

Данный файл представлен исключительно в ознакомительных целях.

Уважаемый читатель!

Если вы скопируете данный файл,
Вы должны незамедлительно удалить его сразу после ознакомления с содержанием.
Копируя и сохраняя его Вы принимаете на себя всю ответственность, согласно действующему международному законодательству .
Все авторские права на данный файл сохраняются за правообладателем.
Любое коммерческое и иное использование кроме предварительного ознакомления запрещено.

Публикация данного документа не преследует никакой коммерческой выгоды. Но такие документы способствуют быстрейшему профессиональному и духовному росту читателей и являются рекламой бумажных изданий таких документов.

ШПАРГАЛКА ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

О.И. Соснаускене

ШПАРГАЛКА ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие

«ВЕЛБИ»

МОСКВА
2005

УДК 658.14/. 17(075.8)
ББК 65.290-93я73
С66

Соснаускене О. И.

С66 Шпаргалка по анализу финансовой отчетности: учеб. пособие. - М.: ТК Велби, 2005. - 56 с.

ISBN 5-482-00223-3

Пособие содержит все вопросы экзаменационных билетов по учебной дисциплине «Анализ финансовой отчетности». Доступность изложения, актуальность информации, максимальная информативность, учитывая небольшой формат пособия, - все это делает шпаргалку незаменимым подспорьем при подготовке к сдаче экзамена.

УДК 658.147.17(075.8)
ББК 65.290-93я73

Учебное издание

Соснаускене Ольга Ивановна

ШПАРГАЛКА ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие

Подписано в печать 25.03.05. Формат 60х90¹/₁₆.

Печать офсетная. Печ. л. 4. Тираж 10 000 экз. Заказ № 3795.

ООО «ТК Велби»

107120, г. Москва, Хлебников пер., д. 7, стр. 2.

Отпечатано в полном соответствии
с качеством предоставленных диапозитивов
в ОАО «Тверской ордена Трудового Красного Знамени
полиграфкомбинат детской литературы им. 50-летия СССР».
170040, г. Тверь, проспект 50-летия Октября, 46.



1. Объекты анализа финансовой отчетности

Бухгалтерская отчетность - это основной источник информации о финансовом положении организации как для внешних, так и для внутренних пользователей. Это делает очень важным понимание погрешностей и допущений в бухгалтерской отчетности, принятие во внимание которых может привести к неверной интерпретации данных анализа финансового состояния. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформулированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Это важнейшее правило, которое дает возможность понять суть бухгалтерской информации и условия, позволяющие грамотно ею пользоваться.

Специфика бухгалтерской информации в том, что ее данные раскрывают свое значение только перед пользователем, знакомым с методикой ведения учета и составления бухгалтерской отчетности организации.

При этом необходимо четко понимать, что как в теории, так и на практике одни и те же хозяйственные операции при применении различных методик их отражения в учете могут быть оценены и представлены в отчетности совершенно по-разному. Применяя тот или иной вариант оценки запасов, списания общехозяйственных расходов, различные способы амортизации имущества, методы резервирования будущих расходов и убытков организации, мы имеем в отчетности совершенно разные показатели оценки активов, прибыли, сумм обязательств и т. д.

Для пользователя бухгалтерской отчетности важно знать, какой именно из возможных методов учета был выбран организацией, и понимать содержание этого метода и последствия его применения для оценки соответствующих показателей.

3. Оценка источников финансирования деятельности организации (левериджа)

Леверидж - английское слово, буквально означающее «рычаг». Показатель левериджа демонстрирует, насколько собственные средства покрывают заемные.

Общая формула оценки левериджа:

$$L = C/K,$$

где L - леверидж;

C - собственные источники средств предприятия;

K - кредиторская задолженность.

Если $C/K > 1$, т. е. собственные средства больше привлеченных (заемных), то это может означать, что предприятие не пользуется доверием кредиторов и не может привлечь достаточный объем капитала, а следовательно, не раскрывает полностью свой производственный потенциал. Если $C/K < 1$, т. е. собственные средства меньше привлеченных, то в зависимости от платежеспособности организации это может означать следующее:

- 1) **платежеспособность достаточная** - предприятие успешно работает, причем больше на чужие деньги, чем на свои;
- 2) **платежеспособность недостаточная** - предприятие находится на пороге банкротства.

При условии достаточности средств для погашения текущих долгов увеличение привлеченных средств - это, безусловно, положительный фактор. Любая кредиторская задолженность организации, на которую не начисляются проценты, с момента ее возникновения до момента погашения представляет собой временные доходы организации, т. е. бесплатный кредит, используемый в обороте для получения дополнительной прибыли.

Например, организация получает от поставщиков материалы. В бухгалтерском учете составляется запись:

Дебет счета 10 «Материалы»

на покупную стоимость без НДС,

2. Оценка платежеспособности предприятия

Платежеспособность - возможность предприятия вовремя оплачивать свои долги. Говоря о платежеспособности, имеют в виду ликвидность предприятия, т. е. возможность тех или иных объектов, составляющих актив баланса, быть проданными.

Измеряется показатель платежеспособности с помощью коэффициента L , показывающего, что каждый рубль долгов предприятия покрывается n рублями его имущества:

$$L = A/K,$$

где A - актив баланса;

K - долги предприятия (его кредиторская задолженность, привлеченный капитал).

Показатель K рассчитывается как сумма итогов разделов баланса «Долгосрочные пассивы» (стр. 590) и «Краткосрочные пассивы» (стр. 690).

Большая часть собственного имущества фирмы оценивается в учете и показывается в активе баланса в оценке по сумме не списанных на его приобретение затрат (фактические затраты на приобретение, себестоимость или остаточная стоимость).

При оценке платежеспособности рассматриваются вещные активы фирмы как предметы, которые могут быть проданы, в том числе с целью погашения текущих долгов. Коэффициент L - соотношение будущих поступлений денежных средств и объема обязательств организации. Целям расчета коэффициента платежеспособности в большей степени соответствует оценка статей актива по рыночным ценам.

Вместе с тем следует учитывать правило эффекта ликвидационной оценки, согласно которому оценка активов при распродаже имущества для погашения долгов всегда ниже цены продажи при осуществлении текущей деятельности.

В качестве A в формулу расчета L обычно подставляют оборотные средства предприятия, а в качестве K - его крат-

4. Оценка рентабельности

Под **рентабельностью** понимается отношение полученной прибыли к вложенному капиталу, что выражается общей формулой:

$$/? = P/A$$

где R - коэффициент рентабельности;

P - величина прибыли;

A - итог актива баланса.

Однако прежде чем оценивать этот показатель, необходимо принять во внимание следующие правила:

1) величина прибыли должна быть представлена до налогообложения. Эту величину мы можем увидеть в отчете о прибылях и убытках (стр. 140 «Прибыль (убыток) отчетного периода»);

2) необходимо различать прибыль, исчисленную с учетом требований налоговых органов, и прибыль, исчисленную согласно правилам бухгалтерского учета. Для расчета рентабельности необходима только вторая величина, и именно ее показывает отчет о прибылях и убытках;

3) величина актива должна быть определена только в ценах затрат, т. е. по себестоимости (остаточной стоимости);

4) себестоимость активов в случае реальной или возможной утери ими стоимости должна быть доведена до остаточной. Например, первоначальная стоимость основных средств - 100 000 руб., износ - 20 000 руб., в состав итога актива баланса включается только 80 000 руб.; резервы на сомнительную дебиторскую задолженность, из нее, возможные потери запасов должны быть вычтены из нее. Названные процедуры необходимо выполнить, так как прибыль была получена на реальный капитал;

5) формула содержит логическую некоррекцию, так как P - это величина, полученная за определенный период, а A - сумма, исчисленная на определенный момент.

кроссочную кредиторскую задолженность, так как L рассматривается как коэффициент, оценивающий способность предприятия погашать долги в течение текущего отчетного года.

Показатель ликвидности, как правило, анализируется на основании трех вариантов расчета коэффициента L .

Вариант 1

L общей ликвидности = A^* / K ,

где A^* - оборотные активы фирмы;

K - краткосрочная кредиторская задолженность.

Этот коэффициент показывает, насколько текущие долги фирмы покрываются ее оборотными активами. A^* определяется как итог раздела II «Оборотные активы» баланса (стр. 290); K - итог раздела VI «Краткосрочные пассивы» баланса (стр. 690).

Вариант 2

L быстрой ликвидности = $(ДЗ + ДС) / K$,

где $ДЗ$ - сумма дебиторской задолженности, показанной в активе баланса предприятия;

$ДС$ - денежные средства фирмы.

$ДЗ$ определяется по стр. 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)»; $ДС$ - как сумма стр. 261 «Касса», 262 «Расчетные счета», 263 «Валютные счета» и 264 «Прочие денежные средства».

Вариант 3

Концентрацию денежных средств в активе отражает коэффициент абсолютной ликвидности, который показывает, что на каждый рубль долга предприятие располагает N копейками денежных средств.

L абсолютной ликвидности = $ДС / K$,

При расчете всех трех коэффициентов, а также общей формулы возникает логическая некорректность, ибо активы (А) представлены на определенный момент, а долги (K) хотя и числятся на ту же дату, но должны быть погашены за определенное время.

Поэтому более правильно в знаменателе указать среднюю величину:

$$AC = (A_1 + A_2) / 2,$$

где AC - средний объем активов;

AQ - активы на начало отчетного периода;

A_2 - активы на конец отчетного периода.

Замена итогового значения актива баланса (А) на величину среднего объема активов (AC) необходима во всех случаях, когда имеются существенные изменения в объеме и структуре активов. Степень существенности таких изменений определяет аналитик.

Показатель рентабельности может быть рассчитан и путем сопоставления расходов и доходов организации по отдельным направлениям деятельности. Но всегда такой показатель будет относительным, ибо любое направление деятельности организации обеспечивается только общим объемом затрат. Например, чтобы заниматься торговлей, недостаточно только купить товары, нужно приобрести помещение, оборудование, нанять работников, провести рекламную кампанию и т. д. Говоря языком бухгалтерского учета, кредит счета 46 «Выполненные этапы по незаверенным работам» - выручку от реализации - обеспечивает весь актив, а не только та часть его стоимости, которая списывается в дебет счета 46 «Выполненные этапы по незаверенным работам». Информацию для таких расчетов предоставляет форма № 2 бухгалтерской отчетности - «Отчет о прибылях и убытках».

При анализе показателей рентабельности деятельности организации следует учитывать действие важного парадокса двойной бухгалтерии. Суть этого парадокса заключается в отсутствии связи между показателями прибыльности (рентабельности) и платежеспособности. У предприятия может быть огромная прибыль, но не быть денег на погашение долгов, и наоборот, убыточное предприятие может быть платежеспособным.

Важно понимать, что каждая запись в бухгалтерском учете изменяет данные бухгалтерской отчетности, следовательно, и значения показателей оценки финансового состояния организации. Таким образом, каждая запись, которую делает бухгалтер, способна повлиять на мнение внешних пользователей отчетности об организации.

Итак, если нам знакома применяемая организацией методика бухгалтерского учета, мы можем «читать» данные бухгалтерской отчетности, достигая понимания показателей ее финансового состояния. Однако и в этом случае (при условии, что анализируемая финансовая отчетность достоверна) соответствие этих показателей реальному положению дел всегда будет относительным. Понимание этой относительности есть залог успеха пользователя - финансового менеджера, финансового аналитика.

В бухгалтерской отчетности можно выделить три наиболее важных «информационных среза»:

- показатели платежеспособности предприятия;
- данные о его финансовой устойчивости, т. е. за счет каких источников в большей степени финансируется деятельность фирмы (леверидж);
- оценка финансовых результатов деятельности (рентабельности) предприятия.

Проблема состоит в том, что представление более полной информации по какому-либо из названных направлений лишает их возможности объективно оценивать другие. Чтобы проанализировать данные по всем трем из выделенных «слоев» отчетности, требуется провести определенную ее корректировку.

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям» на сумму НДС, относящуюся к стоимости материалов, Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

на полную сумму долга с налогом на добавленную стоимость.

Сумма долга перед поставщиками депонируется в балансе. Наличие в пассиве баланса по стр. 621 суммы задолженности поставщику по указанной партии говорит о том, что предприятие одновременно использует в хозяйственном обороте приобретенные материалы и денежные средства, которые должны быть перечислены поставщику, т. е. бесплатно зарабатывает прибыль на двойном объеме средств. При этом соотношение срока оборачиваемости активов организации со сроками погашения ее долгов позволяет оценить, насколько прибыль организации возрастает благодаря получению бесплатного кредита от своих кредиторов.

Расчетный по приведенным данным отчетности уровень левериджа будет (по балансу ф. 1):

$$L = \text{строка 490 пассива} / (\text{строка 590 пассива} + \text{строка 690 пассива}).$$

Рассматривая динамику структуры пассива любой организации за ряд лет, можно увидеть, что определенная часть долгов предприятия (кредиторской задолженности) - некий постоянный минимум кредиторской задолженности - всегда присутствует в пассиве баланса.

Этот так называемые устойчивые пассивы - сумма кредиторской задолженности, которая существует всегда, т. е. не погашается до тех пор, пока организация не будет ликвидирована. Учитывая эту особенность и исходя из принципа непрерывности деятельности организации, при анализе левериджа фирмы сумму устойчивых пассивов следует приравнивать к собственным источникам средств организации.

5. Взаимосвязь состава и содержания финансовой отчетности

Современная налоговая система России, принятая в законодательном порядке в конце 1991 г., имеет признаки налогообложения рыночного типа. Однако принципы ее формирования первоначально определялись потребностями сложившегося соотношения между доходами и расходами государственного бюджета начала 1990-х гг., которое, в свою очередь, определялось ценностными критериями социалистической экономики и командно-административной системы управления. Далее налоговая система формировалась в условиях стагнации и бурных политических событий, что и определило ее целевые установки. В результате была сформирована внутренне несбалансированная инфляционно ориентированная налоговая система, не обеспечивающая стабильных условий для предпринимательской деятельности.

Во многих случаях реальное регулирование налоговых отношений производилось не законодательными актами, а инструкциями, разъяснениями и рекомендациями налогового министерства. Зачастую положения этих документов противоречили нормам законов, а в ряде случаев устанавливали иной порядок налогообложения, нежели тот, что был определен законом. Как правило, корректировки положений налоговых законов производились по результатам налоговой практики, а не из соображений экономической целесообразности. Это привело к наличию в правоприменительной практике налогового законодательства различного рода противоречий, создающих предпосылки для налогового произвола с одной стороны, а с другой - снижающих эффективность налогового контроля и налоговой системы в целом.

7. Формирование оптимальной модели сосуществования и взаимодействия систем бухгалтерского учета

Формирование оптимальной модели сосуществования и взаимодействия систем бухгалтерского учета и налогообложения невозможно без дальнейшего реформирования последней. Отсутствие серьезной юридической проработки налоговых норм приводит к тому, что современное российское налоговое законодательство является одной из самых запутанных и наиболее часто изменяющихся отраслей права. Дальнейшее развитие налоговой системы должно:

- обеспечивать сохранение экономической целостности государства, т. е. должны быть ликвидированы противоречия между федеральными и региональными, местными налоговыми законодательствами;
- обеспечивать сбалансированность общегосударственных и частных интересов, что, в свою очередь, содействует как развитию частного предпринимательства, так и наращиванию национального богатства страны;
- основываться на совершенной и непротиворечивой законодательной базе;
- способствовать увеличению налоговых поступлений в государственную казну при сохранении справедливости налогообложения путем создания правового режима.

В существующей модели налогообложения не в полной мере были учтены следующие факторы, определяющие эффективность системы налогообложения:

- схемы избежания налогообложения связаны в основном с прогрессивностью налоговой шкалы и с налогообложением капитала по различным ставкам;
- формирование налоговой системы из налогов, о которых заранее известно, кто в конечном счете их уплатит;
- налоговые преобразования должны быть понятны рядовому налогоплательщику;

6. Формирование налогооблагаемой базы

Формирование налогооблагаемой базы в рамках налогового учета:



Формирование налогооблагаемой базы на основе данных бухгалтерского учета:



На сегодняшний день произошло законодательное оформление метода расчета налогооблагаемой прибыли в форме отдельного вида - налогового учета. Однако полная самостоятельность налогового учета весьма спорна. Налоговым законодательством предусмотрен особый характер взаимосвязи налогового и бухгалтерского учета, который можно трактовать так, что прямая обязанность налогоплательщика вести налоговый учет возникает тогда, когда данных бухгалтерского учета недостаточно.

В своем отношении к концепции взаимосвязи системы бухгалтерского учета и налогообложения ученые-экономисты условно разделяются на два лагеря:

8. Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность - это особый вид бухгалтерской отчетности, составляемый путем объединения данных бухгалтерской отчетности нескольких организаций. В настоящее время в Российской Федерации существует два вида сводной бухгалтерской отчетности:

- сводная бухгалтерская отчетность федеральных органов исполнительной власти;
- сводная бухгалтерская отчетность группы взаимосвязанных организаций.

В соответствии с утвержденным порядком при составлении сводной отчетности министерства, ведомства и другие федеральные органы исполнительной власти составляют сводную бухгалтерскую отчетность по организациям, по которым на них возложены координация и регулирование деятельности.

Сводный годовой бухгалтерский отчет рекомендуется составлять и представлять по основной деятельности:

- предприятий промышленности;
- строительных, монтажных, ремонтно-строительных, буровых, проектных и изыскательских организаций;
- геологических и топографо-геодезических организаций;
- научных организаций;
- предприятий по материально-техническому снабжению и сбыту;
- организаций торговли и общественного питания;
- предприятий по производству сельскохозяйственной продукции;
- вычислительных центров и других организаций, оказывающих информационно-вычислительные услуги;
- предприятий транспорта;
- предприятий по ремонту и содержанию автомобильных дорог;

1) *первые считают*, что взаимодействие этих систем следует и дальше развивать по модели, утвержденной гл. 25 Налогового кодекса;

2) *вторые полагают*, что налоговый учет должен основываться на правилах бухгалтерского учета.

Проблема создания концепции взаимодействия системы бухгалтерского учета и налогообложения заключается не просто в определении вопроса о соотношении налогового и бухгалтерского учета, а в реальном значении бухгалтерского и налогового учета для целей обеспечения деятельности организации. Ведение налогового учета, «оторванного» от бухгалтерского, влечет чрезмерное усложнение системы учета на предприятии, потерю рациональности бухгалтерских процедур и увеличение административных расходов предприятия.

Как показывает практика, единственная функция, которую выполняет налоговый учет, - контрольная. Отметим, что налоговая политика государства не может строиться исключительно на приоритете контрольной функции. Такое сугубо фискальное понимание сущности налогообложения привело к формированию мнения, что и целью составления бухгалтерской отчетности является подготовка данных для налоговых инспекторов. В то время как одна из основных задач бухгалтерской отчетности - достоверное отражение финансовых результатов деятельности предприятия, его имущественного и финансового состояния - отошла на второй план.

- предприятий жилищно-коммунального хозяйства;
- внешнеэкономических организаций.

Сводная отчетность федеральных органов исполнительной власти составляется путем суммирования соответствующих данных отчетности организаций, подведомственных органу исполнительной власти. Сводная годовая бухгалтерская отчетность федеральных органов исполнительной власти представляется Минфину России, Минэкономике России и Госкомстату России.

Сводная бухгалтерская отчетность, составляемая федеральными министерствами и другими федеральными органами исполнительной власти, характеризуется тем, что:

- собственником всех организаций, включаемых в сводный отчет, за исключением акционерных обществ, выступает государство в лице соответствующего органа исполнительной власти;
- как правило, все включаемые в отчет организации относятся к одной отрасли;
- основным потребителем информации такой отчетности выступает государство в лице статистических и финансовых органов;
- сводная отчетность федеральных органов исполнительной власти является частью действующей системы государственного финансового контроля и планирования.

Выделяются следующие требования к сводной отчетности группы:

- требование полноты;
- требование единства методов оценки статей отчетности;
- требование единой отчетной даты и единого отчетного периода;
- требование единой валюты отчетности.

Основной сферой применения сводной (консолидированной) отчетности группы является котировка акций группы на фондовом рынке. Вместе с тем сводная отчетность группы организации может быть использована в фискальных целях для осуществления контроля за операциями, совершаемыми между взаимосвязанными организациями.

Начиная с 1993 г. наблюдаются активные попытки вмешательства налоговых органов не только в процесс регулирования налогового законодательства, но и в процесс регулирования бухгалтерского учета. Это, в частности, выразилось в издании разного рода инструктивных документов и официальных разъяснений. Интерпретация налоговиками правил бухгалтерского учета крайне негативно повлияла на общее состояние бухгалтерского учета. Была нарушена общая целевая установка бухгалтерского учета, неадекватно стало пониматься его предназначение. Созданная тенденция дезорганизовала процесс регулирования учета и оказала негативное воздействие на становление в России культуры бизнеса и аудиторского дела. В России пришло время разделить два вида учета (бухгалтерский и налоговый). Закладывая данную норму в общую часть Налогового кодекса и не противопоставляя зарождающийся налоговый учет бухгалтерскому учету, следует продолжить реформирование российских правил бухгалтерского учета в направлении международных стандартов. Параллельно предполагалось разрабатывать систему налогового учета как правила трансформации данных бухгалтерского учета в данные, приспособленные для налоговых целей. Под налоговым учетом понимается система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом.

В настоящее время в мировой практике наблюдается тенденция ориентации национальных систем бухгалтерского учета на некий общий комплекс подходов и правил, позволяющих одинаково интерпретировать информацию, отраженную в бухгалтерской отчетности предприятий.

- предопределенность налоговых реформ. Потери от налоговых преобразований отражаются не только на налогоплательщиках, но и на объемах налоговых поступлений в бюджет, ведь потери корпорационного капитала - это потери бюджета;
 - реформирование системы налогообложения не должно быть ориентировано на единовременное разрешение всех проблем, накопившихся в финансовом секторе.
- Для того чтобы создать оптимальную модель сосуществования и взаимодействия систем бухгалтерского учета и налогообложения, последняя должна соответствовать требованиям, которые предъявляются к любой современной модели налоговой системы. Ее основными показателями должны быть:
- чувствительность к платежеспособному спросу предприятий на рынках факторов производства, чувствительность к конъюнктуре рынка выпускаемой продукции;
 - способность обеспечить необходимые темпы роста объемов производства и обновления (расширения ассортимента) выпускаемой продукции;
 - простота и доступность восприятия налогоплательщиком;
 - единство составляющих и согласованность элементов;
 - нейтральность ко всем налогоплательщикам;
 - стабильность (виды налогов, налоговые ставки, порядок налоговых отчислений должны длительное время оставаться неизменными);
 - совместимость с моделями налоговых систем других государств;
 - способность стимулировать приток иностранного капитала в экономику страны;
 - четкость в распределении прав и обязанностей между государственными органами, осуществляющими налоговое и бухгалтерское администрирование.

9. Балансовое обобщение данных финансовой отчетности

Под **бухгалтерской отчетностью** понимается единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемых на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Сущность финансовой отчетности организации состоит в таком способе обобщения системных данных, формируемых в бухгалтерском учете, который позволяет представить полезную информацию финансового характера основным группам заинтересованных лиц.

Несмотря на высокую степень близости бухгалтерской и финансовой отчетности, между ними существует принципиальное различие.

В **бухгалтерской отчетности** организация рассматривается как единый имущественный комплекс, как единство интересов лиц, принимающих участие в делах организации.

В **финансовой отчетности** категория бухгалтерского учета (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, прибыль, поступления, платежи и др.) представлены корпоративные интересы лиц, объединяющих свое имущество, права и другие значимые с точки зрения экономической деятельности составляющие для достижения интересов отдельных участников. Основное назначение финансовой отчетности организации состоит в предоставлении пользователям счетно установленных данных, показывающих, как осуществлены финансовые взаимоотношения сторон, насколько совершаемые хозяйственные операции соответствуют ожиданиям экономических выгод, на которые рассчитывали указанные выше группы лиц.

В составе финансовой отчетности находят отражение не только данные, системно формируемые на счетах бух-

10. Взаимосвязь производственного и финансового анализа

Экономический анализ хозяйственной деятельности включает два взаимосвязанных раздела: финансовый и управленческий (производственный).

Разделение экономического анализа на финансовый и управленческий обусловлено разделением бухгалтерского учета на финансовый и управленческий учет. В интересах дела оба вида анализа обеспечивают друг друга информацией.

Финансовый анализ, основывающийся на данных бухгалтерской отчетности, является внешним анализом и обладает такими особенностями, как:

- 1) множественность субъектов анализа (пользователей информации);
 - 2) разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
 - 3) наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
 - 4) ориентация анализа только на публичную отчетность организации;
 - 5) максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности организации.
- К особенностям управленческого анализа относятся:
- ориентация результатов анализа на руководство организации;
 - отсутствие регламентации анализа со стороны;
 - комплексность анализа;
 - изучение деятельности организации с экономической, финансовой и технической сторон;
 - интеграция учета, анализа, планирования, принятия решений;
 - максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Предметом финансового (внешнего) анализа являются:

- 1) анализ абсолютных показателей прибыли, выручки, издержек;
- 2) анализ относительных показателей рентабельности;
- 3) анализ рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности организации;

11. Отчет о финансовых результатах предприятия, о величине экономических выгод

В отчете о финансовых результатах раскрывается информация о величине экономических выгод, которые организация признает за их получателями в рамках отчетного периода. На базе основного динамического балансового уравнения в отчете приводятся основные составляющие финансовых выгод, обусловленные финансовыми ресурсами, которые контролирует организация.

В коммерческих организациях со сложной структурой собственного капитала и значительными его изменениями следует приводить развернутую информацию об основных его составляющих. Приоритетное значение здесь будут иметь показатели, группированные по наиболее существенным основаниям характерных групп участников.

Основное статистическое балансовое уравнение:

$$K = C_c + O_{\text{п}} + O_{\text{г}} + O_{\text{л}}$$

где K - контролируемые организацией активы;

C_c - собственный капитал;

$O_{\text{п}}$ - обязательства организации перед коммерческими партнерами;

$O_{\text{г}}$ - обязательства организации перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

$O_{\text{л}}$ - обязательства организации перед персоналом.

Основное динамическое балансовое уравнение:

$$D + C_{\text{ст}} = P_{\text{т}} + P_{\text{ф}} + H_{\text{н}} + Ч_{\text{п}}$$

где D - доходы организации;

$C_{\text{ст}}$ - стоимость возмещения потребленных ресурсов;

$P_{\text{т}}$ - расходы на оплату труда;

$P_{\text{ф}}$ - финансовые расходы на обслуживание обязательств;

$H_{\text{н}}$ - налоговые расходы организации;

$Ч_{\text{п}}$ - чистая прибыль организации.

Основное уравнение деловой активности (бизнеса):

$$Ч = П + П_{\text{др}} + О_{\text{л}}$$

где $Ч_{\text{п}}$ - чистая прибыль организации;

$П_{\text{л}}$ - прибыль, распределяемая между участниками;

12. О практическом значении классификаций в бухгалтерском учете

Различие терминов «бухгалтерская» и «финансовая отчетность» стирается за счет того, что они часто употребляются как синонимы, а содержание бухгалтерской отчетности раскрывается через систему данных финансового характера:

- бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации;
- отчет о прибылях и убытках - финансовые результаты деятельности организации;
- отчет о движении денежных средств - изменение финансового положения организации.

Возможность формирования отчетных данных в форме финансовой отчетности, а не в рамках стандартных отчетных форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, по существу, предусмотрена в приказе Минфина России от 13.01.2000 № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Существенным отличием финансовой отчетности от бухгалтерской является характер раскрытия системных данных бухгалтерского учета, ориентированных на финансовые интересы лиц, полномочных принимать деловые решения:

- 1) в бухгалтерском балансе для характеристики финансового положения основных групп лиц - поставщиков капитала в явном виде и полно должны представляться сведения о собственном капитале и внешних обязательствах организации;
- 2) в отчете о прибылях и убытках для характеристики финансовых результатов, достигаемых всеми заинтересованными лицами, получаемые ими экономические выгоды должны развернуто характеризоваться;

- 4) анализ эффективности использования собственного капитала;
- 5) анализ эффективности использования заемных средств;
- 6) анализ эффективности авансирования капитала (инвестиционный анализ);
- 7) экономическая диагностика финансового состояния организации и рейтинговая оценка организации.

Предметом управленческого (производственного) анализа являются:

- 1) обоснование бизнес-планов;
- 2) система маркетинга;
- 3) комплексный экономический анализ эффективности хозяйственной деятельности;
- 4) технико-организационный уровень и другие условия производства;
- 5) эффективность использования производственных ресурсов;
- 6) производство и реализация продукции;
- 7) взаимосвязь себестоимости, объема продукции и прибыли.

Вопросы финансового и управленческого анализа взаимосвязаны при обосновании бизнес-плана, при контроле за их реализацией, в системе маркетинга.

Краткий финансовый обзор включает анализ и оценку следующих обобщающих финансовых показателей:

- технико-организационный уровень функционирования предприятия;
- показатели эффективности использования производственных ресурсов - фондоотдача основных производственных средств, материалоемкость производства продукции, производительность труда, объем и качество продукции, затраты ресурсов на производство, авансированные для хозяйственной деятельности основные и оборотные средства, оборачиваемость запасов и материалов;
- результаты основной и финансовой деятельности;
- рентабельность продукции, оборачиваемость и рентабельность капитала, финансовое состояние и платежеспособность предприятия.

