

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

серия основана в 1996 г.



А.Д. ШЕРЕМЕТ
Е.В. СТАРОВОЙТОВА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

УЧЕБНИК

Под общей редакцией профессора *А.Д. Шеремета*

*Допущено УМО
по классическому университетскому образованию
в качестве учебника для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по направлению 080100 «Экономика»*

Москва
ИНФРА-М
2010

УДК 657я73
ББК 65.052(075.8)
Ш49

Авторский коллектив:

А.Д. Шеремет — зав. кафедрой учета, анализа и аудита
МГУ им М.В. Ломоносова, д-р эконом. наук, засл. проф. МГУ,
засл. деятель науки, засл. экономист Российской Федерации —
введение, гл. 1–4 раздела I и раздел III;
Е.В. Старовойтова — доц., канд. эконом. наук — гл. 5 раздела I и раздел II

Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В.

Ш49 Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Под общ. ред. проф.
А.Д. Шеремета. — М.: ИНФРА-М, 2010. — 618 с. — (Высшее
образование).

ISBN 978-5-16-004242-8

Учебник написан в полном соответствии с программой курса
«Бухгалтерский учет и анализ», утвержденной Ученым советом эконо-
мического факультета Московского государственного университета
им. М.В. Ломоносова для бакалавриата по направлению «Экономика».
Предметом курса является информационно-аналитическое обеспечение
управления предпринимательской деятельностью, т.е. система учета и от-
четности, методика экономического анализа и основы аудита финансовой
отчетности предприятий.

Для студентов экономических вузов, обучающихся в системе бакалав-
риата по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» всех профилей.

УДК 657я73
ББК 65.052(075.8)

ISBN 978-5-16-004242-8 © Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В., 2010

Формат 60×90/16. Гарнитура Newton. Бумага офсетная.

Печать офсетная. Усл. печ. л. 39,0. Уч.-изд. л. 41,7.

Тираж 1000 экз. Заказ № 2938.

Цена свободная.

Отпечатано в ОАО «Можайский полиграфический комбинат».
143200, г. Можайск, ул. Мира, 93.

Сайт: www.oaompk.ru тел.: (495) 745-84-28, (49638) 20-685

ВВЕДЕНИЕ

Известный немецкий философ и культуролог О. Шпенглер (1880–1936) считал, что три великих человека — Н. Коперник, К. Колумб и Л. Пачоли — изменили мир. Приятно, что роль бухгалтерского учета в мировой цивилизации отмечена таким образом. Первая книга о двойной бухгалтерии (речь идет о двойной записи) «Трактат о счетах и записях», обобщающая многовековой опыт бухгалтерской практики, написана математиком и преподавателем Л. Пачоли и издана в 1494 г.

Тысячелетие назад на основе хозяйственного учета возникла математика, которая сравнительно быстро поднялась на небывалую высоту как наука, но бухгалтерский учет долго сохранял свою сущность как прикладная математика. В XVII–XVIII вв. бухгалтерский учет рассматривался в основном как юридическая, а в XIX–XX вв. — как экономическая наука. В международных программах бухгалтерского образования XXI в. бухгалтерское дело рассматривается как комплекс знаний экономики, права и математики.

Бухгалтерский учет в современном понимании — область знаний, имеющая чрезвычайно важное значение в обществе. Бухгалтерский учет принято определять как процесс получения, обработки и использования экономической информации для принятия обоснованных решений и оценок. Бухгалтерский учет часто отождествляют со счетоводством, однако счетоводство — это рутинная работа клерков по учету хозяйственной деятельности и является механическим процессом, а бухгалтерия — понятие более широкое. Бухгалтеры анализируют и обрабатывают экономическую информацию, готовят финансовую отчетность, раскрывают ее суть, разрабатывают системы бухгалтерского учета, анализируют и планируют производственную и финансовую деятельность, составляют прогнозы и бюджеты, решают вопросы, связанные с налогообложением, наконец, обеспечивают контроль за хозяйственной деятельностью, внутренний и внешний аудит.

Сотня счетоводов, получив одно и то же задание, дает, как правило, один ответ; сотня бухгалтеров, получивших одно и то же задание, дает практически сотню разных ответов в зависимости от умения учесть все обстоятельства хозяйственного события, от знания методов анализа, способности оценить результат анализа и предложить наиболее оптимальное решение.

Процесс, или цикл, бухгалтерского учета можно определить как следующие группы функций:

1) наблюдение, определение и управление событиями, являющимися результатами хозяйственной деятельности;

2) учет хозяйственных событий, классификация их по группам, подведение общих итогов, анализ и оценка их эффективности;

3) подготовка финансовой отчетности для внешних пользователей информации и специальных обзоров, сводок для управленческого персонала.

Недаром бухгалтерский учет определяют как язык бизнеса, и правы те, кто говорит, что бухгалтерский учет — это прежде всего анализ. Бухгалтер — древняя профессия, но лишь в последнее время этой профессии придается столь же большое значение, как, например, профессии юриста. Эта оценка характерна не только для профессиональных бухгалтеров и аудиторов, но и для их элитной части — финансовых аналитиков.

По международным стандартам бухгалтерский учет характеризуется как единство учета и анализа хозяйственной деятельности. Правда, выделяются такие стандарты аудиторской деятельности, как «Аналитические процедуры в аудите», «Анализ (обзор) финансовой отчетности»; такие учебные курсы, как «Финансовый анализ».

«Долгое время на Западе, — пишет известный французский профессор Жак Ришар, — да и теперь еще, анализ хозяйственной деятельности предприятия часто ограничивался анализом финансового состояния, т.е. в основном сводился к изучению рентабельности и платежеспособности предприятия. Российский читатель, желающий приобрести в США или во Франции книги по экономическому анализу деятельности предприятия, не найдет ее: зато он обнаружит там изобилие изданий по анализу финансовой деятельности, которые все, используя очень похожие схемы, увлеченно трактуют рентабельность и платежеспособность, отводя очень скромное место изучению других показателей оценки результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Между тем, такое ограничение анализируемой картины все чаще вызывает оживленную критику со стороны различных западных специалистов... Думаю, что в новом международном контексте по управлению предприятиями необходимо отдать предпочтение всестороннему подходу к обучению, при котором анализ финансовой деятельности не будет отделен от других аспектов экономического анализа и составит с ним гармоничное целое»¹.

Именно в таком плане экономический анализ предприятия (анализ хозяйственной деятельности) зародился в СССР как самостоятельная область научной деятельности и учебный курс в 30-х гг. XX в., в процессе формирования централизованной плановой системы управления. В середине 30-х гг. методическое руководство бухгалтерским учетом и экономическим анализом было сосредоточено в едином центре — Народном комиссариате финансов (Наркомфине).

¹ Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: Пер. с франц. / Под ред. Л.П. Белых. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. — С. 7, 8.

В 1938 г. Наркомфин опубликовал Методические указания по проверке и анализу финансовыми органами балансов и годовых отчетов предприятий, а в 1940 г. — сборник «Консультации по вопросам проверки и анализа годовых отчетов и балансов хозорганизаций».

В 1940 г. вышла книга проф. С.К. Татура «Анализ хозяйственной деятельности промышленных предприятий». Окончательным становлением курса экономического анализа предприятия как учебной дисциплины, — пишет академик Н.Г. Чумаченко, — следует считать выход в 1981 г. учебника М.И. Баканова и А.Д. Шеремета «Теория экономического анализа», в котором были обобщены достигнутые теоретические разработки и результаты передовой практики»¹.

В российском стандарте высшего образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» в части аналитических дисциплин, которые по традиции рассматриваются отдельно от бухгалтерских, но в тесной связи с ними, определены следующие дисциплины: «Теория экономического анализа», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» (понимается как комплексный управленческий анализ), «Анализ финансовой отчетности».

В условиях перехода к рыночной экономике в России радикальным образом изменились роль и задачи бухгалтерской службы организаций.

Это связано, во-первых, с существенным расширением прав предприятий, которые в современных условиях сами могут выбирать учетную политику, в частности определять порядок списания амортизационных отчислений; порядок формирования резервов под разные цели; определять партнеров и виды хозяйственных договоров, которые с ними заключаются; вести совместную деятельность, создавать дочерние и зависимые организации и т.п. При принятии решений по этим вопросам руководству предприятия приходится взвешивать их и сопоставлять последствия: как это скажется на издержках производства; какие налоги и когда следует заплатить; какие начисления сделать. Это предполагает постоянный контакт руководства предприятий со специалистами бухгалтерской службы.

Во-вторых, вступая во взаимоотношения с партнерами, предприятия теперь должны подтвердить свою финансовую устойчивость и платежеспособность, что предполагает необходимость представления бухгалтерской финансовой отчетности, которая становится публичной, т.е. доступной для знакомства всем заинтересованным субъектам хозяйствования. Развитие разных форм собственности и организационно-правовых форм предприятий сформировало новый для России тип отношений — руководителя с собственником. Это наиболее полно реализовалось в акционерных обществах, где интерес акционеров к результатам хозяйственной и особенно финансовой

¹ Павленко А.Ф., Чумаченко Н.Г. Трансформация курса «Экономический анализ деятельности предприятий». Науч. доклад. — Киев: КНЭУ, 2001. — С. 4.

деятельности предприятий становится все более активным. Для этих целей в первую очередь и обеспечивается публичность отчетности путем ее публикаций, распространения буклетов и представления в органы государственной статистики.

Таким образом, бухгалтерская информация все в большей мере превращается из средства учета и контроля в базу обоснования принимаемых решений, а от своевременности ее получения, ее качества и надежности в решающей мере все больше зависит эффективность деятельности организации.

В условиях рыночной экономики на бухгалтерско-финансовую службу все в большей степени переходит вся экономическая работа — экономическое, в том числе финансовое обоснование бизнес-плана как основной формы планирования, выбор форм начисления и выплаты заработной платы, определение форм расчетов с партнерами, отношения со всеми видами инвесторов (собственниками, ссудодателями и кредиторами).

Роль бухгалтера существенно меняется в малых и средних предприятиях, где бухгалтерия в соответствии с распределением должностных обязанностей выполняет по существу всю экономическую работу, а главный бухгалтер все больше превращается в финансового директора. Усиливается влияние бухгалтера в структурах, когда каждое подразделение получает дополнительные права и самостоятельно определяет объем продаж и прибыль, это типично для предприятия с филиальной структурой.

Особые требования предъявляются к бухгалтеру в крупных корпоративных структурах, в частности акционерного типа. В этом случае честность и высокая репутация бухгалтера становятся гарантией собственности акционеров, например вкладчиков в банках, инвестиционных фондах и т.п. Бухгалтер должен гарантировать достоверность отчетности и данных оперативного бухгалтерского учета, что в значительной мере предопределяет его взаимоотношения с руководством предприятия (дирекцией, правлением, советом директоров и т.п.).

Вместе с тем создание множества мелких и мельчайших предприятий приводит к отсутствию в их составе высококвалифицированных бухгалтеров; постоянно в штате такого предприятия имеются лишь счетоводы. Однако и малому предприятию в условиях рыночной экономики приходится решать сложный комплекс экономических задач. Квалифицированно сделать это могут лишь опытные бухгалтеры, которых приглашают в качестве консультантов из специализированных бухгалтерских организаций. Не только в индустриально развитых странах, но и в России все более привычной становится ситуация, когда специализированная бухгалтерская или аудиторская фирма принимает на консультационное обслуживание малое предприятие.

Рост числа предприятий определил устойчивую потребность в бухгалтерях, подтвердив массовость этой профессии. По последним данным, в настоящее время в России насчитывается 3,5 млн бухгалтеров.

Изменение отношения к профессии бухгалтера, резкое повышение ее престижности — прямое следствие изменения содержания работы бухгалтерской службы и роли бухгалтера в организации. Активное участие бухгалтера в процессе обоснования и выбора управленческих решений, в первую очередь стратегических, крупномасштабных, переводит его из разряда служащих в состав управленческого персонала, превращает в менеджера, основной смысл деятельности которого — не просто фиксация результата работы, а его оценка и осмысление; это становится базой диагностики и прогноза, т.е. сопоставления возможных вариантов и условий развития, подготовки мер по сохранению и упрочению финансового и экономического благополучия предприятия на перспективу. При таком подходе к работе бухгалтера значительно возрастает его роль в организации анализа производственной и финансовой деятельности предприятий. Анализ, во-первых, позволяет сформировать всю необходимую деловую информацию: маркетинговый анализ — о рынках; производственный — о состоянии производства и имущества; финансовый — о расходах и доходах по основным подразделениям, о финансовых обязательствах, доходности и движении капитала и т.п. Связь бухгалтерского учета и финансового менеджмента определяется тем, что деловая финансовая информация должна быть адекватна направлениям деятельности и целям предпринимательской деятельности организации.

В последние годы требования к кругу знаний, которыми должен владеть бухгалтер, существенно расширились. Это, с одной стороны, связано с внешними условиями: значительно повысились динамизм и разнообразие экономической жизни, усилились интеграционные процессы, изменились законодательные основы и учетные стандарты, в рамках которых должен работать бухгалтер, меняется система налогообложения; с другой стороны, существенно изменились техника и технология бухгалтерского дела, в частности расширились использование экономико-математического моделирования, новейших программных продуктов, компьютерной техники, информационных баз данных, поиск информационных систем и т.п. Сама база учета стала ориентировать бухгалтера на сопоставление (просчет) разных вариантов и выбор того из них, который в большей мере адекватен задачам и состоянию производства.

Такое положение бухгалтера как бухгалтера-аналитика становится все более привычным. Оно полностью соответствует профессиональным стандартам, принятым в международной практике, и подкреплено опытом работы многих стран.

Корпоративный бухгалтерский учет еще недостаточно удовлетворяет требованиям современного развития экономики. На международных конгрессах бухгалтеров западные специалисты высказывали следующие мнения: плохой учет вытесняет хороший; бухгалтерская отчетность должна быть фотографией фактов хозяйственной жизни, однако на деле скорее является саркофагом, скрывающим истинное положение бизнеса; выявленные аудитом финансовые махинации — это только надводная часть айсберга, представляющего реальную угрозу мировой экономике, могущей с легкостью повторить печальную судьбу «Титаника». Такая угроза наступила в связи с глобальным финансово-экономическим кризисом, к причинам которого можно частично отнести несовершенство бухгалтерского учета, отсутствие должного экономического анализа и узор требований к аудиторской деятельности. Аудит не должен ограничиваться только констатацией формального соответствия отчетности правилам ведения бухгалтерского учета — он должен анализировать данные учета в целях оценки эффективности бизнеса. Это путь к повышению доверия общества к профессии аудитора и вместе с тем важное средство предотвращения очередного кризиса в экономике.

Раздел I

НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

Глава 1. ТЕОРИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

1.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

Экономические науки как отрасль знаний имеют один объект изучения — экономические, т.е. производственные, отношения людей, тесно связанные с производительными силами (технической стороной производства) и являющиеся базисом для надстроечных отношений людей — политических, юридических, социальных и др. Каждая экономическая наука имеет свой предмет исследования, т.е. какую-то черту, сторону или форму движения этого общего объекта.

Классифицируя экономические науки по предмету исследования, можно выделить определенные группы экономических наук и специальностей: 1 — общетеоретические фундаментальные науки; 2 — отраслевые науки; 3 — территориальные науки; 4 — специальные науки; 5 — функциональные науки; 6 — смежные с экономикой науки.

Рассмотрим эти группы подробнее.

Общетеоретические, фундаментальные науки — это экономическая теория (политическая экономия), история экономических учений; предмет исследования — экономические, производственные отношения и производительные силы *в совокупности*.

В отличие от этой группы существуют *конкретно-экономические, прикладные науки*.

Отраслевые науки — это промышленность, строительство, сельское хозяйство и др.; предмет исследования — экономические, производственные отношения и производительные силы *в разрезе отдельных отраслей*.

Территориальные (региональные) науки — это мировое хозяйство и международные экономические отношения, экономика развитых некапиталистических стран, экономика социалистических стран, экономика развивающихся стран и др.; предмет исследования — экономические, производственные отношения и производительные силы *в разрезе регионов*.

Специальные науки — это финансы, денежное обращение, кредит, экономика труда и др.; предмет исследования — определенная *совокупность однородных отношений* и связанных с ней производительных сил.

Функциональные, управленческие науки — это бухгалтерский учет, статистика, экономический анализ, планирование, оперативное управление, контроль; предмет исследования — *определенная основная (главная) функция управления*.

Смежные с экономикой науки — это история народного хозяйства, экономическая география, экономика природопользования, экономика народонаселения и демография, экономическая кибернетика и др.; предмет исследования захватывает *частично и экономические, и производственные отношения*.

Место каждой группы экономических наук в этой классификации определяет их значение и роль в жизни человечества. Развитие и дифференциация экономических наук происходят в каждой группе и на стыке отдельных групп. Только для общетеоретических наук понятия объекта и предмета совпадают, для всех других конкретно-экономических наук объект общий, а предмет — особый. Становление науки обуславливается практической потребностью общества, а также развитием самой науки в целом и ее отдельных отраслей. Дифференциация наук предполагает не полное обособление науки, а взаимосвязь между группами наук и отдельными науками.

