивидендов, либо прироста их стоимости.
По первичным документам и договорам на приобретение финансовых вложений, учитывающим особенности каждого способа и поступления в организацию.
В ходе проверки объектов, по которым могут быть определена текущая стоимость, необходимо установить проводилась ли их периодическая переоценка по текущей рыночной стоимости.
В ходе проверки так же должны учитываться особенности формирования стоимости финансовых вложений при их выбытии. Стоимость выбытия финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, должна исчисляться исходя из последней оценки.
При выбытии ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, их стоимость может быть вычислена одним из трех способов:
1) FIFO, 2) По средней первоначальной стоимости 3)По первоначальной стоимости каждой единицы фин. вложений.
Далее аудитор проверяет операции, связанные с обесценением финансовых вложений. Аудитор исходит из того, что снижение стоимости финансовых вложений признается обесценением при наличии устойчивого существенного снижения их стоимости ниже величины экономических выгод, которое признается устойчивым при одновременном выполнении следующих условий:
1) в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
2) на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
3) на отчетную дату отсутствует свидетельство того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.
А может проводить следующие аналитические процедуры на основе бухгалтерской отчетности:
1) динамика фин. вложений предварительно сгруппированных по направлениям, срокам, способам оценки, анализ состава и структуры фин. вложений для определения приоритетов фин. деятельности аудируемой организации
2) анализ ликвидности финансовых вложений
3) анализ источников финансирования долгосрочных финансовых вложений.
Д 58 К 50 (51, 52…) приняты к учету фин вложения

**120. Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами.**

Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами ведут на счете 76, который является активно-пассивным. Проверяя эти расчеты аудитор должен установить причины возникновения дебиторской и кредиторской задолжности. Если она значительна, то это может свидетельствовать о нарушении финансово-расчетной дисциплины. Прежде всего нужно выяснить правильно ли отражены по статьям баланса соответствующие остатки задолжности. Для этого по данным аналитического учета к счетам предназначенным для отражения расчетов сличают остатки по каждому из видом расчета на начало резервируемого периода с остатками по соответствующим статьям финансового отчета. Затем проверяют каждый вид расчета, в процессе чего устанавливают:

- причины и виновников образования расчетов

- давность возникновения задолжности

- реальность получения (имеются ли акты сверки, либо письма, в которых дебеторы признают свою задолжность)

- не пропущены ли сроки исковой давности

- какие меры принимаются для погашения или взыскания задолжности.

- необходимо иметь ввиду, что счет 76 многие организации используют почти по всем расчетным операциям, что создает путаницу в учете расчетов и приводит к ошибочным результатам. Такую привычку ведения учета расчета операций продолжают вести многие бухгалтера с целью снижения контрольных функций бухгалтерского учета, сокрытие выручки, доходов от налогообложения и т.д. Поэтому аудитор должен проверить достоверность и законность операций по расчетам, для чего должен установить:

- правильность и объективность удержаний по исполнительным документам в пользу других организаций и лиц ( суммы алиментов, суммы материального ущерба), а так же своевременность перечисления удержанных сумм получателю. Источниками информации являются расчетно-платежные ведомости, исполнительные листы судов, приказы, платежные документы, квитанции.

- правильность отражения в учете депонированной зарплаты, своевременность отнесения к депонентным суммам не полученной в установленном порядке зарплаты. Тщательно следует проверить выплату депонированных сумм работникам организации.

- правильность расчетов со съемщиками квартир по квартплате и платежам за коммунальные услуги. Здесь необходимо провести встречную проверку данных лиц, счетов по расчетам с жильцами квартир и общежитий с данными кассовых отчетов банковских документов по поступлению платежей.

- правильность расчетов с гражданами за сельхоз продукты и скот, закупленный у них в соответствии с заключенными договорами.

- правильность и своевременность расчетов с населением за принятые у него сельхоз продукты, скот, птицу для реализации.

- правильность оформления учета и своевременность проведения расчетов с учебными заведениями, научно-исследовательскими учреждениями, учреждениями связи, арендаторами и т.д.

- правильность составления бухгалтерских проводок по каждому виду расчетов с дебиторами и кредиторами.