3) в отчете о движении денежных средств предполагается раскрывать обособленно информацию о дополнительных финансовых внешних источниках поступления и расходования денежных средств. О движении денег в связи с исполнением обязательств организации по отношению к заинтересованным в делах организации лицам, а также в связи с инвестиционной деятельностью;

4) в составе данных финансовой отчетности важно приводить внесистемные показатели, имеющие существенное значение для принятия финансовых решений и оценок, например в виде натуральных показателей - среднегодового числа акций в обращении, распределение акций по типам и классам, сроки заимствования средств, величины годовых процентных ставок (купонных, торговых скидок, учетных ставок) и т. п.;

5) в составе пояснений и расшифровок к формам отчетности следует не только приводить данные об остатках и оборотах по счетам бухгалтерского учета;

6) в финансовой отчетности в качестве основного типа уравнения выступают финансово-экономические взаимосвязи показателей, которые вытекают из балансовых увязок на всех дебетовых и кредитовых оборотах, проведенных по счетам, а не только по отдельным группам операций, включенным в общий оборот.

Финансовый учет рассматривается как одна из разновидностей бухгалтерского учета, имеющая целью систематизировать принятые к учету данные в виде, пригодном для составления финансовой отчетности. Идеальным считаетеся случай, когда кредитовые и дебетовые обороты по счетам финансового учета и созданные на их основе сводные регистры являлись непосредственной основой формирования финансовой отчетности.

галтерского учета, но также и внесистемные данные, например сведения о числе акционеров, сроках заимствований, уровне купонных ставок, частоте выплаты премий, индексах цен и т. п. Данные финансовой отчетности обладают свойством сопоставимости не только с аналогичным периодом за предыдущий год, но и за более длительный период. Взаимосвязь должна быть обеспечена между отдельными показателями основных отчетных форм. Основное предназначение формирования финансовой отчетности состоит в том, чтобы максимально прямо охарактеризовать имущественное и финансовое положение каждой группы лиц, заинтересованных в делах организации. Имущественная масса организации представлена всей суммой средств, вовлеченных в экономический оборот организации и контролируемых ею, а не только обособленным имуществом, отражаемым в бухгалтерском балансе.

В отчете о финансовых результатах раскрывается информация о величине экономических выгод, которые организация признает за их получателями в рамках отчетного периода.

Основные элементы отчета образуют чистые экономические выгоды участников (собственников, учредителей):

- чистая прибыль к распределению, дивиденды;
- выгоды коммерческих партнеров - финансовые расходы организации (в виде процентов к получению, арендной платы, комиссии уплаченной, штрафов, пеней, неустоек и т. п.);
- выгоды государства - налоговые и приравненные к ним расходы (налоги, сборы, платежи, отчисления);
- выгоды персонала - оплата труда и расходы социального характера (фонд оплаты труда, социальных выплат и др.).

П_н - направлено на пополнение резервов организации;

ФФ - направлено на формирование целевых фондов организации;

О_н - остаточная (нераспределенная) прибыль организации.

Основное уравнение движения денежных потоков:

$$П_{\text{ден}} + П_{\text{ин}} + П_{\text{ф}} = Н_{\text{ден}} + Н_{\text{ак}} + Н_{\text{об}} + Н_{\text{л}} + П_{\text{др}}$$

где П_{ден} - поступило денежных средств от операционной деятельности;

П_{ин} - поступило денежных средств от инвестиционной деятельности;

П_ф - поступило денежных средств от финансовой деятельности;

Н_{ден} - направлено денежных средств на погашение обязательств перед коммерческими партнерами;

Н_{ак} - направлено денежных средств на погашение обязательств перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

Н_{об} - направлено денежных средств на погашение обязательств перед персоналом;

Н_л - направлено денежных средств на погашение обязательств перед собственником (участниками);

П_{др} - прирост ликвидности организации.

Балансовое уравнение движения денежных потоков может быть разнообразным по форме. Однако наибольший интерес представляет информация об источниках поступления денежных средств и направлениях их использования. В рамках обсуждаемого вопроса основное значение имеет раскрытие информации об исполненных обязательствах в денежной форме перед основными группами лиц организации - собственниками, партнерами, государством, персоналом.

Составление и оперирование данными финансовой отчетности имеет определенные преимущества в ситуациях по санации организаций-должников, при прохождении процедур листинга, а также при разработке планов финансового развития организаций.

13. Анализ бухгалтерского баланса, его составных частей и расчетных показателей

Отчетность - это заключительный элемент бухгалтерского учета, она составляется на основании всех видов текущего учета.

Наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс (форма № 1). Актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т. е. в прямой зависимости от скорости превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму.

В разделе I актива баланса показано недвижимое имущество, которое практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму. Ликвидность, т. е. подвижность этого имущества в хозяйственном обороте, самая низкая.

В разделе II актива баланса показаны такие элементы имущества предприятия, которые в течение отчетного периода многократно меняют свою форму. Подвижность этих элементов, т. е. ликвидность, выше, чем подвижность элементов в разделе I. Ликвидность же денежных средств равна единице, т. е. они абсолютно ликвидны.

В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Вся совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы прежде всего разделяется по субъектам: перед собственниками и третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения (возврата) обязательств. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная (перманентная) часть баланса. За ним следуют остальные статьи.

15. Комплексный экономический анализ и его роль в управлении деятельностью организации. Тематический анализ

Комплексный экономический анализ - это средство получения цельного знания о хозяйственной деятельности. Основными принципами комплексного анализа являются всесторонность, наличие единой цели, системность, согласованность и одновременность анализа.

Объектами комплексного управленческого анализа могут быть отдельные подразделения организации, отдельные стороны и сегменты деятельности, отдельные центры затрат, иные центры ответственности и др. Но основным объектом комплексного анализа является организация в целом.

Другое необходимое условие комплексности анализа - его единая цель, позволяющая объединить отдельные направления анализа, показатели и факторы производства в единую систему. Единая цель является организующим началом согласования результатов экономического анализа организации в целом с результатами анализа отдельных его частей или сторон.

Целостность анализа и его целенаправленность характеризуют комплексный анализ как системный. Системность комплексного анализа проявляется и в логически обоснованной последовательности рассмотрения показателей хозяйственной деятельности. Причинно-следственные связи, формирующие конечные результаты производственно-хозяйственной деятельности организации и ее экономические показатели, являются основой для построения упорядоченной последовательности комплексного анализа.

Важнейший элемент методики комплексного анализа - использование программно-целевого метода решения

14. Методы и методики комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) характеризует порядок формирования финансового результата финансово-хозяйственной деятельности организации.

На основе анализа финансового состояния организации и результатов ее деятельности формируется мнение о приемлемости в отношении организации принципа непрерывности деятельности, что означает способность организации продолжать деятельность и выполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Оценка эффективности хозяйственной деятельности должна осуществляться с использованием методик комплексного экономического анализа.

Комплексный экономический анализ представляет собой совокупность определенных принципов, методов, приемов всестороннего изучения и оценки хозяйственной деятельности организации.

Методика комплексного экономического анализа - это совокупность специальных приемов, применяемых для обработки экономической информации о работе организаций. Методику комплексного экономического анализа подразделяют на общую и частную. Общая методика представляет собой совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства. Частная методика конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли народного хозяйства, к определенному типу производства.

Методика комплексного экономического анализа эффективности хозяйственной деятельности предполагает:

16. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов организации

Источники формирования активов организации отражаются в пассиве баланса. Они состоят из собственного капитала, долгосрочных заемных средств, краткосрочных заемных средств и краткосрочной кредиторской задолженности.

Обобщенно источники имущества организации можно разделить на собственные и заемные (к последним относятся и кредиторская задолженность).

В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Обязательства перед собственниками состоят, в свою очередь, из двух частей:

- 1) из капитала, который получает предприятие от акционеров и пайщиков в момент учреждения хозяйства и впоследствии в виде дополнительных взносов извне;
- 2) из капитала, который предприятие генерирует в процессе своей деятельности.

Внешние обязательства подразделяются на долгосрочные и краткосрочные (сроком до 1 года). Внешние обязательства представляют собой юридические права инвесторов, кредиторов и других на имущество предприятия. С экономической точки зрения внешние обязательства - это источник формирования активов, а с юридической - это долг предприятия перед третьими лицами.

Анализом финансового состояния занимаются не только руководители и соответствующие службы организации, но и ее учредители, инвесторы с целью изучения эффективности использования ресурсов, банки - для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщики - для своевременного получения платежей, налоговые инспекции - для выполнения плана поступления

- определение целей и задач;
- формирование совокупности показателей;
- разработку схемы и последовательности проведения анализа;
- установление периодичности и сроков проведения анализа;
- выбор способов получения информации и ее обработки;
- разработку методов анализа экономической информации;
- формирование перечня организационных этапов проведения анализа и распределения обязанностей между службами организации при проведении комплексного анализа;
- определение порядка оформления результатов анализа и их оценку.

Можно выделить следующие стандартные приемы анализа финансовых отчетов:

- 1) анализ абсолютных данных;
- 2) горизонтальный анализ;
- 3) вертикальный анализ;
- 4) трендовый анализ;
- 5) метод финансовых коэффициентов;
- 6) сравнительный (пространственный) анализ;
- 7) факторный анализ.

Комплексный анализ предполагает всестороннее изучение хозяйственной деятельности организации (снабжение, производство, продажа товаров и их потребление).

средств в бюджет и т. д. В соответствии с этим анализ делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами организации, и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния организации.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности.

Аналитический баланс позволяет выявить основные тенденции в динамике и структуре пассивов. Кроме того, в него вводятся графы, позволяющие определить абсолютные и относительные величины, характеризующие динамику и структуру пассивов. Обработка информации, представленной в аналитическом балансе, осуществляется с помощью методов горизонтального, вертикального и трендового анализов.

Структуру пассивов характеризует коэффициент автономии, рассчитываемый по формуле

$$K_a = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Общая величина пассивов организации}}.$$

Для характеристики структуры пассивов большое значение имеет коэффициент соотношения заемных и собственных средств:

$$K_z = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}.$$

Рекомендуемые значения для этих коэффициентов:

$$K_a > 0,5, K_z < 1.$$

Основной задачей анализа баланса является оценка: доходности (рентабельности) капитала; степени деловой (хозяйственной) активности предприятия; рыночной устойчивости; ликвидности баланса и платежеспособности предприятия.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, размер и структуру заемных источников, и эффективность их привлечения.

Некоторые наиболее важные статьи баланса расшифровываются в приложениях к балансу.

Форма 2 содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период. Здесь показаны величина балансовой прибыли или убытка и слагаемые этого показателя.

Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности производства продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Отчет о движении денежных средств (форма №4) обеспечивает пользователей данными о движении денежных средств по основным видам деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой). Форма №4 позволяет оценить общие суммы прихода и ухода денежных средств, увидеть те статьи, которые формируют наибольший приток и отток денежных средств, а также оценить платежеспособность предприятия, его способность зарабатывать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов. Информация, полученная в ходе анализа формы №4, используется при прогнозировании денежных потоков.

сложных проблем. Это означает, что в комплексном экономическом анализе последовательно осуществляются следующие стандартные процедуры: определение целей и задач анализа; построение факторных моделей анализируемых показателей; определение источников информации; распределение обязанностей между исполнителями; оценка и использование результатов анализа.

Тематический анализ отдельных показателей или групп показателей, отдельных сторон хозяйственной деятельности, отдельных производственных и финансовых отношений проводится прежде всего в целях регулирования и оперативного управления хозяйственной деятельностью как одной из главных функций управления. Тематический анализ может быть и перспективным, и текущим. Тематический анализ наиболее эффективен в том случае, если он является составной частью комплексного анализа.

Разработка и внедрение методики комплексного анализа хозяйственной деятельности должны способствовать комплексному выявлению и оценке резервов организаций, от казу от исключения чисто умозрительных «счетов» резервов, получаемых в результате локального, изолированного анализа отдельных показателей деятельности.

Комплексный управленческий анализ коммерческой организации, имеющей целью получение прибыли, учитывает все факторы получения прибыли и повышения уровня рентабельности, укрепления финансовой устойчивости, т. е. все блоки основных групп показателей. Он особенно необходим при формировании комплексного бизнес-плана, при подведении итогов выполнения бизнес-планов, комплексной оценке хозяйственной деятельности.

17. Понятие методики экономического анализа и организационно-методический подход к его проведению

Методика экономического анализа - это совокупность специальных приемов (методов), применяемых для обработки экономической информации о работе предприятий и их объединений. Эта методика бывает общей и частной. Общая методика представляет собой совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства, а частная конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли народного хозяйства, к определенному типу производства.

Анализ означает разбор, рассмотрение чего-либо целого путем его расчленения на составные элементы. Такое понимание в полной мере относится к экономическому анализу.

Технико-экономический анализ изучает показатели производственно-хозяйственной деятельности предприятий и их подразделений в динамике и статике.

Финансовый анализ изучает показатели финансового состояния предприятия на основе данных бухгалтерской отчетности.

Стоимостной анализ рассматривает показатели, характеризующие процессы производства и реализации конкретной продукции, а также использования элементов основных производственных фондов.

Методика комплексного экономического анализа предполагает:

- определение целей и задач анализа;
- формирование совокупности показателей для достижения этих целей и задач;
- разработку схемы и последовательности проведения анализа;
- установление периодичности и сроков проведения управленческого анализа;

19. Распределение информационной нагрузки между Планом счетов и аналитическим учетом

Выход российских промышленных предприятий на международные товарные и финансовые рынки, рост конкуренции ставят задачи повышения прозрачности учета, его информативности для внутренних и внешних пользователей информации. Аналитический учет является эффективным инструментом повышения качества учета. Автоматизация составления отчетности, организация налогового, управленческого учета - все эти задачи могут быть решены только с его помощью.

Постановка учета на предприятии должна проходить в несколько этапов. На первом из них определяются пользователи информации и необходимая степень ее детализации. Далее следует распределить информационную нагрузку между Планом счетов и аналитическим учетом. Например, разграничение между подразделениями может быть произведено на уровне Плана счетов. Для этого достаточно одну или несколько позиций номера счета или субсчета отдать на код номера подразделения. Но также можно создать аналитический признак «Структурные подразделения» и вести учет операций, выбирая в том числе и данный признак.

Для большинства групп счетов предпочтение должно отдаваться экономической сущности операций в разрезе требований бухгалтерского, управленческого и налогового учета. Детализация в разрезе подразделений, мест хранения, номеров заказов и прочего осуществляется средствами аналитического учета. В то же время для счетов расчетов целесообразно открытие индивидуальных счетов для всех контрагентов и счетов учета денежных средств.

18. Разработка аналитического баланса

Аналитический баланс позволяет выявить главные тенденции в динамике и структуре активов. Кроме того, в аналитический баланс вводятся графы, позволяющие определить абсолютные и относительные величины, характеризующие динамику и структуру активов. Обработка информации, представленной в аналитическом балансе, осуществляется методами горизонтального, вертикального и трендового анализов.

Для дальнейшей детализации общей картины изменения структуры активов по каждому укрупненному элементу внеоборотных и оборотных активов могут быть построены таблицы.

Наиболее информативным показателем, характеризующим общую структуру активов, является коэффициент соотношения внеоборотных и оборотных активов, рассчитываемый по формуле:

$K_{\text{в/о}}$ = Оборотные активы / Внеоборотные активы.

Значение данного показателя в значительной степени обусловлено отраслевыми особенностями кругооборота средств организации. В ходе внутреннего анализа структуры активов следует выяснить причины резкого изменения коэффициента (если это имеет место) за отчетный период.

Структуры активов организации характеризует коэффициент имущества производственного назначения, рассчитываемый по формуле:

$K_{\text{мп}}$ = Стоимость производственных основных средств, незавершенного строительства, производственных запасов и незавершенного производства / Стоимость всех активов.

Для промышленных предприятий рекомендуемое значение $K_{\text{.....}} > 0,5$.

Создание и развитие предприятия с финансовой точки зрения следует рассматривать как совокупность процессов финансирования и инвестиций. Инвестиции - это использование, связывание капитала в производстве, приобретение предметов

20. Горизонтальный и вертикальный анализы баланса

Правило финансирования и балансирования формулирует требования к горизонтальной и вертикальной структуре баланса. Предметы имущества, одновременно находящиеся в распоряжении предприятия, должны финансироваться из долгосрочных источников, т. е. из собственного капитала или из собственного и долгосрочного заемного капитала (горизонтальная структура баланса). При этом необходимо, чтобы выполнялись неравенства

$СК > ВНА$ или $СК + ЗКД > ВНА + ПЗ$,

где **СК** - собственный капитал;

ВНА - внеоборотные активы;

ЗКД - заемный капитал долгосрочный;

ЗКК - заемный капитал краткосрочный;

ВБ - валюта баланса;

ОБ - оборотные активы;

ДС - денежные средства;

ФВ - краткосрочные финансовые вложения;

ПЗ - запасы.

Требование к вертикальной структуре баланса состоит в том, чтобы собственный капитал, собственные источники финансирования превысили заемные средства:

$СК > ЗК$ (заемный капитал).

Помимо прямого сопоставления позиций баланса, для анализа используют специальные аналитические коэффициенты:

- 1) коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом или долгосрочными источниками финансирования;
- 2) коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, коэффициент маневренности собственного капитала;
- 3) коэффициенты финансовой устойчивости. Эти коэффициенты тесно взаимосвязаны.

имущества. Инвестиции означают увеличение капитала в экономической системе предприятия и вместе с тем извлечение капитала из оборота. Финансирование - это привлечение финансовых средств.

Аналитический баланс предприятия:

Актив	Пассив
Внеоборотные активы (ВНА)	Собственный капитал (СК)
Оборотные активы (ОБА)	Собственные оборотные средства (СОС)
Запасы (ПЗ)	Заемный капитал долгосрочный (ЗКД)
Дебиторская задолженность (ДЗ) Краткосрочные финансовые вложения (ФВ) Денежные средства (ДС)	Заемный капитал краткосрочный (ЗКК)
Валюта баланса (ВБ)	Валюта баланса (ВБ)

Золотое правило финансирования и балансирования формулирует требования к горизонтальной и вертикальной структуре баланса.

Предметы имущества, долговременно находящиеся в распоряжении предприятия, должны финансироваться из долгосрочных источников, т.е. из собственного капитала или из собственного и долгосрочного заемного капитала (горизонтальная структура баланса). При этом необходимо, чтобы выполнялись неравенства

$$СК > ВНА \text{ или } СК + ЗКД > ВНА + ПЗ.$$

Для оценки эффективности финансовых вложений уровень доходности сравнивается с альтернативным (гарантированным) доходом, в качестве которого обычно принимается ставка рефинансирования.

Если предприятие соблюдает правила финансирования, платежеспособно, ликвидно и финансово устойчиво, то:

- коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом (или долгосрочными источниками финансирования) больше 1:

$$СК/ВНА > 1 \text{ или } (СК + ЗКД)/(ВНА + ПЗ) > 1;$$

- у предприятия есть собственные оборотные средства:

$$СОС = СК - ВНА;$$

- уровень собственного капитала больше 1:

$$СК/(ЗКК + ЗКД) > 1;$$

- коэффициент автономии больше 0,5:

$$(СК/ВБ) > 0,5.$$

О соблюдении правил финансирования свидетельствуют также коэффициенты ликвидности, в основе расчета которых лежит сопоставление позиций текущих активов и текущих пассивов:

- коэффициент текущей ликвидности = $ОБА / ЗКК$;
- коэффициент промежуточной ликвидности = $(ОБА - ПЗ) / ЗКК$;

- коэффициент абсолютной ликвидности = $(ДС + ФВ) / ЗКК$.

Финансовое планирование подразделяется на:

- текущее планирование обеспечения ликвидности действующего предприятия;
- планирование инвестиций для обновления и расширения производства;
- планирование основания нового предприятия.

В первом случае решаются задачи текущего обеспечения предприятия ликвидными средствами. Во втором - проблемы инвестирования и финансирования решаются параллельно. В третьем случае речь идет о финансировании самостоятельного проекта, обособленного от планирующего предприятия.

- выбор способов получения информации и ее обработки;
- разработку методов анализа экономической информации;
- формирование перечня организационных этапов проведения анализа и распределения обязанностей между службами организации при проведении комплексного анализа;

- определение порядка оформления результатов анализа и их оценки.

Важнейшими способами обработки экономической информации являются свodka и группировка, абсолютные и относительные величины, средние величины, ряды динамики, индексы, элиминирование, детализация, балансовые увязки, выборочное и сплошное наблюдение, сравнения, графические методы и т. д.

Практика экономического анализа выработала основные методы «ления» финансовых отчетов. Среди них можно выделить:

- анализ абсолютных данных;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный (пространственный) анализ;
- факторный анализ.

В процессе экономического анализа активно используются различные количественные методы, которые подразделяются на статистические, бухгалтерские и экономико-математические.

Многогранность экономического анализа, необходимость поиска резервов на всех стадиях хозяйственной деятельности и уровнях управления производством требуют строгого распределения обязанностей и ответственности между звеньями в проведении аналитической работы. Организацию и координацию экономического анализа на предприятии осуществляют заместитель генерального директора по экономическим вопросам, финансовый директор, финансовый менеджер или главный бухгалтер в зависимости от принятой структуры управления.

Многие современные программы предоставляют расширенные возможности использования счетов и субсчетов, под которые при настройке Плана счетов может быть выделено до 250 позиций. Между тем эти возможности зачастую остаются невостребованными, так как сложившаяся практика и обычные методики настройки Плана счетов отдают преимущество использованию аналитического учета операций.

Выбор конкретного способа распределения информации между аналитическим учетом и Планом счетов с учетом дополнительных возможностей организации субсчетов зависит также от системы учета и применяемой бухгалтерской программы.

Оптимальным решением может быть использование Плана счетов и дополнительных субсчетов для прописывания в них кодов бухгалтерского, налогового и управленческого учета в части счетов прибылей и убытков и расчетов. Эти задачи с определенной долей условности можно назвать стратегическими. Использование аналитического учета операций рекомендуется для тактических задач - оперативного отслеживания номеров заказов, номеров партий продукции, ее номенклатуры и т. д.

Для организации налогового учета наименее трудоемким оказывается вариант, при котором создаются специальные внебалансовые налоговые счета. Однако используются они только для проводок по операциям, не отражаемым на счетах бухгалтерского учета. Например, учет для целей налогообложения части убытка прошлых лет. В случае отражения операций в налоговом и бухгалтерском учете в разных суммах на таких внебалансовых счетах показывается разность сумм. А субсчета или коды налогового учета для целей составления налоговой декларации по налогу на прибыль и налоговых регистров в таком варианте представляются и для балансовых, и для внебалансовых счетов.

21. Анализ отчета о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) является основной отчетной формой и характеризует порядок формирования финансового результата финансово-хозяйственной деятельности организации.

Для подтверждения достоверности и точности определения показателей отчетной формы производится сверка тождественности показателей гр. 3 «За отчетный год» с данными Главной книги и регистров аналитического учета по счетам учета доходов и расходов.

Проверка формирования показателей по стр. 090 «Прочие операционные доходы», 100 «Прочие операционные расходы», 120 «Внебухгалтерские доходы» и 130 «Внебухгалтерские расходы» должна быть направлена и на подтверждение достоверности состава этих расходов.

Важно обратить внимание на соблюдение принципа существенности, согласно которому доходы и расходы должны приводиться обособленно. При формировании показателей отчета о прибылях и убытках должны соблюдаться следующие требования:

- при отражении видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет 5% и более общей суммы доходов организации за отчетный период, в отчете показывается соответствующая каждому виду часть расходов;
- графа 4 отчета заполняется на основании данных гр. 3 отчета за предыдущий год. Если данные за аналогичный период предыдущего года несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из изменений учетной политики. Исправительные записи в бухгалтерском учете при этом не составляются;
- доходы от обычных видов деятельности в случае их существенности подлежат отражению обособленно в виде

23. Анализ бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс (ББ) (форма № 1) является главной формой в системе бухгалтерской отчетности, поскольку он характеризует имущество и финансовое положение организации на отчетную дату.

Результаты проведенной по состоянию на первое число отчетного года переоценки объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете (БУ) обособленно. Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года.

Для подтверждения статей ББ используется процедура сверки тождественности показателей баланса и Главной книги путем сопоставления показателей. Важной процедурой является проверка соблюдения методики формирования показателей и оценки статей ББ. В ББ данные должны быть представлены с соблюдением следующих требований:

- 1) нематериальные активы и основные средства показаны в нетто-оценке, т. е. по остаточной стоимости за вычетом начисленной амортизации;
- 2) незавершенное строительство, приобретенное оборудование, требующее монтажа, отражаются по фактическим затратам для застройщика (инвестора), а также с учетом выданных авансов подрядчику на капитальное строительство;
- 3) финансовые вложения в акции других организаций показываются по рыночной стоимости, т. е. за минусом суммы образованного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;
- 4) материально-производственные запасы отражаются по стоимости, определяемой исходя из используемых

22. Трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда

Трендовый анализ является разновидностью горизонтального анализа, ориентированного на перспективу. Трендовый анализ предполагает изучение показателей за максимально возможный период времени, но при этом каждая позиция отчетности сравнивается со значениями анализируемых показателей за ряд предшествующих периодов и определяется тренд, т. е. основная повторяющаяся тенденция развития показателя, свободная от влияния случайных факторов и индивидуальных особенностей периодов.

Трендовый анализ позволяет оценить качественные сдвиги в имущественном положении организации.

Трендовые показатели отражают относительные изменения фактического показателя и измеряются в долях единицы. Они выражают тренд основного показателя - изменение во времени по отношению к базовому (нормативному, среднему, плановому, прошлогоднему и т. д.) значению основного показателя. Трендовые показатели, будучи однородными и сопоставимыми, используются в расчете сводного индекса.

Показатель использования материальных ресурсов - материалоемость продукции (МЕ) - отношение суммы материальных затрат МЗ к стоимости произведенной продукции ВП:

$$ME = MЗ / ВП \times 100.$$

Показатель материалоемости продукции не отвечает логике формирования интегральных показателей, принципам отбора показателей для них и не может участвовать в расчете интегрального показателя. Однако этот показатель в связи с его значимостью желательно учесть при расчете интегрального показателя. Предлагается новый показатель, характеризующий материалоемость продук-

24. Анализ раздела «Внеоборотные активы»

В разделе I баланса отражаются показатели, характеризующие наличие и величину внеоборотных активов (ВА) предприятия. Это нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения и отложенные налоговые активы.

По строке 110 баланса отражаются нематериальные активы (НА). Не по первоначальной, а по остаточной стоимости (за минусом начисленной амортизации).

К НА относятся только исключительные права на объекты интеллектуальной собственности и результаты интеллектуальной деятельности. Следует обратить внимание на правильный бухгалтерский учет результатов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР). Сложность в том, что учет НА и расходов на НИОКР во многом совпадает. И те и другие учитываются на одном и том же счете 04 «Нематериальные активы» и попадают на него со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Поэтому расходы на НИОКР следует обязательно учитывать на отдельном субсчете счета 04 «Нематериальные активы».

НА и расходы на НИОКР различаются по методу списания. Нематериальные активы списываются путем начисления амортизации (Дебет 20 «Основное производство» (26 «Общехозяйственные расходы») Кредит 05 «Амортизация нематериальных активов»), а расходы на НИОКР - согласно утвержденному в учетной политике способу непосредственно на счета затрат (Дебет 20 «Основное производство» (26 «Общехозяйственные расходы») Кредит 04 «Нематериальные активы»).

Основные средства (ОС) отражаются по строке 120 баланса по остаточной стоимости, т. е. за вычетом амортизации, начисленной по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».

ции, определяемый как трендовый индекс материалоемкости продукции, **И_{МЕ}**:

$$\text{И}_{\text{МЕ}} = (\text{МЕ} - \text{МЕ}_0) / \text{МЕ}_0,$$

где МЕ_0 - базовая материалоемкость продукции: нормативная, или плановая, или средняя в отрасли, или фактическая в предшествующем году.

Однако показатель не отвечает логике разрабатываемой методики, так как при положительной тенденции деятельности структурного подразделения, когда фактическая материалоемкость меньше базовой, показатель имеет отрицательное значение. Поэтому предлагается модифицировать данный показатель, определив как трендовый модифицированный индекс материалоемкости продукции И_{МЕ}, изменив знак в числителе дробы с вынесением знака «минус» за скобку числителя.

Каждый трендовый показатель в отдельности отражает направление изменения основного показателя к базовому показателю:

- при положительной тенденции (индекс со знаком«+») - превышение основного показателя над базовым (уменьшение - для модифицированных индексов), рост значения коэффициента при увеличении превышения;
- при отрицательной тенденции - обратная ситуация и знак«-».

В расчете интегрального индекса трендовые индексы участвуют со своими знаками, поэтому интегральный индекс будет характеризовать не только общее экономическое состояние хозяйствующего субъекта, но и суммарный тренд функционирования субъекта - общее направление его функционирования (положительное - со знаком«+» - рост, отрицательное - стагнация), а также и величину тренда, выражаемую величиной индекса.

Ограничивающие условия разработки методики: конечное число показателей, отражающих все доступные для анализа характеристики деятельности предприятия.

Здесь отражаются ОС, числящиеся на счете 01 «Основные средства». Это объекты имущества, принадлежащие организации на праве собственности или находящиеся в организации на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. На эти ОС, приобретенные за счет целевого финансирования и целевых поступлений, не подлежат амортизации и отражаются в балансе по первоначальной стоимости. По ним начисляется износ, суммы которого отражаются на забалансовом счете 010. Суммы износа отражаются в справочном разделе баланса.