Учебные дисциплины — бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности, контроль и аудит — входят в группу функциональных, управленческих наук, предметом исследования которых являются основные функции управления.

1.2. СУЩНОСТЬ, ПРЕДМЕТ И ОБЪЕКТ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ НАУК И ДИСЦИПЛИН

Сущность, предмет и объект бухгалтерского учета, анализа и аудита. *Главная функция управления* — основная методологическая посылка для определения сущности и предмета учетных дисциплин и их отграничения от других нефункциональных конкретно-экономических прикладных наук. Особенность всех главных функций управления состоит в том, что они имманентно присущи всем другим *специфическим* функциям управления, отражающим объекты управления, — отрасли, уровни общественного производства (макро- и микроэкономика), регионы, стадии расширенного воспроизводства, составные элементы хозяйственной деятельности и др.

Но главные функции управления отражают так называемые технологические этапы управления, или процесса принятия решений (в отличие от таких функций, как целеполагание, мотивация и др.):

1) информация и ее обработка; 2) анализ информации и выработка вариантов решения; акты принятия решения, которые классифицируются по времени; 3) планирование и прогнозирование (перспективные решения); 4) организация и регулирование (оперативные решения); 5) контроль и оценка (ретроспективные решения).

Каждая главная функция является предметом отдельной функциональной науки или ряда функциональных наук (имеющих существенные отличительные черты отражения данной главной функции, например бухгалтерский учет и статистика). Что же является предметом отдельных учетных наук и отражающих их учетных дисциплин?

Предметом бухгалтерского учета является информационное обеспечение принимаемых управленческих решений; следует подчеркнуть: информационное обеспечение — в части информации, охватываемой именно бухгалтерским учетом, так как информационное обеспечение — в части статистической информации является предметом статистики на уровне микроэкономических исследований. Информационное обеспечение управленческих решений осуществляет также оперативно-технический учет. Бухгалтерский учет *как наука* представляет собой систему знаний о методах и приемах отражения хозяйственных фактов для целей принятия решений и контроля за их выполнением. Бухгалтерский учет *как практика* есть вид управленческой деятельности, сводящийся к подготовке информации для принятия решений.

Анализ занимает среднее место между функциями сбора и обработки информации и функциями принятия решений. *Аналитическое обеспечение принимаемых решений* — одна из главных функций, отличающая экономический анализ от других функциональных экономических наук. Задача анализа в том, чтобы из различного рода данных, подчас разрозненных, отражающих отдельные явления и факты, составить общую, целостную картину процесса, выявить присущие ему тенденции и закономерности и принять по возможности наиболее правильное решение.

Исторически методы анализа рассматривались в еще ранее выделившихся в самостоятельные экономические науки бухгалтерском учете, статистике, планировании и др. Выделение анализа хозяйственной деятельности в самостоятельную науку должно вести не к изъятию методов конкретно-экономического анализа из всех других наук, а к методологическому и организационному единству применяемых методов, обеспечивать быстрое развитие и совершенствование этих методов, выделять отдельные виды анализа применительно к разным функциям управления.

Экономический анализ *как наука* представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о де-

тельности организаций (предприятий). Экономический анализ *как практика* есть вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

Предмет экономического анализа как науки — аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений. Его содержание заключается в использовании научных методов для обоснования решений. Хороший подбор необходимой информации, научно обоснованные методы анализа этой информации обеспечивают наиболее оптимальные в данных условиях решения.

Аудит как наука представляет собой систему знаний о методах и приемах независимого финансового контроля. Аудит *как практика* есть вид управленческой деятельности, сводящийся к независимому финансовому контролю и оценке финансовой (бухгалтерской) отчетности. Независимый финансовый контроль определяет *сущность* аудита, отделяет его от других видов контроля и выделяет его в самостоятельную научную (и учебную) дисциплину и практику.

Таким образом, *предметом* аудита как науки является одна из основных функций управления, обеспечивающая независимый контроль достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица для принятия решений пользователями этой отчетности.

Нужно ли разделять понятия предмета и объекта науки? Для дифференциации экономических наук как общей отрасли знаний по отдельным специальностям, группам специальностей и отраслям наук такое разделение понятий объекта и предмета полезно.

Как уже подчеркивалось, объектом экономических наук является экономика, т.е. совокупность производственных отношений, соответствующих данной ступени развития производительных сил общества (в пер. с греч. экономика — это искусство ведения хозяйства, т.е. экономическая или хозяйственная деятельность). Но предметом каждой науки, претендующей на самостоятельное существование, является какая-то особая черта, сторона, форма движения этого общего объекта. Следовательно, объект и предмет науки соотносятся друг с другом как общее и частное.

Итак, хозяйственная деятельность является объектом изучения многих экономических наук. Принято различать макро- и микроэкономику, т.е. хозяйственную деятельность на народнохозяйственном уровне и на уровне основных звеньев народного хозяйства — организаций (предприятий).

Объектом учетных наук также является хозяйственная деятельность предприятий как совокупность производственных отношений, рассматриваемая во взаимодействии с технической стороной производства, с внешнеэкономическими, социальными и природными условиями.

В большинстве учебников и монографий определение предмета учетно-аналитических наук и соответствующих им дисциплин сводится или непосредственно, или в той или иной форме к понятию «хозяйственная деятельность». Это не позволяет четко отделить учетно-аналитические дисциплины от других экономических дисциплин, а также размежевать учетно-аналитические дисциплины между собой.

Итак, учетно-аналитические науки имеют своим предметом одну из главных (основных) функций управления и, следовательно, присущи экономическому управлению любым объектом.

К середине XX в. бухгалтерский учет разделился на финансовый (бухгалтерский) и управленческий. Управленческий учет охватывает все основные функции, т.е. объединяет отдельные функциональные науки, отражающие эти функции, и, следовательно, выходит за рамки традиционного понятия бухгалтерского учета.

Управленческий учет охватывает все этапы принятия решений, отражающие основные функции управления:

- 1) информационное обеспечение — охватывает всю возможную и полезную для управления информацию как производственную, так и финансовую (конструкторскую и технологическую, нормативную, плановую, информацию всего хозяйственного учета — бухгалтерского, оперативного и статистического, отчетную информацию — финансовую, статистическую и внутрихозяйственную, внешнюю информацию других предприятий и регионов и прочую учетную и неучетную информацию, полезную для принятия хозяйственных решений);
- 2) аналитическое обеспечение принимаемых решений — характеризуется так называемым управленческим анализом (т.е. системой обработки и анализа всей полезной для выработки решений информации), вершиной которого является комплексный анализ всей хозяйственной деятельности;
- 3) прогнозирование, планирование, бюджетирование хозяйственной деятельности;
- 4) оперативное управление, регулирование хозяйственной деятельности;
- 5) оценка всей хозяйственной деятельности, мониторинг выполнения планов, внутрихозяйственный контроль.

Все эти этапы и составляют сущность современного понятия управленческого учета в отличие от традиционного понятия учета издержек производства или производственного учета.

Этапы развития хозяйственного учета. Можно выделить шесть этапов в эволюции хозяйственного учета.

Первый этап — с первобытно-общинного строя до XIII в. Наличие простого хозяйственного учета с использованием всей информа-

ции для ведения и управления хозяйственной деятельностью. Анализ как практика — часть хозяйственного учета.

Второй этап — с XIII по XV в. Возникновение и развитие товарно-денежных отношений, рождения двойной записи и вместе с этим бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет играет все большую роль в управлении хозяйством. Анализ — часть бухгалтерского учета.

Третий этап — с XVI до XX в. Совершенствование бухгалтерского учета как науки и практики, выделение контроля затрат по данным учета и отчетности, введение понятия бухгалтерского анализа в научный обиход, возникновение классического независимого аудита (XIX в., Великобритания).

В становлении бухгалтерского учета как науки важную роль в конце XIX в. сыграл швейцарский ученый И.Ф. Шер (1840–1924), строго разграничивший науку и практику учета. Он ввел в учет анализ, причем рассматривал его как составную часть бухгалтерии. Учение о бухгалтерском балансе — база становления основ анализа хозяйственной деятельности.

Четвертый этап — первая половина XX в. Формирование учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, а затем и производственного учета в рамках бухгалтерского учета как его элементов. На основе методов нормирования труда (системы Тейлора и др.) рождаются стандартные затраты и оперативный анализ отклонений («стандарт-кост» и «стандарт-костинг»). Обосновываются и внедряются в практику принципиально новые методы калькулирования себестоимости — «директ-костинг», учет по центрам ответственности. В 1923 г. Дж. Кларк обосновал разделение затрат на переменные и постоянные (под которыми понимались прямые и косвенные), калькулирование себестоимости по прямым затратам. В 1936 г. Дж. Харрис обосновал концепцию «директ-костинг» и систему анализа «затраты — объем — прибыль».

К середине XX в. на Западе сложилась современная система бухгалтерского учета, основными элементами которого являются финансовый учет и отчетность, управленческий учет и контроль, финансовый анализ на базе финансовой отчетности.

В 20-х и 30-х гг. XX в. в России четко выделился анализ хозяйственной деятельности, что было связано с централизованным планированием и необходимостью анализа выполнения планов.

Пятый этап — с 1950-х до 1990-х гг. Четкое выделение из общей системы бухгалтерского учета бухгалтерского финансового учета и бухгалтерского управленческого учета. Это связано с глобализацией мировой послевоенной экономики, резким развитием рыночных отношений и необходимостью формирования стандартной отчетности для всех внешних пользователей бухгалтерской информации.

Принято считать, что из общей системы бухгалтерского учета в этот период выделился управленческий учет. Если исходить из посылки, что управленческий учет служит для целей управления экономикой организации, то получается, что, наоборот, из общей системы бухгалтерского управленческого учета в этот период выделился бухгалтерский финансовый учет, главная цель которого — обеспечение достоверной информацией внешних пользователей. Бухгалтерский учет был на всех этапах своего развития именно управленческим учетом.

Для пятого этапа характерно применение современного «директ-костинга», основанного именно на разделении переменных и постоянных затрат (а не прямых и косвенных), калькулировании себестоимости по переменным затратам для целей управления себестоимостью, многих новых, как говорят сейчас, «современных» методах бухгалтерского анализа (*SWOT*-анализ, *ABC*-анализ, ситуационный, стратегический, институционный анализ и др.). Рождается понятие «бухгалтера-аналитика», а управленческий учет все больше превращается в учет аналитический. Но бухгалтер-аналитик все еще работает на менеджера.

По определению, данному Американским институтом управленческих бухгалтеров в 1981 г. и повторенному Международной федерацией бухгалтеров в 1989 г., управленческий учет — это процесс выявления, измерения, накопления, анализа, подготовки, интерпретации и передачи информации, используемой управленческим звеном для планирования, оценки и контроля внутри организации и обеспечения подотчетного использования ресурсов.

В 60-е гг. XX в. в России формируется система комплексного экономического анализа (анализа хозяйственной деятельности) — полного и системного с включением нефинансовых показателей и макроэкономических, социальных и природных условий деятельности.

Шестой этап развития хозяйственного учета охватывает 1990-е гг. и начало XXI в. Происходит формирование современного понятия управленческого учета.

В 90-е гг. XX в. на Западе формируется как система управления теория сбалансированных показателей с анализом и финансовых, и нефинансовых показателей.

Управленческий учет на этом этапе выходит за рамки бухгалтерского учета, использует любую информацию, полезную для принятия решений, становится составной частью стратегического управления, переходит от управления производством к стратегии управления вообще. Бухгалтер становится партнером по бизнесу, т.е. менеджером, бухгалтер-аналитик присутствует, как правило, во всех департаментах управления. Если финансовый учет описывает хозяйственные опе-

рации, то главная задача управленческого учета — *предвидеть последствия текущих и будущих операций.*

Взаимосвязь управленческого, производственного и финансового учета. Как уже подчеркивалось, в рыночной экономике из-за необходимости формирования публичной финансовой отчетности система бухгалтерского учета в масштабе организации, как правило, подразделяется на финансовый и управленческий учет. Соответственно, бухгалтерия разделяется на финансовую (общую) и управленческую (аналитическую) бухгалтерию.

Финансовый учет решает проблемы взаимоотношений предприятия с государством и другими внешними пользователями информации о деятельности предприятия. Финансовый учет, и особенно публичная финансовая отчетность, регламентируются международными и национальными стандартами, обеспечивающими интересы внешних пользователей (корреспондентов) информации.

Управленческий учет состоит из систематического традиционного учета и проблемного учета, направленного на выработку управленческих решений в интересах собственников и администрации предприятия. Управленческий учет не регламентируется государством, его организация и методы определяются руководителем предприятия; на первый план в деятельности бухгалтера выдвигаются управленческие задачи, требующие для своего решения не только знаний традиционной бухгалтерии, особенно учета затрат и калькулирования себестоимости продукции и услуг, но и технико-экономического планирования, статистики, анализа хозяйственной деятельности, развитого математического аппарата и современной вычислительной техники. При таком понимании управленческого бухгалтерского учета собственно бухгалтерский учет, планирование, статистика и анализ хозяйственной деятельности рассматриваются как единое целое. Управленческий бухгалтерский учет организует внутрихозяйственные связи на предприятии, т.е. связи между лицами, работающими на самом предприятии (агентами), поэтому управленческий учет называют внутренним в отличие от финансового — внешнего.

Между управленческим, производственным и финансовым учетом существует взаимосвязь (рис. 1.1).

При определении содержания управленческого учета надо исходить из его сущности — информационного обеспечения принятия управленческих решений. Для этой цели необходимо использовать как производственную (даже технико-производственную) информацию, так и финансовые показатели, т.е. как уже говорилось, любую информацию, полезную для принятия обоснованных решений. Субъектами управленческого учета являются администрация и руководители всех уровней управления.

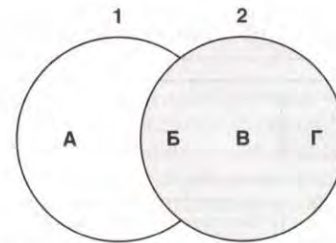


Рис. 1.1. Взаимосвязь управленческого, производственного и финансового учета:

- 1 — управленческий учет; 2 — финансовый учет;
- А — внутрихозяйственный производственный учет;
- Б — внутрихозяйственный финансовый учет;
- В — финансовый учет для внешних пользователей информации;
- Г — в том числе налоговый учет

Производственный и финансовый учет классифицируются по совершенно другому принципу: первый обеспечивает производственные, а второй — финансовые показатели. И те и другие показатели необходимо использовать в управленческом учете для целей обоснования решений. Определенная часть финансовой информации требуется для внешних пользователей информации о предприятии. Значит, противопоставлять управленческому учету надо не весь финансовый учет (как учет финансовых показателей), а внешний финансовый учет, т.е. формирование публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимой для принятия партнерами предприятия решений, связанных с рассматриваемым предприятием.

Взаимосвязь производственного и финансового анализа. Характеристика управленческого анализа. В содержание как внешнего финансового, так и внутреннего управленческого учета входит анализ хозяйственной деятельности, но его организация, объекты и методы в решении задач финансового и управленческого учета имеют свою специфику. Общая схема содержания анализа хозяйственной деятельности представлена на рис. 1.2.

Разделение анализа на финансовый и управленческий обусловлено разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый и управленческий учет.

Финансовый анализ, основывающийся на данных только публичной бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т.е. анализа, проводимого за пределами предприятия заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами. При анализе только публичных отчетных данных используется весьма ограниченная часть информации о деятельности предприятия, что не позволяет раскрыть все стороны деятельности фирмы.

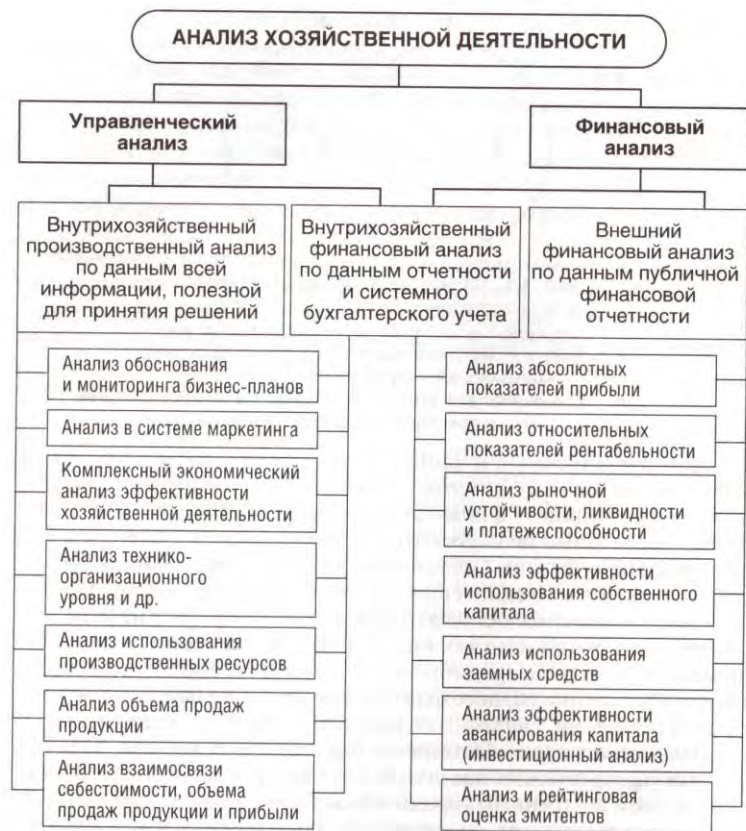


Рис. 1.2. Примерное содержание анализа хозяйственной деятельности

Особенности внешнего финансового анализа:

- множественность субъектов анализа, пользователей информации о деятельности предприятия;
- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
- ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;
- ограничение задач анализа как следствие предыдущего фактора;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Основное содержание внешнего финансового анализа, осуществляемого партнерами предприятия по данным публичной финансовой отчетности, составляют:

- анализ абсолютных показателей прибыли;
- анализ относительных показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования собственного и заемного капитала;
- экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

При проведении внутрихозяйственного финансового анализа в качестве источника информации используются, кроме финансовой отчетности, также и другие данные системного бухгалтерского учета, нормативная и плановая информация.