По строке 130 баланса показываются затраты организации на незавершенное строительство, отражается сумма капитальных затрат по объектам, по которым еще не завершено строительство, не закончен процесс их создания или приобретения. Например, затраты организации на приобретение ОС и НА, расходы на строительно-монтажные работы, проводимые как подрядным, так и хозяйственным способом.

По строке 135 «Доходные вложения в материальные ценности» отражается стоимость имущества, приобретенного организацией для передачи его другим организациям во временное владение и пользование за плату. Здесь отражается стоимость предметов лизинга, приобретенных лизингодателями для передачи имущества в финансовую аренду (лизинг). Имущество, характеризующееся в качестве доходных вложений в материальные ценности, отражается в балансе по остаточной стоимости.

По строке 140 «Долгосрочные финансовые вложения» отражаются инвестиции в дочерние и зависимые общества, в уставные капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, облигации и ценные бумаги других организаций. Здесь же показываются долгосрочные займы, предоставленные другим организациям (долгосрочными считаются займы, предоставленные на срок более 12 месяцев).

расшифровки к ст. «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг» или в приложении к отчету о прибылях и убытках.

В акционерных обществах необходимо проверить информацию, приведенную «справочно» к отчету о прибылях и убытках. Это касается справки о сумме дивидендов, которые приходятся на одну привилегированную акцию, а также показатели справки, о раскрытии информации расходов исходя из уровня существенности.

Проведенные процедуры проверки формирования показателей отчета о прибылях и убытках (форма № 2) позволяют подтвердить достоверность показателей, формирующих прибыль.

Данные отчета о прибылях и убытках используются для проведения анализа финансовых результатов. При анализе показателей рентабельности деятельности организации следует учитывать действие важного парадокса двойной бухгалтерии. Суть этого парадокса заключается в отсутствии связи между показателями прибыльности (рентабельности) и платежеспособности. У предприятия может быть огромная прибыль, но не быть денег на погашение долгов, и наоборот, убыточное предприятие может быть платежеспособным.

Этот парадокс имеет место, если деньги, полученные в виде прибыли, вкладываются предприятием в немонетарные активы, либо у фирмы имеется непогашенная дебиторская задолженность, либо неописанные текущие расходы отражены в балансе.

Администрация предприятий зачастую не понимает этой ситуации. В целях сокрытия прибыли покупаются компьютеры, автомобили, станки, дома и т. д.

способов оценки запасов. Материально-производственные запасы, которые морально устарели либо текущая рыночная стоимость продажи которых снизилась, отражаются на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей;

5) готовая продукция отражается по фактической или

нормативной (плановой) производственной себестоимости;

6) товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются по стоимости их приобретения;

7) затраты в незавершенное производство (издержки обращения) отражаются в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с нормативными документами;

8) отгруженные продукция и товары отражаются по полной фактической себестоимости, нормативной (плановой) полной себестоимости;

9) дебиторская задолженность, по которой созданы резервы по сомнительным долгам, показывается за минусом образованного резерва;

10) дебиторская и кредиторская задолженность представляется с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения):

- на *краткосрочную* - если срок обращения составляет не более 12 месяцев после отчетной даты;

- на *долгосрочную* - если срок обращения более 12 месяцев после отчетной даты;

11) не допускается представление информации по счетам расчетов в «свернутом» виде. Данные по этим счетам в балансе приводятся в развернутом виде: по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо, - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо, - в пассиве;

12) уставный капитал показывается в сумме в соответствии с учредительными документами.

25. Анализ раздела «Оборотные активы»

По строке 210 раздела «Оборотные активы» отражается стоимость запасов (ТМЦ, затрат, расходов будущих периодов). В состав расшифровки показателя строки 210 входят остатки незавершенного производства (НЗП). В торговых организациях остаток НЗП отражается как saldo по счету 44 «Расходы на продажу», в остальных организациях это неоплаченный остаток затрат по счету 20 «Основное производство». Сумма НЗП должна быть подтверждена соответствующими расчетами.

Прежде чем заполнить строку 220 баланса, советуем проверить правильность отражения сумм НДС на счете 19 «НДС по приобретенным ценностям» за истекший период. По кредиту счета 19 «НДС по приобретенным ценностям» отражаются суммы «входного» НДС, предъявленные поставщиками товаров, работ, услуг. Общий оборот по дебету 19 «НДС по приобретенным ценностям» показывает, сколько НДС «пришло» в организацию вместе с приобретенными товарами, работами, услугами. В свою очередь, эти обороты могут состоять из оборотов с 10%-ным и 20%-ным НДС. Такое разделение по ставкам осуществляется с помощью соответствующей аналитики на счете 19 «НДС по приобретенным ценностям».

По строкам 230 и 240 баланса отражаются суммы долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. Это задолженность поставщиков перед организацией по поставке оплаченных товаров, работ, услуг (saldo по дебету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»), задолженность покупателей перед организацией по оплате реализованных им товаров, работ, услуг (saldo по дебету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»). Кроме того, в составе дебиторской задолженности отражаются суммы переплаты по налогам и сборам (saldo по дебету 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»), задолженность работников организации по выданным им займам, по

26. Анализ раздела «Капитал и резервы»

Заполнение раздела «Капитал и резервы» начинается со строки 410, в которой отражается величина уставного капитала организации. По этой строке показывается saldo по счету 80 «Уставный капитал». Этот показатель должен соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах. Если в организации происходит увеличение или уменьшение уставного капитала, отражать это изменение в балансе можно только после того, как будут зарегистрированы соответствующие изменения в учредительных документах.

В новой форме баланса после строки 410 введена дополнительная строка «Собственные акции, выкупленные у акционеров». Если в ней будет проставлен показатель, бухгалтер должен самостоятельно проставить код строки (в диапазоне значений от 410 до 420).

Новая строка раздела «Капитал и резервы» заполняется, если в бухгалтерском учете организации было отражено движение на счете 81 «Собственные акции (доли)». По дебету этого счета отражается выкуп акций (долей) у акционеров (участников) общества. А по кредиту - их выбытие (передача, продажа, аннулирование). В балансе отражается дебетовое saldo по счету 81 «Собственные акции (доли)». Это активный счет, и при отражении в пассиве баланса остатка по дебету этого счета он приобретает отрицательное значение. Поэтому в балансе по строке «Собственные акции, выкупленные у акционеров» проставлены скобки.

По строке 420 отражается величина добавочного капитала организации. Это saldo по одноименному счету 83 «Добавочный капитал». Добавочный капитал образуется за счет эмиссионного дохода, полученного от размещения акций акционерным обществом, и суммы дооценки основных средств.

27. Анализ разделов «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»

В разделе «Долгосрочные обязательства» отражаются обязательства организации со сроком выполнения более года. По строке 510 отражается сумма долгосрочных займов и кредитов, полученных на срок более 12 месяцев. Эта задолженность отражается по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным займам и кредитам». С суммой основного долга должна быть отражена задолженность по процентам, причитающимся займодавцу. Сумма основного долга и суммы процентов отражаются на разных субсчетах счета 67 «Расчеты по долгосрочным займам и кредитам».

В раздел «Долгосрочные обязательства» введена новая строка 515 для отражения сумм отложенных налоговых обязательств, это saldo по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». Показатель говорит о том, что у организации есть отложенные на будущие периоды обязательства перед бюджетом по налогу на прибыль. Их сумма обязательно должна быть отражена в балансе.

По строке 610 баланса отражается сумма краткосрочных кредитов и займов в виде saldo по одноименному счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам, займам». Это займы и кредиты, полученные на срок менее 12 месяцев, а также суммы заемных средств, до момента погашения которых осталось меньше года и которые согласно учетной политике переведены из состава долгосрочной задолженности в разряд краткосрочных долгов. Также должны быть отражены суммы процентов за пользование займом или кредитом, причитающиеся к уплате на конец отчетного периода.

По строке 620 показывается сумма кредиторской задолженности организации. Это задолженность перед поставщиками и подрядчиками за полученные от них товары, оказан-

28. Справочный раздел баланса

В справочном разделе баланса указывается информация о ценностях, которые учитываются на забалансовых счетах. Это основные средства, взятые организацией в аренду (счет 001). Причем имущество, полученное по договору лизинга, отражается в справочном разделе отдельной строкой. За балансом также учитывается имущество, которое сдано организацией в аренду и по условиям договора (если это предусмотрено законодательством) учитывается на балансе арендатора (счет 011).

В справочном разделе указывается стоимость имущества, принятого на ответственное хранение (счет 002), материалов, принятых в переработку на давальческих условиях (счет 003), товаров, принятых на комиссию (счет 004), оборудования, принятого для монтажа от заказчика (счет 005).

Кроме того, здесь отражается сумма безнадежной задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должника (счет 007). В балансе также следует отразить сумму выданных и полученных гарантий (обеспечений) по обязательствам и платежам (счета 008 и 009).

В справочном разделе баланса показывается сумма износа по основным средствам, которые не подлежат амортизации. Это износ жилищного фонда, объектов внешнего благоустройства и пр. (счет 010). Суммы износа учитываются при расчете налоговой базы по налогу на имущество предприятий.

В справочный раздел баланса введена новая строка «Нематериальные активы, полученные в пользование». В Плане счетов бухгалтерского учета для этого вида активов не предусмотрен забалансовый счет. Если организация получила во временное пользование нематериальные активы без передачи исключительных прав на них, то бухгалтер

По строке 430 отражаются суммы резервного капитала организации, отраженные на одноименном счете 82 «Резервный капитал». Это резервный фонд и иные аналогичные фонды, которые создаются в организации путем распределения части полученной прибыли. Причем при отражении в балансе резервного капитала организации его нужно распределять по двум направлениям: фонды, созданные в соответствии с требованиями законодательства, и фонды, созданные согласно учредительным документам. Для этого в форме баланса предусмотрены специальные строки.

По строке 470 показывается сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации. Здесь отражается вся сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации, отраженная в виде сальдо по одноименному счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Если организация хочет отдельно показать в балансе сумму прибыли (убытка), относящуюся к прошлым периодам и к текущему году, она вправе ввести в баланс дополнительные расшифровочные строки. Сумма убытка (дебетовое сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)») отражается по строке 470.

Показатель нераспределенной прибыли формируется после распределения прибыли, полученной за отчетный год. То есть бухгалтер при закрытии баланса должен отразить направление прибыли в резервный капитал, в фонды потребления и накопления и на выплату дивидендов учредителям. Напомним, что распределение прибыли в фонды потребления и накопления отражается внутренними записями по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Причем аналитика по этому счету должна быть организована таким образом, чтобы можно было видеть использованную и неиспользованную части чистой прибыли.

должен завести отдельный забалансовый счет для учета данного вида активов и отразить их стоимость в справочном разделе баланса.

Если в балансе не предусмотрено отдельных строк для отражения каких-либо ценностей, которые учитываются в забалансовом учете, организация должна ввести в справочный раздел баланса необходимые строки.

В заключение отметим, что при ведении бухгалтерского учета бухгалтер может двигаться достаточно свободно среди имеющихся счетов. План счетов - это ориентир в море бухгалтерских счетов, но в нем не предусмотрено всего многообразия хозяйственных операций, встречающихся в практической деятельности организации. Главное в бухучете - соблюдать логику отражения хозяйственных операций и правильно сформировать финансовый результат деятельности организации за отчетный период. Аналогичное правило должно соблюдаться при заполнении любых форм бухгалтерской отчетности. Отражая показатель в той или иной строке баланса, отчета о прибылях и убытках или приложений к этим формам, бухгалтер должен ориентироваться не на номер счета, на котором была учтена та или иная операция, а на сущность актива или пассива, дохода или расхода.

На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить его кредитоспособность как заемщика и степень риска для своих вложений; целесообразность приобретения акций предприятия и его активов и др.

возмещению нанесенного ущерба (сальдо по дебету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»), задолженность подотчетных лиц по выданным под отчет суммам (сальдо по дебету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»). По статье «Долгосрочная задолженность» отражаются также суммы выставленных претензий по недостатку и порче материальных ценностей (сальдо по соответствующему субсчету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Здесь же показываются суммы штрафных санкций по хозяйственным договорам, признанных организацией или присужденных судом (сальдо по соответствующему субсчету счета 91 «Прочие доходы и расходы»).

По строке 250 отражаются краткосрочные финансовые вложения организации. Это краткосрочные (на срок не более года) вложения организации в ценные бумаги других организаций, в государственные ценные бумаги, суммы займов, предоставленных другим организациям, и т. п. Вложения в ценные бумаги и суммы предоставленных займов показываются с учетом процентов, причитающихся на конец отчетного периода.

По строке 260 показываются денежные средства организации. Организация вправе ввести в баланс дополнительные строки и показать отдельными суммами величину средств, находящихся на конец отчетного периода в кассе организации, на расчетном счете, на валютном счете, а также выделить отдельной строкой стоимость денежных документов.

По строке 270 показываются прочие оборотные активы, которые не были отражены в других строках этого раздела. Если в разделе «Оборотные активы» не предусмотрена строка для какого-нибудь вида актива, который является для нас существенным, бухгалтер не вправе включать его в строку «Прочие оборотные активы», а должен ввести в этот раздел новую строку и расположить ее исходя из ликвидности актива.

ные ими услуги, выполненные работы. Отдельной строкой показывается задолженность перед работниками организации по начисленной, но невыплаченной заработной плате, задолженность перед подотчетными лицами, которые потратили на нужды организации собственные деньги. Такого рода задолженность не следует показывать вместе с зарплатой. Ее лучше отразить отдельно (в составе прочей кредиторской задолженности или отдельной строкой).

Обособленно показываются суммы задолженности организации по налогам и сборам перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами. Суммы начисленных штрафов и пеней следует отразить в той же строке, где указана сумма налогов и сборов, подлежащих уплате в бюджет (внебюджетный фонд). Кредиторская задолженность, не нашедшая место в имеющихся расшифровочных строках, отражается по строке «Прочие кредиторы».

По строке 630 баланса отражается сумма задолженности перед учредителями (участниками) общества по выплате доходов (дивидендов, процентов по акциям, облигациям).

В строке 640 баланса указываются суммы доходов будущих периодов. Это суммы доходов, которые получены (начислены к получению) организацией в данном отчетном периоде, но подлежат включению в состав доходов в последующих периодах. Для учета доходов будущих периодов предназначен одноименный счет 98 «Доходы будущих периодов». Например, это поступление в организацию безвозмездно полученных ценностей.

По строке 650 баланса отражаются суммы резервов организации. Решение о формировании резервов должно быть зафиксировано в учетной политике. Организации могут создавать:

- резервы предстоящих расходов и платежей;
- оценочные резервы;
- резервы по условным фактам хозяйственной деятельности, по прекращаемой деятельности.

29. Анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса

Финансовое состояние организации определяется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами. Достоверная и объективная оценка финансового состояния организации нужна как внешним, так и внутренним пользователям.

Основными задачами анализа финансового состояния организации являются:

- 1) своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния организации, ее платежеспособности;
- 2) прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разных вариантах использования ресурсов;
- 3) разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и улучшение финансового состояния организации.

Для анализа финансового состояния используется целая система показателей, характеризующих:

- рыночную устойчивость;
- финансовую устойчивость;
- доходность и рентабельность;
- платежеспособность;
- структуру баланса;
- деловую активность.

В ходе анализа для характеристики различных аспектов финансового состояния применяются как абсолютные показатели, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния.

31. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по схеме Т-счета

Для оценки величины налогооблагаемой прибыли с помощью косвенных методов налоговые инспекторы обычно сопоставляют различные данные: размер уставного капитала компании, ее предполагаемые расходы, источники поступления средств и порядок их использования, движение средств и финансовые потоки.

Основные методы косвенной оценки налогооблагаемой базы:

- анализ движения финансовых потоков или анализ источников средств и их использования по схеме так называемого Т-счета;

- метод сопоставления доходов и расходов;
- метод процентного исчисления дохода;
- метод единиц и объема;
- анализ стоимости собственного капитала;
- анализ банковских счетов (депозитов);
- анализ производственных затрат.

В ходе проведения налоговой проверки инспектор выбирает один из косвенных методов оценки налогооблагаемой базы. Иногда используются два или более методов. Если в результате их применения будут получены одинаковые результаты, то это подтверждает достоверность выявленных расхождений между фактическими данными и данными декларации.

Анализ движения финансовых потоков (источников средств и их использования) с применением Т-счета предполагает сопоставление расходов налогоплательщика с его доходами. Идея метода чрезвычайно проста и основывается на следующем: если сумма расходов налогоплательщика за отчетный период превышает сумму его доходов, указанную в декларации, и при этом в декларации не указан источник средств, за счет которых покрывались такие расходы, то сумма превышения расходов над доходами как раз и составляет undeclared доход.

30. Исчисление налогооблагаемой базы с помощью косвенных методов

Налоговый кодекс Российской Федерации наделяет налоговые органы правом определять суммы налогов, подлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет, расчетным путем, применяя различные косвенные методы определения налогооблагаемой базы. При проведении проверок налоговый инспектор нередко сталкивается с ситуацией, когда налогоплательщик представляет неполную и недостаточную для оценки полноты и правильности начисления и уплаты налогов финансово-хозяйственную отчетность. В этом случае налоговые инспекторы применяют косвенные методы оценки налогооблагаемой базы.

Суть косвенных методов оценки налогооблагаемой базы заключается в использовании информации, которая отсутствует в обычной бухгалтерской документации. Тщательный анализ такой информации, выполненный профессионалом, позволяет выявлять "декларированный доход не хуже, чем по бухгалтерской отчетности налогоплательщика.

Косвенные методы рекомендуются применять, в частности, при следующих обстоятельствах:

- декларируемые обороты по реализации не согласуются с фактическими данными хозяйственной деятельности предприятия;
- налогоплательщик на протяжении нескольких отчетных периодов декларирует незначительные доходы или убытки;
- величина декларируемых финансовых активов выглядит несопоставимой с затратами, необходимыми для обеспечения текущих потребностей предприятия;
- налогоплательщик осуществляет большой объем операций с наличными средствами;

32. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по методу сопоставления доходов и расходов и по методу процентного начисления дохода

Одной из модификаций метода анализа источников средств и их использования можно считать метод сопоставления доходов и расходов. Если предприятие управляется его владельцем, то учитываются все расходы владельцев и партнеров предприятия, как связанные с хозяйственной деятельностью, так и личные. Сопоставление данных позволяет установить, не превышает ли величина затрат налогоплательщика величину полученных им доходов. Т-счет торгового предприятия при применении метода сопоставления расходов и доходов в простейшем случае может иметь следующий вид:

- 1) левая колонка: объем продаж; полученные суды (сумма величин в этой колонке дает сумму доходов);
- 2) правая колонка: объем закупок; возврат ссуд; расходы на оплату труда (сумма величин в этой колонке дает сумму расходов).

Сопоставляя величину расходов и доходов, можно получить оценку undeclared дохода. Метод используется при проверке налогоплательщиков, осуществляющих операции с наличными средствами.

Метод процентного начисления сводится к оценке дохода налогоплательщика на основе определения процента или коэффициента, предварительно рассчитанного для данной отрасли или вида деятельности. Установив базовый параметр хозяйственной деятельности налогоплательщика и применив соответствующий отраслевой коэффициент, налоговый инспектор может вычислить суммы доходов и расходов, определить сумму прибыли, себестоимость продукции.

Ключевым параметром при использовании данного метода является величина отраслевого коэффициента, которую следует установить заблаговременно. Для расчета величины это-

- декларируемый доход не соответствует уровню жизни налогоплательщика.

В случае применения косвенных методов одним из важных этапов налоговой проверки традиционно считается первая личная встреча налогового инспектора с налогоплательщиком. Основная задача первой беседы - получить как можно больше ответов налогоплательщика на имеющиеся вопросы. Причем на первый взгляд сообщаемая им информация может вовсе не относиться к проблемам налогообложения и бухгалтерского учета.

Качество беседы с налогоплательщиком определяется умением задавать нужные вопросы, умением выслушивать ответы и умением наблюдать за реакцией собеседника.

Налоговые инспекторы исходят из того, что налогоплательщик будет давать объяснения более честно и откровенно, если на первом этапе ему не сообщать о неутешительных результатах предварительного анализа его налоговой декларации. Во время первой беседы налоговый инспектор обычно интересуется образом жизни налогоплательщика, его расходами на себя лично и на его членов семьи, задает вопросы об источниках налогооблагаемого дохода, о накоплениях наличных денег.

Налогоплательщик указывает полезную для анализа косвенными методами финансовую информацию в документах, направляемых им в финансово-кредитные учреждения: банки, страховые компании, инвестиционные фонды и т. д. Обычно эти данные отличаются высокой достоверностью, и знакомство с такими документами позволяет налоговому инспектору точнее выявлять запасы наличных средств на руках налогоплательщика.

Самое главное на первоначальном этапе - установить и зафиксировать имеющиеся у налогоплательщика суммы в наличных на начало и конец отчетного периода. Инспектор обязан поинтересоваться источниками поступления наличных, местами их хранения, статьями расходования.

го коэффициента могут использоваться различные источники: коммерческие справочники, документация налогоплательщика за другие отчетные периоды. Коэффициент для расчета валовой прибыли, например, можно оценить по счетам на закупки сырья и счетам реализованной продукции, путем сравнения прейскурантов и т. п.

Метод процентного начисления применим при наличии хорошей базы данных по отраслям хозяйства, обладающей нужной степенью детализации. Например, процент чистой прибыли, отнесенный к объему реализации, в крупном продовольственном супермаркете и мелкой лавке будет различным. Большое значение имеет однородность географического положения предприятий, поскольку многие экономические показатели сильно зависят от местонахождения бизнеса. Это также справедливо по отношению к однородности экономической ситуации в регионе.

Однако уровень прибыли может меняться от года к году в зависимости от экономической ситуации, которая тоже должна учитываться при выборе коэффициентов. Однородной должна быть и применяемая налогоплательщиком стратегия бизнеса: магазин может осуществлять свою коммерческую деятельность исходя из наращивания объема товарооборота и сохранения небольшой торговой надбавки либо из небольшого товарооборота, но большой надбавки.

Без оценки экономических показателей хозяйственной деятельности налогоплательщика выявить факты сокрытия или занижения дохода (прибыли) при исчислении налогов практически невозможно. Это касается налогоплательщиков, которые допускают нарушения ведения бухгалтерской отчетности и указывают в своих налоговых декларациях недостоверную информацию о доходах.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет. В качестве базисных величин используются усредненные по временному ряду значения показателей организации, относящиеся к прошлым благоприятным с точки зрения финансового состояния периодам; среднеотраслевые значения показателей; значения показателей, рассчитанные по данным отчетности наиболее удачливого конкурента. В качестве базы сравнения можно использовать теоретически обоснованные или полученные в результате экспертных опросов величины, характеризующие оптимальные или критические с точки зрения устойчивости финансового состояния значения относительных показателей.

Анализом финансового состояния занимаются: руководители и соответствующие службы организации, также ее учредители, инвесторы с целью изучения эффективности использования ресурсов, банки - для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщики - для своевременного получения платежей, налоговые инспекции - для выполнения плана поступления средств в бюджет и т. д. В соответствии с этим анализ делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами организации, и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния организации. Его цель - обеспечить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства, чтобы создать условия для нормального функционирования организации, получения максимума прибыли и исключения риска банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности.

Практически Т-счет при использовании метода анализа источников средств и их использования выглядит в виде двух колонок. В левой колонке, к примеру, указываются:

- декларируемый валовой доход;
- поступления средств (в виде арендной платы, инвестиций и т. д.);
- наличные средства на руках налогоплательщика в начале отчетного периода;
- средства на банковских счетах в начале отчетного периода;
- полученные заемные средства;
- доходы в виде заработной платы;
- налогооблагаемый доход (например, получение страхового возмещения);
- дебиторская задолженность в начале отчетного периода;
- кредиторская задолженность в конце отчетного периода.

В правой колонке Т-счета указываются:

- накладные расходы (включая амортизационные отчисления);
- расходы по арендной плате;
- расходы на личные нужды;
- наличные средства на руках налогоплательщика в конце отчетного периода;
- расходы на обслуживание займов;
- дебиторская задолженность в конце отчетного периода;
- кредиторская задолженность в начале отчетного периода.

Анализ заключается в сопоставлении сумм в левой и правой колонках.

Метод анализа источников средств и их использования по Т-счету позволяет понять динамику статей бухгалтерского баланса за отчетный период. Этот метод рекомендуется применять, если активы и пассивы налогоплательщика на протяжении отчетного периода в основном не изменялись либо если большая часть средств расходуется на личные нужды налогоплательщика и не подлежит отнесению к статьям производственных расходов.

33. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по методу единиц и объема и анализу стоимости собственного капитала

Метод единиц и объема основан на знании параметров объема деятельности. Им пользуются в случаях, когда можно установить цену и прибыль на одну единицу продукции, а также когда имеется независимый источник данных по хозяйственной деятельности. Такие данные могут находиться в других органах, контролирующих деятельность налогоплательщика. Например, лесозаготовительное предприятие может отчитываться перед местным органом учреждения защиты природы о размерах произведенных вырубок. Эти данные можно сопоставить, например, сданными о зарплате рабочих, представленными руководством предприятия в профессиональный союз.

Метод единиц и объема рекомендуется использовать для анализа производств с узкой номенклатурой продукции либо предприятий, предоставляющих небольшой набор услуг.

Метод поиска недекларированных доходов путем анализа собственного капитала предприятия (согласно заданной терминологии собственный капитал предприятия в любой момент времени представляет собой разность между суммой активов и пассивов) рекомендуется использовать, когда проверяется отчетность налогоплательщика за несколько лет и в течение проверяемого периода наблюдались значительные изменения активов и пассивов налогоплательщика.

Исходные данные для расчетов - величина активов и пассивов налогоплательщика на начало и конец отчетного года; средства, выплаченные на личные расходы владельцев предприятия; величина необлагаемого дохода предприятия.

35. Анализ и оценка структуры затрат

Выделяют переменные, постоянные и условно-переменные (условно-постоянные) затраты.

Переменные затраты возрастают или уменьшаются пропорционально объему производства продукции (оказания услуг, товарооборота), т. е. зависят от деловой активности организации. Переменный характер могут иметь как производственные, так и непроизводственные затраты.

Примерами производственных переменных затрат служат прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда, затраты на вспомогательные материалы и покупные полуфабрикаты.

Переменные затраты характеризуют стоимость собственного продукта, все остальные (постоянные) затраты - стоимость самого предприятия. Рынок интересуется не стоимостью предприятия, а стоимостью продукта.

Совокупные переменные затраты имеют линейную зависимость от показателя деловой активности предприятия, а переменные затраты на единицу продукции являются величиной постоянной.

К непроизводственным переменным затратам можно отнести расходы на упаковку готовой продукции для отгрузки, ее потребителю, транспортные расходы, не возмещаемые покупателем, комиссионное вознаграждение посреднику за продажу товара, которое напрямую зависит от объема продажи.

Производственные затраты, которые остаются практически неизменными в течение отчетного периода, не зависят от деловой активности предприятия, называются постоянными производственными затратами. Даже при изменении объемов производства (продаж) они не изменяются.

Для описания поведения переменных затрат в управленческом анализе используется специальный показатель - коэффициент реагирования затрат ($K_{...}$). Он характеризует соотношение между

34. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по анализу банковских счетов (депозитов)

Метод анализа банковских счетов (депозитов) используется при условии, если налогоплательщик проводит свои операции через банк, а источником недекларированного дохода могут быть платежи наличными, причем факты проведения наличных платежей можно установить из предоставленной налогоплательщиком документации. Метод наиболее эффективен, когда налогоплательщик представил большое количество документов для подтверждения продекларированных расходов и при этом имеется большой объем расходов наличных средств.

Средства, получаемые налогоплательщиком в течение года, могут поступать на депозитные счета кредитно-финансовых организаций (банков), расходоваться или накапливаться без занесения данных на счета. В этом случае фактический доход налогоплательщика определяется:

$$D = C_6 + C_{\text{н}} + C_{\text{р}}$$

где C_6 - сумма средств, поступивших на его банковские счета в течение отчетного периода;

$C_{\text{р}}$ - сумма расходов предприятия, оплаченных наличными (производственные расходы, расходы на приобретенные основные средства);

$C_{\text{н}}$ - сумма средств, затраченных на личные расходы владельцев предприятия. За вычетом средств на заработную плату работникам предприятия (с которой уже были удержаны налоги) и некоторых других видов необлагаемых доходов (редепонированные средства, доходы от займов, пенсии, выплаты по программам социальной помощи), как поступивших на банковские счета, так и в виде наличных средств.

36. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли и убытков

Различные стороны производственной, сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности организации отражаются в системе показателей прибыли.

Обобщено эти показатели представлены в форме № 2 бухгалтерской отчетности (Отчет о прибылях и убытках). Показатели прибыли характеризуют эффективность деятельности организации. В форме № 2 организация отражает прибыли и убытки, которые она получила в отчетном периоде. Данные о прибылях и убытках предприятия учитываются на счете 99 «Прибыли и убытки», который так и называется - «Прибыли и убытки». Для заполнения Отчета о прибылях и убытках нужно использовать информацию по счету 99 «Прибыли и убытки», т. е. взять обороты по нему в корреспонденции с другими счетами.

Для принятия обоснованных организационно-технических и хозяйственно-управленческих решений по наращиванию прибыли необходимо прежде всего классифицировать факторы роста прибыли и параметры, количественная оценка которых позволяет оценить их влияние на этот процесс. Все факторы можно разделить на две группы: внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

1) рыночно-конъюнктурные (диверсификация деятельности организации, повышение конкурентоспособности в оказании услуг, организация эффективной рекламы новых видов продукции, уровень развития внешнеэкономических связей, изменение тарифов и цен на поставляемые продукцию и услуги);

2) хозяйственно-правовые и административные (налогообложение, правовые акты, постановления и положения, регламентирующие деятельность организации, государственное регулирование тарифов и цен).

Редепонированные средства - это облагаемые чеки. Порядок применения метода следующий. Сначала определяется величина собственного капитала на начало отчетного года, затем - на конец отчетного года. После этого простым вычитанием первой цифры из второй определяется сумма прироста собственного капитала за отчетный год. К величине прироста прибавляется сумма средств, выплаченных владельцам предприятия наличные расходы, и вычитаются все суммы, относящиеся к необлагаемому доходу. Результатом является облагаемый доход предприятия.

Таким образом, при использовании косвенных методов оценки налогооблагаемой базы налоговый инспектор не ограничивается исключительно бухгалтерскими книгами, а привлекает другие документы, большинство которых исходно было предназначено для других целей. Исполнение обязанности по уплате законно установленных налогов заключается не только в том, чтобы встать на учет в налоговых органах, представить в установленные сроки налоговые декларации, но и в том, чтобы определить в установленном порядке налогооблагаемую базу по соответствующим налогам.

Законодательство многих стран разрешает применять как косвенные методы, так и документы, строго не относящиеся к финансовой отчетности, в качестве материалов, подтверждающих занижение или сокрытие налогооблагаемых доходов (прибыли). В тех случаях, когда предусмотренная законодательством документация по налоговой отчетности налогоплательщиком не велась или велась нерегулярно либо если с помощью представленной для проверки документации невозможно установить налогооблагаемую базу, следует использовать такой метод ее определения, который, по мнению налоговых органов, дает возможность наиболее точно определить фактическую налогооблагаемую базу.

Под внутренними факторами понимаются:

- 1) материально-технические (использование прогрессивных и экономичных предметов труда, применение производственного технологического оборудования, проведение модернизации и реконструкции материально-технической базы производства);
- 2) организационно-управленческие (освоение новых, более совершенных видов продукции и услуг, разработка стратегии и тактики деятельности и развития организации, информационное обеспечение процессов принятия решения);
- 3) экономические (финансовое планирование деятельности организации, анализ и поиск внутренних резервов роста прибыли, экономическое стимулирование производства, налоговое планирование);
- 4) социальные факторы (повышение квалификации работников, улучшение условий труда, организация оздоровления и отдыха работников).

Количественную оценку перечисленных факторов проводят с помощью ряда параметров, основными из которых являются:

- 1) изменение отпускных цен на реализованную продукцию;
- 2) изменение в объеме продукции (по базовой себестоимости);
- 3) изменение в структуре реализации продукции;
- 4) экономия от снижения себестоимости продукции;
- 5) изменение себестоимости за счет структурных сдвигов;
- 6) изменение цен на материалы и тарифов на услуги.

Количественную оценку влияния на прибыль перечисленных параметров проводят с использованием методов факторного анализа и других методов экономического анализа.

Прибыль - важный показатель, характеризующий финансовый результат деятельности организации. Это находит отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

Порядок применения метода следующий. Сначала определяется величина собственного капитала на начало отчетного года, затем - на конец отчетного года. После этого простым вычитанием первой цифры из второй определяется сумма прироста собственного капитала за отчетный год. К величине прироста прибавляется сумма средств, выплаченных владельцам предприятия наличные расходы, и вычитаются все суммы, относящиеся к необлагаемому доходу. Результатом является облагаемый доход предприятия.

Пример. Собственный капитал туристического бюро на начало отчетного года составляет 100 000 долл., а заявленный в декларации доход за отчетный период - 1540 долл.

Одновременно по состоянию на конец отчетного года:

- 1) остатки на банковских счетах туристического бюро составляли 20 000 долл.;

- 2) денежная наличность - 400 долл.;
- 3) стоимость материальных запасов - 2000 долл.;
- 4) дебиторская задолженность - 15 000 долл.;
- 5) на оборудование офиса израсходовано 90 000 долл.;
- 6) на покупку служебного автомобиля израсходовано 15 000 долл.

В результате сумма активов бюро составляет 122 400 долл. Кредиторская задолженность на конец отчетного года (сумма пассивов) составляет 5000 долл. Таким образом, собственный капитал на конец года - 117 400 долл.

Одновременно на личные расходы владельцев бюро было выплачено 25 000 долл., по страховке за повреждение уже имевшегося служебного автомобиля бюро получило (необлагаемый доход) 4000 долл. В результате истинный облагаемый доход бюро получается равным 138 400 долл. (сравните с заявленным в декларации 1540 долл.).

темпами изменения затрат и темпами роста деловой активности предприятия и рассчитывается по формуле

где Y - темпы роста затрат, %;

X - темпы роста деловой активности фирмы, %.

Нулевое значение коэффициента реагирования затрат свидетельствует о том, что мы имеем дело с постоянными издержками.

Разновидностью переменных затрат являются пропорциональные затраты. Они увеличиваются теми же темпами, что и деловая активность предприятия.

Другим видом переменных затрат являются депрессивные (регрессивные) затраты. Темпы их роста отстают от темпов роста деловой активности фирмы.

Затраты, растущие быстрее деловой активности предприятия, называются прогрессивными затратами.

В реальной жизни чрезвычайно редко можно встретить издержки, по своей сути являющиеся исключительно постоянными или переменными.

Условно-переменные (условно-постоянные) затраты содержат как переменный, так и постоянный компонент. В качестве примера можно привести оплату пользования телефоном, состоящую из фиксированной абонентской платы (постоянная часть) и оплаты междугородных переговоров (переменная слагаемая).

Любые издержки могут быть представлены формулой

$$y = a + bx,$$

где y - совокупные издержки, руб.;

a - их постоянная часть, не зависящая от объемов производства, руб.;

b - переменные издержки в расчете на единицу продукции (коэффициент реагирования затрат), руб.;

x - показатель, характеризующий деловую активность организации (объем производства продукции, оказанных услуг, товарооборота и др.), в натуральных единицах измерения.

37. Анализ оценки финансового состояния организации

Оценка финансового состояния - это признанный инструмент выявления неблагоприятной ситуации в экономике организации. Она дает возможность не только констатировать улучшение или ухудшение положения организации, но и измерить вероятность ее банкротства.

Могут быть также проанализированы следующие показатели деятельности и характеристики организации:

- 1) форма собственности и распределение уставного капитала:
 - структура организации, паспорт, устав;
 - организационно-правовая форма организации;
 - доля государства в капитале организации;
 - доля иностранного капитала в капитале организации;
- 2) финансовое состояние организации:
 - прибыль (убытки) и ее распределение, рентабельность;
 - себестоимость товарной продукции;
 - дебиторская и кредиторская задолженность;
 - просроченная задолженность по судам банка и по взаимным расчетам хозорганов;
 - непроизводительные расходы;
 - запасы товарно-материальных ценностей;
 - состояние собственных оборотных средств (наличие, приrost, излишек или недостаток);
 - наличие финансовой помощи организации со стороны государства (льготные кредиты, субсидии, дотации и др.);
- 3) оценка производственного потенциала:
 - стоимость основных производственных фондов и степень их износа;
 - степень загрузки производственных мощностей, фондотдача;
 - обеспеченность материально-сырьевыми и топливно-энергетическими ресурсами;
 - объемы и номенклатура выпускаемой продукции;
 - степень монополизма данной организации;

39. Основы инвестиционного анализа: сущность, назначение; понятие, цели и содержание бизнес-плана

Инвестиционный анализ (или проектные исследования) проводится для обоснования целесообразности инвестиций в производственно-хозяйственную деятельность, например при создании нового предприятия. Для объективной оценки перспектив его развития необходимо собрать и обобщить значительный объем достоверной информации, провести трудоемкие расчеты, проведение которых регламентируют специальные методики.

Инвестиционный анализ охватывает период времени, в течение которого воплощается в жизнь предпринимательская идея, связанная с созданием предприятия, его называют жизненным циклом инвестиционного проекта. Жизненный цикл проекта включает инвестиционную фазу (фазу основания предприятия) и этап реализации (производство) вплоть до ликвидации. Результаты инвестиционного анализа документируются в специальной пояснительной записке (бизнес-плане).

Бизнес-план представляет собой подробный, четко структурированный, тщательно обоснованный, динамичный, перспективный план развития, который:

- позволяет оценить жизнеспособность предприятия в условиях конкуренции;
- содержит ориентиры для лучшей организации деятельности - прогноз развития, выработку стратегии;
- служит аргументом для переговоров с инвесторами;
- содержит обоснование предпринимательской идеи.

Бизнес-план можно рассматривать как форму представления инвестиционного проекта, как своеобразную «дорожную карту», как средство оценки ожидаемых результатов и привлечения профессионалов, как инструмент финансирования и оперативного управления.

Бизнес-планы можно классифицировать по следующим признакам:

38. Расчет показателей (коэффициентов) финансового состояния организации

При анализе рентабельности, например, можно оценить такие коэффициенты (в динамике, за несколько отчетных периодов):

- 1) коэффициент рентабельности продаж (K_p):

$$K_p = P / N$$

где N - выручка от реализации продукции (работ, услуг);

P - прибыль от реализации продукции (работ, услуг);

Показывает, какая часть прибыли приходится на единицу реализованной продукции;

- 2) коэффициент рентабельности капитала организации ($K_{\text{г}}$):

$$K_{\text{г}} = \text{PIB} / \text{Вал}$$

где Вал - средний за период итог баланса нетто;

PIB - балансовая прибыль ($P_{\text{б}}$), или прибыль от реализации

($P_{\text{р}}$).

Характеризует эффективность использования всего имущества;

- 3) коэффициент рентабельности основных средств (ОС) и прочих внеоборотных активов (ВА) ($K_{\text{р}}$):

$$K_{\text{р}} = P / F_{\text{о}}$$

где $F_{\text{о}}$ - средняя за период величина ОС и прочих ВА по балансу нетто.

Отражает эффективность использования ОС и прочих ВА;

- 4) рентабельность собственного капитала (СК) ($A^* \text{г}$):

$$K_{\text{р}} = P / U_{\text{с}}$$

где $U_{\text{с}}$ - средняя за период величина источников собственных средств организации по балансу - нетто.

Отражает эффективность использования СК.

Финансовые коэффициенты оборачиваемости подразделяются:

- 1) коэффициент общей оборачиваемости капитала ($K_{\text{А}}$):

$$K_{\text{А}} = N / B_{\text{а}}$$

где N - выручка от реализации продукции (работ, услуг);

$B_{\text{а}}$ - средний за период итог баланса нетто.

Отражает скорость оборота (количество оборотов за период) всего капитала организации;

- 2) коэффициент оборачиваемости мобильных средств ($K_{\text{А}}$):

$$K_{\text{А}} = N / (Z_{\text{м}} + \text{Я}_{\text{л}})$$

где $Z_{\text{м}}$ - средняя за период величина запасов и затрат по балансу нетто;

$\text{Я}_{\text{л}}$ - средняя за период величина денежных средств, расчетов и прочих активов.

40. Оценка финансовой состоятельности инвестиционного проекта

В настоящее время существуют два подхода к оценке финансовой состоятельности инвестиционного проекта:

- 1) финансовый анализ фирмы, реализующей инвестиционный проект;
- 2) оценка финансовой состоятельности реализуемого инвестиционного проекта.

При финансовом анализе фирмы, реализующей инвестиционный проект, используются три основных документа инвестиционного бизнес-плана:

- прогнозный отчет о прибылях и убытках;
- прогнозный баланс;
- прогноз движения денежных средств.

Прогнозный отчет о прибылях и убытках позволяет инвестору сделать заключение о прибыльности фирмы, реализующей проект. Прогнозный баланс показывает, насколько ликвидна и платежеспособна фирма, реализующая проект.

В результате прогноза движения денежных средств инвестору предоставляется информация об уровне ликвидности фирмы на конец каждого расчетного периода в целом и по видам деятельности (производственной, инвестиционной, финансовой). Наряду с этими документами финансовая часть инвестиционного бизнес-плана включает: расчет точки безубыточности, финансовый анализ отдельных видов продукции, сравнительный анализ эффективности производств.

Финансовый анализ инвестиционного проекта должен охватывать весь срок его жизни.

Оценка финансовой состоятельности инвестиционного проекта базируется на системе финансовых коэффициентов, используемых для анализа текущей деятельности фирмы. Показатели оценки финансовой состоятельности фирмы группируются следующим образом:

- 1) показатели доходности:
 - * доходность всего капитала (всех активов);

Показывает скорость оборота всех средств организации;
3) коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств (ОД):

$$= N / Z_{\text{м}}$$

Отражает число оборотов запасов и затрат организации за анализируемый период;

4) коэффициент оборачиваемости готовой продукции (К*А):

$$W / NIZ$$

где $Z_{\text{м}}$ - средняя за период величина готовой продукции.

Показывает скорость оборота готовой продукции;

5) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (ДЗНМ):

$$M = N / R_{\text{д}}$$

где $R_{\text{д}}$ - средняя за период ДЗ;

Показывает расширение или уменьшение коммерческого кредита, предоставляемого организацией;

6) средний срок оборота ДЗ (ОД):

$$M = 365 / M$$

Характеризует средний срок погашения ДЗ;

7) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (КЗ) (М):

$$= N / R_{\text{к}}$$

где $R_{\text{к}}$ - средняя за период КЗ

Показывает расширение (уменьшение) коммерческого кредита, предоставляемого организации;

8) средний срок оборота КЗ (ОД):

$$ОД = 365 / M$$

Отражает средний срок возврата долгов предприятия (за исключением обязательств перед банком и по прочим займам);

9) фондотдача ОС и прочих ВА (ЗД):

$$K_{\text{д}} A = N / F_{\text{ос}}$$

где $F_{\text{д}}$ - средняя за период величина ОС и прочих ВА по балансу нетто.

Характеризует эффективность использования ОС и прочих ВА организации, измеряемую величиной продаж, приходящейся на единицу стоимости средств;

10) коэффициент оборачиваемости собственного капитала (АГ_Д):

где $M < B$ - средняя за период величина источников собственного средств организации по балансу нетто.

Показывает скорость оборота собственного капитала.

- доходность собственного (акционерного) капитала;
- доходность долгосрочного (перманентного) капитала;
- норма прибыли (первые три показателя отражают уровень отдачи на вложенный капитал, четвертый уровень доходности продаж);

2) показатели использования инвестиций:

- оборачиваемость всего капитала (всех активов);
- оборачиваемость собственного (акционерного) капитала;
- оборачиваемость долгосрочного (перманентного) капитала;
- оборачиваемость оборотного капитала (характеризуют количество оборотов капитала);

3) показатели ликвидности баланса фирмы:

- коэффициент покрытия;
- коэффициент срочной ликвидности (отражают способность фирмы в срок отвечать по своим краткосрочным обязательствам);

4) показатели платежеспособности фирмы:

- коэффициент общей платежеспособности (финансовый рычаг);
- соотношение долгосрочных обязательств и собственного капитала;

- коэффициент покрытия процентов (характеризуют финансовый риск фирмы, ее способность отвечать по своим внешним обязательствам своим имуществом).

Финансовая состоятельность инвестиционного проекта может оцениваться в сравнении с данными фирмы за год, предшествующий осуществлению инвестиции, и с прогнозными показателями инвестиционного проекта. В первом случае проводится оценка изменения экономического уровня фирмы под влиянием инвестиции, во втором - оценка достижения прогнозируемого уровня. Наряду с перечисленными показателями анализируются показатели фондотдачи, производительности труда и материалоемкости производства в результате осуществления инвестиционного проекта.

- площадь земельного участка и наличие площадей для нового строительства или расширения организации;

- стоимость незавершенного строительства организации;

4) кооперационные связи организации и сбыт продукции:

- реализация продукции, цены по основной номенклатуре выпускаемой продукции;

- характеристика основных поставщиков сырья;

- характеристика основных потребителей продукции с выделением потребителей в странах СНГ и за рубежом;

- остатки готовой продукции на складе в натуральном и стоимостном выражениях;

- рынок сбыта;

5) труд, кадровый состав организации, заработная плата:

- динамика численности работников с выделением основного производственного персонала и аппарата управления;

- динамика уровня заработной платы с выделением основного производственного персонала и аппарата управления;

- количество работников, получающих минимальную заработную плату;

- количество работников, занятых неполный рабочий день;

6) социальная инфраструктура организации:

- стоимость основных непроизводственных фондов по видам объектов (жилые дома, детские сады, поликлиники и др.);

- текущие затраты на содержание объектов социальной инфраструктуры по видам объектов;

- дотации, субсидии, получаемые организацией на содержание социальной инфраструктуры;

- объем реализации платных услуг, оказываемых организациями социальной инфраструктуры данной организации;

- удельный вес основных непроизводственных фондов организации в общей стоимости непроизводственных фондов региона по видам;

7) оценка воздействия производственной деятельности организации на экологическую ситуацию в регионе:

- сведения о штрафных санкциях.

1) по масштабу деятельности - малый бизнес, средние или крупные предприятия;

2) по отраслевому признаку - производство, торговля, строительство и т. д.;

3) по организационно-правовой форме предприятия - ООО, ЗАО, ИП;

4) по виду инвестиций (по инвесторам) - прямые, финансовые, внешние и т. д.;

5) по способу финансирования - традиционное и венчурное, внутреннее и иностранное;

6) по назначению - план основания, развития, технического перевооружения, выхода на рынок и т. д.

Целью составления бизнес-плана является получение полной картины и ответов на вопросы о целесообразности использования располагаемых ограниченных финансовых ресурсов для производства товаров или оказания услуг:

- определенным способом;

- определенными работниками;

- для определенных потребителей;

- при условии гибкости принятия решений.

К содержанию и форме бизнес-плана предъявляются определенные требования, обязательные при проверке крупных проектов международными и национальными учреждениями, участвующими в финансировании. Так, развернутый план основания предприятия должен включать разделы:

1) анализ рынка;

2) технико-экономический анализ;

3) финансовый анализ;

4) общеэкономический (или национально-хозяйственный) анализ (для крупных проектов государственной важности).

Достоверность использованной при планировании информации подтверждают прилагаемые к бизнес-плану документы - отчеты, контракты, договоры, данные статистики.

Объем и детализация проектных исследований зависят от масштаба и вида предполагаемой деятельности, целей разработки бизнес-плана, требований кредиторов.

41. Анализ и оценка движения денежных средств

Изучение и прогноз движения денежных средств связаны с тем, что из-за объективной неравномерности поступлений и выплат либо в результате непредвиденных обстоятельств могут возникнуть проблемы с наличностью.

Анализ движения денежных средств проводится прямым и косвенным методами. Разница между ними состоит в разной последовательности процедур определения величины потока денежных средств в процессе текущей деятельности.

1) *прямой метод* основывается на исчислении притока (выручки от реализации продукции, работ и услуг, авансов полученных и др.) и оттока (оплаты счетов поставщиков, возврата полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, т. е. исходным элементом является выручка;

2) *косвенный метод* строится на идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, т. е. исходным элементом расчета здесь является прибыль.

Прямой метод позволяет детально раскрывать движение денежных средств на счетах бухгалтерского учета, делать выводы относительно достаточности средств, для уплаты по текущим обязательствам, а также для осуществления инвестиционной деятельности. Однако прямой метод не раскрывает взаимосвязи финансового результата (прибыли) и изменения величины денежных средств на счетах организации. С этой целью проводится анализ движения денежных средств косвенным методом, суть которого состоит в преобразовании величины чистой прибыли в величину денежных средств. В деятельности каждой организации имеются отдельные, нередко значительные по величине, виды расходов и доходов, которые уменьшают или увеличивают прибыль, не затрагивая величины

42. Аналитическая информация в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Данные, необходимые пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Такие дополнительные данные могут быть получены в результате финансового анализа бухгалтерской отчетности.

При указании основных показателей деятельности организации может быть приведена характеристика основных средств (доля активной части основных средств, коэффициенты износа, обновления, выбытия и пр.), нематериальных активов, финансовых вложений, научно-технического уровня продукции и пр.

При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводиться показатели оценки удовлетворительности структуры баланса, а на долгосрочную перспективу – характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:

- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов; отдельных видов основных средств; арендованных основных средств; отдельных видов финансовых вложений;

43. Методика управления налогами на предприятии

Методы налогового планирования позволяют снижать абсолютную величину платежей в бюджет легальными методами, т. е. используют налоговую информацию для достижения целей организации. Налоговое планирование в большей степени использует внешнюю по отношению к организации информацию и почти совсем не работает с внутренней. По отношению к организации результаты налогового планирования являются воздействующим фактором, призванным перестроить внутреннюю среду организации таким образом, чтобы достигнуть целей и задач последней. Остается только создать ту часть системы знаний, которая работала бы по большей части с внутренней информацией.

Предлагаем использовать кост-карту следующего вида.

Стандартная кост-карта продукта ABC

	Сумма %
Цена единицы продукции (выручка на единицу продукции)	(16) xxx
Затраты, всего	(15) = (8) + (11) + (14) xxx
Производство, прямые переменные	(6) = (1) + (2) xxx
Затраты (первичные затраты на производство)	+ (3) + (4) + (5) xxx
• на материалы	(1) xxx
• труд	(2) xxx
• ЕСН	(3) xxx
• амортизация	(4) xxx
• другое	(5) xxx
Производство, переменные косвенные	(7) xxx
затраты - могут быть детализированы по пунктам (1) - (5)	
Итого, производственные затраты (производственные маржинальные издержки)	(8) = (6) + (7) xxx

44. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации

Денежные потоки от текущей деятельности формируются в результате деятельности организации, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели (для коммерческих организаций) либо не имеющей извлечения прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности (для некоммерческой организации).

Денежные потоки от инвестиционной деятельности складываются в результате деятельности организации, связанной с капитальными вложениями в различные виды основных средств и нематериальных активов, а также их продаж и осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера.

Денежные потоки от финансовой деятельности формируются в результате деятельности организации, связанной с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском и выбытием ранее приобретенных ценных бумаг краткосрочного характера.

Анализ достаточности объема денежных средств (ДС) целесообразно проводить прямым методом, условием финансовой стабильности по этому методу признается такое соотношение притоков и оттоков средств в рамках текущей деятельности, которое обеспечивает увеличение финансовых ресурсов, достаточное для осуществления инвестиций.

Методика анализа движения ДС прямым методом довольно проста. Необходимо дополнить форму бухгалтерской финансовой отчетности № 4 «Отчет о движении ДС» расчетами относительных показателей структуры «притока» и «оттока» по видам деятельности.

Прямой метод анализа движения ДС по видам деятельности позволяет оценить:

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

- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;
- об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;

- о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, его дочерних и зависимых обществ;

- о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличии их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;

- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;

- 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;

- о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации;

- о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;

- о прекращенных операциях;

- об аффилированных лицах;

- о государственной помощи;

- о прибыли, приходящейся на одну акцию.

- достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности или необходимо привлечение дополнительных средств в рамках финансовой деятельности;

- * в состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам.

Этот метод не раскрывает взаимосвязи между полученным финансовым результатом и движением ДС на счетах организации. Информация о наличии и движении ДС должна разъяснять руководителю причину расхождения размера прибыли и изменения ДС. С этой целью лучше воспользоваться косвенным методом анализа движения ДС.

При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировок в величину изменения денежного потока за анализируемый период.

В результате осуществления корректировок финансового результата его величина преобразуется в значение изменения остатка ДС за анализируемый период:

$$P_{\text{п}} = \text{ЛДС},$$

где $P_{\text{п}}$ - скорректированная величина чистой прибыли;

А ДС - изменение остатков ДС за период.

Для получения скорректированной величины чистой прибыли за период необходимо к величине прибыли прибавить сумму корректировок:

$$P_{\text{пр}} = P + \text{SUM KOP},$$

где P - сумма чистой прибыли организации за период;

SUM KOP - сумма корректировок.

Указанные корректировки целесообразно проводить по видам деятельности организации (текущей, инвестиционной и финансовой):

$$\text{SUM KOP} = \text{SUM KOP}_{\text{тк}} + \text{SUM KOP}_{\text{инв}} + \text{SUM KOP}_{\text{ф.д.}}$$

где **SUM KOP_{тк}** - сумма корректировок по текущей деятельности;

SUM KOP_{инв} - сумма корректировок по инвестиционной деятельности;

SUM KOP_{ф.д.} - сумма корректировок по финансовой деятельности.

денежных средств. В процессе анализа проводят корректировку величины чистой прибыли таким образом, чтобы статьи расходов, не связанные с оттоком денежных средств, и статьи доходов, не сопровождающиеся их поступлением, не влияли на величину чистой прибыли.

Основным источником информации для анализа является смета движения денежных средств и форма № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Для оценки достаточности денежных средств рассчитывают следующие показатели:

1) коэффициент оборачиваемости денежных средств (число оборотов в течение анализируемого периода):

$$K^* = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средние остатки денежных средств}};$$

2) длительность оборота в днях:

$$\text{Дд} = \frac{\text{Средние остатки денежных средств} \times T}{\text{Выручка от реализации}},$$

где T - длительность анализируемого периода в днях.

В нормальной ситуации текущая деятельность организации должна обеспечивать приток денежных средств, полностью покрывающий либо отток средств по инвестиционной деятельности, либо большую часть оттока средств по инвестиционной деятельности с привлечением притока средств по финансовой деятельности для покрытия оставшейся части «инвестиционного оттока».

Данные показатели каждая организация определяет с учетом ситуации и индивидуальных особенностей бизнеса, однако если «финансовый приток» не содержит долгосрочных кредитов и в то же время является основным источником «инвестиционного оттока», организация должна рассматривать такую тенденцию как достаточно опасную (которая с большой вероятностью приведет организацию в «кредитную ловушку»).

Сбыт, прямые переменные затраты (9) xxx
(первичные затраты на сбыт) - могут быть детализированы по пунктам (1) - (5)

Сбыт, переменные косвенные затраты (10) xxx
- могут быть детализированы по пунктам (1) - (5)

Итого, сбытовые затраты (11) = (9) + (10) xxx
(сбытовые маржинальные издержки)

Производство, постоянные затраты (12) xxx
(могут быть далее детализированы по пунктам (1) - (5), а при необходимости как прямые и косвенные)

Сбыт, постоянные затраты (могут быть далее детализированы по пунктам (1) - (5), а при необходимости как прямые и косвенные) (13) xxx

Итого, абсорбционные издержки (14) = (12) + (13) xxx
Налог на прибыль (30%) (< 16) - (15) x 30% xxx

Доля в цене фактически полученной выручки (17) xxx

Прибыль на единицу продукции (16) - (15) xxx

Прибыль с учетом выручки на единицу продукции (17) — (15) xxx

Кост-карта имеет две особенности: она приведена к виду, близкому к используемому в бухгалтерском учете, и показатели приводятся в расчете на единицу продукции. Понятно, что при необходимости зги показатели могут легко быть пересчитаны на объем выпущенной продукции и в идеале показатели выручки, итоговых затрат, налога на прибыль и итоговой прибыли должны совпасть с соответствующими показателями отчета о прибылях и убытках.

45. Использование факторного анализа денежных потоков

Управление денежными средствами подразумевает целенаправленное воздействие со стороны субъекта управления на денежные потоки организации и включает следующие основные аспекты: учет движения денежных средств, прогнозирование и анализ денежных потоков.

Целью анализа денежных потоков является подготовка информации об объемах, временных параметрах, источниках поступления и направлениях расходования денежных средств, которая необходима для обоснованного принятия решений по управлению ими с учетом влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов.

Одна из проблем анализа движения денежных средств - определение размера притока денежных средств, достаточного для финансового благополучия организации. Необходимым условием финансовой стабильности признается такое соотношение притоков и оттоков средств в рамках текущей деятельности, которое обеспечивает увеличение финансовых ресурсов, достаточное для осуществления инвестиций.

Помимо косвенного метода анализа денежных потоков в работах отечественных аналитиков предлагается использование факторного анализа денежных потоков, построенного на основе коэффицентного метода. В рамках данного метода предлагается изучать динамику различных коэффициентов посредством исследования их отклонений от плановых или базисных значений. Предполагается, что это позволит выявить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации управления ими.

В этой связи предлагаются следующие коэффициенты: достаточности чистого денежного потока; эффективности денежных потоков; реинвестирования денежных потоков; рентабель-

46. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе в развернутом виде: счета расчетов, имеющие дебетовое сальдо, приводятся в активе, а кредиторское сальдо - в пассиве.

Предусматривает возможность группировки дебиторской и кредиторской задолженности:

- по направлениям возникновения и погашения обязательств;
- по видам долгосрочной и краткосрочной задолженности (в том числе кредиторской, по которой не предусмотрено разделение по видам в бухгалтерском балансе);
- по статье просроченной задолженности.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включается в пояснительную записку отдельным блоком в раздел, отражающий порядок расчета и анализа важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации.

Анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности проводится в три этапа:

1) **анализ динамики структуры дебиторской и кредиторской задолженности.** В обобщенном виде изменения сумм дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный год характеризуются данными баланса. Организация может проанализировать причины изменения долей статей баланса в разрезе видов дебиторской и кредиторской задолженности (задолженность по предоставленным займам, по возмещению материального ущерба, по обязательному и добровольному страхованию и др.). Обособленно раскрывается просроченная (не погашенная в сроки, установленные договором) задолженность по каждой группе дебиторской и кредиторской задолженности;

47. Анализ отчета о движении денежных средств предприятия

Анализ отчета о движении денежных средств предприятия состоит из трех этапов.