Основное содержание внутрихозяйственного финансового анализа, представленное на рис. 1.2, может быть дополнено и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления: анализ состояния запасов, анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности и др. В системе внутрихозяйственного управленческого анализа есть возможность углубления финансового анализа за счет привлечения данных управленческого производственного учета, иными словами, возможно проведение комплексного экономического анализа и оценки эффективности хозяйственной деятельности. Вопросы финансового и производственного анализа взаимосвязаны при обосновании бизнес-планов, при контроле за их реализацией, в системе маркетинга, т.е. в системе управления производством и реализацией продукции, работ и услуг, ориентированной на рынок.

Особенности управленческого анализа:

- ориентация результатов анализа на цели и интересы руководства предприятия;
- использование всех источников информации для анализа;
- отсутствие регламентации анализа со стороны государственных органов;
- комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений;
- максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Ключевым вопросом для понимания сущности и результативности финансового анализа является концепция хозяйственной деятельности (бизнеса) как потока решений об использовании ресурсов (капиталов) с целью получения прибыли. Получение прибыли — конечная цель хозяйственной деятельности предприятия, потому что это не-

обходимое условие для сохранения экономической жизнеспособности предприятия, возможности дальнейших вложений капитала и развития.

1.3. ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАК ОБЪЕКТ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

Хозяйственный механизм коммерческой организации. Хозяйственная деятельность предприятий осуществляется в условиях рыночной экономики.

Основные принципы рыночной экономики:

- многообразие форм собственности и преобладание частной собственности;
- наличие рынков труда, капиталов, товаров и услуг;
- достаточная экономическая и юридическая самостоятельность, свобода предпринимательства в рамках законодательства и условий налогообложения;
- личный интерес как главный мотив поведения, самоокупаемость и рентабельность коммерческих организаций;
- свободная конкуренция и свободное ценообразование;
- устойчивая финансово-денежная система при допущении небольшой инфляции (до 3–5% годовых);
- ограниченная роль государства в экономике, сводящаяся к регламентации правил экономического поведения субъектов хозяйствования и обеспечению охраны правил рыночной игры, т.е. принципов рыночной экономики.

В рыночных условиях предприятие «плавает» самостоятельно в хаотичном, иногда бурном море свободной конкуренции. Основой хозяйственной деятельности предприятия являются финансы, бухгалтерский учет и анализ, финансовый контроль, особенно в форме аудита.

Коммерческая организация (предприятие) — это организация хозяйственной деятельности (коммерческого дела) с целью получения прибыли.

Основные функции предприятия — снабжение, производство и сбыт товаров, продукции и услуг. Экономическими условиями выполнения этих функций являются три рынка: финансовый, купли и продажи. Хозяйственная деятельность получает финансовое обрамление (рис. 1.3).

На рисунке производственное предприятие — четырехугольник, разделенный пунктирной линией на верхнюю часть (реальная деятельность, состоящая из трех основных функций — снабжение, производство и сбыт) и нижнюю часть — бухгалтерию, которая отражает реальный процесс в денежном обороте капитала.

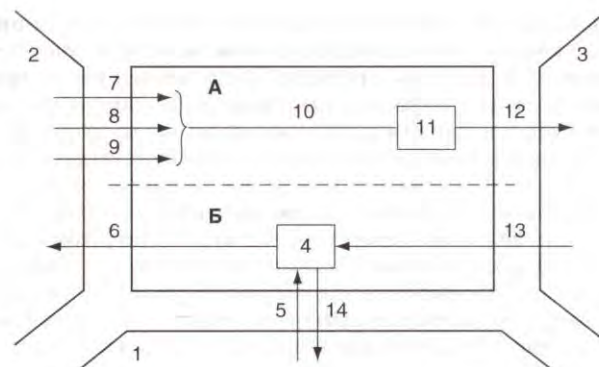


Рис. 1.3. Функции предприятия и кругооборот капитала:

- А — реальный процесс деятельности; Б — отражение реального процесса в денежном процессе; 1 — рынок финансирования; 2 — рынок купли труда, средств и предметов труда; 3 — рынок продаж; 4 — условно «касса» бухгалтерии; 5 — формирование капитала (собственного и заемного); 6 — расход денежных средств на производственные факторы; 7 — набор рабочей силы, персонала (человеческий фактор); 8 — инвестиции в средства труда; 9 — заготовка и складирование предметов труда; 10 — организация производства товаров (продукции, работ, услуг); 11 — склад товаров; 12 — продажа товаров; 13 — приход денежных средств; 14 — возврат капитала (дивидендов, заемного и процентов)

Кругооборот капитала можно выразить формулой

$$\begin{matrix} \text{Д} - \text{Т} & \dots & \text{П} & \dots & \text{Т}' - \text{Д}' \\ 1 & & 2 & & 3 \end{matrix}$$

где Д — затраты капитала; Т — закупленные производственные факторы (товары); рабочая сила, средства труда и предметы труда; П — процесс производства новых товаров; Т' — стоимость новых товаров с потенциальной прибылью; Д' — возврат капитала с реальной прибылью; 1–3 — соответственно функция снабжения, производства, сбыта товаров.

Кругооборот капитала, рассматриваемый не как единичный акт, а как непрерывный процесс, называют оборотом капитала. Если за период (например, год) капитал совершает несколько кругооборотов, то Д' — выручка от продаж за период.

Таким образом, в процессе воспроизводства (как правило, расширенного) капитал проходит три цикла: снабжение, производство и сбыт. В соответствии с циклами воспроизводства процесс бухгалтер-

ского учета состоит из пяти основных этапов учета: 1) учет заготовления; 2) учет складских запасов; 3) учет производства; 4) учет готовой продукции; 5) учет продаж и расчеты. Бухгалтерский учет — практически единственная возможность информационного обеспечения экономического анализа и выработки управленческих решений по осуществлению принципа бережливости в хозяйственной деятельности.

Цель и функции коммерческого предприятия. Коммерческое предприятие — независимый товаропроизводитель. Оно изготавливает и реализует продукцию (выполняет работы и оказывает услуги) в соответствии с самостоятельно разработанными и утвержденными планами с целью получения прибыли. Коммерческое предприятие обособлено как в технико-организационном, так и в экономическом отношении и несет полную экономическую ответственность за результаты своей деятельности.

Предприятие — это сложная система как по числу структурных подразделений, так и по количеству связей между ними. Целостность предприятия как системы обусловлена экономической и технической общностью производства. Предприятие может одновременно выполнять несколько видов деятельности, например промышленную, промышленно-строительную, аграрно-промышленную, научно-производственную, промышленно-торговую. Можно выделить также снабженческо-заготовительную, производственную и финансово-сбытовую виды деятельности.

Главная функция *производственного* предприятия — организация снабженческо-заготовительной, производственной и финансово-сбытовой деятельности. Функции торговых предприятий и посредников ограничиваются, как правило, снабженческой и финансово-сбытовой деятельностью. Есть особенности функций и других видов организаций (кредитных, страховых, бирж, инвестиционных фондов и др.).

Снабженческо-заготовительная деятельность — это совокупность хозяйственных процессов и операций по обеспечению предприятия предметами труда, необходимыми для изготовления продукции: приобретение у поставщиков материалов, топлива и других предметов; собственные заготовки сырья и материалов; провоз, погрузка и выгрузка приобретенных и заготовленных предметов; организация хранения, подсортировки и контроля качества сырья и материалов и т.д.

Содержание *производственной деятельности* — совокупность процессов и операций по изготовлению продукции, созданию материальных и нематериальных благ. Производственный процесс — это прежде всего процесс движения и преобразования материальных потоков, опосредованный движением денежных средств, который

можно представить как совокупность элементарных производственных и хозяйственных актов и операций. Производство вызывает многократное повторение расхода предметов труда на изготовление продукции, на начисление заработной платы работникам предприятия за выполненную работу, на амортизацию средств труда в связи с их использованием при выработке изделий и т.д. В процессе производства изготавливают новый продукт, отличающийся от исходных продуктов не только назначением, но и возросшей стоимостью. Участие в производстве трех основных моментов — труда, предметов труда и средств труда — приводит к образованию у предприятия соответствующих затрат. Затраты на производство и объем выпуска продукции (работ, услуг) — важнейшие показатели, отражающие производственную деятельность предприятия.

Финансово-сбытовая деятельность — это совокупность процессов и операций по обеспечению предприятия денежными ресурсами, передаче продукции, произведенной предприятием, другому предприятию или организации. Завершение процесса реализации создает основу для распределения доходов, повторения нового цикла кругооборота средств предприятия: из денежной формы — в производительную, из производительной — в товарную, из товарной — в денежную и т.д. К важнейшим показателям финансово-сбытовой деятельности предприятия относят собственные оборотные средства, оборачиваемость средств, платежеспособность, затраты, возникшие в процессе реализации, фактические результаты реализации (прибыль или убыток) и др.

Различные виды хозяйственной деятельности в совокупности образуют определенную целостность, необходимую для нормальной работы предприятия как производственной системы. Для того чтобы производство продукции было бесперебойным, ему должен предшествовать процесс снабжения, а вслед за производством должен идти процесс реализации. Последовательная смена стадий создает непрерывность процесса, которая характеризуется непрерывным кругооборотом средств предприятия.

Хозяйственная деятельность предприятия характеризуется производственно-техническим, организационно-административным и экономическим единством. *Производственно-техническое* единство — общность процессов изготовления продукции. Основу *организационно-административного* единства составляет общность процессов управления, планирования, учета, контроля и анализа. *Экономическое* единство есть общность экономических интересов коллектива предприятия, общность имущественных и финансовых ресурсов для производственно-хозяйственной деятельности.

Рассматривая современное предприятие как производственную систему, можно разделить все протекающие в ней процессы на веще-

ственные, непосредственно реализующие цели системы по производству продукции, и информационные, назначение которых — целенаправленное управление вещественными процессами.

Механизм управления предприятием и его элементы. Предприятие как система состоит из двух подсистем — управляющей и управляемой (рис. 1.4).

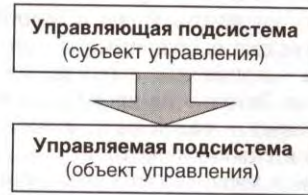


Рис. 1.4. Подсистемы предприятия

Управляющая подсистема обычно представляет собой ряд департаментов и отделов (рис. 1.5).

Финансовый директор выделяется из всех директоров, являясь «правой рукой» генерального директора. На крупных и средних предприятиях часто наряду с финансовым департаментом создают самостоятельную главную бухгалтерию во главе с главным бухгалтером.

На финансовую службу предприятия возложены функции разработки предложений по формированию финансовой политики предприятия, реализации ее в финансовом плане, контроля за его исполнением и движением денежных потоков, составления отчетности о финансовых результатах и финансовом состоянии.

Задачи финансовой службы предприятия:

- разработка финансовой стратегии предприятия по наиболее эффективному использованию собственных и заемных финансовых ресурсов;
- составление и реализация финансового, кредитного и кассового планов;
- помощь руководителю предприятия в управлении денежными потоками для обеспечения роста прибыли, повышения рентабельности и удовлетворения производственных и социальных нужд работников предприятия;
- финансовый контроль за эффективным использованием производственных средств, за доведением размеров оборотных средств до экономически обоснованных нормативов;
- организация расчетов за готовую продукцию и постоянный контроль за выполнением планов по реализации продукции и прибыли;

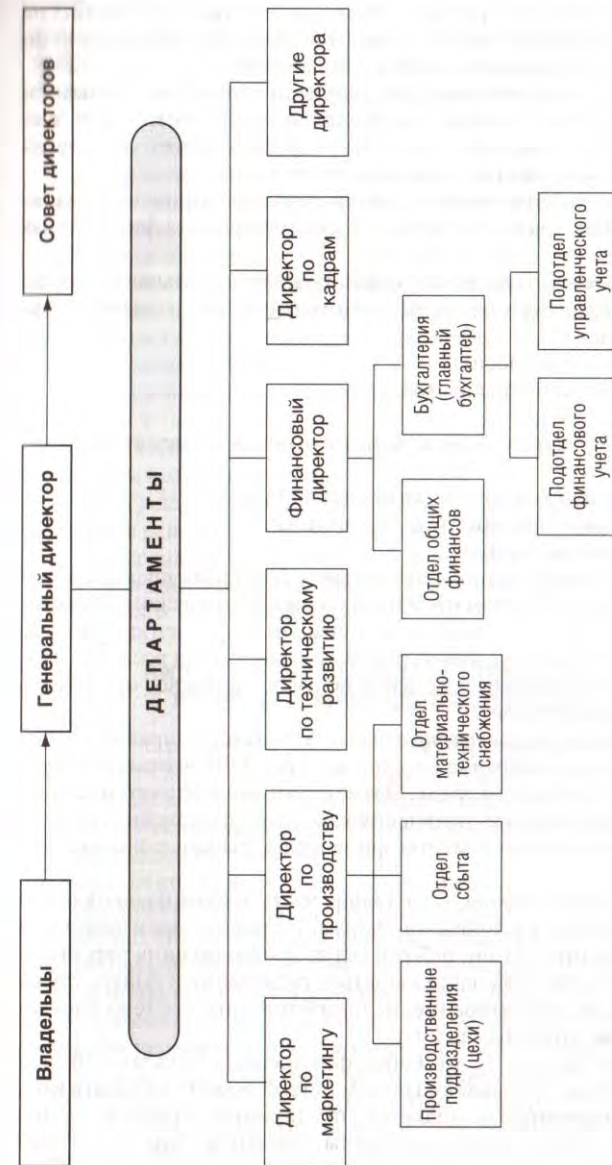


Рис. 1.5. Примерная схема управления рыночным предприятием

- отслеживание внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия, и выработка предложений по изменению текущей финансовой деятельности;

- выполнение финансовых обязательств перед финансовыми и налоговыми органами, банками, поставщиками, партнерами, вышестоящей организацией, по выплате заработной платы и других обязательств, вытекающих из финансового плана;

- составление отчетности о реализации предприятием разработанной финансовой стратегии и соответствующих финансовых планов.

Управляемая подсистема, т.е. хозяйственная деятельность, в свою очередь, характеризуется подсистемами следующей ступени — объектами управления:

- техника и технология;
- организация производства;
- организация труда;
- экономика как производственные отношения между работниками предприятия;
- внешнеэкономические связи предприятия;
- социальные условия труда коллектива;
- природопользование.

В целом в хозяйственном механизме управления предприятием можно выделить механизм производственно-технического управления и механизм финансово-экономического управления, или финансовый механизм (в условиях рыночной экономики все производственные (экономические) процессы получают денежное отражение, т.е. финансовую оболочку).

Финансовый механизм предприятия — это система управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов. Элементами финансового механизма являются финансовые отношения как объект финансового управления, финансовые инструменты: финансовые рычаги и финансовые методы.

Финансовые отношения — составная часть экономических отношений, выраженная в денежной форме, по поводу производства и распределения продукции, работ и услуг. Это отношения персонала в связи с хозяйственной деятельностью: разделение и оплата труда, инвестирование, кредитование, налогообложение, система финансовых рычагов, страхование и т.д.

Финансовые рычаги — это набор финансовых показателей, посредством которых управляющая подсистема может оказывать влияние на хозяйственную деятельность предприятия: прибыль, доход, финансовые санкции, цена, дивиденды, проценты, заработная плата, налоги и т.п.

Финансовые методы — это способы воздействия определенными финансовыми рычагами на финансовые отношения и процесс хозяйственной деятельности. К финансовым методам можно отнести финансовый и управленческий учет, финансовый и управленческий анализ, финансовое планирование, финансовое регулирование, финансовый контроль.

Управление — непрерывный процесс целесообразного воздействия на систему. Его непрерывность обеспечивается непрерывностью движения информации. Поэтому совершенствование системы управления в каждом производственном звене требует тщательного изучения потоков информации, обоснования необходимости передачи тех или иных сведений, формирования и регламентации информационных связей, рационального построения коммуникационной сети системы управления.