1. Проверка качества исходных данных (кто проводил расчет - внешние или внутренние пользователи отчетности; структура отчета о движении денежных средств; состав ликвидных средств; полнота учета расходов и доходов, не связанных с движением денежных средств; распределение потоков, связанных с выплатой и получением процентов, дивидендов, налогов).

2. Расчет показателей:

1) ликвидности (покрытие процента, показатель потенциала самфинансирования, динамика степени задолженности в целом и задолженности нетто; покрытие как по всем акциям, так и по их дивидендам);

2) инвестиционной деятельности (степень покрытия инвестиционных вложений и инвестиций нею, степень финансирования инвестиций нетто, степень покрытия капвложений в основную капитал);

3) доли амортизационных отчислений в **CF₀** (чистый приток денежных средств в результате операционной (текущей) деятельности);

4) финансовой политики (соотношение величины внутреннего и внешнего финансирования, собственных и заемных источников внешнего финансирования; доля собственных и заемных источников внешнего финансирования в общей сумме внешнего финансирования и т. д.);

5) рентабельности капитала (рентабельность всего капитала и собственного капитала);

6) **CF₀** на одну акцию.

Эти финансовые показатели являются базой для анализа деятельности предприятия (конcernа) за определенный период времени, так и для сравнительного анализа.

48. Составление сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности

Шаг 1. Головная организация собирает от дочерних предприятий данные, характеризующие хозяйственные операции между взаимосвязанными организациями, о:

- финансовых вложениях головной организации в уставные капиталы дочерних обществ;
- дебиторской и кредиторской задолженности между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами;
- прибыли и убытках от операций между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами;
- дивидендах, выплачиваемых дочерними обществами головной организации либо другим дочерним обществам той же головной организации, а также головной организацией своим дочерним обществам;
- выручке от реализации продукции (товаров, работ, услуг) между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами одной головной организации и затратами, приходящимися на эту реализацию;
- любых иных доходах и расходах, возникающих в результате операций между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами одной головной организации и т. д.

Шаг 2. Суммирование показателей отчетности головной и дочернего обществ.

Шаг 3. Исключение из сводной отчетности показателей, характеризующих хозяйственные операции между головной организацией и дочерними обществами. Доля меньшинства рассчитывается в случае, если головная организация не имеет 100% уставного капитала дочернего общества.

2) анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать выводы о:

- рациональности размера годового оборота средств в расчетах. Эффективность расчетно-платежной системы ускоряет процесс оборачиваемости денежных средств в расчетах, способствует притоку других активов организации и погашению кредиторской задолженности;
- уменьшению себестоимости продукции (работ, услуг). С увеличением числа оборотов сокращается доля постоянных расходов, относимая на показатель себестоимости;
- возможном ускорении оборота на других стадиях производственного процесса и продажи продукции (работ, услуг). Сокращение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности повлечет ускорение оборота денежных средств, запасов и обязательств организации;

3) анализ показателей платежеспособности финансовой устойчивости. Состояние расчетно-платежной дисциплины в организации оказывает существенное влияние на ее платежеспособность и финансовую устойчивость. Наличие дебиторской задолженности в балансе и отнесение ее к наиболее ликвидным активам не гарантируют получения денежных средств со стороны дебиторов организации. В свою очередь, кредиторская задолженность относится к краткосрочным обязательствам, а ее остатки по группам кредиторов характеризуют их преимущественное право на имущество организации. Это означает, что в любое время кредиторы могут потребовать погашения долгов. С другой стороны, кредиторская задолженность можно оценивать как источник краткосрочного привлечения денежных средств.

Если акции были приобретены головной организацией непосредственно у дочерней компании по цене, превышающей номинал, то позиция «Деловая репутация» в сводном балансе не возникнет, так как перед отражением «Деловой репутации» необходимо уменьшить ее на сумму эмиссионного дохода, полученного по акциям, проданным головной организации. Эмиссионный доход является взаимной прибылью и должен быть исключен из сводного баланса, когда стоимость финансовых вложений головной организации меньше стоимости доли уставного капитала дочерней организации, принадлежащей головной организации. В этом случае «Деловая репутация дочерних обществ» будет иметь отрицательное значение и отражаться в пассиве за итогом раздела «Капитал и резервы».

Стоимость приобретенной (положительной) «Деловой репутации» подлежит корректировке посредством начисления амортизации в течение 20 лет (но не более срока деятельности организации). Отрицательная «Деловая репутация» равномерно списывается на финансовые результаты как операционные расходы.

Сумма дивидендов, полученных головной организацией от дочерней компании, исключается из строки «Доходы от участия в других организациях».

В сводном отчете о прибылях и убытках показатель доли меньшинства характеризует величину финансового результата дочернего общества, приходящуюся на долю в уставном капитале, не принадлежащую головной организации. Если дочернее общество получило убыток в отчетном периоде и показатель доли меньшинства в убытках дочернего общества больше доли меньшинства в капитале дочернего общества, то на сумму разницы надлежит уменьшить резервный капитал, а в случае недостаточности - добавочный и уставный капитал дочернего общества, включаемый в сводную бухгалтерскую отчетность.

ности положительного денежного потока, среднего остатка денежных средств и чистого денежного потока в анализируемом периоде.

Коэффициент рентабельности чистого потока денежных средств может исчисляться по деятельности организации в целом:

$$P_{\text{чп}} = P_{\text{чп}} / \text{ЧДП}$$

Коэффициенты рентабельности положительных денежных потоков по текущей (P⁺), инвестиционной (P⁺И) и финансовой (P⁺Ф) деятельности исчисляются по приведенным ниже формулам:

$$P_{\text{вал}} = P_{\text{п}} / \text{ПДП}_{\text{вал}}$$

где P_{вал} - валовая прибыль (прибыль от обычной деятельности) организации за период, тыс. руб.;

ПДП_{вал} - положительный денежный поток по текущей деятельности организации за анализируемый период, тыс. руб.;

$$P_{\text{и}} = P_{\text{и}} / \text{ПДП}_{\text{и}}$$

где P_и - прибыль от инвестиционной деятельности организации за период, тыс. руб.;

ПДП_и - положительный денежный поток по инвестиционной деятельности организации за анализируемый период, тыс. руб.;

$$P_{\text{ф}} = P_{\text{ф}} / \text{ПДП}_{\text{ф}}$$

где P_ф - прибыль от финансовой деятельности организации за период, тыс. руб.;

ПДП_ф - положительный денежный поток по финансовой деятельности организации за анализируемый период, тыс. руб.

Максимальное среди указанных коэффициентов рентабельности положительных денежных потоков значение соответствует тому виду деятельности, который для организации наиболее эффективен, т. е. генерирует большую сумму прибыли по отношению к величине положительного денежного потока.

3. Анализ и интерпретация рассчитанных финансовых показателей.

Рассмотрим последовательно эти финансовые показатели и особенности их анализа.

Показатели ликвидности

Покровительство процента (П_п). Под процентом понимается цена пользования заемными финансовыми средствами:

$$P_{\text{п}} = \text{CF}_0 / \text{перед выплатой процентов} / \text{Размер выплачиваемых процентов}$$

Возможности покрытия долгосрочной кредиторской задолженности характеризует потенциал самофинансирования (П_с):

$$P_{\text{с}} = (\text{CF}_0 - \text{Дивиденды}) / \text{Долгосрочная кредиторская задолженность}$$

Динамика степени задолженности (С_з) или ее погашения в перспективе зависит от способности предприятия не только уплачивать проценты, но и возвращать основную сумму долга:

$$C_z = \text{Заемные средства и кредиторская задолженность} / \text{CF}_0 \text{ после выплаты дивидендов, процентов и налогов}$$

Инвестиционные показатели

Способность предприятия осуществлять инвестиции, не привлекая внешних источников финансирования, отражает показатель степени покрытия инвестиционных вложений (СПИВ):

$$\text{СПИВ} = \text{CF}_0 / \text{Общая сумма инвестиций}$$

Чтобы определить величину сокращения инвестиционных вложений как источника финансирования новых инвестиционных проектов, надо противопоставить оттокам денежных средств в связи с новыми инвестициями притоки денежных средств от сокращения прежних инвестиционных вложений.

Показатели финансовой политики предприятия

Под общей величиной внешнего финансирования понимается суммарный приток денежных средств в результате получения дополнительных средств путем увеличения заемного капитала и размещения акционерного капитала среди своих акционеров и других субъектов. CF₀ рассматривается как источник внутреннего финансирования.

49. Сегментарная отчетность. Контроль эффективности сегментов бизнеса

Сегмент бизнеса - это любой элемент коммерческой деятельности организации, который может быть рассмотрен в аспекте расширения или сокращения этой деятельности. Это может быть вид продукции, тип заказчика, географический район сбыта и т. п. Для оптимизации контроля эффективности различных направлений деятельности организации целесообразно составить внутреннюю сегментарную отчетность по географическим районам сбыта, типам покупателей, товарным ассортиментным группам и др. Оперативный контроль показателей деятельности организации в данных разрезах на основе детального анализа внутренней сегментарной отчетности способствует выявлению и росту негативных тенденций в отдельных сегментах бизнеса и положительно влияет на результаты деятельности организации в целом.

Вычитая переменные издержки из выручки, распределенной по сегментам (группам продуктов, регионам сбыта, группам покупателей, каналам сбыта), можно исчислить суммы покрытия I (выручка минус переменные издержки) по данным сегментам. Из сумм покрытия I вычитают издержки сбыта, которые можно распределить по соответствующим сегментам (например, расходы по транспортировке готовой продукции и ее продаже в конкретных географических регионах или расходы на рекламу отдельных групп продуктов). Получают сумму покрытия II. Сумма покрытия II участвует в расчете рентабельности продаж в разрезе сегментов бизнеса. Подобные контрольные расчеты необходимы для проведения целенаправленной селективной сбытовой политики. Но такие многочисленные расчеты осуществимы только в том случае, когда можно точно отнести определенные издержки к отдельным сегментам.

51. Управленческий учет

Управленческий учет представляет собой систему учета, планирования, контроля, анализа доходов, расходов и результатов хозяйственной деятельности в необходимых аналитических разрезах, оперативного принятия различных управленческих решений в целях оптимизации финансовых результатов деятельности предприятия в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Объектами управленческого учета являются расходы (затраты, издержки) и доходы предприятия, а также результаты как сопоставления доходов и расходов.

В управленческом учете обязательно выделяются такие объекты учета, как центры ответственности и система внутренней отчетности.

Цель управленческого учета - помочь управляющим в принятии эффективных управленческих решений - реализуется в его задачах:

- 1) формирование достоверной и полной информации о внутрихозяйственных процессах и результатах деятельности и предоставление этой информации руководству предприятия путем составления внутренней управленческой отчетности;
- 2) планирование и контроль экономической эффективности деятельности предприятия и его центров ответственности;
- 3) исчисление фактической себестоимости продукции (работ, услуг) и определение отклонений от установленных норм, стандартов, смет;
- 4) анализ отклонений от запланированных результатов и выявление причин отклонений;
- 5) обеспечение контроля за наличием и движением имущества, материальных, денежных и трудовых ресурсов;
- 6) формирование информационной базы для принятия решений;
- 7) выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

50. Анализ внеоборотных и оборотных активов в бухгалтерской отчетности

Внеоборотные (ВА) и оборотные активы (ОА) характеризуют имущественное положение, деловую и инвестиционную активность организации.

Движение отдельных видов активов раскрывается в формах № 4 «Отчет о движении денежных средств» и № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

При составлении годовой бухгалтерской отчетности (БО) организациям рекомендуется рассылать и отражать в пояснительной записке показатели эффективности использования ВА и ОА, оценивать тенденции и причины их изменений.

Условно можно выделить следующие этапы, в рамках которых осуществляется группировка показателей, наиболее часто используемых при анализе БО:

- 1) *анализ качественных изменений в имущественном положении организации и ликвидности активов*, основанная сопоставлении абсолютных и относительных (процентных) показателей первого и второго разделов актива бухгалтерского баланса с аналогичными показателями предыдущего года. В результате анализа выявляются статьи баланса, оказавшие существенное влияние на его итог (валюта), определяются источники и характер имущественных сдвигов в деятельности организации. Использование сравнительного анализа требует сопоставимости данных, а также соблюдения принципов оценки статей баланса, порядка содержания и форм БО от одного отчетного года к другому. Помимо расширенного представления и анализа ВА и ОА, в балансе возможна их группировка по видам и другим классификационным признакам с привлечением данных других форм отчетности, отражающих движение капитала за отчетный год;

52. Классификация затрат по экономическим элементам, по статьям

Под экономическим элементом затрат принято понимать экономически однородный вид ресурсов, используемых для производства и реализации продукции (работ, услуг). Например, элемент «Затраты на оплату труда» отражает использование трудовых ресурсов независимо от того, какие именно функции - производства, организации, обслуживания или управления - работники выполняют. Выбранный вариант учета затрат должен быть закреплен в учетной политике организации.

Принято выделять следующие экономические элементы:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Группировка затрат по экономическим элементам позволяет определять и анализировать структуру затрат предприятия. Для проведения такого рода анализа необходимо рассчитать удельный вес того или иного элемента в общей сумме затрат. В зависимости от этого соотношения отрасли экономики можно разделить соответственно на материалоёмкие (высок удельный вес материальных затрат в себестоимости), трудоёмкие (высока доля затрат на оплату труда), фондоёмкие (преобладает амортизация основных средств и иных внеоборотных активов).

Статья затрат - совокупность затрат, отражающая их однородное целевое использование. Совокупность используемых статей затрат принято называть номенклатурой затрат.

Перечень статей затрат и их состав определяются отраслевыми методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости с учетом характера и структуры производства и носят рекомендательный характер.

2) анализ показателей эффективности использования внеоборотного капитала (ВК) и инвестиционной активности организации, предусматривает расчет дополнительных относительных коэффициентов на основе данных БО. Они подразделяются на две группы:

- коэффициенты движения и состояния ВК;
- коэффициенты эффективности использования ВК и инвестиционной активности. Эти коэффициенты рассчитываются для всех видов ВК: нематериальных активов, основных средств и доходных вложений в материальные ценности. Коэффициенты могут быть рассчитаны на начало и конец года. Показатели движения и состояния целесообразно рассчитывать не только в целом по основному капиталу, но и в разрезе его основных видов. Необходимость такого анализа обусловлена управленческими целями и выработкой оптимальной политики управления процессом воспроизводства основного капитала;

3) анализ показателей эффективности использования оборотного капитала (ОК) (деловой активности). Ликвидность и платежеспособность организации в большей степени зависят от уровня деловой активности, оптимальности использования ОК, оценки его величины и структуры. Оборотные средства формируют основную долю ликвидных активов фирмы, их величина должна быть достаточной для обеспечения ритмичной и равномерной работы организации и, как следствие, получения прибыли. Использование оборотных средств в хозяйственной деятельности должно осуществляться на уровне, минимизирующем время и максимизирующем скорость обращения ОК и превращения его в реально денежную массу для последующего финансирования и приобретения новых оборотных средств. Потребность в финансировании пропорционально зависит от скорости оборота активов.

Предприятия могут вносить изменения в типовую номенклатуру затрат в соответствии с особенностями своей деятельности. В некоторых отраслях выделяются, например, транспортно-заготовительные расходы, амортизационные отчисления (в силу большого удельного веса) и т. д.

В качестве примера можно привести типовую номенклатуру статей:

- 1) сырье и материалы;
- 2) возвратные отходы (вычитаются);
- 3) покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций и предприятий;
- 4) топливо и энергия на технологические цели;
- 5) заработная плата производственных рабочих;
- 6) отчисления на социальные нужды;
- 7) расходы на подготовку и освоение производства;
- 8) потери от брака;
- 9) общепроизводственные расходы;
- 10) прочие производственные расходы;
- 11) общехозяйственные расходы;
- 12) коммерческие расходы.

Первые 10 статей образуют так называемую производственную себестоимость. Сумма всех 12 статей представляет собой полную себестоимость производства и реализации (продажи).

Прямые затраты - это затраты, которые в момент их возникновения можно непосредственно отнести на носитель затрат (объект калькулирования) на основе первичных документов (накладных, нарядов и т. д.). Косвенные затраты не могут быть отнесены в момент возникновения прямо на носитель затрат (объект калькулирования), для их отнесения необходимы дополнительные расчеты по распределению пропорционально той или иной выбранной базе.

На практике сложно отнести определенный вид или статью затрат однозначно к прямым или косвенным.

Для решения задачи по раскрытию информации о работе технологически обособленных производств (видов деятельности), а также о влиянии дислокации подразделений организации или географии рынков сбыта на ее финансовое положение в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета введены понятия операционных, географических и отчетных сегментов.

Воснования операционного сегмента должен быть положен принцип технологической обособленности производства определенных видов продукции, работ, услуг или изготовления товаров. Пользователи бухгалтерской отчетности смогут сделать вывод об уровне их рентабельности, объемах продаж и ряда других важнейших показателей. Искомую информацию можно получить, используя позаканальный, поперечный, поиздельный и некоторые другие методы учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции. При этом определенную трудность может вызвать процедура распределения затрат вспомогательных производств, общехозяйственных и прочих расходов, так как в расходы операционного сегмента относятся только затраты, непосредственно относящиеся к данному сегменту.

Для организаций значительной группы отраслей народного хозяйства чрезвычайно важным является представление информации по географическим сегментам.

Это относится к монопроизводителям, например предприятиям нефтяной, газовой, угольной промышленности, электроэнергетики и прочих, где экономические показатели их деятельности, а также возможные риски связаны прежде всего с географическим расположением месторождений и производств или рынков сбыта продукции и услуг.

Субъектом управления в системе управления предприятия выступают руководители, менеджеры всех уровней управления, наделенные определенными полномочиями по принятию решений. **Объекты управления** - различные ресурсы компании - работники, средства и предметы труда, научно-технический и информационный потенциал предприятия.

Управленческие воздействия реализуются с помощью основных функций управления, взаимосвязь и взаимодействие которых образуют замкнутый повторяющийся цикл управления: ... Анализ... Планирование... Организация... Учет... Контроль ... Регулирование... Анализ.

Управленческие расходы представляют собой расходы, связанные с осуществлением хозяйственных операций по использованию материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов в процессе управления предприятием и обусловленные его содержанием как единого имущественно-финансового комплекса.

Управленческие затраты.

1) могут рассматриваться как квенные по отношению к выбранным объектам учета затрат (видам деятельности, видам продукции, работ или услуг) текущие затраты, опосредованно связанные с извлечением текущих доходов в отчетном периоде. В этом случае управленческие затраты не будут признаны расходами до тех пор, пока не будут признаны соответствующие доходы от продаж соответствующих видов продукции; они могут рассматриваться как запасосеимые;

2) могут быть квалифицированы как расходы периода, возникновение которых не связано с получением текущих доходов. Расходы периода признаются в отчете о прибылях и убытках немедленно по окончании отчетного периода. При таком варианте их признания это незапасосеимые затраты.

Во втором случае управленческие затраты называются управленческими расходами.

53. Классификация затрат по степени зависимости величины от уровня деловой активности (объемов производства или продаж)

В соответствии с данным признаком принято выделять условно-переменные и условно-постоянные затраты.

Условно-переменные - это затраты, величина которых зависит от уровня деловой активности. **Условно-постоянные** - это затраты, величина которых не зависит от уровня деловой активности.

Переменные затраты неоднородны. В зависимости от соотношения изменения затрат и объема производства их можно подразделить на пропорциональные, прогрессивные, депрессивные и регрессивные. О пропорциональных говорят тогда, когда относительное изменение затрат равно относительному изменению объема или загрузки (например, основная заработная плата производственных рабочих при прямой сдельной оплате труда). Прогрессивные растут быстрее, чем увеличивается объем производства (например, оплата труда производственных рабочих при сдельно-прогрессивной системе); депрессивные растут медленнее, чем объем производства (например, затраты на технологическую энергию и топливо, смазочные и обтирочные материалы); регрессивные сокращаются в абсолютном выражении, несмотря на рост объема производства.

Для описания поведения затрат можно использовать так называемый коэффициент реагирования затрат:

K_z = Процент изменения затрат / Процент изменения объема.

Коэффициент реагирования пропорциональных затрат равен 1, депрессивных затрат - находится в пределах от 0 до 1 (относительный рост затрат меньше, чем относительное увеличение объема производства или продаж),

54. Анализ зависимости «затраты - объем производства - прибыль»

Анализ зависимости «затраты - объем - прибыль» (анализ безубыточности) - анализ поведения затрат, в основе которого лежит взаимосвязь затрат, выручки, объема производства и прибыли, - является инструментом планирования и контроля. Эти взаимосвязи формируют основную модель финансовой деятельности, что позволяет менеджеру использовать данный инструмент при краткосрочном планировании и оценке альтернатив.

С помощью анализа зависимости «затраты - объем - прибыль» определяется точка равновесного объема продаж - финансовый рубеж, на котором выручка от реализации в точности соответствует величине суммарных затрат.

Для анализа зависимости «затраты - объем - прибыль» используется формула:

$$P = \text{SUM } 3_{\text{пер}} + 3_{\text{пост}} + \Pi_p$$

где P - реализация в стоимостном выражении (выручка);

SUM 3^{*}р - суммарные переменные затраты;

3_{пост} - постоянные затраты;

Π_p - прибыль.

Критическую точку (точку безубыточности) можно представить также путем перехода к натуральным единицам измерения. Для этого введем дополнительные обозначения:

q - объем реализации в натуральном выражении;

З_{кр} - критический объем продаж в натуральных единицах;

p - цена единицы продукции;

$z_{\text{пер}}^{\text{н}}$ - переменные затраты на единицу продукции.

Таким образом,

$$P = p q; \text{SUM } 3_{\text{пер}} = z_{\text{пер}}^{\text{н}} q.$$

В точке безубыточности прибыль равна нулю:

$$P - F_{\text{пост}} = 3_{\text{пер}}^{\text{н}} q - z_{\text{пер}}^{\text{н}} q + \Pi_p = 0$$

Преобразуя предыдущую формулу, имеем:

$$z_{\text{пер}}^{\text{н}} q = 3_{\text{пост}}^{\text{н}} + \Pi_p$$

55. Добавочный капитал, его формирование и учет

Добавочный капитал представляет собой капитал предприятия, который образуется в результате:

- 1) прироста стоимости основных средств в результате переоценки;
- 2) получения эмиссионного дохода при реализации акций акционерного общества по цене, превышающей номинальную стоимость;
- 3) возникновения положительных курсовых разниц, образующихся при вкладах в уставный капитал предприятия, выраженных в иностранной валюте;
- 4) использования средств, ассигнованных из бюджета, на финансирование долгосрочных вложений.

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

Формирование и увеличение добавочного капитала могут производиться в следующих случаях:

- 1) при переоценке объектов основных средств. В бухгалтерском учете сумма дооценки стоимости основных средств в результате переоценки отражается по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал», а сумма дооценки амортизации основных средств - по дебету счета 83 «Добавочный капитал» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств». Если данные основные средства в предыдущие годы подвергались оценке, то на добавочный капитал относятся только суммы дооценки, превышающие суммы предшествующей оценки, а сумма дооценки, равная сумме предшествующей оценки, относится в состав внебюджетных расходов;
- 2) при получении эмиссионного дохода. В акционерных обществах при продаже акций акционерного общества по цене выше номинала образуется эмиссионный доход в виде разницы между продажной ценой акций и их номинальной стоимостью, который отражается по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал»;

56. Уставный капитал

Уставный (складочный) капитал представляет собой стоимостную оценку вкладов, инвестируемых собственниками (участниками, учредителями) в имущество организации, и определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер уставного капитала должен соответствовать величине, зафиксированной в учредительных документах организации, и быть не менее величины, установленной законодательством Российской Федерации для организаций различных форм собственности.

Отражение в учете и отчетности данных об увеличении или уменьшении размера уставного капитала осуществляется на основе внесения изменений в учредительные документы организации и их регистрации.

По строке «Собственные акции, выкупленные у акционеров» отражаются фактические затраты организации по выкупу собственных акций у акционеров, т. е. дебетовое сальдо по счету 81 «Собственные акции (доли)». Сумма выкупа отражается в круглых скобках и уменьшает показатель уставного капитала.

Изменение уставного капитала отражается оборотами по кредиту (увеличение) и дебету (уменьшение) счета 80 «Уставный капитал».

Аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Увеличение уставного капитала может осуществляться в случаях:

- 1) дополнительной эмиссии акций в АО, дополнительного приема участников (учредителей) организаций других форм собственности.

Продолжая аналитические расчеты, можно вычислить:

- критический уровень постоянных затрат, для расчета которого используется исходная формула выручки при нулевой прибыли:

$$P = 3_{\text{пост}} + \text{SUM} 3_{\text{мр},\text{г}}$$

откуда:

$$\text{Зитог.рп} = P - \text{SUM} 3_{\text{мр},\text{г}} = \text{pq} - \text{SUM} 3_{\text{мр},\text{г}} = \frac{\text{pq}(\text{p} - 3_{\text{мр},\text{г}})}{\text{q}(\text{p} - 3_{\text{мр},\text{г}})}$$

- критическую, продажную цену;

$$\text{Крит.р} = 3_{\text{пост}} / (\text{q} - 3_{\text{мр},\text{г}})$$

- уровень минимального маржинального дохода - маржинальный доход - это финансовый показатель, представляющий собой разницу между выручкой от реализации (продажи) и величиной переменных затрат, связанных с суммой продаж (или минимальный уровень рентабельности как отношение маржинального дохода к выручке), если известны величина постоянных расходов и ожидаемая величина выручки:

$$\text{МД\%квыручке} = 3_{\text{пост}} / P - 100\%. \quad (1)$$

Продолжением процесса нахождения точки безубыточности является планирование прибыли. Для определения объема реализации, при котором возможно получение необходимой прибыли:

$$< \text{Дл} = \frac{\text{Потг} + \text{P}_{\text{норм}}}{(\text{p} - 3_{\text{мр},\text{г}})}$$

где Потг - необходимая предпринятию прибыль.

Формула (1) может быть использована для анализа ситуации, когда деловую активность предприятия трудно или невозможно измерить в натуральных единицах и следует прибегать к стоимостным единицам. В таких случаях практикуется расчет не точки безубыточности, а величины выручки, которую необходимо получить для покрытия затрат. При проведении расчета делается допущение, что все оказываемые организацией услуги имеют средний уровень маржинального дохода - **МД_{ср}(в%квыручке)**.

Исходя из этого определяют критический уровень выручки:

$$P^* = 3^* / \text{МДр (в \% к выручке)} 100\%.$$

Увеличение уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет средств акционеров, а также за счет имущества общества, т. е. направления на его увеличение нераспределенной прибыли, добавочного и резервного капиталов;

2) увеличения номинальной стоимости акций, увеличения вкладов (паев) участников.

Увеличение уставного капитала акционерного общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества.

Увеличение уставного капитала за счет имущества общества не должно превышать разницу между стоимостью чистых активов и суммой уставного и резервного капиталов;

3) конвертации облигаций в акции общества;

4) реорганизации юридического лица.

Организация вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязана, уменьшить свой уставный капитал.

Уменьшение уставного капитала может осуществляться в случаях:

1) уменьшения количества акций за счет выкупа акций акционерным обществом с их последующим аннулированием, если такая возможность предусмотрена уставом; выхода участников (учредителей) из состава организации других организационно-правовых форм;

2) уменьшения номинальной стоимости акций, снижения размеров вкладов (паев) участников.

Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» определено, что если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, то общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов;

3) реорганизации юридического лица.

прогрессивных затрат - больше 1 (относительное увеличение затрат больше, чем увеличение объема производства или реализации). Коэффициент реагирования постоянных затрат равен 0 (поскольку они не зависят от объема производства или продаж).

К условно-постоянным затратам относят затраты, величина которых относительно не меняется с изменением объема производства (например, это могут быть амортизация основных средств при линейном способе ее исчисления, оплата труда управленческого персонала, затраты на охрану).

Постоянные затраты принято классифицировать на полезные и бесполезные («холостные»):

$$3_{\text{пост}} = 3_{\text{полезн}} + 3_{\text{бесполезн}}$$

Бесполезные затраты возникают, если производственный фактор используется не на полную мощность. Возникновение подобных затрат может быть связано с неделимостью производственного фактора (например, средств труда или рабочей силы).

Такое деление особенно актуально при анализе использования дорогостоящего оборудования, поскольку при его неполном использовании все равно начисляется амортизация и уплачиваются проценты на вложенный капитал, которые в данном случае только частично являются полезными.

Если обозначить оптимальное использование мощности оборудования (выпуск продукции в натуральных единицах) M^* , а его плановый уровень использования - $M_{\text{план}}$, то полезные и «холостные» затраты можно рассчитать следующим образом:

$$3_{\text{полезн}} = M_{\text{план}} 3_{\text{пост}} / M_{\text{опт}}$$

или

$$3_{\text{полезн}} = 3_{\text{пост}} * \% \text{ использования мощности,}$$

где % использования мощности = $M_{\text{план}} / M_{\text{опт}}$;

$$3_{\text{бесполезн}} = (M_{\text{опт}} - M_{\text{план}}) 3_{\text{пост}} / M_{\text{опт}}.$$

3) при возникновении курсовых разниц в результате формирования уставного капитала, выраженного в иностранной валюте. Если уставный капитал организации выражен в иностранной валюте, то при его формировании образуется курсовая разница между курсом Банка России на дату внесения вклада в уставный капитал и дату государственной регистрации учредительных документов, которая отражается в учете по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал»;

4) при получении целевых инвестиционных средств из бюджета на финансирование капитальных вложений. В некоммерческих организациях в состав добавочного капитала включаются фактически использованные по целевому назначению бюджетные средства в соответствии с инвестиционной программой организации (дебет 86 «Целевое финансирование», кредит 83 «Добавочный капитал»).