Для каждого вида решений применяются определенные методы анализа:

- для плановых и прогнозных решений — методы перспективного (прогнозного) анализа;
- для решений по оперативному регулированию (мониторингу плановых решений) — методы оперативного анализа;
- для решений по контролю и оценке хозяйственной деятельности — методы ретроспективного текущего анализа, как правило, по отчетным текущим периодам.

1.4. ВИДЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ И ИХ РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ

С развитием производства возрастает сложность управления им, что ведет к необходимости разделения труда в сфере управления, выделению некоторых его функций в относительно самостоятельные участки управления. Происходит специализация управленческой деятельности по видам.

Соответствующий процесс специализации характерен и для учетно-аналитической работы. Высокий научный уровень управления предполагает всестороннее развитие и расширение этой работы на предприятиях, в организациях материально-технического снабжения, финансирования и контроля. При этом виды и организация учета, экономического анализа и контроля будут различны в зависимости от иерархии хозяйственной системы и условий выполнения той или иной функции управления. Разработка специальных методов учета экономического анализа и контроля базируется на научно обоснованной классификации их видов, обусловленной потребностями практики управления. Рассмотрим классификацию видов учета эко-

номического анализа и контроля в зависимости от основных признаков.

Виды учета. Учет исторически сформировался как система, включающая три вида: оперативный; бухгалтерский; статистический учет. Каждый вид учета имеет свою сферу действия, свои задачи и использует для их решения специфические средства наблюдения, измерения, регистрации, систематизации и передачи данных о состоянии объектов учета. В то же время все виды учета взаимосвязаны и дополняют друг друга.

Оперативный учет представляет собой систему сбора, регистрации, обработки и передачи информации об отдельных хозяйственных операциях. Измерение хозяйственных операций производится преимущественно в натуральных и трудовых показателях. Информация может передаваться в компьютерной, письменной, устной или иной форме, повышающей оперативность ее представления.

Информация, формируемая в системе оперативного учета, носит оперативный характер и используется для текущего контроля за целесообразностью, своевременностью и правомерностью осуществления хозяйственных операций на предприятии, для оперативного управления хозяйственными процессами, предотвращения негативных и стимулирования позитивных тенденций в хозяйственной жизни предприятия.

Оперативный учет формируется под влиянием информационных потребностей конкретного предприятия и не может быть унифицирован в масштабах всей страны.

Бухгалтерский учет — это упорядоченная система сбора, регистрации, обработки и передачи информации об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного непрерывного документального учета всех хозяйственных операций.

В бухгалтерском учете для отражения выходной (отчетной) информации применяется только денежный измеритель хозяйственных средств и процессов.

В отличие от оперативного учета в бухгалтерском учете обязательно отражение взаимосвязей между происходящими хозяйственными процессами и их влияния на состояние предприятия в целом.

Информация, полученная в системе бухгалтерского учета, необходима для управления отдельными хозяйственными процессами и деятельностью самостоятельно хозяйствующих предприятий, а также для предоставления информации о финансовом положении и результатах деятельности предприятия заинтересованным внешним пользователям, в том числе государственным органам.

В силу направленности информации бухгалтерского учета на интересы внешних пользователей она должна быть понятна всем субъектам рынка и однозначно трактуема ими. Поэтому содержание и

методология формирования отчетных показателей в бухгалтерском учете организованы в общегосударственном масштабе.

Статистический учет представляет собой систему сбора, регистрации, обработки и передачи информации о массовых, качественно однородных явлениях и процессах жизни общества, в том числе:

- информации, содержащейся в бухгалтерской и статистической отчетности предприятия, на базе которой формируются показатели, характеризующие состояние и динамику экономики страны (региона, отрасли);
- информации об общественных явлениях и процессах, не имеющих стоимостной оценки.

Данные статистического учета используются как для управления отдельными процессами и явлениями на микроуровне, так и для управления процессами и экономикой в целом на макроуровне.

Информация, формируемая статистическим учетом, должна давать представление о состоянии экономики в целом, что обуславливает необходимость организации статистического учета в общегосударственном масштабе. Руководство организацией статистического учета осуществляется Государственным комитетом Российской Федерации по статистике (Госкомстат РФ).

Классификация видов экономического анализа. Рассмотрим классификацию видов экономического анализа в зависимости от основных признаков.

В зависимости от подхода к анализу выделяют теоретический и конкретно-экономический анализ.

Теоретический анализ — по преимуществу качественный анализ, т.е. анализ категорий, абстракций. Это теоретическое обоснование любого конкретного расчета, формирования модели, формулы.

Базой для **конкретно-экономического анализа** является теоретический, или политико-экономический, анализ, который проводится для изучения основных закономерностей развития общественного производства, действующих в течение всего времени существования данной экономической системы и ее важнейших этапов, знание которых необходимо для определения ведущих целей и концепций экономической политики.

Конкретно-экономический анализ — преимущественно количественный анализ, осуществляемый, как уже говорилось, на базе теоретического анализа. Анализ экономики изучает реальную действительность — факты, служащие первичным материалом, подлежащим исследованию. Чтобы сделать правильные выводы, надо обосновать, например, модель для расчета влияния факторов, определяющих результативный показатель. Приведем пример взаимосвязи теоретического и конкретно-экономического анализа.

Расчет уровня рентабельности активов предприятия (K^P) проводится по формуле

$$K^P = \frac{P}{F + E}, \quad (1.1)$$

где P — прибыль; F — внеоборотные активы; E — оборотные средства (активы).

Можно ли считать P , F и E экономически обоснованными факторами, определяющими уровень рентабельности? Формально-математически — можно, но с экономической точки зрения — нельзя. Согласно формуле любое увеличение F или E снижает уровень рентабельности, но увеличение F возможно за счет новой техники, внедрения прогрессивных технологических процессов, экономически выгодных капитальных и финансовых вложений; увеличение E может сопровождаться ускорением оборачиваемости оборотных средств и т.д. — все это должно повышать уровень рентабельности, но модель не дает правильного ответа. Очевидно, следует преобразовать данную модель расчета уровня рентабельности в аналитически правильную модель, дающую экономически обоснованные выводы о факторах и их влиянии на уровень рентабельности. Сократив все элементы формулы (1.1) на объем продаж (N), получим формулу (1.2), не только формально, но и экономически обоснованную для характеристики факторов и определения их влияния:

$$K^P = \frac{\frac{P}{N}}{\frac{F}{N} + \frac{E}{N}}, \quad (1.2)$$

где $\frac{P}{N}$ — рентабельность продаж; $\frac{F}{N}$ — фондоемкость продукции;

$\frac{E}{N}$ — коэффициент закрепления оборотных средств на 1 руб. продаж, характеризующий оборачиваемость оборотных средств.

В зависимости от содержания процесса управления выделяют перспективный (предварительный) анализ, оперативный анализ; текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период. Такая классификация экономического анализа соответствует содержанию основных этапов процесса управления и отражает:

- этап предварительного управления (функции прогнозирования и планирования);

- этап оперативного управления (функции организации, мотивации, регулирования);

- заключительный этап управления (функции учета и контроля).

Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Особенность перспективного анализа заключается в рассмотрении хозяйственной деятельности с позиций будущего, т.е. перспективы развития. Важнейшими задачами его являются прогнозирование хозяйственной деятельности, научное обоснование перспективных и текущих планов социального и экономического развития, оценка ожидаемого выполнения планов.

Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс хозяйственной деятельности для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйственного комплекса — предприятия или объединения.

Текущим называется анализ результатов хозяйственной деятельности по важнейшим отчетным периодам, проводимым в основном на базе отчетности и системного бухгалтерского учета. Текущий анализ позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал, год и более длительные периоды нарастающим итогом. Главные задачи текущего анализа — оценка результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление неиспользованных резервов, а также недочетов в работе и их виновников, достижение полного соответствия материального и морального стимулирования вкладу трудовых коллективов и отдельных работников в общие результаты хозяйственной деятельности.

В зависимости от характера объектов управления (что анализируется) выделяют виды анализа, отражающие уровни общественно-го воспроизводства:

- макроанализ (народно-хозяйственный анализ в разрезе отраслей, регионов и целевых комплексных программ) и микроанализ (анализ основных звеньев народного хозяйства — организаций, в том числе коммерческих, т.е. предприятий);

- анализ отраслевой структуры народного хозяйства (промышленность и ее отрасли, сельское хозяйство, строительство, транспорт, торговлю, материально-техническое снабжение и сбыт и т.д., включая и отрасли непроизводственной сферы);

- анализ уровней управления предприятия (например, организация, дочерние предприятия, производственные подразделения: цехи, участки и рабочие места);

- анализ сфер процесса расширенного воспроизводства — снабжение, производство, продажа и потребление;

- анализ составных элементов производства (трудовые и материальные ресурсы) и отдельных составных частей производственных отношений (например, трудовые, финансовые, кредитные);

- анализ сторон хозяйственной деятельности (технико-экономический анализ, социально-экономический анализ, внешнеэкономический анализ, экологический анализ, экономико-правовой анализ);

- анализ показателей хозяйственной деятельности (производственный анализ, финансовый анализ как анализ финансовых показателей в отличие от внешнего финансового анализа).

В зависимости от субъектов управления (кто анализирует) выделяют прежде всего управленческий и финансовый анализ внешних пользователей информации.

Субъектами *управленческого анализа* являются администрация, руководство предприятия и его отдельных подразделений, которые анализируют всю возможную внутрихозяйственную и внешнюю информацию с целью управления предприятием и достижения максимально возможного экономического эффекта.

Субъектами *финансового анализа*, в основном по данным публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, являются такие партнерские группы предприятия, как органы хозяйственного государственного управления (министерства, налоговые и статистические органы), кредитные, финансовые органы, поставщики и покупатели, инвесторы и т.д.

В зависимости от повторяемости различают *периодический* (долгосрочный прогнозный анализ, годовой, квартальный, месячный, декадный, каждодневный, сменный) и *разовый неперiodический анализ*.

В зависимости от содержания и полноты изучаемых вопросов различают *полный анализ* всей хозяйственной деятельности, *локальный анализ* деятельности отдельных подразделений, департаментов, центров ответственности и центров затрат, *тематический анализ* отдельных вопросов, тем и показателей.

В зависимости от методов изучения объекта различают комплексный, системный анализ, функционально-стоимостный анализ (ФСА), сравнительный, факторный, балансовый, горизонтальный, вертикальный, трендовый, корреляционный и т.д.

Комплексный анализ предполагает изучение всех вопросов деятельности предприятия или подразделения в их взаимосвязи. Основная задача комплексного экономического анализа — оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия или его подразделения, выявление внутрихозяйственных резервов в совокупности. Экономический анализ есть орудие коммерческого расчета; это прежде всего относится к комплексному экономическому анализу.

В комплексном анализе все показатели изучаются во взаимосвязи и взаимообусловленности, рассчитывается влияние отдельных показателей на другие, более обобщающие.

В зависимости от степени охвата анализируемого объекта экономический анализ подразделяется на сплошной и выборочный. Для выявления сверхнормативных и ненужных запасов товарно-материальных ценностей на складах предприятия обычно проводится их *сплошная инвентаризация*. Для анализа использования времени работы оборудования проводится, как правило, *выборочное наблюдение*. Правильное применение выборочных методов анализа позволяет получить достоверные данные при наименьшей трудоемкости аналитической работы.

В зависимости от степени механизации и автоматизации анализа его разделяют на ручной, машинно-ручной и компьютерный.

Виды хозяйственного контроля и аудита. Хозяйственный (экономический) контроль — одна из основных функций управления, отражающая завершающий этап управления, т.е. систему наблюдения и проверки функционирования управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений. В хозяйственной практике используются разнообразные виды контроля: административный, технико-производственный и финансовый контроль.

Административный контроль — система наблюдения и оценки хозяйственных операций в строгом соответствии с принятыми и закреплёнными в законодательных и нормативных актах правилами. *Технико-производственный контроль* обеспечивает соблюдение технологии и организации производства продукции в соответствии с требованиями технических условий, стандартов, нормативов, лимитов и т.д. *Финансовый контроль* — система наблюдения и оценки финансовых показателей хозяйственных процессов, как правило, выраженных в денежной форме.

Объектом учетно-аналитических дисциплин является прежде всего финансовый контроль, который можно классифицировать по следующим признакам:

- по *субъектам контроля* — государственный финансовый контроль, внутрихозяйственный финансовый контроль и внешний независимый контроль (аудит);
- по *формам (хронологии) контроля* — предварительный (перспективный) контроль, оперативный (регулирующий) контроль и последующий (ретроспективный) контроль;
- по *полноте охвата* — полный (сплошной) финансовый контроль и тематический (выборочный) финансовый контроль;
- по *методам финансового контроля* — ревизия, проверка, обследование.

Ревизия — особая форма последующего контроля с использованием методов документального или фактического обследования обоснованности (законности) и целесообразности действий должностных лиц.

Информационное обеспечение финансового контроля — бухгалтерский учет и отчетность; аналитическое обеспечение — методика финансового анализа.

Особое место в системе финансового контроля занимает аудит, т.е. независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Необходимо особо отметить, что под аудитом следует понимать комплексное исследование, проверку всей финансовой отчетности с целью общей оценки степени ее достоверности. В отличие от комплексной проверки, т.е. аудита, исследование отдельных элементов, составных частей финансовой отчетности следует называть *просто проверкой или аудиторской проверкой*.

Следует также отличать классический аудит именно бухгалтерской (финансовой) отчетности от таких видов аудита, как экологический, производственный, технический, операционный, аудит управления, эффективности, конституционный и т.д. Здесь используется понятие аудита как анализа, проверки каких-либо сторон хозяйственной или общественной жизни. Так, Счетная палата и ее региональные органы используют методику аудита эффективности использования государственных финансовых ресурсов.

1.5. РЕГУЛИРОВАНИЕ И РЕФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Общие положения. Учитывая значимость функций, выполняемых бухгалтерским учетом, анализом и аудитом в рыночной экономике, основные принципы и методы их организации регламентируются законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

В первой половине 90-х гг. XX в. были сформированы основные контуры национальных систем нормативного регулирования бухгалтерского учета и аудиторской деятельности, которые до настоящего времени находятся в состоянии развития на основе принятых в международной практике стандартов.

Создание национальных систем нормативного регулирования бухгалтерского учета, анализа и аудита было обусловлено следующими основными факторами:

- необходимость создания условий для становления и эффективного функционирования систем бухгалтерского учета, анализа и аудита, адекватных требованиям рыночной экономики;
- определение статуса и соотношения законодательных и нормативных актов различных министерств и ведомств по вопросам бухгалтерского учета, анализа и аудита;

- определение полномочий различных органов исполнительной власти в вопросах регулирования бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом, анализом и аудиторской деятельностью в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации. Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России), Центральный банк (ЦБ РФ), Федеральная служба по финансовым рынкам и другие органы, уполномоченные федеральными законами, разрабатывают и утверждают правила ведения и организации бухгалтерского учета, анализа и аудиторской деятельности, обязательные для исполнения всеми организациями на территории России.

Принятые в Российской Федерации законодательные и нормативные правовые акты уполномоченных органов исполнительной власти формируют систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и анализа¹, а также систему нормативного регулирования аудиторской деятельности, каждая из которых условно подразделяется на четыре уровня (рис. 1.6) в зависимости от статуса правовых актов и степени детализации регулируемых ими вопросов.

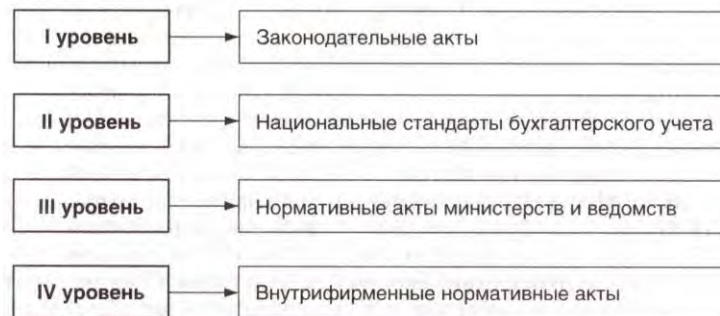


Рис. 1.6. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации

Нормативное регулирование бухгалтерского учета. Рассмотрим подробнее систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

В состав документов *первого уровня* включены законодательные акты, прямо или косвенно регулирующие вопросы организации бух-

¹ Нормативное регулирование бухгалтерского учета, как правило, охватывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и вопросы анализа данных учета и отчетности.

галтерского учета и отчетности. К документам первого уровня относятся не только Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», определяющий основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, но и другие законодательные акты, напрямую не регулирующие вопросы бухгалтерского учета, но влияющие на его организацию, например Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и другие законодательные акты.

Второй уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета представлен национальными стандартами бухгалтерского учета, получившими официальное название — Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые разрабатываются и утверждаются Минфином России. В них обобщены базовые принципы организации бухгалтерского учета и раскрытия информации в бухгалтерской отчетности; изложены основные понятия, относящиеся к бухгалтерской отчетности и отдельным объектам учета без раскрытия конкретного механизма применения их к отдельным видам деятельности.