Средства добавочного капитала могут использоваться:

1) на погашение сумм снижения стоимости основных средств в результате переоценки. При уценке основных средств, которые в предыдущие годы подвергались дооценке, сумма уценки, равная сумме предыдущей дооценки, относится на добавочный капитал;

2) на увеличение нераспределенной прибыли при списании сумм дооценки по выбывшим основным средствам. Если выбывает объект основных средств (по которому производилась дооценка), то сумма его дооценки, числящаяся на счете 83 «Добавочный капитал», списывается на нераспределенную прибыль (дебет 83 «Добавочный капитал», кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»);

3) на увеличение уставного капитала. Организация может увеличить свой уставный капитал за счет средств добавочного капитала, что отражается в учете после внесения изменений в учредительные документы по дебету счета 83 «Добавочный капитал» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» и одновременно по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями» и кредиту счета 80 «Уставный капитал»;

4) при распределении сумм добавочного капитала между учредителями (дебет 83 «Добавочный капитал», кредит 75 «Расчеты с учредителями»).

57. Резервный капитал. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Резервный капитал является частью накопленного капитала организации. Источником формирования резервного капитала для организаций всех организационно-правовых форм является нераспределенная прибыль.

Резервный капитал предназначен для покрытия убытков, погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

Данная статья баланса расшифровывается следующим образом: по отдельным строкам показываются суммы резервов, образованных в соответствии с законодательством, и резервов, образованных в соответствии с учредительными документами организаций.

Резервный капитал в размере не менее 5% от суммы уставного капитала в обязательном порядке обязаны создавать акционерные общества (ст. 35 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ в ред. от 27.02.2003).

Предельная величина резервного капитала не может превышать суммы, определенной собственниками организации и зафиксированной в его учредительных документах.

Изменение резервного капитала отражается оборотами по кредиту (увеличение) и дебету (уменьшение) счета 82 «Резервный капитал».

Увеличение резервного капитала может осуществляться за счет отчислений прибыли организации.

Уменьшение резервного капитала может осуществляться в случаях:

- 1) погашения убытка, выявленного по результатам работы за год;
- 2) погашения облигаций общества, выпущенных по полученным кредитам и займам, в случае отсутствия иных средств;

58. Физический капитал

Финансовая отчетность организации, сформированная в соответствии с концепцией финансового капитала (раскрытие информации об экономических выгодах, извлекаемых заинтересованными лицами), представляет один из возможных вариантов обобщения данных бухгалтерского учета. Такая версия бухгалтерской отчетности особенно важна для оценки качества менеджмента, для осуществления финансового контроля со стороны собственника, планирования финансового развития, привлечения крупного инвестора и т. д.

Физический капитал отличается от финансового капитала качественно и количественно.

Физический капитал представляет собой всю совокупность балансовых активов организации (материальных ценностей, денежных средств, финансовых вложений, нематериальных активов, прав требования и т. п.), которые в процессе их хозяйственного использования приводят к росту собственного финансового капитала, прибыли капитала собственника. Функционирующий (действующий) физический капитал раскрывается (в отличие от финансового капитала) в активной части баланса в натуральных формах вложений капитала.

Не менее важно представить деятельность организации с точки зрения ее способности осуществлять эффективный денежный оборот, а также раскрытия механизма получения доходов.

Формирование бухгалтерского баланса в соответствии с концепцией физического капитала позволяет представить пользователю прежде всего данные об экономических ресурсах организации, способных обеспечить приток денежных средств в будущем; финансовых ресурсов - как обязательных направлений, по которым организация в установленные сроки и в известном объеме должна на-

59. Фактическое осуществление денежных потоков

Фактическое осуществление денежных потоков организации отражают показатели отчета о движении денежных средств. При формировании показателей этого отчета важно иметь в виду по крайней мере два обстоятельства:

- 1) при рассмотрении денежных потоков необходимо принимать во внимание валовые денежные обороты;
- 2) масштабы денежного оборота организации шире, чем экономический оборот, характеризующийся как доходы и расходы организации.

Системой показателей, существенно дополняющих отчеты о движении физического капитала в форме фондовых потоков (баланс и отчет о прибылях и убытках), является отчет о движении денежных средств.

В основу дифференциации потоков денежных средств положен тип деятельности организации:

- 1) инвестиционная деятельность, связанная с оборотами по передаче и возврату ценностей долгосрочного использования и условиями получения по переданным третьим лицам денежных средств доходов (чистых) в виде процентов, дивидендов, распределенной части прибыли, арендной платы, лицензионных поступлений;
- 2) финансовая деятельность, связанная с привлечением извне денежных средств на установленный сторонами срок и возвратом основного долга на условиях договора между сторонами, а также изъятием капитала из оборота;
- 3) основная (текущая, производственная) деятельность, которая связана с денежным оборотом, необходимо возникающим при трансформации производственных ресурсов в продукт производственной деятельности, а также в связи с исполнением обязательств по обслуживанию долгового финансирования.

60. Раскрытие основных элементов форм отчетности

Система показателей бухгалтерского баланса в составе годовой финансовой отчетности, сформированная исходя из концепции сохранения (поддержания) и наращивания финансового капитала, основывается на разграничении трех основных элементов баланса: активов, обязательств и собственного капитала.

Активы (то же, что физический капитал, экономические ресурсы) характеризуются как доходобразующее имущество, контроль над которым организация получила в результате ведения своей деятельности путем размещения привлеченного капитала извне на определенных условиях финансовых ресурсов организации.

Обязательства (заемный капитал) представляют собой часть привлеченных организацией финансовых ресурсов в виде признаваемых организацией экономических требований, вытекающих из существа заключенных сторонами договоров, императивных правовых норм, а также обычая делового оборота, в связи с вовлечением в хозяйственный оборот организации ценностей, которые принадлежат третьим лицам.

Капитал (собственный капитал) показывает вторую составную часть финансовых ресурсов, признаваемую учетным способом суммой экономических обязательств организации перед участниками, учредителями, собственниками в связи с предоставлением ей ценностей как на этапе образования организации, так и в результате реинвестирования заработанной прибыли в течение всего периода ее деятельности с момента учреждения.

Валюта баланса отражает в активной и пассивной части бухгалтерского соответствия размеров экономических ресурсов организации объему финансовых ресурсов, предоставленных собственниками и кредиторами. Разграничение в пассивной части баланса обязательств и капитала

править денежные потоки в погашение обязательств. Такая информация имеет приоритетное значение для деловых партнеров организации (поставщики, арендодатели, банки). Контроль за текущей платежеспособностью организации по обязательным платежам, денежным обязательствам перед коммерческими партнерами и персоналом (ликвидность), также способность обеспечить исполнение обязательств перед инвесторами (долгосрочная платежеспособность) по погашению долгосрочного банковского кредита, облигационного займа, выкупу имущества по арендному договору и прочего - все это представляет интерес с точки зрения ведения и организации бизнес-процесса.

В активе бухгалтерского баланса предполагается обеспечение прозрачности данных по нескольким существенным признакам. Балансовые статьи распределяются по наиболее важным классификационным группам:

- 1) по характеру оборота капитала - внеоборотные и оборотные активы;
- 2) по форме функционирующего капитала - товарная, производительная, денежная;
- 3) по степени реальной способности имущества обеспечивать извлечение экономических выгод - остаточная стоимость, реальная к получению дебиторская задолженность, реальная оценка запасов;
- 4) по функциональной роли (натурально-вещественному составу).

Полезность информации об активах организации определяется тем, насколько разносторонне она может быть использована заинтересованными лицами при оценке имущественного положения организации, потенциальной, производительной силы, сформированной усилиями менеджеров экономического субъекта для генерирования денежных потоков, обеспечения эффективного чистого прироста денежных средств.

соответствует не только различному характеру обязательств организации перед собственником и третьими лицами, но также срочности и порядку их погашения.

Признание и отражение в бухгалтерском балансе величины собственного и заемного капиталов должно обеспечить его владельцам контроль за ожидаемым наращением капитала. Оценить наращение капитала каждого из участников финансирования организации можно лишь тогда, когда точно установлена базовая, капитальная стоимость.

Достижение баланса экономических интересов заинтересованных лиц, оценка приоритетности экономических выгод, определение цены привлечения капитала в организацию, а также формирование в связи с этим минимальной нормы рентабельности активов и продаж основываются на характеристике обязательств и собственного капитала в бухгалтерском балансе.

Отчетные показатели - составляющие собственного капитала - безусловно, важны в создании механизма правоприменения всех участников рыночных отношений; их раскрытие также предусмотрено международными стандартами финансовой отчетности, национальными законодательными актами других стран.

Финансовая концепция капитала при раскрытии информации в бухгалтерском балансе предполагает:

- 1) раздельное отражение долгосрочных и краткосрочных обязательств;
- 2) указание на существенные условия и параметры долгосрочного заимствования;
- 3) выделение в составе краткосрочной задолженности показателей, характеризующих взаимоотношения организации с:
 - a) собственниками;
 - b) деловыми партнерами;
 - в) правительственными органами;
 - г) персоналом.

- 3) выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств;

- 4) выплаты доходов учредителям при отсутствии или недостаточности прибыли для выплаты доходов, но при наличии обязательств, предусмотренных законодательством или учредительными документами.

«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в бухгалтерском балансе отражается кредитовым (дебетовым) сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», представляя собой сумму прибыли (убытка) прошлых лет и текущего года.

Образовавшийся после распределения остаток нераспределенной прибыли отчетного года является частью накопленного капитала организации. Вместе с отчислениями в резервный капитал он увеличивает сумму собственного капитала. Непокрытый убыток отчетного года уменьшает сумму собственного капитала организации.

Изменение величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) может осуществляться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения за счет:

- 1) величины чистой прибыли (убытка) отчетного года;
- 2) последствий реорганизации организации.

Увеличение величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) может осуществляться также за счет списания сумм дооценки объекта основных средств при его выбытии.

При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации.

Уменьшение величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) может осуществляться также за счет:

- 1) принятых решений о выплате дивидендов;
- 2) отчислений в резервный фонд;

- 3) уменьшения первоначальной стоимости объектов основных средств при проведении их переоценки (уценки).

Данные о денежных потоках позволяют не только раскрыть источники притока и направления оттока денежных средств, но и характеризовать состояние расчетов организации по основным группам заинтересованных лиц:

- 1) с собственниками - по выплате дивидендов;
- 2) с деловыми партнерами - по оплате поставленных ресурсов;
- 3) с государственными органами - по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- 4) с персоналом организации - по выплате заработной платы и социальным вознаграждениям.

Формирование отчетных показателей о движении денежных средств как наиболее адекватной формы ожидаемых экономических выгод от оборота физического капитала завершается работа по подготовке финансовой отчетности для основных и наиболее приоритетных групп пользователей.

Финансовая отчетность является основой данных, необходимых для выработки правильных деловых решений, формирует на основе записей в бухгалтерском учете такую систему показателей, которая оказывается уместной и существенной при расчете вторичных (опосредованных), но в то же время и конечных характеристик бизнеса - доходность, риск, ликвидность, экономическая жизнеспособность и т. п. В результате непорядка счетного обобщения данных в бухгалтерском учете определяет содержание раскрываемых в финансовой отчетности показателей, а экономические интересы пользователей формируют информационный запрос на показатели, уместные и существенные с точки зрения бизнес-ориентирования в рыночной среде.

61. Порядок расчета чистых активов и их роль в оценке использования собственных средств организации

Под стоимостью чистых активов акционерного общества понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

Оценка имущества, средств в расчетах и других активов и пассивов акционерного общества производится с учетом требований положений по бухгалтерскому учету и других нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету. Для оценки стоимости чистых активов составляется расчет по данным бухгалтерской отчетности.

В состав активов, принимаемых к расчету, включаются:

1) внеоборотные активы, отражаемые в разделе I бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);

2) оборотные активы, отражаемые в разделе II бухгалтерского баланса (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются:

1) долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;

2) краткосрочные обязательства по займам и кредитам;

3) кредиторская задолженность;

63. Разграничение затрат между законченной продукцией и незавершенным производством

Незавершенное производство - продукция, не прошедшая к концу отчетного периода всех стадий обработки и поэтому не признаваемая готовой продукцией.

Затраты на законченную и незаконченную продукцию определяются следующим балансовым уравнением:

$$НЗП_{\text{нп}} + З^{\text{тм}} = С_{\text{г}} + Б_{\text{г}} + О_{\text{г}} + НЗП_{\text{п}},$$

где $НЗП_{\text{нп}}$ - затраты в незавершенном производстве на начало периода;

$З^{\text{тм}}$ - затраты отчетного периода;

$С_{\text{г}}$ - себестоимость товарной (готовой) продукции;

$Б_{\text{г}}$ - затраты на забракованную продукцию;

$О_{\text{г}}$ - стоимость отходов производства;

$НЗП_{\text{п}}$ - затраты в незавершенном производстве на конец периода.

К началу калькуляционных расчетов известны данные о затратах в начальном незавершенном производстве и затраты отчетного периода.

Для разграничения затрат между законченной и незаконченной продукцией необходимо исчислить затраты на брак продукции, оценить отходы производства и исчислить затраты в конечном НЗП или затраты на товарную продукцию. Возможны два варианта расчетов.

1. Определить затраты в незавершенном производстве, тогда затраты на готовую продукцию будут равны:

$$С^{\text{г}} = НЗП_{\text{нп}} + З_{\text{г}} - НЗГ_{\text{г}} - Б_{\text{г}} - О_{\text{г}}$$

2. Определить себестоимость готовой продукции, тогда затраты в незавершенном производстве на конец периода составят:

$$НЗГ_{\text{г}} = НЗГ_{\text{г}} + З_{\text{г}} - С_{\text{г}} - Б_{\text{г}} - О_{\text{г}}$$

Главное условие оценки незавершенного производства состоит в выборе такого способа оценки, при котором себестоимость готовой продукции отражает результаты хозяйственной деятельности данного отчетного периода.

62. Калькулирование. Общие принципы калькулирования себестоимости продукции

Калькулирование - это процесс исчисления себестоимости продуктов (единицы продукта, части продукта, группы продуктов) разной степени готовности.

Необходимость исчисления себестоимости связана с двумя группами причин.

Первую группу причин можно назвать формальной. Проявляется это в первую очередь в отношении традиционной внешней финансовой (бухгалтерской) отчетности о результатах финансовой деятельности к имущественному состоянию предприятия. Очевидно, что для формирования такой отчетности необходимы данные о себестоимости незавершенного производства и готовых продуктов, как реализованных, так и не реализованных, представляемые как в отчете о прибылях и убытках (величина себестоимости проданной (реализованной) продукции), так и в балансе (стоимость остатков незавершенного производства, готовой продукции и т. д.). Но, кроме традиционной финансовой отчетности, данные о себестоимости могут быть использованы для составления «нетрадиционной» внешней отчетности.

Вторая группа причин, вызывающих необходимость калькулирования себестоимости, связана с внутренними целями управления предприятием. Достоверные калькуляционные расчеты необходимы для:

1) планирования деятельности предприятия в целом и отдельных центров ответственности, поскольку формирование планов производственной себестоимости является неотъемлемой частью процедуры планирования;

2) контроля выполнения планов предприятием в целом и отдельных центров ответственности;

3) принятия управленческих решений, поскольку на основе данных о себестоимости может формироваться, например, ассортиментная и ценовая политика.

64. Методы калькулирования

При поперечном методе учета в качестве объектов учета и калькулирования могут быть приняты как отдельные виды, так и группы продукции.

При покказном методе объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ.

Поперечный метод применяется в случае простого, т. е. неделимого на отдельные составляющие, продукта, который в процессе производства проходит несколько последовательных технологических этапов (переделов). На практике выделяют несколько вариантов поперечного метода:

1) простой (одноступенчатый) поперечный метод;

2) метод многоступенчатого поперечного калькулирования;

3) метод эквивалентных коэффициентов;

4) метод исключения и метод распределения (для условий комплексного производства).

Простой (одноступенчатый) поперечный метод применяется, когда:

1) на предприятиях (производствах, подразделениях) выпускается один вид продукта;

2) отсутствуют или являются «стабильными» межоперационные запасы и запасы готовой продукции. Себестоимость единицы продукта в данном случае определяется делением совокупных затрат отчетного периода на количество произведенной продукции:

$$С_{\text{ед}} = \frac{\text{Совокупные затраты отчетного периода}}{\text{Количество произведенной продукции}}$$

Достоинством данного метода является очевидная простота. Недостатками - ограниченная область применения.

Метод многоступенчатого поперечного калькулирования. Областью применения данного метода является производство продуктов с несколькими переделами с из-

Общие принципы калькулирования себестоимости продукции:

1) балансовое обобщение затрат в их количественном и стоимостном выражении (на основе балансового уравнения);

2) полное отражение понесенных затрат в полной сумме в их первичной группировке.

При наличии возвратных отходов следует сначала выделить их в виде отдельной статьи и уже потом относить на уменьшение затрат, собранных по статье «Основные материалы»;

3) оценка побочной и бракованной продукции по сумме затрат на их производство;

4) определение затрат на незавершенное производство в соответствии с характером формирования себестоимости и стабильности запасов незавершенного производства;

5) согласованность показателей калькулирования себестоимости продуктов с организацией учета затрат на производство (в первую очередь согласованность объектов калькулирования и объектов учета затрат);

6) сравнимость показателей плановых и отчетных калькуляций;

7) наибольшая точность калькулирования достигается при применении принципа «причинности», т. е. в себестоимость продукта включаются те затраты, причиной возникновения которых стал данный продукт;

8) при включении в себестоимость продукта косвенных затрат относительно «справедливая» калькуляция получается при использовании принципа пропорциональности;

9) калькулирование себестоимости с учетом целевого назначения калькуляции.

Данный принцип предполагает возможность наличия нескольких показателей себестоимости в зависимости от задач калькулирования.

меняющимися остатками незавершенной и готовой продукции.

Метод эквивалентных коэффициентов используется на предприятиях, производящих продукцию с близкими конструктивными и технологическими свойствами (так называемое сортовое производство). В основу его заложен принцип, согласно которому себестоимость отдельных видов продуктов находится в определенном, достаточно устойчивом соотношении.

Таким образом, один из продуктов выбирают в качестве так называемого стандартного, себестоимость всех других продуктов определяют умножением себестоимости стандартного продукта на соответствующий коэффициент.

Метод исключения и метода распределения используют для калькулирования себестоимости продуктов в условиях комплексного производства. Комплексным называют производство, в ходе технологического процесса которого одновременно получают два и более продукта.

Позакказный метод используется для калькулирования себестоимости сложных продуктов, т. е. включающих в себя два и более продукта. При позакказном методе проводится операция суммирования, когда себестоимость сложного продукта представляет собой сумму себестоимостей входящих в него простых (или даже сложных) продуктов. Себестоимость заказов будет складываться из:

- 1) себестоимости входящих в заказ деталей;
- 2) затрат на осуществление двух технологических операций;
- 3) начисленных на данный заказ косвенных общепроизводственных затрат;
- 4) прямых коммерческих затрат, связанных со сбытом данного заказа.

4) задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

5) резервы предстоящих расходов;

6) прочие краткосрочные обязательства.

Оценка стоимости чистых активов производится акционерным обществом ежеквартально и в конце года на соответствующие отчетные даты. Информация о стоимости чистых активов раскрывается в промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

Таким образом, алгоритм расчета чистых активов поданным бухгалтерского баланса будет выглядеть следующим образом:

Чистые активы = (стр. 300 - стр. 244 - стр. 252) - (стр. 590 + стр. 610 + стр. 620 + стр. 630 + стр. 650 + стр. 660).

Рассчитанные по данному алгоритму чистые активы совпадают у акционерных обществ с показателем реального собственного капитала, который может быть использован и для организаций иной организационно-правовой формы.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, общество обязано объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного капитала. Если стоимость чистых активов становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, общество подлежит ликвидации.

В процессе анализа, помимо сравнения величины чистых активов с величиной уставного капитала, проводится оценка их динамики, структуры и определяется рентабельность чистых активов. Этот показатель важен для собственников, поскольку они вкладывают в организацию свои средства с целью получения прибыли на вложенный капитал. Рентабельность реального собственного капитала сравнивается с возможностью получения дохода от вложения этих средств в ценные бумаги или в другое производство.

По полноте отнесения видов затрат на незавершенное производство возможны полная оценка, частичная или нулевая. Полнота отнесения затрат определяется несколькими факторами:

- 1) типом производства (массовое, серийное, единичное);
- 2) существенностью используемых производственных факторов (ресурсов) (материалоемкое, капиталоемкое, трудоемкое);
- 3) особенностями существующей на производстве системы учета затрат.

В единичном и мелкосерийном производствах организуется индивидуальный учет затрат на каждый заказ (партии).

В массовом и крупносерийном производствах подход к оценке незавершенного производства связан с технологическими условиями нарастания производственных затрат.

Существуют два классификационных направления оценки незавершенного производства:

- 1) оценка по фактической или нормативной себестоимости;
 - 2) оценка по «полной» или ограниченной себестоимости.
- При оценке незавершенного производства по нормативной себестоимости происходит повышение себестоимости готовой продукции, когда фактические затраты отчетного периода выше нормативных. И наоборот, себестоимость готовой продукции понижается, когда фактические затраты оказываются ниже нормативных.

Существует и следующий способ - на незавершенное производство относят затраты на материалы плюс половину затрат на обработку продукта.

Существуют два основных подхода к количественной оценке незавершенного производства:

- 1) инвентаризация (подсчет не завершенных производством изделий по каждой технологической операции, каждому рабочему месту), проводимая по итогам отчетного периода;
- 2) учет движения продукции непосредственно в процессе производства, осуществляемый в течение отчетного периода.

65. Валютные операции

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденным приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н.

В соответствии с этим ПБУ активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в рублях (а в аналитическом учете еще и в иностранной валюте). Для этого иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату совершения операции. Дата совершения операции в иностранной валюте - это момент, когда у организации возникает право (в соответствии с законодательством или договором) принять активы и обязательства к учету.

Активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в рубли на дату составления бухгалтерской отчетности. Поскольку курс иностранной валюты постоянно меняется, то при учете валютных операций возникают курсовые разницы. Они относятся на финансовые результаты как внереализационные доходы или расходы (дебет или кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»).

Чтобы приобрести иностранную валюту, организация должна подать в банк специальное поручение. В нем указывается:

- 1) вид основания (код и наименование) в соответствии с перечнем, приведенным в Приложении 2 к Указанию ЦБ РФ № 383-У;
- 2) наименование, дата и номер документов, обосновывающих, что указанное в поручении основание покупки валюты соответствует требованиям п. 24 Инструкции Центрального банка РФ от 29 июня 1992 г. № 7 (например, реквизиты договора с иностранным контрагентом);

67. Годовая отчетность. Реформация баланса

Составляя годовую бухгалтерскую отчетность, необходимо провести реформацию баланса, т. е. распределение полученной в течение отчетного года прибыли или списание за год полученного убытка. Прежде всего необходимо закрыть счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки». Записи по реформации баланса датируются 31 декабря.

В течение года на счете 90 «Продажи» собираются данные о доходах и расходах организации по обычным видам деятельности. К счету 90 «Продажи» открываются субсчета. Для учета выручки от продаж открывают субсчет 1 «Выручка». Для отражения финансового результата от обычных видов деятельности используется субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж». По окончании каждого месяца бухгалтер сопоставляет сумму дебетовых оборотов по субсчетам с 2 «Себестоимость продаж» по 8 с кредитовым оборотом по субсчету 1 «Выручка». Если получена прибыль от продаж, то производится запись:

Дебет 90 «Продажи» субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж»;
Кредит 99 «Прибыли и убытки» - отражена сумма прибыли за месяц.

Если получен убыток, то производится запись:
Дебет 99 «Прибыли и убытки»;
Кредит 90 «Продажи» субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» - отражена сумма убытка, полученного за месяц.

По окончании каждого месяца синтетический счет 90 «Продажи» не имеет сальдо, но все субсчета этого счета имеют дебетовые или кредитовые остатки, величина которых накапливается. Списывать эти остатки в течение года нельзя.

Операционные и внереализационные доходы и расходы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Структура и порядок его использования аналогичны структуре и порядку использования счета 90 «Продажи».

Счету 91 «Прочие доходы и расходы» открываются три субсчета: 91-1 «Прочие доходы»; 91-2 «Прочие расходы»; 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

66. Порядок выплаты дивидендов по привилегированным акциям

В любом акционерном обществе акционеров больше всего интересуют два вопроса: будут ли выплачены в нынешнем году дивиденды, а если будут, то какие; и каковы курс акций, их рыночная стоимость?

Привилегированные акции право голоса их владельцам, как правило, не предоставляют. Эти акционеры получают дивиденды (так как в противном случае их акции автоматически становились бы голосующими), но размеры этих дивидендов зачастую были чисто символическими, несмотря на то что они выплачивались по зафиксированному в уставах ставкам. Как ни странно, каких-либо нарушений действующего законодательства в этом не было.

В процессе приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации члены трудового коллектива приватизируемых предприятий могли воспользоваться одним из трех вариантов льгот. В соответствии с первым вариантом все работники могли получить безвозмездно привилегированные акции (25% уставного капитала). Хотя за истекшие годы многие первые акционеры продали свои акции, до сих пор сотни тысяч нынешних и бывших работников приватизированных предприятий являются владельцами привилегированных акций. На выплату дивидендов акционерное общество должно направлять не менее 10% чистой прибыли. Принимать решение о выплате дивидендов обязательно независимо от того, о каких акциях идет речь - обыкновенных или привилегированных. Но с одной существенной оговоркой: по закону нельзя принять решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен уставом общества. Каза-

68. Об объеме форм бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность как единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении составляется на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность состоит из:

- 1) бухгалтерского баланса (форма № 1);
- 2) отчета о прибылях и убытках (форма № 2);
- 3) отчета об изменениях капитала (форма № 3);
- 4) отчета о движении денежных средств (форма № 4);
- 5) приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- 6) пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. В случае, если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности, аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, также может быть включено в состав бухгалтерской отчетности.

Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут принять решение о предоставлении бухгалтерской отчетности в объеме показателю по группам статей Бухгалтерского баланса и статьям Отчета о прибылях и убытках без дополнительных расшифровок в указанных формах и имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительную записку.

лось бы, интересы владельцев привилегированных акций были защищены законом: если принято решение о выплате дивидендов по таким акциям, то сумма выплат не могла быть меньше 10% чистой прибыли. Однако при этом само понятие *чистой прибыли*, порядок ее определения законодательством не были установлены. Это давало возможность руководству акционерных обществ, формально соблюдая права акционеров - владельцев привилегированных акций, реально выплачивать им мизерные суммы.

В системе бухгалтерского учета понятие чистой прибыли и порядок ее определения установлены однозначно. **Нераспределенная чистая прибыль - это конечный финансовый результат**, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации налогов и иных аналогичных обязательств, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

Руководство ряда акционерных обществ в целях минимизации прибыли, направляемой на выплату дивидендов по привилегированным акциям, чистой прибылью считает часть прибыли отчетного периода за минусом не только налога на прибыль, но и средств, направляемых на капитальные вложения, на социальные нужды и другие цели.

Согласно Федеральному закону от 06.04.2004 № 17-ФЗ «О внесении изменений в статью 42 Федерального закона "Об акционерных обществах"» источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества). Чистая прибыль общества определяется по данным бухгалтерской отчетности общества.

Субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных.

Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) при отсутствии соответствующих данных.

Некоммерческим организациям рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими, кроме вышедшего имущества, оборотов по продаже товаров (работ, услуг), в составе бухгалтерской отчетности не представляется Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительная записка.

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

3) распоряжение организации зачислить купленную иностранную валюту на специальный транзитный валютный счет в банке;

4) отметка банка об обоснованности покупки иностранной валюты, подписанная ответственным лицом и заверенная печатью банка, которую используют для валютного контроля.

Обычно банк покупает иностранную валюту по более высокому курсу, чем тот, который установлен Центральным банком РФ. При этом в бухучете купленную валюту нужно отразить по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату зачисления валюты на валютный счет. Поэтому по данной операции возникает убыток (не курсовая разница, а так называемая разница курсов), который списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Этот убыток уменьшает налогооблагаемую прибыль организации (подп. 6 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ).

Не позднее трех рабочих дней со дня исполнения поручения на покупку иностранной валюты (включая день исполнения поручения) она зачисляется на специальный транзитный валютный счет организации в уполномоченном банке, указанный в поручении. Так установлено в п. 9.5.2 Указания ЦБР № 38-У.

Эта валюта должна быть использована организацией в течение семи календарных дней со дня ее зачисления на специальный транзитный валютный счет (п. 11 Указания ЦБР № 383-У). Для этого в банк нужно подать распоряжение о переводе купленной валюты иностранному партнеру в соответствии с основаниями, указанными в поручении на покупку, которое должно содержать:

- 1) код вида платежа (указывается в соответствии с Приложением 3 к Указанию ЦБР № 383-У);
- 2) код страны банка - получателя платежа (указывается в соответствии с Приложением 3 к Указанию ЦБР № 383-У).