В ходе реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации предполагается разработать более 30 национальных стандартов, из них по состоянию на 01.01.2009 г. утверждено и действует 21 ПБУ (см. Приложение 4).

Третий уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета — это многочисленные нормативные правовые акты, принятые различными органами исполнительной власти по конкретным вопросам организации и ведения бухгалтерского учета применительно к определенным объектам учета, видам деятельности и отраслям народного хозяйства. К таким документам относятся, в частности, Методические рекомендации по применению отдельных ПБУ, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, Отраслевые методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) и т.д. К третьему уровню относится более 300 нормативных правовых актов.

Формирование документов *четвертого уровня* обусловлено разнообразием видов и характера деятельности различных организаций и уменьшением степени централизованного регулирования бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики.

Внутрифирменные нормативные акты представляют собой рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику, под которой понимается совокупность способов и приемов ведения бухгалтерского учета в рамках конкретной организации.

В соответствии с требованиями действующего законодательства каждая организация обязана разработать и утвердить учетную поли-

тику. Формируется учетная политика главным бухгалтером, а утверждается — приказом руководителя организации, который в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» несет ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации.

В учетной политике каждая организация в зависимости от характера деятельности фиксирует один из способов ведения бухгалтерского учета, в случае если нормативными документами предусмотрена вариантность решения учетных вопросов, либо (при отсутствии нормативных указаний) самостоятельно разрабатывает способы ведения бухгалтерского учета исходя из общих принципов бухгалтерского учета или Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

При формировании учетной политики должны соблюдаться основополагающие принципы бухгалтерского учета, определенные в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»:

- *допущение имущественной обособленности* — активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций;
- *допущение продолжающейся деятельности* — организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке
- *допущение последовательного применения учетной политики* — принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;
- *допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности* — факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- *требование полноты* — полнота отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- *требование своевременности* — своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;
- *требование осмотрительности* — большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *требование приоритета содержания перед формой* — отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

• *требование непротиворечивости* — тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

• *требование рациональности* — рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Последовательное применение учетной политики от одного отчетного года к другому позволяет обеспечить сопоставимость отчетных данных о результатах деятельности организации за ряд последовательных отчетных периодов, что необходимо для оценки и анализа финансового положения организации и результатов ее деятельности, адекватной интерпретации динамики финансовых показателей. В связи с этим учетная политика может быть изменена только в следующих случаях:

• изменение законодательных или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

• разработка новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих формирование более достоверной информации или уменьшение трудоемкости учетного процесса;

• существенное изменение условий деятельности организации (реорганизация, смена собственников, изменение видов деятельности).

Организация должна раскрывать в годовой бухгалтерской отчетности принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и понимание заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (утверждена приказом Минфина России от 01.07.2004 г. № 180) предусматривает изменение системы регулирования бухгалтерского учета посредством построения модели, учитывающей интересы всех заинтересованных сторон и обеспечивающей снижение издержек регулирования с одновременным повышением его эффективности. Достижение поставленной цели должно обеспечиваться разумным сочетанием деятельности органов государственной власти в сфере регулирования бухгалтерского учета и профессионального сообщества. Повышение роли профессионального сообщества в сфере регулирования бухгалтерского учета обуславливает изменение существующей системы нормативного регулирования.

Основными отличиями перспективной модели регулирования бухгалтерского учета от существующей являются разработка и внедрение принципиально новых для российской практики документов — нормативных технических актов в сфере бухгалтерского учета. Такие документы должны разрабатываться профессиональным

сообществом с целью обобщения и распространения передовой практики ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности применительно к конкретным объектам учета и видам деятельности.

Если к задачам системы нормативного регулирования бухгалтерского учета относится установление правил, обеспечивающих единообразное формирование сопоставимой и достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организаций, то установление правил предоставления разумных независимых гарантий достоверности бухгалтерской отчетности организаций относится к задачам системы нормативного регулирования аудиторской деятельности.

Нормативное регулирование аудиторской деятельности. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации представлена на рис. 1.7.

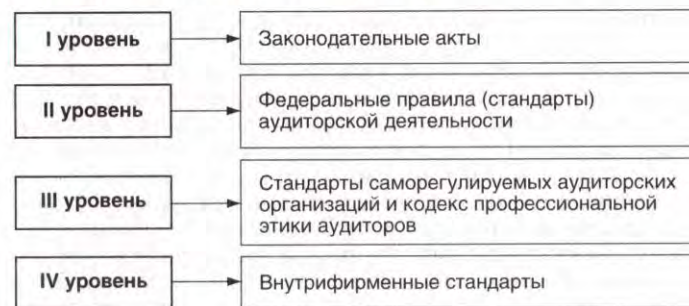


Рис. 1.7. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации

Первый уровень системы нормативного регулирования аудиторской деятельности представлен Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и другими законодательными актами, прямо и косвенно влияющими на организацию аудиторской деятельности. Упомянутый закон определяет цели и содержание аудиторской деятельности, критерии обязательного аудита и основные принципы его проведения, субъективный состав участников аудиторской деятельности, их права и обязанности.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на:

- федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;
- внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в саморегулируемых аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, представляющие *второй уровень* системы нормативного регулирования аудиторской деятельности, являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением рекомендательных положений. Они разрабатываются на основе Международных стандартов аудита и утверждаются Правительством Российской Федерации.

К *третьему уровню* системы нормативного регулирования аудиторской деятельности относятся внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые вправе разрабатывать профессиональные аудиторские объединения. При этом стандарты аудиторской деятельности третьего уровня не должны противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и их требования не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Аудиторские организации также вправе устанавливать собственные правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и их требования не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются. Аудиторские организации в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Самостоятельно разработанные аудиторскими организациями правила формируют *четвертый уровень* системы нормативного регулирования аудиторской деятельности.

Существующие в Российской Федерации системы бухгалтерского учета и аудита находятся в процессе реформирования, осуществляемого в тесной взаимосвязи с процессом развития рыночных отношений в экономике страны.

Основные направления реформирования систем бухгалтерского учета и аудита на период до конца 2010 г. определены в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Наряду с изменением систем нормативного регулирования бухгалтерского учета и аудиторской деятельности, о котором уже говорилось, к основным направлениям реформирования относятся:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, в том числе посредством формирования

консолидированной финансовой отчетности непосредственно по МСФО;

- создание инфраструктуры применения МСФО, в том числе посредством законодательного признания МСФО в России и их перевода на русский язык;

- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе посредством усиления и развития института независимого аудита, применения национальных стандартов аудиторской деятельности, разрабатываемых на основе Международных стандартов аудита;

- существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Основным результатом развития бухгалтерского учета и аудита на среднесрочную перспективу является создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Российской Федерации — в частности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями (собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.).

Нормативное регулирование финансового анализа. Бухгалтерский учет и аудит немислимы без использования методов анализа финансово-хозяйственной деятельности. Поэтому в основных регулирующих документах по учету и аудиту имеются ссылки на правила использования методов и процедур анализа вообще и финансового анализа в частности. Так, в составе Федеральных стандартов аудита есть особый стандарт «Аналитические процедуры», а Методологический совет Минфина России по бухгалтерскому учету рекомендовал в качестве типовой для коммерческих организаций «Методику финансового анализа деятельности коммерческих организаций»¹.

Особое регулирование финансового анализа касается неплатежеспособных организаций. Анализ финансового состояния организаций, введенных в процедуру банкротства, можно отнести к регламентируемому. Такого рода анализ обязателен для ряда организаций. Цели проведения анализа и требуемые к раскрытию показатели и коэффициенты достаточно жестко прописаны соответствующими нормативными актами.

В ст. 70 «Анализ финансового состояния должника» Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банк-

¹ См.: Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. — М.: ИНФРА-М, 2008.

ротстве)» (в ред. от 31.12.2004 г.) определены цели такого анализа. В п. 2 ст. 29 этого закона указано, что Правила проведения финансового анализа и Правила проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства утверждаются Правительством Российской Федерации.

В соответствии с указанной статьей в настоящее время действуют следующие акты:

- Правила проведения арбитражным управляющим финансово-го анализа, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 г. № 367 (далее — Правила). Правила определяют принципы и условия проведения арбитражным управляющим финансового анализа, а также состав сведений, используемых арбитражным управляющим при его проведении. К Правилам прилагаются следующие приложения, в которых содержатся необходимые требования к аналитическому отчету, составленному по результатам проведенного анализа: «Коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника и показатели, используемые для их расчета»; «Требования к анализу хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках»; «Требования к анализу активов и пассивов должника»; «Требования к анализу возможности безубыточной деятельности должника»;

Указанные Правила обязательны при проведении анализа арбитражным управляющим. Они заменили собой в связи с принятием Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» приказ ФСФО России от 23.01.2001 г. № 16 «Об утверждении Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организации», которые в то же время отменены не были и в части, не противоречащей Правилам и Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)», остаются действующими. То же касается и распоряжения Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (ФУДН) при Госкомимуществе России от 12.08.1994 г. «Об утверждении Методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса» (в ред. от 12.09.1994 г.);

- Постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 г. № 855 «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства». Указанные временные правила заменили действующее до 2005 г. (которое и осталось действующим в части, не противоречащей вновь введенным временным правилам и Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)») распоряжение Федеральной службы по делам о несостоятельности (банкротстве)

(ФСДН) от 08.10.1999 г. № 33-р «О методических рекомендациях по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства».

Правила устанавливают, что финансовый анализ проводится на основании:

- а) статистической отчетности, бухгалтерской и налоговой отчетности, регистров бухгалтерского и налогового учета, а также (при наличии) материалов аудиторской проверки и отчетов оценщиков;
- б) учредительных документов, протоколов общих собраний участников (учредителей) организации, заседаний совета директоров, реестра акционеров, договоров, планов, смет, калькуляций;
- в) положения об учетной политике, в том числе учетной политике для целей налогообложения, рабочего плана счетов бухгалтерского учета, схем документооборота и организационной и производственной структур;
- г) отчетности филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, структурных подразделений;
- д) материалов налоговых проверок и судебных процессов;
- е) нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность должника.

Основой для проведения анализа является бухгалтерская отчетность.

Унифицированность форм бухгалтерской отчетности, несомненно, облегчает проведение анализа. Но при этом следует отметить следующее: формы № 1 и 2 в обязательном порядке составляются ежеквартально, а формы № 3–5 — только по итогам года. Форма № 6 составляется только организациями, получавшими в отчетном периоде целевое финансирование либо имеющими остатки по данной статье с предыдущих периодов. Правилами же установлено, что анализ должен проводиться с учетом поквартальных изменений. Следовательно, при анализе поквартальных изменений (особенно это относится к анализу активов и пассивов должника) следует активно использовать бухгалтерские регистры.

Анализ финансового состояния должника в соответствии с Правилами включает:

- а) коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника и показатели, используемые для их расчета, рассчитанные поквартально не менее чем за двухлетний период, предшествующий возбуждению производства по делу о несостоятельности (банкротстве), а также за период проведения процедур банкротства в отношении должника, и динамика их изменения;
- б) причины утраты платежеспособности с учетом динамики изменения коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности;

в) результаты анализа хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках;

г) результаты анализа активов и пассивов должника;

д) результаты анализа возможности безубыточной деятельности должника;

е) вывод о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника;

ж) вывод о целесообразности введения соответствующей процедуры банкротства;

з) вывод о возможности (невозможности) покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему (в случае если в отношении должника введена процедура «наблюдение»).

При проведении финансового анализа арбитражным управляющим проверяется соответствие деятельности должника нормативным правовым актам, ее регламентирующим. Информация о выявленных нарушениях указывается в документах, содержащих анализ финансового состояния должника.

1.6. СИСТЕМА МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И БУХГАЛТЕРСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Международные стандарты финансовой отчетности. Процессы интеграции Российской Федерации в систему мирохозяйственных отношений обусловили необходимость создания систем адекватного информационного обеспечения заинтересованных пользователей о деятельности российских организаций.

Мировой опыт показывает, что характеристики, определяющие полезность информации, раскрываемой в финансовой отчетности, достигаются непосредственным использованием МСФО (*International Financial Reporting Standards*¹ — *IFRS / International Accounting Standards*² — *IAS*) или применением их в качестве основы построения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, в наибольшей степени позволяет удовлетворить информационные потребности ее пользователей посредством предоставления достаточно надежной и понятной информации об отчитывающейся компании.

В России МСФО были определены в качестве основного инструмента реформирования национальной учетной системы еще поста-

¹ Наименование стандартов, принимаемых Комитетом по МСФО после 2001 г.

² Наименование стандартов, принятых Комитетом по МСФО до 2001 г.

новлением Правительства Российской Федерации от 06.03.1998 г. № 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». Сохранение Международных стандартов финансовой отчетности в качестве основы для дальнейшего развития национальной системы бухгалтерского учета и отчетности было подтверждено Минфином России при принятии Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2004—2010 гг.).

Международные стандарты финансовой отчетности разрабатываются Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, созданным в 1973 г. в Лондоне. Задачей Комитета была разработка и публикация, в общественных интересах МСФО, которые применялись бы при представлении публикуемой финансовой отчетности, а также содействие их принятию и соблюдению на международном уровне.

Начиная с первой половины 90-х гг. XX в., после подготовки Международной организацией по ценным бумагам (*IOSCO*) отчета «Предложение долевого ценных бумаг на международном рынке», в котором указывалось, что применение МСФО будет способствовать предложению ценных бумаг на международном рынке, МСФО стали реальным инструментом привлечения инвестиций крупными компаниями, что предопределило повсеместное использование МСФО ведущими компаниями мира и привело к глобализации учетных стандартов. Буквально за первое десятилетие XXI в. МСФО утвердились как всемирно признанное средство получения доступа на мировые рынки капитала. В 2007 г. Комиссия по ценным бумагам и биржам США вынесла важное решение о принятии от иностранных частных эмитентов финансовой отчетности, подготовленной согласно МСФО в редакции Совета по МСФО, без сверки с общепринятыми стандартами бухгалтерского учета США (*US GAAP*).

В настоящее время МСФО отчетности представляют собой обновляемый и совершенствуемый на постоянной основе комплект документов, включающий в себя следующие основные элементы:

- концепция¹ подготовки и представления финансовой отчетности (*Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements*), определяющая основополагающие принципы системы международных стандартов, цели и основные элементы финансовой отчетности, качественные характеристики полезности финансовой отчетности и круг ее пользователей;
- собственно МСФО, определяющие принципы раскрытия в финансовой отчетности информации об отдельных объектах активов,

¹ В других вариантах перевода на русский язык — концептуальные основы, принципы.

обязательств и капитала компании, либо специфических операциях и видах деятельности. В настоящее время действуют 31 стандарт *IAS*, принятый до 2001 г., и 8 стандартов *IFRS*, принятых после 2001 г.;

- интерпретации (толкования) международных стандартов, т.е. разъяснения порядка применения отдельных положений стандартов, в том числе вновь возникших, в условиях ведения компаниями финансово-хозяйственной деятельности. Сейчас действуют 11 интерпретаций Комитета по интерпретациям, принятых до 2001 г. (*Interpretations of IAS*), и 16 Международного комитета по интерпретации финансовой отчетности, принятых после 2001 г. (*Interpretations of IFRIC*).

Отличительной особенностью МСФО от любых национальных стандартов учета и отчетности является их ориентация исключительно на регламентацию заключительного этапа учетного процесса — формирование и имущественное положение и финансовые результаты деятельности компаний. МСФО не регламентируют правила ведения бухгалтерского учета — сбора и систематизации информации, а также не ориентированы на отражение в финансовой отчетности норм национальных законодательств в сфере регулирования гражданско-правовых, налоговых, корпоративных и иных отношений. Указанные особенности позволяют раскрывать в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, информацию, исходя из приоритета экономического содержания над правовой формой, что является необходимым условием ее использования при принятии обоснованных инвестиционных и иных экономических решений.

Международный характер деятельности Комитета по МСФО, предельная публичность процедуры разработки и принятия МСФО позволяют обобщить лучшую практику составления и представления финансовой отчетности, применяемую в течение многих десятилетий в странах с развитой рыночной экономикой.

Международные стандарты аудита. Как показывает отечественная и мировая практика, важнейшим элементом обеспечения полезности финансовой отчетности является действенный контроль ее качества. Основой системы контроля качества финансовой отчетности является институт независимого аудита, одной из основных предпосылок действенности которого являются качественные стандарты аудиторской деятельности, соответствующие Международным стандартам аудита.

Международные стандарты аудита (МСА) разрабатываются Международным комитетом по аудиторской практике (*International Auditing and Assurance Standards Board — IAASB*) при Международной федерации бухгалтеров (*IFAC*), созданной в 1977 г.

МСА имеют своей целью обеспечить унификацию аудиторской деятельности и увеличить доверие к ее результатам. МСА содержат основные принципы и необходимые процедуры, а также соответствующие рекомендации, представленные в форме пояснительного и иного материала и обеспечивающие руководство по их применению.