По окончании каждого месяца бухгалтер сопоставляет обороты по субсчетам: дебетовый оборот по субсчету 91 - 2 с кредитовым оборотом по субсчету 91 - 1. Выявленный результат представляет собой прибыль или убыток за месяц. Эта сумма списывается в конце отчетного месяца на счет 99 следующим образом.

Если получена прибыль: Дебет 91 - 9, Кредит 99 - отражена сумма прибыли за месяц.

Если получен убыток: Дебет 99, Кредит 91 - 9 - отражена сумма убытка, полученного за месяц. По окончании каждого месяца счет 91 также не имеет, но у субсчетов этого счета остается дебетовый или кредитовый остаток.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году предназначен счет 99. По Кредиту счета 99 отражается бухгалтерская прибыль до налогообложения, сформированная по правилам бухгалтерского учета по результатам отчетного года, там же отражаются чрезвычайные доходы. По Дебету счета 99 отражают, во-первых, чрезвычайные расходы организации, штрафы за налоговые правонарушения, во-вторых, сумму условного расхода (дохода) по налогу на прибыль. Можно рекомендовать следующие наименования субсчетов по балансовому счету 99:

99-2 «Условный расход (доход) по налогу на прибыль»;

99-3 «Постоянное налоговое обязательство»;

99-9 «Сальдо прибылей и убытков отчетного года».

Сальдо счета 99 равно чистой прибыли или убытку текущего года. Показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного года» отражает конечный финансовый результат деятельности организации в отчетном году. По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 в Кредит (Дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Именно эта сумма и отражается по строке «Чистая прибыль (убыток) отчетного года» в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

69. Особенности формирования бухгалтерской отчетности

В бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Следует иметь в виду, что отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы представляться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Показатель считается существенным, если его раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

При формировании бухгалтерской отчетности должны быть исполнены требования нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние:

- 1) на финансовое положение;
- 2) движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, об операциях в иностранной валюте;
- 3) о материально-производственных запасах;

71. Остаточная стоимость основных средств

Остаточная стоимость основных средств равна их первоначальной стоимости, уменьшенной на сумму начисленной амортизации. В бухгалтерском учете ее можно начислять следующими методами:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции.

А вот в налоговом учете предусмотрено только два способа начисления амортизации: линейный и нелинейный. Причем нелинейный способ для целей налогообложения отличается от одноименного метода в бухучете. Поэтому лучше установить единый способ расчета амортизации: и в том и в другом учете - линейный. Это облегчит вашу работу, ведь рассчитывать амортизацию дважды не придется.

Амортизацию начисляют не на все объекты основных средств. Ее не считают, скажем, по объектам жилищного фонда и внешнего благоустройства (п. 17 ПБУ 6/01). Вместо амортизации по этим объектам в конце года начисляют износ. Его сумму определяют исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов. Износ отражают на забалансовом счете 010 (в справке к бухгалтерскому балансу - по строке 980). А по строке 120 показывают остаточную стоимость неамортизируемых объектов, т. е. за вычетом износа.

Для целей налогообложения основные средства, стоимость которых меньше 10 000 руб., списывают на расходы сразу. Это установлено п. 18 ПБУ 6/01 и подп. 3 п. 1 ст. 254

Ж 70. Порядок составления сводной отчетности группами взаимосвязанных организаций

Порядок составления сводной отчетности группами взаимосвязанных организаций (холдингами, корпорациями, концернами, ассоциациями и др.) имеет ряд особенностей. Рассмотрим их на практическом примере.

Перед началом составления сводной отчетности головное предприятие должно получить от всех организаций группы следующие данные:

- о финансовых вложениях организаций группы в уставные капиталы других организаций;
- о номинальной стоимости акций (долей капитала) организаций группы;
- о полученном организациями группы эмиссионном доходе;
- об остатках кредиторской и дебиторской задолженности организаций группы друг другу;
- о кредитах и ссудах, выданных организациями группы друг другу;
- о начисленных и выплаченных дивидендах организациям группы;
- о внутригрупповых доходах и прибыли;
- **о приобретенных у организаций группы основных средствах;**
- о приобретенных у организаций группы и еще не списанных материалах, товарах, готовой продукции.

Показатель, отражающий долю головной организации в прибылях или убытках зависимого общества за отчетный период, вычисляется по формуле

$$D^{\wedge} B^{\wedge} \Pi_{..}$$

где $B_{..}$ - величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) зависимого общества за отчетный период (80 тыс. руб.);

$\Pi_{..}$ - процент принадлежащих головной организации голосующих акций зависимого общества в их общем количестве (30%).

72. Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

Отчет о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный год. В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и чрезвычайные.

По статье «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» показывается выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг, осуществлением хозяйственных операций (поступления, связанные с отдельными фактами хозяйственной деятельности), являющиеся доходами от обычных видов деятельности, и в сумме, исчисленной в денежном выражении, включая условия договоров по продаже товаров, продукции, выполнению работ и оказанию услуг (с учетом скидок (накидок), суммовых разниц, изменений условий договора, расчетов неденежными средствами и т. п.).

По статье «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» отражаются учтенные затраты на производство продукции (работ, услуг) в доле, относящейся к проданной в отчетном периоде продукции (работам, услугам).

Организации, осуществляющие торговую деятельность, отражают по данной статье покупную стоимость товаров. Организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, отражают по данной статье покупную (учетную) стоимость ценных бумаг, выручка от продажи которых отражена в данном отчетном периоде.

Данные статьи «Валовая прибыль» раздела «Доходы и расходы по обычным видам деятельности» отчета о прибылях и убытках определяются как разница между данными статьи «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» и данными статьи «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг».

В нашем примере доля головной организации в нераспределенной прибыли зависимого общества равна 24 тыс. руб. (80 х 30%).

Данный показатель отражается в сводном отчете о прибылях и убытках отдельной статьей «Капитализированный доход (убыток)» после группы статей по внереализационным доходам и расходам и включается в финансовый результат деятельности группы.

Показатель, отражающий стоимостную оценку участия головной организации в зависимом обществе, вычисляется по формуле

$$C_0 = \Phi_0 + Д_{г0},$$

где Φ_0 - фактические затраты, произведенные головной организацией при осуществлении инвестиций в зависимую организацию (150 тыс. руб.).

В нашем примере стоимостная оценка участия головной организации в зависимом обществе равна 174 тыс. руб. (150 + 24). Данный показатель показывается в сводном бухгалтерском балансе отдельной статьей в группе статей «Долгосрочные финансовые вложения», а также включается в ст. 470 сводного баланса.

При включении в сводную отчетность показателей зависимого общества необходимо иметь в виду следующее.

Во-первых, при определении величины показателя участия в зависимом обществе, подлежащего отражению в сводной бухгалтерской отчетности, фактические затраты, произведенные головной организацией при осуществлении инвестиций, корректируются на суммы изменения собственного капитала зависимого общества, не отраженные на счете прибылей и убытков зависимого общества.

Во-вторых, если величина показателя, отражающего долю головной организации в убытках зависимого общества за отчетный период, равна или больше величины показателя, отражающего стоимостную оценку участия головной организации в зависимом обществе, уменьшенного на величину показателя, отражающего долю головной организации в убытках зависимого общества за отчетный период, то указанные показатели не включаются в сводную бухгалтерскую отчетность.

В разделе «Операционные доходы и расходы» и «Внереализационные доходы и расходы» отражаются доходы и расходы, признанные организацией в бухгалтерском учете как прочие в соответствии с условиями. По статье «Проценты к получению» раздела «Операционные доходы и расходы» отражаются операционные доходы в сумме причитающихся в соответствии с договорами процентов по облигациям, депозитам, государственным ценным бумагам и прочим, за предоставление в пользование денежных средств организации, за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации.

Остальные доходы и расходы, относящиеся в соответствии с установленным порядком к операционным доходам и расходам, отражаются по статьям «Прочие операционные доходы или расходы» раздела. В частности, по статье «Прочие операционные доходы» отражаются прибыль, полученная (подлежащая получению) организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества). По статье «Прочие операционные доходы» показывается также сумма вознаграждения за переданное в общее владение и пользование имущество или возврат имущества при его разделе сверх величины вклада.

Результат от обычной деятельности организации определяется исходя из данных, отраженных по разделам I-III отчета о прибылях и убытках, и отражается по статье «Прибыль (убыток) от обычной деятельности». Чистая прибыль или убыток организации за отчетный период формируется исходя из прибыли или убытка от обычной деятельности с учетом влияния на результат последствий чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т. п.).

По статье «Чрезвычайные доходы» могут быть отражены суммы страхового возмещения и покрытия из других источников убытков от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных событий.

- 4) об основных средствах;
- 5) о доходах и расходах организации;
- 6) о последствиях событий после отчетной даты;
- 7) о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в бухгалтерской отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительную записку.

Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.

В случаях выявления неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. В случаях выявления организацией в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

Налогового кодекса РФ. Соответственно по строке 120 Бухгалтерского баланса их стоимость не показывают.

А нужно ли отражать на счете 01 и, следовательно, показывать в балансе по строке 120 имущество, которое куплено, но еще не используется? Да, нужно. Мало того, такие основные средства можно амортизировать (п. 61 Методических указаний). Несмотря на то что методика действует с 1 января 2004 г., бухгалтер вправе руководствоваться ею и при составлении годового отчета.

С налоговым учетом дело обстоит иначе. Тут амортизацию начинают считать начиная с следующего месяца после того, как имущество ввели в эксплуатацию (п. 2 ст. 259 Налогового кодекса РФ). Поэтому если вы будете следовать методике, то расхождение между данными этих двух учетов не избежать. Это позволит уменьшить налог на имущество. Ведь чем раньше начать в бухгалтерском учете начислять амортизацию, тем меньше будет сумма налога.

Особое внимание следует обратить на спецдожду. Срок ее службы может превышать год. Получается, ее нужно учитывать в составе основных средств, т.е. стоимость такой спецдожди отражают на счете 01, а в балансе показывают по строке 120.

Путаницу вносит п. 13 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (утвержденных приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н). Сказано, что любая спецдожда, независимо от срока ее использования, должна учитываться в составе оборотных средств. С этим нельзя согласиться. В данном случае все-таки следует руководствоваться ПБУ 6/01.

73. Отчет об изменениях капитала (форма № 3)

В отчете об изменениях капитала в разделе «Капитал» приводятся данные о движении всех его составляющих: остатки на начало отчетного года, поступление (уменьшение) за отчетный период, остатки на конец отчетного года.

По статье «Уставный (складочный) капитал» в графе 3 «Остаток на начало года» организация показывает сумму уставного (складочного) капитала на начало отчетного года, зафиксированную в зарегистрированных в установленном порядке учредительных документах. При увеличении в течение отчетного года уставного (складочного) капитала в установленном порядке соответствующая сумма отражается в графе 4 указанной статьи, а в случае уменьшения - в графе 5.

По статье «Добавочный капитал» показывается движение добавочного капитала, например в виде прироста стоимости имущества организации в результате его дооценки в соответствии с установленным порядком, принятия к учету имущества в результате осуществления капитальных вложений, полученного эмиссионного дохода.

В графе 3 «Остаток на начало года» по статье «Добавочный капитал» отражается сумма добавочного капитала, числящегося на конец прошлого года, с учетом проведенной на начало отчетного года переоценки основных средств согласно установленному порядку.

В графе 4 «Поступило в отчетном году» отражается приращение собственных источников капитальных вложений по принятым в эксплуатацию объектам основных средств, в случаях достройки, дооборудования, реконструкции объектов основных средств и т. п.

В графе 5 показывается уменьшение добавочного капитала, связанное с направлением средств добавочного капитала на увеличение в установленном порядке уставного

74. Банкротство юридических лиц

Несостоятельность (банкротство) наступает в случае невозможности (неспособности) полного удовлетворения юридическим лицом всех требований кредиторов по денежным обязательствам. Если в процессе ликвидации юридического лица будет установлено, что стоимость имущества организации недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, оно может быть ликвидировано только путем банкротства.

Существование института банкротства (несостоятельности) обусловлено несколькими причинами:

- 1) необходимо устранить из экономического оборота участника, который не способен надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства;
- 2) если возможно, попытаться сохранить его как производителя товаров, работ или услуг и работодателя;
- 3) институт банкротства позволяет максимально учесть интересы всех кредиторов юридического лица.

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента их наступления. По общему правилу арбитражный суд возбуждает дело о банкротстве в том случае, если требования к должнику - юридическому лицу - в совокупности составляют не менее пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Несостоятельность может быть признана в судебном порядке либо объявлена самим должником. Правом на обращение в суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, кредиторы, прокурор, налоговые и иные уполномоченные в соответствии с федеральным законом органы. В предусмотренных законом случаях руко-

75. Допущение непрерывности деятельности

Допущение непрерывности деятельности является основным принципом подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации.

На этом фундаментальном принципе основаны Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Согласно принципу допущения непрерывности деятельности при осуществлении аудита обычно предполагается, что аудируемое лицо будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным. И не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются в аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности на том основании, что аудируемое лицо сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Сомнение в обоснованности применения руководством кредитной организации допущения непрерывности деятельности может возникнуть у аудитора как при рассмотрении финансовой (бухгалтерской) отчетности, так и при выполнении отдельных аудиторских процедур.

Основываясь на специфике деятельности и характере основных операций, можно выделить следующие финансовые или организационные признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности в отношении аудируемой кредитной организации.

Финансовые признаки:

- признаки банкротства;
- наличие оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства;
- дефицит ликвидных средств (риск потери ликвидности);

76. Презентабельная отчетность, или Избавляем баланс от убытков

Если предприятие убыточно, то его кредитоспособность ставится под сомнение партнерами. Если в следующем году организация получит доход, то выплатит дивиденды она не сможет до погашения убытков прошлых лет. Ведь дивиденды должны платиться из чистой прибыли организации.

В годовом балансе убытки должны отражаться в той части, которая осталась непогашенной за счет полученной прибыли прошлых лет или иных источников.

Убыток по окончании отчетного года может покрываться за счет:

- прибыли прошлых лет (конечно, если она есть);
- резервного капитала (фонда);
- использования добавочного капитала (только банками);
- целевых взносов учредителей;
- доведения величины уставного капитала до величины чистых активов организации.

Если имеющих источников финансирования для погашения непокрытого убытка отчетного года недостаточно, в балансе оставляют непокрытый убыток. Он отражается в круглых скобках по строке «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» пассива баланса (код строки 470).

Если по завершении отчетного года получен убыток, а с прошлых отчетных периодов все же осталась нераспределенная прибыль, то убытки перекроются прибылью в составе показателя по строке 470. То есть происходит перегруппировка сумм прибыли и убытков по годам:

Дебет 84 субсчет «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;

Кредит 84 субсчет «Непокрытый убыток отчетного года»;

водитель должника обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом.

Ликвидация является крайней мерой, использованию которой обычно предшествует применение предупредительных мер. К их числу относится досудебная санация. Она состоит в оказании должнику финансовой помощи с целью восстановления его платежеспособности и погашения его денежных обязательств. Помощь может быть предоставлена как учредителями (участниками) или собственником юридического лица - должника, так и его кредиторами, иными третьими лицами.

Традиционной мерой предотвращения ликвидации является мировое соглашение должника с кредиторами. Оно принимается по решению общего собрания кредиторов на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве и утверждается судом. Мировым соглашением могут предусматриваться отсрочка или расписка исполнения обязательств должника; уступка прав требования должника; исполнение третьими лицами его обязательств; уменьшение долга; прощение долга или удовлетворение требований кредиторов иными законными способами. Закон о банкротстве предусматривает основания признания мирового соглашения недействительным. При неисполнении должником условий мирового соглашения в отношении не менее трети требований кредиторов оно может быть по решению арбитражного суда расторгнуто.

Если в процессе судебного разбирательства будет установлено, что платежеспособность должника может быть восстановлена, то по решению собрания кредиторов суд вправе принять решение о введении внешнего управления. На период внешнего управления вводится мораторий - отсрочка удовлетворения требований кредиторов.

- убыток отчетного периода покрыт за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Эта бухгалтерская запись не производится до завершения текущего года.

При успешной деятельности часть полученной прибыли резервируется на случай получения убытка в будущем.

Резервный капитал обязаны создавать акционерные общества. Размер резервного фонда определяется уставом общества, но не может быть меньше 5% уставного капитала. Если такой фонд у предприятия есть, то покрытие убытка за счет средств ранее начисленных сумм резервного капитала отражается проводкой:

Дебет 82 Кредит 84;

- направлены средства резервного капитала на погашение убытка отчетного года.

Бухгалтер должен осуществить данную запись до проведения общего собрания акционеров и принятия им решения об источнике покрытия убытков. Покрытие образовавшегося убытка при наличии источников (а таким источником как раз и является резервный фонд) - это не право, а обязанность организации.

На покрытие убытка можно направить и часть добавочного капитала. Но это могут сделать только банки. За счет части добавочного капитала, которая образовалась в результате дооценки основных средств, в дальнейшем может производиться их уценка. Другие составляющие добавочного капитала (эмиссионный доход; курсовые разницы в случае, когда задолженность по взносам в уставный капитал выражена в иностранной валюте) согласно Инструкции к Плану счетов могут быть направлены на увеличение уставного капитала или же распределены между учредителями. О направлении их на покрытие убытков в Инструкции к Плану счетов ничего не сказано.

капитала, погашение убытка, выявленного по результатам работы организации за год.

По статье «Резервный фонд» в графе 3 раздела «Капитал» отражается сумма резервного фонда, создаваемого согласно законодательству Российской Федерации, на начало отчетного года.

Организация может показывать образуемые в соответствии с учредительными документами фонды и резервы обособленно по соответствующим статьям раздела «Капитал» отчета об изменениях капитала. В этом случае нераспределенная прибыль будет исчисляться как часть прибыли, оставшейся в распоряжении организации, за минусом сумм образованных фондов, сумм, направленных в соответствии с принятыми решениями на покрытие убытка, выплату дивидендов и пр.

По статье «Целевые финансирование и поступления» отражается движение средств, полученных некоммерческой организацией из соответствующих источников на цели своей деятельности (с соответствующей расшифровкой источников поступлений). Данные по указанной статье учитываются при определении итогов по разделу «Капитал» отчета об изменениях капитала.

В разделе «Резервы предстоящих расходов» отчета об изменениях капитала отражаются данные о наличии на начало и конец отчетного периода резервов предстоящих расходов, образуемых организацией в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и принятой учетной политикой, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода.

В разделе «Изменение капитала» отчета об изменениях капитала раскрывается информация об источниках увеличения капитала организации на конец отчетного года по сравнению с итоговыми данными раздела «Капитал», отраженными в графе 3, а также причинах уменьшения капитала.

- существенная зависимость от источника доходов, связанного с отдельным видом операций (отдельно совершенной операции) или успешным выполнением конкретного проекта;

- значительные убытки от деятельности;
- существенное отклонение значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение аудируемой кредитной организации, от нормальных (обычных) значений;

- наличие экономически неадекватных долговых обязательств.

Организационные признаки:

- несоблюдение требований в отношении формирования уставного капитала, установленных законодательством Российской Федерации;

- наличие оснований для отзыва лицензии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

- судебные иски против аудируемого лица, которые находятся в процессе рассмотрения и могут в случае успеха истца завершиться решением суда, не выполняемым для данной кредитной организации;

- другие (увольнение основного управленческого персонала без должной его замены, проблемы с персоналом низшего и среднего звена, недостаток оборудования для оказания банковских услуг и т. д.).

В ходе проверки аудитор должен внимательно следить за тем, имеются ли доказательства существования факторов, которые обуславливают значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Для этих целей необходимо проведение специальных аудиторских процедур и отражение их результатов в рабочей документации аудитора.

77. Налоговое планирование

С переходом на рыночные отношения возросла роль налогового планирования.

Однако многие руководители отечественных предприятий до сих пор не используют налоговое планирование как один из важнейших инструментов эффективного управления производством. Тому есть две причины:

- недопонимание роли налогового планирования в современных условиях;
- отсутствие разработанных и апробированных отечественных методических подходов в области налогового планирования на предприятиях в условиях рыночной экономики.

Налоговое планирование является составной частью системы планирования на предприятии и позволяет:

- прогнозировать налоговые отчисления предприятия в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- оперативно и эффективно управлять имеющимися ресурсами и денежными потоками предприятия;
- существенно снизить риск финансовых затруднений, избежать налоговых последствий за несвоевременное исполнение обязанностей налогоплательщика и процедуры принудительного банкротства.

Для отечественных предприятий актуальность рассматриваемой проблемы очевидна. Для ее решения имеются **два подхода**:

1) использование зарубежного опыта в данной области. Однако возможности такого подхода относительны, так как налоговое законодательство Российской Федерации достаточно специфично;

2) разработка отечественными учеными и специалистами-практиками (в том числе специалистами налоговых служб) методики налогового планирования на **предприятиях**.

79. Параметры, оказывающие влияние на планирование налоговых платежей

Не менее важен прогноз расширения объема затрат, принимаемых к уменьшению налогооблагаемой прибыли, который снижает объем финансовых результатов за счет ряда показателей.

Исходными налоговыми показателями планирования являются:

- изменение порядка отнесения на затраты расходов;
- * введение порядка исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль по методу начисления;
- изменение порядка отнесения на финансовый результат убытков, полученных в предшествующем налоговом периоде, в соответствии с которыми налогоплательщикам предоставляется право уменьшения налоговой базы текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка в предыдущем налоговом периоде. При этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30% исчисленной налоговой базы.

В расчете необходимо также учесть сохранение льгот, срок действия которых не истек на день вступления в силу гл. 25 Налогового кодекса РФ, таких как предоставление льгот малым предприятиям второго, третьего и четвертого годов работы и по вновь созданному производству на период окупаемости.

В расчете необходимо учесть и налог с базы переходного периода, подлежащий уплате в планируемом периоде.

При внутреннем планировании важнейшим фактором при планировании налоговых платежей как по налогу на прибыль, так и по другим налогам является учетная политика предприятия в целях налогообложения. Она может существенно отличаться от учетной политики **предприятия**.

78. Планирование на предприятии

Планирование на предприятии - это процесс систематической подготовки и принятия управленческих решений относительно его будущей деятельности. После планирования следуют реализация решений и контроль полученных результатов.

Планирование, реализация и контроль результатов составляют процесс управления предприятием - менеджмент.

Налоговое планирование на предприятии - это процесс систематической подготовки и принятия управленческих решений, прямым образом влияющий на конечный финансовый результат (прибыль). Здесь акцентируется прямое влияние, потому что все управленческие решения в области маркетинга, менеджмента или производства непосредственно влияют на конечный финансовый результат (прибыль).

Таким образом, налоговое планирование - это неотъемлемая часть общего процесса планирования на предприятии в области финансов.

Налоговые инспекции также являются пользователями информации. Вся отчетность предприятия, представляемая в налоговые органы, делится на два блока:

- финансовую отчетность;
- налоговую отчетность.

Планирование налогов и сборов производится исходя из действующего налогового законодательства. За основу расчета при планировании налоговых платежей на следующий год (например, 2003 г.) берется объем прибыли, которая определяется исходя из отчетных данных за предыдущий год (2002 г.) с учетом изменений налогового законодательства.

Из макроэкономических параметров развития экономики, оказывающих влияние на планирование налоговых

80. Перечень объектов налоговых выплат

Как для внешнего, так и для внутреннего планирования налоговых платежей важно четко определиться с перечнем объектов налоговых выплат. Это возможно на основе анализа данных о перспективах развития предприятия и мониторинга налогового законодательства на следующий год. Конечно, именно этот фактор в настоящее время, когда налоговая реформа еще не завершилась и только в проекте рассмотрения предложения группы депутатов о налоговом моратории на ряд грядущих лет, трудно поддается прогнозированию.

При планировании налоговых отчислений на следующий год нельзя забывать о дебиторской задолженности (если организация в приказе по учетной политике утвердила кассовый метод исчисления налогов).

Дебиторская задолженность должна быть проинвентаризирована. На основе инвентаризационной описи выделяются группы:

- задолженность бюджета за выполненные работы и услуги;
- * безнадежная дебиторская задолженность;
- * дебиторская задолженность, по которой ожидается поступление в планируемом периоде.

По организациям, имеющим недвижимость, помимо текущих плановых платежей необходимо учитывать также имеющуюся недвижимость с учетом такого мероприятия, как проведенная или планируемая реструктуризация, т. е. право на реструктуризацию на конец периода.

По организациям, имеющим задолженность по начисленным штрафам и пеням, следует учитывать круг планируемых мероприятий по оплате или изложению или оспариванию в арбитражном суде имеющейся задолженности.

плательщиков, необходимо учитывать прогнозы по приросту объемов производства. В связи с этим:

- нужно учитывать тенденции развития отрасли - спад, подъем, стабильность и т. д.;

- если готовится к запуску новое направление производства или выпуск отдельных видов товара, нужно оценить необходимость и востребованность на рынке, т. е. использовать макроэкономические показатели развития экономики региона, такие как:

- индекс роста объемов производства;
- индекс роста фонда заработной платы;
- индекс оптовых цен промышленности;
- индекс потребительских цен;
- индекс роста розничного товарооборота;
- другие показатели, значимость которых определяется региональными Департаментами экономической политики.

В разных регионах в зависимости от принятых социально-экономических и инвестиционных программ развития региона ранжировка показателей по значимости различная, что также необходимо принимать во внимание.

Необходимо учитывать индивидуальные особенности развития предприятия - модернизацию, реконструкцию и т. п.

Налоговое планирование осуществляется на основании оценки предыдущих налоговых платежей, произведенных в бюджет, с учетом коэффициента инфляции, который планируется на следующий год.

На основании мониторинга как по каждому отдельно исследуемому налогоплательщику, так и в целом по всем налогоплательщикам, сгруппированным по тем или иным группам налоговых поступлений с учетом определенных макроэкономических показателей, разработанных Департаментом экономической политики и развития каждого региона, МНС России прогнозирует налоговые поступления на налоговый или отчетный период. Далеко не последнюю роль в данном процессе играют и сведения о прогнозе налоговых платежей, полученные непосредственно от самих налогоплательщиков.

Кроме того, в плане налоговых выплат необходимо учитывать результаты мероприятий по принудительному взысканию (если такие мероприятия проводились по отношению к организации).

В поле зрения специалистов, осуществляющих налоговое планирование, должны быть и вопросы о намерении учредителя увеличить уставный капитал фирмы, об увеличении активов предприятия.

Перечень рассмотренных факторов, оказывающих влияние на налоговые выплаты, является открытым.

Вне зависимости от того, выделяется ли он организацией в отдельный вид учета или нет, организация обязана не только платить налоги, но и вставать на налоговый учет, подавать в налоговые органы расчеты, декларации и другие документы по установленной форме и в установленные сроки, а также вести налоговые регистры по установленной форме.

Вопросы уплаты налогов являются одними из важнейших в деловой жизни российских экономических субъектов. Прежде всего внимание менеджмента организации обращено на контроль за правильностью, полнотой и своевременностью уплаты налогов с целью избежания штрафов, пеней и иных санкций, а затем - на возможности легального снижения налоговых выплат (налоговое планирование). Какова бы ни была внутренняя структура и система управления организацией, налоговая информация представлена в данных налогового, бухгалтерского и, возможно, управленческого учета.

На первый взгляд может показаться, что наиболее полно налоговая информация представлена в налоговом учете, так как этот вид учета собственно и предназначен для целей налогообложения.

Налоговое планирование может быть как внутренним, так и внешним.

Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщенных данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами - пользователями информации о деятельности предприятия.

Первую группу пользователей информации составляют:

- собственники предприятия;
- заимодавцы (банки и прочие организации);
- поставщики;
- клиенты (покупатели);
- налоговые органы;
- персонал предприятия и руководство.

Вторая группа пользователей информации - это субъекты, осуществляющие анализ деятельности (хотя и непосредственно не заинтересованные в деятельности предприятия) с целью подготовки правильного объективного решения или защиты интересов первой группы:

- аудиторские фирмы;
- налоговые консультанты;
- оценщики;
- биржи;
- юристы;
- конкурсные управляющие;
- пресса;
- ассоциации;
- профсоюзы.

Каждый субъект изучает и анализирует исходную информацию с учетом своих интересов, но только руководство предприятия может углубить анализ отчетности, используя данные производственного учета в рамках внутреннего налогового планирования.

Учетная политика - распорядительный документ руководителя предприятия, утверждающий его учетную политику на предстоящий период деятельности, является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета на предприятии наряду с государственными нормативными актами.

Государственная система регулирования способов ведения бухгалтерского и налогового учета допускает многовариантность учета того или иного факта хозяйственной деятельности.

Учетной политикой предприятия должно быть предусмотрено использование лишь одного из этих вариантов, который должен быть закреплён в приказе об учетной политике.

При формировании учетной политики предприятия бухгалтерия и финансовый отдел должны в максимальной степени учитывать интересы предприятия.

Учетная политика должна быть сформирована на принципах экономии финансовых ресурсов с перспективой максимального снижения фискального давления на финансовую систему предприятия.

Однако сразу следует обратить внимание на то, что надо очень взвешенно подходить к вопросу формирования учетной политики предприятия, так как нельзя снижать реальную и завышать учетную себестоимость для снижения налога на прибыль за счет увеличения учетных материальных затрат и амортизации посредством учетной политики (без мотивированного и экономического обоснования расчета).

Увеличение реального денежного потока на предприятии влечет за собой снижение балансовой прибыли (учетного потока), а это непременно вызовет вопросы со стороны как акционеров, так и налоговых органов. Подобные противоречия следует разрешать с позиции долгосрочной перспективы и все же отдавать предпочтение реальным денежным потокам.