С 2005 г. действуют 58 МСА, структурированных по следующей тематике:

- стандарты по вводным положениям, определяющие общие условия МСА и рамки аудиторской деятельности;
- стандарты, распределяющие обязанности в рамках аудиторской деятельности, — определяют условия заказа на аудит, примерное содержание договора на оказание аудиторских услуг, условия, при которых аудиторский риск должен быть снижен до приемлемого уровня;
- стандарты по планированию аудиторской деятельности;
- стандарты по использованию результатов внутреннего контроля;
- стандарты сбора аудиторских доказательств;
- стандарты, определяющие порядок работы аудита с информацией третьих лиц;
- стандарты итоговых аудиторских заключений и отчетности;
- стандарты, регулирующие специальные вопросы аудита, определяющие порядок проверки прогнозной информации;
- стандарты, регулирующие порядок оказания услуг, сопутствующих аудиту;
- стандарты, дополняющие положения по вопросам международной практики аудита.

МСА аналогично МСФО находятся в процессе постоянного совершенствования путем небольших ежегодных улучшений в сочетании с относительно крупными изменениями, вносимыми в стандарты один раз в несколько лет. Последняя редакция МСА была принята в 2007 г.

Разрабатываемые МСО и МСА несут рекомендательный характер, однако их применимость в мире в последние годы существенно возросла. Европейский союз принял решение о том, что начиная с 2005 г. листинговые компании стран — членов ЕС обязаны составлять и представлять консолидированную отчетность в соответствии с МСФО. С 2005 г. в ЕС введены в действие и МСА.

Россия также участвует в международных процессах гармонизации в области финансовой отчетности и аудита. Принятая в 2004 г. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (до конца 2010 г.)

предусматривала реформирование национальных систем учета и отчетности на основе МСФО и МСА.

Международные стандарты образования профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Международные стандарты образования (*IES*) профессиональных бухгалтеров и аудиторов разработаны и утверждены Комитетом образования *IFAC*. Этот комитет утвердил такие документы, как «Структура международных положений по образованию», «Введение к международным стандартам образования», и систему самих стандартов:

IES 1: Базовые требования к программе профессионального бухгалтерского образования;

IES 2: Содержание программ профессионального бухгалтерского образования;

IES 3: Профессиональные навыки;

IES 4: Профессиональные ценности, этика и этические отношения;

IES 5: Требования к практическому опыту;

IES 6: Оценка профессиональных способностей и компетенции;

IES 7: Система повышения квалификации — непрерывное профессиональное развитие;

IES 8: Образовательные требования для профессиональных аудиторов.

Семь стандартов посвящены образованию профессиональных бухгалтеров, и обязательны также для предквалификационной подготовки аудиторов; в восьмом стандарте говорится об особых требованиях к аудитору, т.е. о дополнительных требованиях к профессиональному бухгалтеру, если он хочет стать аудитором.

Необходимость стандартизации бухгалтерского образования вызвана глобализацией современной экономики, созданием единого «языка бизнеса». Международная федерация бухгалтеров подчеркивает рекомендательный характер стандартов, ибо они не могут противоречить национальному законодательству разных стран, но отмечает важность приближения национальному образованию к требованиям международных стандартов. Однако следует отметить, что типовая программа учебной подготовки бухгалтеров, расшифровывающая содержание основных учебных курсов, утверждена Советом по торговле и развитию ООН (ЮНКТАД), т.е. наднациональным органом.

В России, как и во многих других странах, на основе международных стандартов образования разработан и утвержден Институтом профессиональных бухгалтеров (ИПБ России) национальный стандарт подготовки профессиональных бухгалтеров.

Глава 2. СИСТЕМА ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК БАЗА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

2.1. МОДЕЛЬ ВЗАИМОСВЯЗИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕЕ ОТРАЖЕНИЕ В СИСТЕМНОМ БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И КОМПЛЕКСНОМ АНАЛИЗЕ

Схема формирования и взаимосвязи экономических показателей. В экономике, как и в других науках, выявляются объективно существующие законы, проявляющиеся в системе экономических категорий. Категории в реальной хозяйственной деятельности получают отражение в показателях, которые используются в управлении хозяйственной деятельностью. Таким образом, хозяйственная деятельность характеризуется взаимосвязанной системой показателей (рис. 2.1).

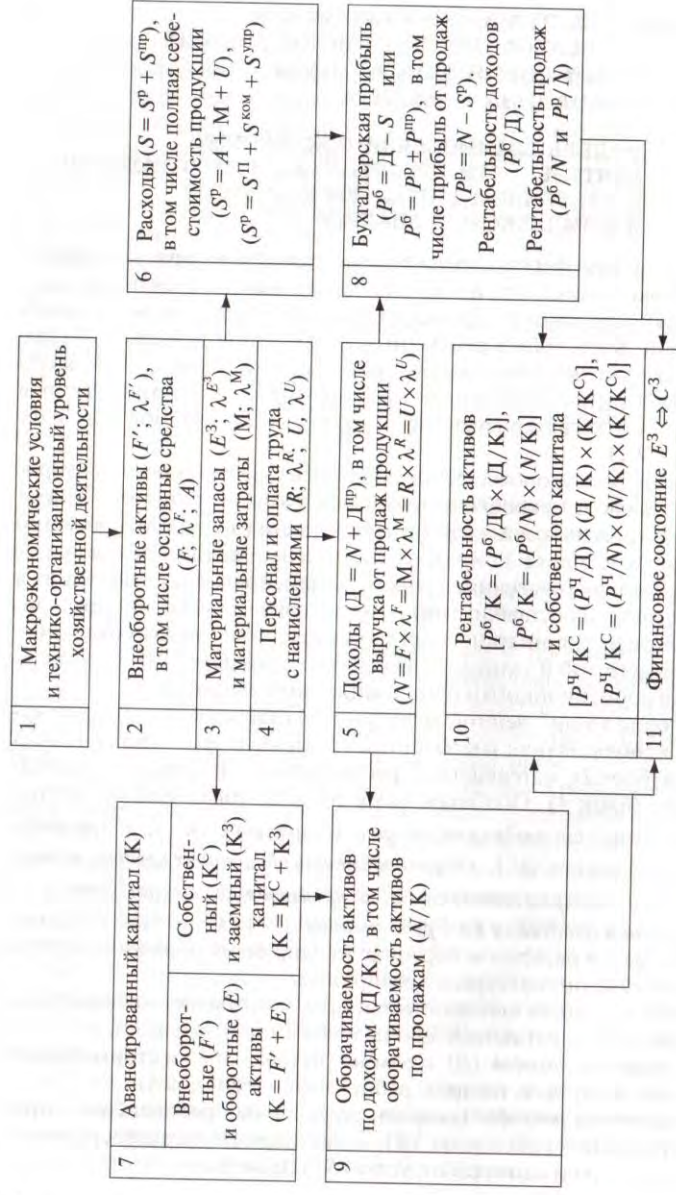
Основу всех экономических показателей деятельности предприятия составляют макроэкономические условия и технико-организационный уровень хозяйственной деятельности (блок 1). Макроэкономические условия, т.е. природные, социальные, внешние финансово-экономические (состояние рынков финансирования, отношения с покупателями и поставщиками) — это условия деятельности предприятия. Техничко-организационный уровень включает в себя характеристику технической и технологической оснащенности, интеллектуального, информационного и организационного капитала.

Условия хозяйственной деятельности определяют степень и качество использования внеоборотных активов и особенно основных средств (блок 2), материальных ресурсов (блок 3) и персонала предприятия (блок 4). Обобщающими показателями для указанных блоков являются: *отдача внеоборотных активов* ($\lambda^{F'}$), в том числе основных средств (λ^F), *оборачиваемость оборотных средств в запасах* (λ^{F3}) и *материалоотдача* (λ^M), *производительность труда* (λ^R) и *выработка продукции на 1 руб. оплаты* (λ^U). Основные средства, материальные ресурсы и персонал предприятия образуют систему производственных ресурсов предприятия.

Эффективность использования производственных ресурсов характеризуется следующими обобщающими показателями:

1) *величины доходов* (D) и *объема* (натуральный и стоимостный) *проданной продукции*, товаров, работ, услуг (N) (блок 5);

2) *величины расходов* (*затрат*) ресурсов на производство и продажу продукции, работ, услуг (S), в том числе полная себестоимость проданной продукции, работ, услуг (S^P) (блок 6);



Условные обозначения:

N — выручка от продаж продукции;
 F^v — основные средства (фонды);
 λ^F — фондоотдача (N/F^v);
 A — амортизация;
 M — материальные затраты;
 λ^M — материалоемкость (N/M);
 R — персонал;
 λ^R — производительность труда (N/R);
 U — оплата труда персонала с начислениями;
 λ^U — оплатоемкость (N/U);
 D — доходы предприятия;
 D^{np} — доходы от прочей деятельности;
 S — расходы организации;
 S^p — себестоимость реализованной продукции (продаж);
 S^{vnp} — расходы по прочей деятельности;
 S^{Π} — себестоимость производственная;

$S^{ком}$ — расходы коммерческие;
 S^{vnp} — расходы управленческие;
 K — авансированный капитал (активы);
 K^C — собственный капитал;
 K^3 — заемный капитал;
 F^v — внеоборотные активы;
 λ^{F^v} — отдача внеоборотных активов (N/F^v);
 E — оборотные активы;
 E^3 — оборотные средства в товарно-материальных ценностях (запасы);
 λ^{E^3} — оборачиваемость запасов (N/E^3);
 P^b — бухгалтерская прибыль (до налогообложения);
 $P^ч$ — чистая прибыль;
 P^p — прибыль от продаж (реализации продукции);
 P^{vnp} — прибыль (убыток) от прочей деятельности;
 C^3 — источники формирования оборотных средств в запасах

Рис. 2.1. Схема формирования и взаимосвязи экономических показателей

3) *величина авансированного капитала* (K) (активов и пассивов предприятия), применяемого для хозяйственной деятельности (блок 7).

Разница доходов и расходов образует *бухгалтерскую прибыль* предприятия (P^6), разница выручки от продаж и себестоимости продаж образует *прибыль от продаж* (P^p), а отношение показателя прибыли от продаж к выручке от продаж образует *рентабельность продаж* (P^6/N) (блок 8). Отношение выручки от продаж к активам характеризует *оборачиваемость активов* (N/K) (блок 9). Полученные показатели (рентабельность продаж и оборачиваемость активов) в совокупности определяют уровень *рентабельности активов* предприятия (P^6/K) (блок 10).

Соотношение оборотных активов и источников их формирования определяет *устойчивость финансового состояния, ликвидность баланса и платежеспособность* предприятия (блок 11).

Оборачиваемость (блок 9) — важнейший показатель финансового состояния предприятия, которое в основном определяется соотношением величины запасов оборотных средств (E^3), с одной стороны, собственных оборотных средств (E^C) и заемных средств (C^{kk}), предназначенных для формирования запасов оборотных средств, с другой стороны. Величина собственных оборотных средств во многом обуславливается их пополнением за счет прибыли. Через ту часть прибыли, которая предназначена для пополнения собственных оборотных средств, осуществляется влияние блока 8 на блок 11.

Все неполадки в хозяйственной деятельности предприятия сказываются прежде всего на величине пополнения собственных оборотных средств за счет прибыли (при убыточной работе имеет место «проедание» собственных оборотных средств), а следовательно, и на финансовом состоянии предприятия.

Устойчивое финансовое состояние выражается таким соотношением:

$$E^3 < E^C + C^{kk};$$

- удовлетворительное или нормальное финансовое состояние — соотношением:

$$E^3 = E^C + C^{kk};$$

- неудовлетворительное (плохое) финансовое состояние —

$$E^3 > E^C + C^{kk}.$$

Такова принципиальная схема формирования обобщающих экономических показателей хозяйственной деятельности коммерческой организации (предприятия).

Классификация факторов для учета и анализа хозяйственной деятельности. Обобщающие показатели каждого блока называются

синтетическими, например объем проданной продукции — синтетический показатель для блока 5; полная себестоимость этой продукции — для блока 6. Синтетический показатель одного блока, являющийся выходом из этого блока подсистемы, для другого, соподчиненного с ним, будет играть роль входа. Иначе говоря, посредством этих обобщающих показателей осуществляется связь между отдельными блоками в системе формирования экономических показателей. Каждый блок как относительно обособленная подсистема характеризуется системой *аналитических* показателей, из которых складываются эти обобщающие показатели.

Главное место в методологии системного анализа хозяйственной деятельности занимают универсальные принципы иерархического построения аналитических показателей. Система аналитических показателей должна отражать реальные процессы и явления и быть адекватной им. Количество показателей должно быть достаточным, их набор должен быть полным для объективной оценки результатов хозяйственной деятельности и достигнутого уровня использования производственного потенциала, скрытых резервов производства. Система показателей должна включать как результативные, так и факторные параметры хозяйственной деятельности; всесторонне освещать не только хозяйственную деятельность предприятия в целом, но и результаты труда каждого структурного подразделения, учитывать зависящие от него факторы повышения эффективности производства; давать возможность объективно оценивать вклад отдельных исполнителей в общие результаты работы.

Эффективность хозяйственной деятельности характеризуется сравнительно небольшим кругом показателей. Но на каждый такой показатель оказывает влияние целая система факторов. Знание факторов производства, умение определять их влияние на показатели эффективности позволяют воздействовать на уровень показателей посредством управления факторами, создать механизм поиска резервов.

Каждый показатель, отражая определенную экономическую категорию, как уже говорилось, складывается под воздействием вполне определенных экономических и других факторов. *Факторы* — это элементы, причины, воздействующие на данный показатель или на ряд показателей. В таком понимании экономические факторы, как и экономические категории, отражаемые показателями, носят объективный характер. С точки зрения влияния факторов на данное явление или показатель надо различать факторы первого, второго, ..., n -го порядков. Различие понятий «показатель» и «фактор» условно, так как практически каждый показатель может рассматриваться как фактор другого показателя, более высокого порядка, и наоборот.

От объективно обусловленных факторов надо отличать субъективные пути воздействия на показатели, т.е. возможные организационно-технические мероприятия, с помощью которых можно воздействовать на факторы, определяющие данный показатель.

Факторы в экономическом анализе могут классифицироваться по различным признакам. Так, факторы могут быть общими, т.е. влияющими на ряд показателей, или частными, специфическими для данного показателя. Обобщающий характер многих факторов объясняется связью и взаимной обусловленностью, которые существуют между отдельными показателями.

Исходя из задач учета и анализа хозяйственной деятельности, важное значение имеет классификация факторов (рис. 2.2), в которой они делятся на внутренние, контролируемые предприятием (они, в свою очередь, подразделяются на основные и неосновные), и внешние, малоконтролируемые или вообще неконтролируемые. Внутренними основными называются факторы, теоретически определяющие результаты работы предприятия. Внутренние неосновные факторы хотя и влияют на обобщающие показатели, но не связаны непосредственно с сущностью рассматриваемого показателя, например нарушения хозяйственной и технологической дисциплины. Внешние факторы не зависят от деятельности предприятия, но количественно определяют уровень использования производственных и финансовых ресурсов данного предприятия.

Классификация факторов и совершенствование методики их анализа позволяют решить важную проблему — очистить основные показатели от влияния внешних и побочных факторов с тем, чтобы показатели, принятые для оценки эффективности деятельности предприятия, объективнее отражали его достижения.

Ценность комплексной классификации факторов состоит в том, что на ее основе можно моделировать хозяйственную деятельность, осуществлять комплексный поиск внутрихозяйственных резервов с целью повышения эффективности производства. Математическое моделирование факторной системы хозяйственной деятельности осуществляется следующим образом: выделяются факторы как элементы системы, изучаются специфика каждого из них, возможности учета и количественного измерения.

Основой факторной системы хозяйственной деятельности предприятия является общая блок-схема формирования основных групп показателей (см. рис. 2.1). Каждый блок общей блок-схемы может быть представлен в качестве подсистемы взаимосвязи синтетических и аналитических показателей. На основе этой взаимосвязи и формируется классификация факторов, определяющих аналитические и синтетические показатели каждого блока.