81. Рентабельность продаж

Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

В своей практической деятельности организация исходит из того, что конечным результатом ее предпринимательской деятельности является достижение необходимой рентабельности продукции (работ, услуг).

Рентабельность продаж определяется организацией как отношение прибыли к объему реализованной продукции, умноженное на 100%:

$$P_{\text{пр}} = \Pi / \text{В} \cdot 100\%,$$

где $P_{\text{пр}}$ - показатель рентабельности продукции (товаров);
 Π - показатель прибыли от реализации продукции;
 В - показатель выручки от реализации продукции (за вычетом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей).

Показатель рентабельности продукции находится в прямой зависимости от объема реализуемой продукции, себестоимости этой продукции и полученной в результате этого прибыли.

В связи с этим немаловажное значение имеет правильное определение выручки от реализации произведенной и реализованной продукции (товаров).

Обязанность продавца передать товар покупателю считается исполненной в момент:

- вручения товара покупателю или указанному им лицу, если договором предусмотрена обязанность продавца по доставке товара;
- предоставления товара в распоряжение покупателя, если товар должен быть передан покупателю или указанно-

83. Рентабельность активов, основного и собственного капитала

Рентабельность активов определяется в организации как отношение чистой прибыли за отчетный период к стоимости активов организации на конец отчетного периода, умноженное на 100%.

Формула определения рентабельности активов выглядит следующим образом:

$$P_{\text{акт}} = (\Pi_{\text{ч}} / A_{\text{к}}) \cdot 100\%,$$

где $P_{\text{акт}}$ - рентабельность активов;

$\Pi_{\text{ч}}$ - чистая прибыль;

$A_{\text{к}}$ - стоимость активов.

Показатель рентабельности активов позволяет судить о том, насколько эффективно в организации используется имущество (основной и оборотный капитал) и весь инвестированный капитал.

Низкий уровень показателя рентабельности капитала по сравнению с этим показателем у других организаций позволяет сделать вывод о том, что в организации имеет место переложение капитала в активы или отсутствует спрос на производимую и реализуемую продукцию (товары).

Рентабельность основного капитала определяется организацией как отношение чистой прибыли к основному капиталу, умноженное на 100%:

$$p_{\text{к}} = (\Pi_{\text{ч}} / C_{\text{к}}) \cdot 100\%,$$

где $P_{\text{к}}$ - рентабельность основного капитала;

$\Pi_{\text{ч}}$ - чистая прибыль;

$C_{\text{к}}$ - стоимость основного капитала.

При этом чем выше значение указанного показателя, тем эффективнее осуществляется использование основных средств организации. Повышение рентабельности основного капитала при снижении показателя рентабельности активов организации свидетельствует о необоснованном увеличении оборотных средств в результате скопления остатков материально-производственных запасов, готовой продукции и т. д.

82. Рентабельность организации

Если на рентабельность продаж влияют показатели выручки от реализации продукции (товаров) и себестоимость реализованной продукции (товаров), то рентабельность организации зависит не только от этих показателей, но и от процентов к получению и уплате, от доходов от участия в других организациях, операционных и внереализационных доходов и расходов, которые учитываются организацией на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода отражаются следующие виды доходов и расходов:

- поступления (расходы), связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации и прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, а также с участием в уставных капиталах других организаций.

Вышеуказанные доходы (расходы) отражаются на счете по учету прочих доходов и расходов при условии, что они не подлежат учету в установленном порядке в составе выручки от реализации продукции (товаров);

- проценты и иные доходы по ценным бумагам;
- прибыли (убыток), полученная организацией по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);
- поступления (расходы), связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, в российской валюте, продукции, товаров;
- поступления (расходы) по операциям с тарой;
- проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств орга-

84. Чрезвычайные доходы и расходы

Это доходы и расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и др.). Иными словами, имеются в виду непредвиденные, непредотвратимые, так называемые форс-мажорные, обстоятельства. К чрезвычайным доходам относятся страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т. п. Чрезвычайные доходы отражаются в бухгалтерском учете только после признания страховой компанией или виновным лицом размера ущерба либо в случае выявления в результате инвентаризации и оприходования материалов, которые остались от пришедших в негодность основных средств и могут быть использованы организацией. Если виновное лицо отказывается возместить ущерб добровольно, то чрезвычайные доходы в бухгалтерском учете в размере возмещаемого ущерба признаются после вступления в законную силу решения суда.

Расходы, связанные с чрезвычайными ситуациями, признаются по мере установления размера ущерба. Размер чрезвычайных расходов определяется по результатам инвентаризации имущества, которая обязательно проводится в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями. При этом результаты инвентаризации должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором она была завершена.

Факт возникновения чрезвычайных обстоятельств должен быть документально подтвержден. За подтверждением факта, что понесенные организацией убытки явились

низации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению;
- поступления (расходы), связанные с безвозмездным получением активов;
- поступления (расходы) в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль (убытки) прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

- курсовые разницы;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах;
- прочие доходы, признаваемые операционными или внеоперационными.

Арендная плата, лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности (когда это не является предметом деятельности организации) признаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку отражения данных по выручке от реализации продукции (товаров);

- суммы до оценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;
- иные поступления - по мере образования (выявления).

По дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются расходы предприятия, а по кредиту - его доходы.

следствием чрезвычайной ситуации, следует обратиться в службы, которые занимаются ликвидацией ее последствий, либо в органы внутренних дел. Подтверждением могут служить:

- акт, удостоверяющий происшедшее чрезвычайное событие, подписанный руководителем организации, специалистами по ликвидации последствий события;
- справка специализированных служб о происшедшем событии (метеорологических, сейсмических, пожарных и т. п.).

Под прямым действительным ущербом понимается реальное уменьшение наличного имущества работодателя или ухудшение состояния указанного имущества (в том числе имущества третьих лиц, находящегося у работодателя, если работодатель несет ответственность за сохранность этого имущества), а также необходимость для работодателя произвести затраты либо излишние выплаты на приобретение или восстановление имущества. Работник несет материальную ответственность как за прямой действительный ущерб, непосредственно причиненный им работодателю, так и за ущерб, возникший у работодателя в результате возмещения им ущерба иным лицам.

В общем случае работник организации возмещает ущерб в пределах своего среднемесячного заработка, за исключением случаев полной материальной ответственности. Работодатель имеет право с учетом конкретных обстоятельств, при которых был причинен ущерб, полностью или частично отказаться от его взыскания с виновного работника.

му им лицу в месте нахождения товара. Товар считается предоставленным в распоряжение покупателя, если к сроку, предусмотренному договором, товар готов к передаче в надлежащем месте и покупатель согласно условиям договора осведомлен о готовности товара к передаче. Товар не признается готовым к передаче, если он не идентифицирован для целей договора посредством маркировки или иным образом;

- сдачи товара перевозчику или организации связи для доставки покупателю, если из договора купли-продажи не следует обязанность продавца по доставке товара или передаче товара в месте его нахождения покупателю.

Снижение издержек производства (обращения) способствует повышению уровня рентабельности выпускаемой и реализуемой продукции (товаров), так как результат по прибыли исчисляется как разница между выручкой от реализации продукции (товаров) и себестоимостью реализованной продукции (товаров).

Снижение издержек производства (обращения) продукции (товаров) достигается за счет внедрения эффективной и недорогостоящего оборудования и современных технологий, установления систематического контроля за возникающими прямыми и косвенными расходами.

Прибыль, получаемая организацией, зависит от трех основных факторов: количества реализованной продукции (товаров), цены продукции (товаров), себестоимости единицы продукции (товаров), - в ряде случаев организация рассматривает зависимость прибыли от количества реализованной продукции (товаров) и уровня рентабельности единицы продукции (товаров). При этом на уровень рентабельности единицы продукции (товаров) оказывает влияние себестоимость выпуска и реализации продукции (товаров), т. е. расходы по обычным видам деятельности и внепроизводственные расходы.

В этом случае путем проведения дополнительного анализа организация выявляет причины такого положения.

Показатель рентабельности собственного капитала отражает эффективность капитала, инвестированного в организацию за счет собственных источников финансирования. Изменение этого показателя в ряде случаев оказывает непосредственное влияние на уровень котировки акций на фондовых биржах.

Рентабельность собственного капитала определяется по следующей формуле:

$$P_c = \frac{P}{K} \cdot 100\%,$$

где P_c - рентабельность собственного капитала;

P - показатель чистой прибыли за ряд лет;

K - средняя стоимость основных средств.

В ряде стран с развитой рыночной экономикой производится расчет показателя средней нормы рентабельности за ряд лет посредством следующей формулы:

$$P_{cp} = \frac{P_1 + P_2 + P_3 + \dots + P_n}{K_1 + K_2 + \dots + K_n} \cdot 100\%,$$

где P_{cp} - показатель среднего уровня рентабельности собственного капитала за ряд лет;

P_i и т. д. - показатель чистой прибыли, полученной организацией за ряд лет;

K_i и т. д. - средняя стоимость активов организации за ряд лет.

В случае необходимости организация может определить показатель рентабельности инвестированного капитала следующим образом исходя изданных, приведенных в примере выше, и дополнительных данных.

В целях разработки программы по улучшению финансового состояния организации целесообразно представить показатель рентабельности капитала в виде формулы:

$$P_k = \frac{P}{K} \cdot 100\%.$$

В этом случае отношение прибыли к обороту - показатель рентабельности оборота, а отношение оборота к инвестированному капиталу - показатель оборачиваемости капитала.

85. Отражение чрезвычайных доходов и расходов в бухгалтерском учете

Чрезвычайные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности «развернуто». В дебет счета 99 «Прибыли и убытки» списываются соответствующие расходы, а в кредит указанного счета - чрезвычайные доходы (сумма возмещения ущерба, стоимость материальных ценностей, оставшихся после выбытия пострадавшего имущества, по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету).

Списание материальных ценностей оформляется проводками:

Д 99 - К 01 (10,41,43...) на балансовую стоимость.

Кроме того, организация должна восстановить принятые ранее к вычету суммы НДС:

Д 99 - К 68 восстановление суммы НДС.

Суммы НДС, относящиеся к пришедшей в негодность готовой продукции, остаточной стоимости основных средств, необходимо определить расчетным путем.

Чрезвычайным расходом организация обязана признать и стоимость работ по ликвидации последствий чрезвычайной ситуации, а также дополнительные расходы организации, связанные с простоем:

Д 99 - К 20 (70,69,60...) стоимость работ по ликвидации последствий чрезвычайной ситуации;

Д 99 - К 25 (26) стоимость общепроизводственных и общезаводских расходов, относящихся к чрезвычайной ситуации.

При этом организация обязана оприходовать материалы, которые остались от пострадавшего при чрезвычайной ситуации имущества, пригодные к дальнейшей эксплуатации: Д 10 - К 99 оприходованные материалы.

Признание чрезвычайного дохода будет отражено следующим образом:

87. Порядок переноса суммы убытка в организации на будущее

В убыточной организации все различия должны быть учтены, иначе ей не удастся правильно сформировать сумму налога на прибыль на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». Поэтому убыток, который организация, вероятнее всего, не сможет погасить за счет будущей прибыли, следует признавать не временной, а постоянной разницей. Из постоянной разницы отложенные налоги не возникают. Постоянные различия ведут к образованию постоянных налоговых обязательств, которые не надо отслеживать и погашать в будущем.

Если организация, имея в середине года убыток и надеясь на будущую прибыль, сформировала с суммы убытка не постоянное налоговое обязательство, а отложенный налоговый актив, а к концу года прибыли так и не получила, то убыток, накопленный за отчетные периоды, становится уже убытком налогового периода. Сумму отложенного налогового актива, исчисленного с суммы убытка в течение года, следует не списывать на счет 99 «Прибыли и убытки», а исчислить и отразить в учете дополнительную сумму отложенного налогового актива с убытка, полученного за последний квартал истекшего года. В результате на счете 09 «Отложенные налоговые активы» образуется сумма актива, соответствующая сумме убытка налогового периода, который подлежит переносу на будущее.

Поскольку налоговая база исчисляется нарастающим итогом, сумма убытка, полученного за отчетный период, может закрыться прибылью следующего отчетного периода. Но если у организации не появилось налогооблагаемой прибыли до конца года или сумма прибыли оказалась столь мала, что не перекрыла убыток, полученный ран-

86. Бухгалтерская отчетность и налогообложение убыточных организаций

Финансовый результат деятельности организации в Отчете о прибылях и убытках (форма № 2) отражается по состоянию на первое число следующего за отчетным периодом месяца по строке 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода».

Отчетным периодом организации может быть месяц или квартал. По окончании каждого отчетного периода организация подводит итоги финансово-хозяйственной деятельности, исчисляет налогооблагаемую прибыль (либо определяет величину убытка) и составляет отчетность. Убыток у организации за отчетный период образуется в случае, когда расходы этого периода превысили полученные доходы.

В бухгалтерском учете убыток отражается в виде дебетового сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки». В налоговом учете убыток формируется в результате превышения суммы расходов над суммой доходов и отражается в виде отрицательного показателя в листе 02 налоговой декларации по налогу на прибыль. Но при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль отчетного периода убыток не признается. Согласно п. 8 ст. 274 НК РФ налоговая база в убыточном периоде равна нулю. Поэтому налогоплательщик, получивший за отчетный (налоговый) период убыток, по соответствующим строкам листа 02 налоговой декларации по налогу на прибыль ставит прочерк. К убытку за отчетный период правила переноса на будущее, предусмотренные ст. 283 НК РФ, не применяются: переносу подлежат только убытки, полученные по итогам года (налогового периода). В течение года налоговая база исчисляется нарастающим итогом, и потому убыток, получен-

88. Признание убытка прошлых лет как уменьшения убытка временной разницы

По нормам ст. 283 НК РФ организация, получившая по итогам года убыток, вправе признать его в целях налогообложения (т. е. погасить его за счет прибыли) в течение последующих 10 лет (уменьшить налоговую базу текущего периода на убыток либо часть убытка, полученного в предыдущие годы). Сумма признаваемого убытка не должна превышать 30% налогооблагаемой прибыли отчетного (налогового) периода.

Признание убытка, полученного в предыдущие годы, есть не что иное, как уменьшение либо полное погашение вычитаемой временной разницы, которая была учтена в регистрах бухгалтерского учета в момент образования данного налогового убытка.

По мере уменьшения (либо полного погашения) вычитаемой временной разницы уменьшаются (либо полностью погашаются) отложенные налоговые активы, образованные с этой разницы. Следовательно, в момент признания убытка прошлых лет происходит уменьшение отложенного налогового актива, образованного с суммы этого убытка. Причем уменьшаться отложенный актив будет пропорционально доле признаваемого убытка прошлых лет.

Пример: организация, получившая за год убыток, за I квартал следующего года получила прибыль в размере 2400 руб. При расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль она была уменьшена на сумму убытка за предыдущий год. Для этого был произведен расчет величины признаваемого убытка: $2400 \text{ руб.} \times 30\% = 720 \text{ руб.}$

При погашении убытка в бухгалтерском учете отражено уменьшение суммы отложенного налогового актива, исчисленного с убытка прошлого года:

Дебет 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль», Кредит 09 - 720 руб. - отражено частичное погашение отло-

ный в середине года, расценивается как промежуточный результат текущей деятельности. Этот убыток может быть полностью перекрыт прибылью в последующих отчетных периодах текущего года.

В бухгалтерском учете убыток, выявленный в отчетном периоде, квалифицируется как вычитаемая временная разница. Если существует вероятность того, что в последующих отчетных периодах организация получит налогооблагаемую прибыль, то она может сформировать отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникли вычитаемые временные различия.

В дальнейшем суммы отложенного налогового актива, начисленного с суммы налогового убытка за отчетный период, подлежат погашению по мере уменьшения разницы, от которой они были образованы. Таким образом, по мере погашения убытка, полученного за предыдущий отчетный период, происходит списание соответствующей суммы отложенного налогового актива. При этом уменьшаются налоговые обязательства по налогу на прибыль: Дебет 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль», Кредит 09.

Вычитаемые временные различия не всегда приводят к образованию отложенных налоговых активов. Организация не должна их формировать, если существует вероятность того, что в следующие отчетные периоды вычитаемая временная разница не будет погашена. Другими словами, формирование отложенных налоговых активов напрямую обусловлено вероятностью получения в последующие периоды налогооблагаемой прибыли. Прибыль нужна, чтобы уменьшить образовавшиеся вычитаемые временные различия и погасить отложенные налоговые активы. Если не будет прибыли, то нельзя формировать отложенные активы.

женного налогового актива, образованного с суммы убытка за прошлый год.

Таким образом, в налоговом учете организации была уменьшена налоговая база на часть суммы убытка прошлых лет, что привело к уменьшению налоговых обязательств перед бюджетом. В бухгалтерском учете также было отражено уменьшение суммы налога на прибыль за счет суммы ранее сформированного налогового актива.

Если организация получила разные результаты по данному налоговому и бухгалтерскому учету, то при учете налогового убытка необходимо исчислить и отразить в учете условный доход (расход) исходя из финансовых результатов по бухгалтерскому учету; сделать бухгалтерскую запись по учету отложенного налогового актива, образованного из суммы налогового убытка, перенесенного на будущее. Затем при расхождении бухгалтерских и налоговых данных следует еще учесть различия, которые явились тому причиной.

Если организация не успеет за 10 лет погасить убыток, полученный в прошлые годы, из-за отсутствия или недостатка прибыли, то в налоговом учете убыток прошлых лет, не признанный за десятилетний период, «потерян» для налогоплательщика навсегда.

В этом случае неиспользованный отложенный налоговый актив, который был образован в году получения убытка и остался в бухгалтерском учете не списанным, следует списать на счет 99.

Убыток в виде неиспользованного актива не учитывается в составе расходов при исчислении налоговой базы соответствующего периода. Чтобы случайно не допустить ошибки, следует финансовые результаты деятельности учитывать обособленно от налоговых активов и обязательств.

Д 76 - К 99 сумма, признанная страховой компанией, виновником чрезвычайной ситуации или присужденная на основании вступившего в законную силу решения суда.

В пояснениях к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в отношении субсчета 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» предлагается отражать по дебету счета потери по страховым случаям, а по кредиту счета - суммы полученных страховых возмещений. Не компенсируемые страховыми организациями потери списываются с кредита счета 76 на счет 99 «Прибыли и убытки».

Установлено, что в отчете о прибылях и убытках доходы и расходы должны показываться с подразделением на обычные и чрезвычайные. В связи с этим при наличии чрезвычайных доходов и расходов организации необходимо указать в отчете о прибылях и убытках соответствующие показатели. К событию после отчетной даты, свидетельствующему о возникших после этой даты хозяйственных условиях, в которых организация вела деятельность, относятся пожар, авария, стихийное бедствие или другую чрезвычайную ситуацию, повлекшие уничтожение значительной части активов организации. Существенное событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год. При этом событие признается существенным, если без знания о нем пользователи бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации. События, связанные с чрезвычайными ситуациями, раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом в бухгалтерском учете в отчетном периоде никакие записи не производятся.

ше, то убыток, полученный по итогам года, переносится на будущее.

Налогоплательщики, получившие убыток, могут признать его не сразу (в текущем периоде), а перенести его на будущее. Таким образом, уменьшение налогооблагаемой базы в убыточной организации произойдет не в том периоде, когда был получен убыток, а в последующих отчетных периодах. Обнуление отрицательного результата и перенос убытка на будущее производятся только в налоговом учете.

В результате переноса на будущее сумм убытка, полученных по данным налогового учета, у налогоплательщика формируется вычитаемая временная разница. Появление вычитаемой временной разницы в виде убытка, перенесенного на будущее, ведет к образованию отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете записью: Дебет 09 «Отложенные налоговые активы», Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам». В последующих отчетных периодах, по мере признания убытка (или его части) в целях налогообложения, он будет постепенно погашаться.

Необходимо сравнивать финансовый результат по бухгалтерскому учету не с суммой налогового убытка, а с величиной налогооблагаемой базы. Эта операция заключается в исчислении условного налога с суммы бухгалтерской прибыли (убытка) и сравнении этой величины с суммой налога, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль за истекший период. Если различий нет, значит, не было никакой разницы по доходам и расходам.

89. Бухгалтерский учет операций по реализации и учету основных средств

Стоимость выбывающих объектов основных средств подлежит списанию с бухгалтерского учета. Если списание объекта основных средств производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами в договоре. Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве операционных доходов и расходов.

Списание стоимости объектов основных средств отражается в бухгалтерском учете, как правило, на субсчете учета выбытия основных средств, открываемом к счету учета основных средств. При этом в дебет указанного субсчета списывается первоначальная (восстановительная) стоимость объекта основных средств в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета учета основных средств, а в кредит указанного субсчета - сумма начисленной амортизации за срок полезного использования в организации данного объекта в корреспонденции с дебетом счета учета амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта основных средств списывается с кредита субсчета учета выбытия основных средств в дебет счета прибылей и убытков в качестве операционных расходов.

Расходы, связанные с выбытием объекта основных средств, учитываются по дебету счета прибылей и убытков в качестве операционных расходов. Указанные расходы могут предварительно аккумулироваться на счете учета затрат вспомогательного производства. По кредиту счета прибылей и убытков в качестве операционных доходов учитывается сумма выручки от продажи ценностей, относящихся к выбывшему объекту основных средств, стоимость

90. Существующие подходы к отражению изменений в учетной политике

В учетной практике приняты два подхода к отражению изменения учетной политики - перспективный и ретроспективный.

Перспективный подход состоит в том, что изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений учетной политики организации, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются новые способы учета.

Ретроспективный подход связан с тем, что изменение показателей, обусловленное сменой учетной политики, осуществляется путем корректировки входящих остатков в отчетности. Никаких записей в учете при этом не производится, так как корректировка входящих остатков осуществляется в период между отчетами.

В пояснительной записке к отчетности операции по отражению изменения учетной политики должны были быть раскрыты не только в разделе об учетной политике организации, но и в случае существенности списанных сумм - в разделе о доходах и расходах.

Особенностью перспективного подхода было то, что исходящие остатки отчетности предыдущего года полностью соответствовали входящим остаткам отчетности следующего года, а доходы и расходы, образованные за счет изменения учетной политики, формировали финансовый результат года, с которого начинала применяться новая учетная политика.

Если данные за аналогичный период предыдущего года несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из изменений учетной политики, законодательных и иных нормативных актов. Исправительные записи в бухгалтерском учете при этом не осуществляются.

Принципиальной особенностью ретроспективного подхода является именно то, что изменение показателей, обусловленное сменой учетной политики, не отражается записями по счетам, а осуществляется путем изменения входящих остатков в период между отчетами. Поскольку в межотчетный период ни доходы, ни расходы признаны быть не могут, списание остатков резервов или коммерческих расходов должно осуществляться за счет единственного доступного в этот период источника - нераспределенной прибыли организации. Он потому и называется межотчетным, что располагается между двумя отчетами, т. е. в этот период не формируется отчет о прибылях и убытках, а сам счет прибылей и убытков закрыт, так как уже имела место реформация баланса.

В случае изменения учетной политики вступительный баланс формируется исходя из условия, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с первого момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Поэтому отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующих данных за предыдущие годы.

Основной недостаток ретроспективного подхода состоит в том, что смена учетной политики заставляет бухгалтера изменять величину чистой прибыли организации, что приводит к двум проблемам:

- в случае роста чистой прибыли законодательство не содержит каких бы то ни было специальных указаний, что этот прирост не должен использоваться на выплату дивидендов;
- в случае уменьшения чистой прибыли бухгалтер нарушает требования гражданского и корпоративного законодательства, согласно которым расходование прибыли является неотъемлемым правом собственников организации.

оприходованных материальных ценностей, полученных от разборки объекта основных средств по цене возможного использования.

Доходы и расходы от выбытия объекта основных средств подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве операционных доходов и расходов и отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Поступления от продажи основных средств в бухгалтерском учете признаются в качестве операционных доходов, которые отражаются в установленном порядке на счете 91 «Прочие доходы и расходы». При этом величина поступлений от продажи основных средств в общем случае определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем.

Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты, товаров, продукции), признаются как операционные в составе прочих расходов и отражаются по дебету счета 91.

Для целей бухгалтерского учета величина прочих расходов, связанных с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), определяется в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой). Прочие расходы подлежат зачислению на счет прибылей и убытков организации.

Содержание

1. Объекты анализа финансовой отчетности.....	3
2. Оценка платежеспособности предприятия.....	3
3. Оценка источников финансирования деятельности организации (левериджа).....	3
4. Оценка рентабельности.....	3
5. Взаимосвязь состава и содержания финансовой отчетности.....	5
6. Формирование налогооблагаемой базы.....	5
7. Формирование оптимальной модели сосуществования и взаимодействия систем бухгалтерского учета.....	5
8. Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность.....	5
9. Балансовое обобщение данных финансовой отчетности.....	7
10. Взаимосвязь производственного и финансового анализа.....	7
11. Отчет о финансовых результатах предприятия, о величине экономических выгод.....	7
12. О практическом значении классификаций в бухгалтерском учете.....	7
13. Анализ бухгалтерского баланса, его составных частей и расчетных показателей.....	9
14. Методы и методики комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности.....	9
15. Комплексный экономический анализ и его роль в управлении деятельностью организации. Тематический анализ.....	9
16. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования активов организации.....	9
17. Понятие методики экономического анализа и организационно-методический подход к его проведению.....	11
18. Разработка аналитического баланса.....	11
19. Распределение информационной нагрузки между Планом счетов и аналитическим учетом.....	11
20. Горизонтальный и вертикальный анализы баланса.....	11
21. Анализ отчета о прибылях и убытках.....	13
22. Трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда.....	13
23. Анализ бухгалтерского баланса.....	13
24. Анализ раздела «Внеоборотные активы».....	13
25. Анализ раздела «Оборотные активы».....	15
26. Анализ раздела «Капитал и резервы».....	15
27. Анализ разделов «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства».....	15
28. Справочный раздел баланса.....	15
29. Анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.....	17
30. Исчисление налогооблагаемой базы с помощью косвенных методов.....	17
31. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по схеме Т-счета.....	17
32. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по методу сопоставления доходов и расходов и по методу процентного начисления дохода.....	17
33. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по методу единиц и объема и анализу стоимости собственного капитала.....	19
34. Анализ косвенных методов оценки налогооблагаемой базы по анализу банковских счетов (депозитов).....	19
35. Анализ и оценка структуры затрат.....	19
36. Экономические факторы, влияющие на величину прибылей и убытков.....	19
37. Анализ оценки финансового состояния организации.....	21
38. Расчет показателей (коэффициентов) финансового состояния организации.....	21
39. Основы инвестиционного анализа: сущность, назначение; понятие, цели и содержание бизнес-плана.....	21
40. Оценка финансовой состоятельности инвестиционного проекта.....	21

41. Анализ и оценка движения денежных средств	23
42. Аналитическая информация в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности	23
43. Методика управления налогами на предприятии	23
44. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации	23
45. Использование факторного анализа денежных потоков	25
46. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	25
47. Анализ отчета о движении денежных средств предприятия	25
48. Составление сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности	25
49. Сегментарная отчетность. Контроль эффективности сегментов бизнеса	27
50. Анализ внеоборотных и оборотных активов в бухгалтерской отчетности	27
51. Управленческий учет	27
52. Классификация затрат по экономическим элементам, по статьям	27
53. Классификация затрат по степени зависимости величины от уровня деловой активности (объемов производства или продаж)	29
54. Анализ зависимости «затраты - объем производства - прибыль»	29
55. Добавочный капитал, его формирование и учет	29
56. Уставный капитал	29
57. Резервный капитал. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	31
58. Физический капитал	31
59. Фактическое осуществление денежных потоков	31
60. Раскрытие основных элементов форм отчетности	31
61. Порядок расчета чистых активов и их роль в оценке использования собственных средств организации	33
62. Калькулирование. Общие принципы калькулирования себестоимости продукции	33
63. Разграничение затрат между законченной продукцией и незавершенным производством	33
64. Методы калькулирования	33
65. Валютные операции	35
66. Порядок выплаты дивидендов по привилегированным акциям	35
67. Годовая отчетность. Реформация баланса	35
68. Об объеме форм бухгалтерской отчетности	35
69. Особенности формирования бухгалтерской отчетности	37
70. Порядок составления сводной отчетности группами взаимосвязанных организаций	37
71. Остаточная стоимость основных средств	37
72. Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)	37
73. Отчет об изменениях капитала (форма № 3)	39
74. Банкротство юридических лиц	39
75. Допущение непрерывности деятельности	39
76. Презентабельная отчетность, или Избавляем баланс от убытков	39
77. Налоговое планирование	41
78. Планирование на предприятии	41
79. Параметры, оказывающие влияние на планирование налоговых платежей	41
80. Перечень объектов налоговых выплат	41
81. Рентабельность продаж	43
82. Рентабельность организации	43
83. Рентабельность активов, основного и собственного капиталов	43
84. Чрезвычайные доходы и расходы	43
85. Отражение чрезвычайных доходов и расходов в бухгалтерском учете	45
86. Бухгалтерская отчетность и налогообложение убыточных организаций	45
87. Порядок переноса суммы убытка в организации на будущее	45
88. Признание убытка прошлых лет как уменьшение вычитаемой временной разницы	45
89. Бухгалтерский учет операций по реализации и учету основных средств	47
90. Существующие подходы к отражению изменений в учетной политике	47