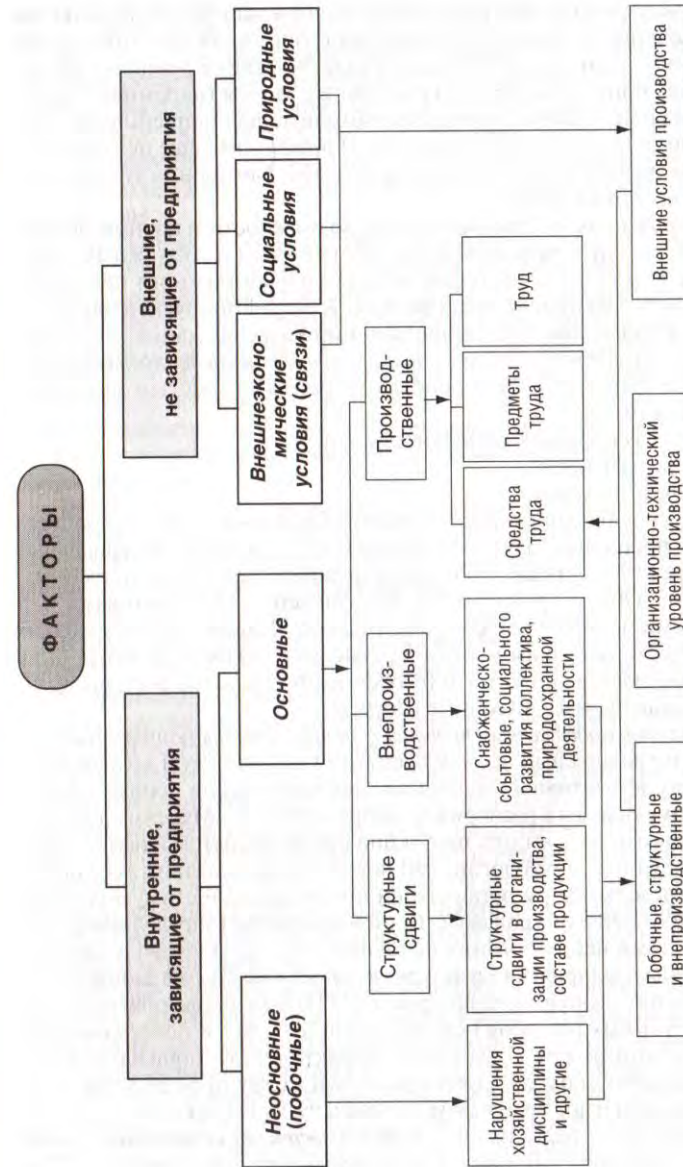


Рис. 2.2. Классификация факторов для учета и анализа результатов деятельности предприятия

Классификация резервов интенсивного и экстенсивного развития производства. Классификация факторов, определяющих хозяйственные показатели, является основой классификации резервов. Различают два понятия резервов: 1) резервные запасы (например, сырья, материалов), наличие которых необходимо для непрерывной ритмичной деятельности предприятия; 2) резервы как еще не использованные возможности роста производства, улучшения его количественных показателей.

Резервы как неиспользованные возможности в полном объеме можно измерить разрывом между достигнутым и возможным уровнем использования ресурсов, исходя из накопленного производственного потенциала предприятия. Классифицируют резервы по разным признакам. Основной принцип классификации производственных резервов — *по источникам эффективности производства*, которые сводятся к трем основным группам (простым моментам процесса труда):

- целесообразная деятельность, или труд;
- предмет труда;
- средства труда.

Научно обоснованная организация производственного процесса требует пропорционального наличия и использования материальных (средств труда и предметов труда) и трудовых, т.е. производственных, ресурсов. Объем производства лимитируется теми факторами или ресурсами, наличие которых минимально. В современных условиях хозяйствования узким местом в развитии производства могут быть как производственные, так и (особенно) финансовые ресурсы, формирующие производственные ресурсы.

Под *производственным потенциалом предприятия* понимается максимально возможный выпуск продукции по качеству и количеству в условиях эффективного использования всех средств производства и труда, имеющихся в распоряжении предприятия. «Максимально возможный» означает выпуск продукции при достигнутом и намеченном уровне техники, технологии, при полном использовании оборудования, передовых форм организации производства и стимулирования труда. В отличие от производственной мощности (определяемой возможностями использования основных средств) производственный потенциал предприятия характеризуется оптимальным в данных условиях научно-технического прогресса (НТП) использованием всех производственных ресурсов (как применяемых, так и потребляемых). Совокупный резерв повышения эффективности производства на предприятиях характеризуется разницей между производственным потенциалом и достигнутым уровнем выпуска продукции.

С позиции предприятия и *в зависимости от источников образования* различают внешние и внутривозможные резервы. Под

внешними понимаются общие народнохозяйственные, а также отраслевые и региональные резервы. Примером использования резервов в народном хозяйстве служит привлечение капиталовложений в те отрасли, которые дают наибольший экономический эффект или обеспечивают ускорение темпов НТП. Использование внешних резервов, безусловно, сказывается на уровне экономических показателей предприятия, но главным источником повышения эффективности работы предприятий, как правило, являются *внутрихозяйственные* резервы.

Использование производственных и финансовых ресурсов предприятия может носить как экстенсивный, так и интенсивный характер. *Экстенсивное* использование ресурсов и экстенсивное развитие ориентируются на вовлечение в производство дополнительных ресурсов. Интенсификация экономики состоит прежде всего в том, чтобы, вовлекая в производство сравнительно меньше ресурсов, можно было добиться больших результатов. Базой *интенсивного* развития является НТП. Анализ интенсификации производства требует классификации факторов экстенсивного и интенсивного развития (рис. 2.3).

В соответствии с классификацией резервов по важнейшим факторам повышения интенсификации и эффективности производства предприятия планируют пути поиска и мобилизации резервов, т.е. составляют планы организационно-технических и финансовых мероприятий по выявлению и использованию резервов.

Классифицируют резервы также *по конечным результатам* на которые эти резервы влияют: резервы повышения объема продукции; совершенствования структуры и ассортимента изделий; улучшения качества; снижения себестоимости продукции по элементам затрат, или по статьям затрат, или по центрам ответственности; повышения прибыльности продукции; повышения уровня рентабельности; укрепления финансового положения. При сводном подсчете резервов важно исключить дублирование и двойной счет, для чего следует строго соблюдать определенные принципы классификации резервов. Например, резервы увеличения объема и повышения качества продукции, а также резервы снижения себестоимости одновременно являются резервами повышения прибыли и уровня рентабельности хозяйствования.

Для рациональной организации поиска резервов важное значение имеет их группировка *по стадиям процесса воспроизводства* (снабжение, производство и сбыт продукции), а также *по стадиям создания и эксплуатации изделий* (предпроизводственная стадия — конструкторская и технологическая подготовка производства; производственная стадия — освоение новых изделий и новых технологий в производстве; эксплуатационная стадия — потребление изделия).

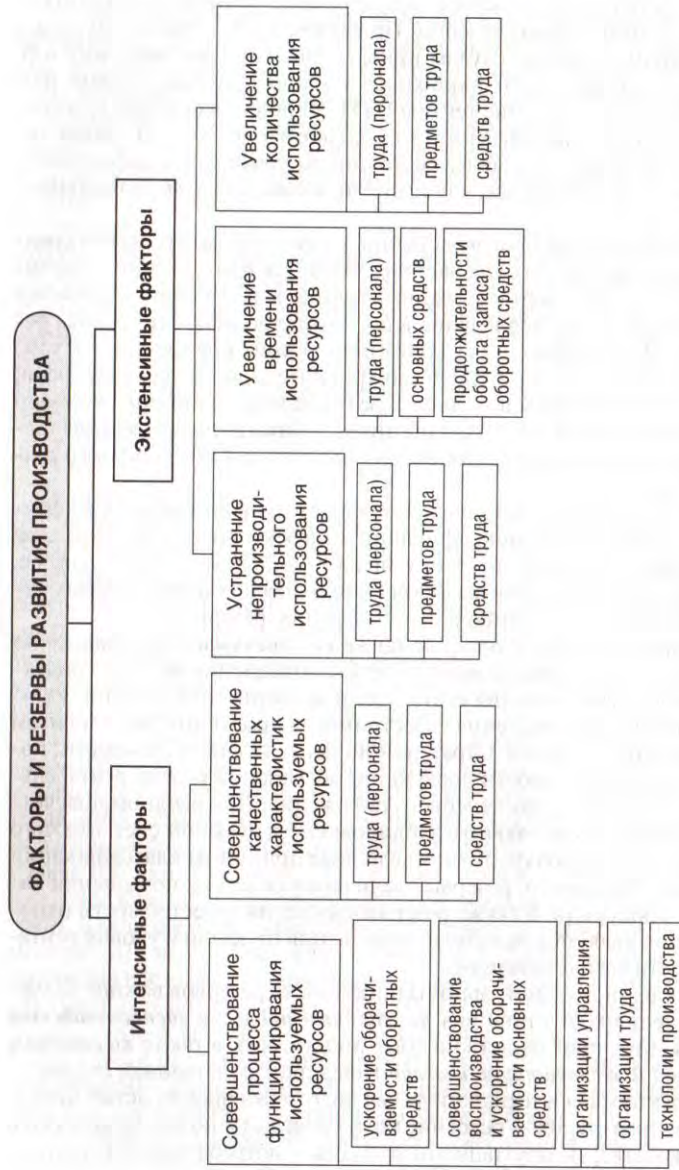


Рис. 2.3. Классификация факторов и резервов экстенсивного и интенсивного развития производства

По сроку использования резервы разделяются на *текущие* (реализуемые на протяжении данного года) и *перспективные* (которые можно реализовать в более далекой перспективе).

По способам выявления резервы классифицируются на *явные* (ликвидация очевидных потерь и перерасходов) и *скрытые*, которые могут быть выявлены путем глубокого экономического анализа, его особых методов, например сравнительного межхозяйственного анализа, функционально-стоимостного анализа и др.

Необходимость других принципов классификации резервов определяется конкретными условиями и задачами каждого предприятия. Для построения механизма поиска резервов можно сформулировать условия рационализации их выявления и мобилизации:

- массовость поиска резервов, т.е. необходимость вовлечения в поиск резервов всех работников в порядке выполнения ими своих служебных обязанностей, развертывания соревнования и распространения накопленного опыта;
- определение ведущего звена повышения эффективности производства, т.е. выявление тех затрат, которые составляют основную часть себестоимости продукции и сокращение которых может дать самую большую экономию;
- выделение узких мест в производстве, которые лимитируют темпы роста производства и снижение себестоимости продукции;
- учет типа производства — в массовом производстве анализ резервов рекомендуется вести в последовательности: «изделие — узел — деталь — операция»; в единичном производстве — по отдельным операциям производственного цикла;
- одновременный поиск резервов по всем стадиям жизненного цикла объекта или изделия;
- определение комплексности резервов с тем, чтобы экономия материалов, например, сопровождалась экономией труда и времени использования оборудования.

Система показателей (синтетических, аналитических, а также факторов — причин их формирования) должна правильно отражаться в бухгалтерском учете. От глубины отражения показателей и факторов в бухгалтерском учете зависит возможность анализа и планирования хозяйственной деятельности, повышения качества управления в целом. Системный, глубокий учет показателей важен для выработки мнения аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и об эффективности работы предприятия.

2.2. ЭТАПЫ СИСТЕМНОГО ПОДХОДА К УЧЕТУ И АНАЛИЗУ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Учет и анализ хозяйственной деятельности все более приобретают системный характер. При проведении системного анализа

выделяют, как правило, шесть этапов. Рассмотрим содержание этих этапов применительно к учету и анализу хозяйственной деятельности предприятия.

На *первом этапе* (назовем его *целевым*) объект исследования представляется как система, для которой определяют цели и условия функционирования. Хозяйственную деятельность предприятия можно рассматривать как систему, состоящую из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Входом этой системы являются материально-вещественные потоки ресурсов (средств и предметов труда) и потоки трудовых ресурсов; выходом — потоки готовой продукции или услуг. Производственный процесс переводит вход системы в ее выход, т.е. в результате производственного процесса производственные ресурсы, соединяясь, становятся продукцией (товары, услуги). *Целью* работы предприятия является рентабельность, т.е. по возможности высокий результат в денежном выражении за рассматриваемый период времени. Задача системного анализа — рассмотреть все частные факторы, обеспечивающие более высокий уровень рентабельности. Экономический принцип деятельности предприятия — обеспечение либо максимального выпуска продукции при данных затратах ресурсов, либо альтернативно заданного выпуска продукции при минимальном расходе ресурсов. *Условия функционирования* предприятия определяются системой принципов рыночной экономики (преобладание частной собственности, достаточная экономическая и юридическая самостоятельность предприятий, свобода предпринимательства, личный интерес как главный мотив поведения, самокупаемость и прибыльность коммерческой организации, свободная конкуренция и свободное ценообразование и др.), внешнеэкономическими связями предприятия, т.е. рынком финансирования, рынком купли и рынком продажи, а также законодательством и системой налогообложения страны и региона.

Средством характеристики экономики предприятия является ведение счетов и других реквизитов бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет называют в рыночной экономике языком бизнеса (предпринимательства). Основные функции предприятия-товаропроизводителя (покупка производственных факторов, изготовление продукции (услуг), продажа товаров) находят отражение в денежном кругообороте:

Д—Т ... П ... Т'—Д' (см. п. 1.3).

Денежный оборот, отражающий реальный процесс предпринимательской деятельности, фиксируется в комплексной системе бухгалтерского учета, благодаря которому формируется информационная система предприятия — необходимая база системного экономического анализа.

Для проведения системного экономического анализа необходима разработка качественных характеристик экономики предприятия — системы синтетических и аналитических показателей. Отбор показателей, характеризующих производственную деятельность предприятия, осуществляется на *втором этапе* анализа (*параметрическом*).

На *третьем этапе* проведения системного экономического анализа (*модельный этап*) составляется общая схема (модель) системы, устанавливаются ее главные компоненты, функции, взаимосвязи, разрабатывается схема подсистем, показывающая соподчинение их элементов.

Экономика рыночного предприятия сводится к жесткой системе цифр и показателей. Следовательно, важно осознать ту гамму понятий, к которым эти цифры относятся, и установить их правильные связи.

На основе информационной модели хозяйственной деятельности, т.е. модели формирования экономических факторов и показателей (см. рис. 2.1), составляется общая блок-схема комплексного экономического анализа, классифицируются факторы и показатели, формализуются связи между ними.

Комплексный экономический анализ проводится в три этапа: 1) предварительный обзор обобщающих показателей (чтение отчетности); 2) углубленный анализ всех показателей по блокам в их взаимосвязи (методология и методика анализа этих показателей рассматривается в разделе III); 3) обобщающая оценка эффективности работы предприятия по итогам глубокого анализа всех показателей и всех сторон хозяйственной деятельности.

При системном анализе особое внимание уделяется исследованию взаимной связи и обусловленности его отдельных разделов, показателей и факторов производства. Поэтому на *четвертом этапе* (*факторный этап*) системного анализа хозяйственной деятельности определяются все основные взаимосвязи и факторы, дающие количественные характеристики.

Взаимосвязь показателей блока 1 и блоков 2, 3 и 4 (см. рис. 2.1) носит, как правило, стохастический характер. Показателей макроэкономических условий и технико-организационного уровня хозяйственной деятельности много, но из-за разнообразия этих условий производства отсутствует обобщающий показатель. Прямую связь этих показателей с показателями интенсификации использования производственных ресурсов трудно выявить, хотя теоретический анализ указывает на определенную зависимость показателей интенсификации ресурсов от показателей макроэкономических условий и технико-организационного уровня производства. Для количественной характеристики этой зависимости применяют методы корреляционно-регрессионного анализа.

Взаимосвязь показателей всех остальных блоков носит в основном детерминированный характер, что можно выразить формулами и расчетами.

Рассмотрим более подробно блок 6. Входными здесь будут синтетические показатели блоков 2, 3 и 4: средняя величина основных производственных средств, выход продукции на 1 руб. основных средств (фондоотдача), стоимость потребленных предметов труда, выход продукции на 1 руб. потребленных предметов труда (материалоотдача), средняя численность работающих (персонала) и производительность их труда. Синтетический показатель (выход) блока 6 — объем проданной продукции. Напомним формулу этой связи:

$$N = F \times \lambda^F = M \times \lambda^M = R \times \lambda^R.$$

Объем продукции определяется ресурсом с минимальным потенциалом, обычно это производственные мощности. Оптимальное планирование требует определения равного потенциала по всем ресурсам при их формировании. Внепроизводственные факторы (связанные со снабжением и сбытом) влияют на объем производства косвенно, через производственные факторы. На использование производственных ресурсов воздействует технико-организационный уровень производства через интенсивные и экстенсивные факторы, определяющие элементарные аналитические показатели потребления ресурсов. Например, таким элементарным показателем использования трудовых ресурсов является средняя норма выработки. Она обусловлена технической и энергетической вооруженностью труда, квалификацией рабочего, уровнем специализации, кооперирования, организацией производства и труда. Таким образом, можно определить бесконечное число факторов, влияющих на данный показатель.

На практике обычно ограничиваются рассмотрением конечного числа факторов, которое зависит от того, какой орган управления проводит анализ, от задач самого анализа, технических возможностей.

В системе комплексного анализа производственные факторы выявляются с точки зрения их влияния на обобщающие показатели хозяйственной деятельности, но при этом необходимо учитывать и обратную связь, т.е. влияние этих результативных показателей на показатели, характеризующие отдельные стороны работы предприятий.

На *пятом этапе (расчетно-аналитическом)* строится модель системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах. В нее вводят конкретные данные о работе какого-либо предприятия и получают параметры модели в числовом выражении.

По форме (см. рис. 2.1) можно представить показатели за предшествующие годы, показатели комплексного бизнес-плана, показатели отчетного года. Методы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и анализа финансовых коэффициентов позволят получить картину хозяйственной жизни предприятия, ее уровня по сравнению со средними фактическими

данными (нормативами) по стране, отрасли; темпы роста основных показателей; степень напряженности бизнес-плана; факторы, обусловившие количественную размерность самих показателей и их изменений; предоставление о неиспользованных резервах, путях роста эффективности хозяйственной деятельности. Компьютерный анализ позволит «работать с моделью», например определить, как изменение одного показателя (причины) влияет на все другие показатели (следствие), сравнить дополнительные вложения капитала для улучшения одного показателя-причины с повышением эффективности этих вложений, отражаемой в показателях-следствиях.

Завершающий *шестой этап (оценочный)* анализа — работа с моделью с целью объективной оценки результатов хозяйственной деятельности, комплексного выявления резервов для повышения эффективности производства и определения путей совершенствования хозяйственной деятельности.

Главная ценность системного экономического анализа состоит в том, что в процессе его проведения строится логико-методологическая схема, соответствующая внутренним связям показателей и факторов, которая открывает широкие возможности для применения электронной вычислительной техники и математических методов.

Сначала дается предварительная характеристика хозяйственной деятельности по системе важнейших показателей, затем глубоко анализируются факторы и причины, определяющие эти показатели, выявляются внутрихозяйственные резервы. На основе такого анализа оценивается деятельность предприятия.

Для объективной оценки работы отчетные показатели за периоды деятельности корректируются на основе результатов анализа: вычитаются (или прибавляются) суммы, на которые повлияли внешние факторы (изменение цен, тарифов и т.д.), нарушения государственной и хозяйственной дисциплины. Полученные таким путем отчетные показатели полнее характеризуют деятельность предприятия. Именно их сравнивают с показателями предшествующих периодов плана.

Взаимосвязь основных групп показателей хозяйственной деятельности предприятий определяет схему и последовательность проведения их комплексного экономического анализа как совокупности локальных анализов. При этом особое значение имеет объективная основа формирования показателей.

При решении вопроса о последовательности комплексного анализа — переходить ли от анализа первичных показателей к обобщающим (синтез) — наоборот, от обобщающих к первичным (собственно анализ) — нельзя не учитывать задачи и цели внутреннего управленческого анализа и внешнего финансового анализа; иными словами, возможна различная последовательность при соответствующей практической организации анализа хозяйственной деятельности.

Главное в комплексном анализе — системность, увязка отдельных разделов — блоков анализа между собой, анализ взаимосвязи и взаимной обусловленности этих разделов и вывод результатов анализа каждого блока на обобщающие показатели эффективности.

Методика комплексного экономического анализа для целей управления должна содержать следующие составные элементы:

- определение целей и задач экономического анализа;
- совокупность показателей для достижения целей и задач;
- схема и последовательность проведения анализа;
- периодичность и сроки проведения анализа;
- способы получения информации и ее обработки;
- способы и методы анализа экономической информации;
- перечень организационных этапов проведения анализа и распределение обязанностей между службами предприятия при проведении комплексного анализа;
- система организационной и вычислительной техники, необходимой для анализа;
- порядок оформления результатов анализа и их оценку;
- оценка трудоемкости аналитических работ, подсчет экономического эффекта от проведенного анализа.

Многогранность экономического анализа, необходимость поиска резервов во всех бизнес-процессах и на всех стадиях хозяйственной деятельности и уровнях управления производством — от бригадира до руководителя предприятия — требуют строгого распределения обязанностей и ответственности между звеньями в проведении аналитической работы. Организацию и координацию экономического анализа на предприятии осуществляет финансовый директор или главный бухгалтер — в зависимости от принятой структуры управления.

2.3. ПАРТНЕРСКИЕ ГРУППЫ ПРЕДПРИЯТИЯ И ИХ ТРЕБОВАНИЯ К ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Вид и частота информации, которая нужна конкретному пользователю, зависят от тех решений, которые он должен принимать.

Коммерческая организация (предприятие) — это не только юридическое лицо, преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, но и *взаимоотношение разных партнерских групп, участников коммерческого дела*. Такие партнерские группы непосредственно заинтересованы в результатах предприятия, анализируют информацию с точки зрения своих интересов для принятия своих решений. Перечень основных партнерских групп, их вклад в хозяйственную деятельность предприятия, требования в отношении компенсации своего участия, цели и интересы, которые они преследуют при анализе предпринимательской деятельности, а также объекты анализа, систематизированы в табл. 2.1.

Таблица 2.1
Характеристика основных групп пользователей информации предприятия

№ п/п	Партнерские группы	Вклад в деятельность предприятия	Требования компенсации	Интересы и цели анализа информации	Объекты анализа и источники информации (формы отчетности)
A	Б	1	2	3	4
1	Собственники	Собственный капитал	Дивиденды	Доходность капитала, финансовая устойчивость предприятия	Финансовое положение Финансовые результаты (формы № 1 и № 2)
2	Администрация, руководство	Знание дела и умение руководить	Оплата труда и премияльные	Оценка эффективности производственной и финансовой деятельности, принятие управленческих решений	Вся информация, полезная для управления (Внутрихозяйственный учет и отчетность)
3	Персонал, служащие	Выполнение работ в соответствии с разделением труда	Зарплата и социальные услуги	Возможности увеличения зарплат и других форм поощрений	Финансовые результаты (форма № 2)
4	Поставщики	Поставка материальных ресурсов	Договорная цена	Определение наличия ресурсов для оплаты поставок	Финансовое положение (формы № 1–5)
5	Покупатели, клиенты	Покупка продукции и услуг	Договорная цена	Оценка обоснованности цен на товары, регулярность и условия поставок в связи с финансовым состоянием	Финансовое положение (формы № 1–5)
6	Займодавец, кредиторы	Заемный капитал	Проценты	Определение наличия ресурсов для возврата кредитов и процентов	Ликвидность баланса (форма № 1)
7	Общество, налоговые и статистические органы	Услуги общества	Налоги и другие сборы и взносы, поставка необходимой для государственной статистической информации	Сбор налогов сполна и вовремя, статистические обобщения	Финансовые результаты (форма № 2) Статистическая и финансовая отчетность

Различие в решениях позволяет разделить пользователей на две группы:

- внутренние пользователи, которые управляют предприятием;
- внешние пользователи — заинтересованные стороны, которые находятся за пределами предприятия и нуждаются в информации для принятия решений в отношении этого предприятия.

Внутренние пользователи — управляющий персонал на всех уровнях — используют учетную информацию при планировании, контроле и оценке деловых операций. Чтобы осуществлять эти функции, менеджеры нуждаются в детальной и своевременной информации. Вопросы, задаваемые менеджерами компаний, могут быть следующими: Достаточно ли у нас денежных средств, чтобы выплатить долги? Своевременно ли оплачивают свои счета покупатели? Какова производственная себестоимость единицы продукции? Какие издержки превышают смету? Какая производственная линия наиболее прибыльна? Сколько денежных средств надо привлечь, чтобы расширить завод?

Чтобы помочь управленцам получить ответы на эти и другие вопросы, бухгалтерский учет представляет им внутренние отчеты, например финансовое сравнение возможных вариантов хозяйственных операций, предположение о прибылях от новых компаний, прогнозы размеров потребности в денежных средствах на следующий год.

Внешние пользователи учетной информации — действительные и потенциальные инвесторы (собственники), наемный персонал, кредиторы, поставщики и прочие торговые кредиторы, покупатели, правительство, его агентства, общественность. Внешние пользователи получают учетную информацию из финансовой отчетности предприятия, ответственность за подготовку и представление которой несет управляющий персонал (руководство) предприятия. Внешние партнерские группы используют финансовую отчетность для удовлетворения своих разнообразных потребностей в информации:

а) **инвесторы** и их советники должны оценить риск и экономическую отдачу от своих капиталовложений. Они нуждаются в информации, которая помогла бы им определить, должны ли они покупать, держать или продавать акции. Акционеры также заинтересованы в информации, которая позволила бы им определить способность предприятия выплачивать дивиденды;

б) **наемные работники** и их представительские группы заинтересованы в получении информации о стабильности положения и прибыльности своего нанимателя. Они также хотели бы знать, способно ли предприятие предоставить им социальные блага, увеличивать заработность, выплачивать пенсии и т.п.;

в) **заимодавцы** заинтересованы в информации, которая позволила бы им определить, вернутся ли к ним обратно ссуженные средства и будут ли выплачены в срок проценты по ссудам;

г) **поставщики и другие торговые кредиторы** интересуются информацией, позволяющей им узнать, вовремя ли будут уплачены причитающиеся им суммы. Торговые кредиторы, в отличие от заимодавцев, заинтересованы в информации о деятельности предприятия в течение более короткого периода времени, если только эти кредиторы не являются крупными покупателями для этого предприятия;

д) **покупатели** заинтересованы в информации о деятельности предприятия, особенно если они с ним связаны на долгосрочной основе;

е) **правительства и их организации** интересуются размещением ресурсов и, следовательно, деятельностью предприятий. Они также требуют информацию в целях государственного регулирования, определения налогов и налоговой политики, расчета национального дохода и прочих статических показателей;

ж) **общественность** заинтересована в информации о предприятии настолько, поскольку деятельность последнего влияет на жизнь граждан (например, предприятие вносит существенный вклад в экономическую жизнь региона — увеличивает занятость, опекает местных поставщиков и т.д.). Финансовая отчетность может содержать полезную для общественности информацию о тенденциях развития предприятия и размахе его деятельности.

Так как все информационные нужды различных категорий пользователей не могут быть удовлетворены, финансовая отчетность ориентируется на самые общие требования пользователей, и прежде всего инвесторов, которые снабжают предприятия рисковым капиталом. Финансовая отчетность, которая удовлетворяет их запросам, будет также удовлетворять требованиям других пользователей.

В отличие от непосредственно заинтересованных пользователей информации о предприятии, существует группа опосредствованно заинтересованных пользователей, у которых есть свои цели и интересы. Это аудиторские и консалтинговые фирмы, страховые компании, фондовые биржи, юридические фирмы, профсоюзы, регулирующие органы, пресса и т.д. Важно отметить неравные возможности доступа к информации: только менеджеры предприятия и в какой-то степени акционеры могут анализировать данные всего системного бухгалтерского учета и отчетности; остальные пользователи информации делают выводы и принимают решения, анализируя в основном только публичную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

2.4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Система технико-экономической информации для анализа хозяйственной деятельности. Анализ хозяйственной деятельности базируется в основном на использовании экономической информации. Кроме экономической в необходимых случаях используют также техническую и технологическую информацию, информацию об организации производства и труда, а также социальные, природоохранные, психологические и правовые данные об управляемом объекте.

Экономическая информация — это совокупность сведений, характеризующих экономическую сторону производства и являющихся объектом хранения, передачи и преобразования. Объектом зарождения или предметом отображения экономической информации является прежде всего сфера материального производства.

Создание рационального потока информации должно опираться на определенные принципы: выявление информационных потребностей и способов наиболее эффективного их удовлетворения; объективность отражения процессов производства, обращения, распределения и потребления, использования природных, трудовых, материальных и финансовых ресурсов; единство информации, поступающей из различных источников (бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также плановых данных), устранение дублирования в первичной информации; оперативность информации, которая обеспечивается применением новейших средств связи и внедрением методов дистанционной передачи первичных данных непосредственно на принимающие устройства ЭВМ; всесторонняя разработка первичной информации на ЭВМ с выведением на ее основе необходимых производных показателей; возможное ограничение объема первичной информации и повышение коэффициента ее использования; кодирование первичных данных с целью эффективного использования каналов связи и преобразующих устройств; разработка программ использования и анализа первичной информации для целей управления.

Систему экономической информации современного предприятия можно охарактеризовать следующим образом. Экономическая информация крайне неоднородна; схема взаимосвязей отдельных ее видов отличается известной сложностью, к тому же отчетливо проявляется тенденция к их дальнейшему усложнению. Так, наряду с систематическим ростом объема информации ощущается ее нехватка для принятия управленческих решений. В то же время возрастание потока информации приводит к избыточности данных. Потребности научной организации управления вызывают необходимость изучения информационного потока в направлении, способствующем сдерживанию увеличения его объемов и ликвидации информацион-

ной недостаточности за счет устранения излишних данных. Экономический анализ, являясь основным потребителем информационных данных, используемых в процессе ретроспективного, текущего и перспективного анализа, должен выявить достоинства и недостатки действующей системы экономической информации.

Экономической информации присущ ряд особенностей. Как правило, она имеет дискретную (прерывную во времени) форму представления и отражается на материальных носителях (документах и пр.), используя систему стоимостных, натуральных и других показателей, обязательно содержащих цифры. Она велика по объему и требует многократной группировки, длительного хранения и т.п. В качестве укрупненной единицы ее измерения применяется экономический показатель, характеризующийся совокупностью реквизитов. Хозяйственную деятельность предприятий характеризует множество показателей — единиц измерения экономической информации, но их можно свести в ряд группировок по определенным признакам.

Принципиальное значение для экономического анализа имеет классификация экономической информации по стадиям образования; функциям в процессе управления; субъектам, проводящим анализ; объектам, которые характеризуются с помощью информации.

По стадиям образования различают первичную и вторичную (производную) информацию. *Первичной* называется исходная информация, возникающая непосредственно в ходе производственно-хозяйственной деятельности. Примером первичной информации являются данные, записываемые в первичных документах: нарядах, рапортах и пр. *Вторичной* называют информацию, которая возникает в результате обработки первичной информации. Вторичная информация, в свою очередь, подразделяется на *промежуточную* (данные, записываемые на бухгалтерских счетах и в других регистрах учета) и *результативную*, или итоговую (отчетность предприятия).

Различные виды экономического анализа используют разную экономическую информацию. Так, оперативный экономический анализ использует материалы, как правило, первичной и вторичной промежуточной экономической информации, а комплексный анализ работы за какой-либо период основывается, как правило, на вторичной результативной информации.

По функциям в процессе управления экономическая информация подразделяется на информацию о конструкторской и технологической подготовке производства, *нормативную, плановую, оперативную, бухгалтерскую и статистическую*. На основе перечисленных видов информации оформляется *отчетность* как особый вид информации. Иногда при изучении отдельных сторон хозяйственной деятельности имеет смысл использовать и так называемые *внеучетные* и *внепла-*

новые данные. Взаимосвязь отдельных видов хозяйственного учета характеризуется тем, что хозяйственная деятельность предприятия отражается с помощью всех видов учета — оперативного, бухгалтерского и статистического; в свою очередь, данные оперативного учета используются в бухгалтерском и статистическом учете, а данные бухгалтерского учета — в статистическом.

Деление экономической информации по функциям носит исторический характер. Применение современной компьютерной техники стирает грани между такими видами экономической информации, как оперативный, бухгалтерский и статистический учет.

В настоящее время формирование экономической информации во многом связано с функциональными отделами заводу управлений и цеховых служб. Поэтому характеристику экономической информации удобнее давать, подразделяя ее по функциям.

Большое значение имеет деление экономической информации *по субъектам, проводящим анализ* работы предприятий или его подразделения. Определенные виды информации поступают в различные отделы управления, лаборатории, руководителю и т.д. Совершенно определенная отчетность поступает во внешние организации: налоговые органы, банки, финансовые и статистические. Отсюда деление экономической информации на *внутреннюю* (внутреннего использования) и *внешнюю*. В свою очередь, внутренняя и внешняя информации также делятся по подразделениям и организациям. Здесь особенно четким является требование, предъявляемое к экономической информации вообще: минимум информации для полного обеспечения принятия решений.

Для экономического анализа очень важно подразделить информацию *по объектам, которые характеризуются с помощью информации*, по назначению и цели использования информации. Объектами могут быть либо подразделения, либо отдельные стороны работы предприятия или подразделений. В системе комплексного экономического анализа обычно выделяются главные разделы и указывается информация, служащая источником для этого анализа. Например, можно разделить информацию, используемую для характеристики: объема производства и продаж продукции; технического прогресса и технико-организационного уровня производства; эффективности использования средств производства и организации материально-технического снабжения; эффективности труда и организации заработной платы; себестоимости производства продукции; прибыли и уровней рентабельности; финансового положения и платежеспособности предприятия.

Примерная схема образования и использования информации для экономического анализа и управления производством приведена на рис. 2.4.



Рис. 2.4. Схема образования информации и использования ее для экономического анализа

Центральное место в хозяйственном руководстве занимает принятие решений по регулированию производства. В процессе принятия решений особое значение имеют характеристика состояния управляемого объекта и тенденции его развития, что достигается путем систематического получения и обработки информации.

Как уже отмечалось, информация, используемая в экономическом анализе работы предприятий, может быть подразделена по функциям в процессе управления на семь основных видов:

- 1) экономическая информация по технической (конструкторской и технологической) подготовке производства;
- 2) нормативная информация;
- 3) плановая информация;
- 4) оперативный учет;
- 5) бухгалтерский учет;
- 6) статистический учет;
- 7) отчетность.

Рассмотрим основные виды экономической информации.

Информация по конструкторской и технологической подготовке производства. Информация, зафиксированная в конструкторской документации по изделиям, используется различными, в том числе экономическими, службами предприятия не только в период технологической подготовки, но и во время самого процесса производства.

В содержание информации по конструкторской и технологической подготовке, носящей экономический характер, включаются сведения о структуре изделия, затратах труда и заработной плате, нормах времени работы оборудования и инструмента, об общей нормативной стоимости единицы изделия.

Первичной «клеточкой» любого изделия, например в машиностроении, является деталь. Характеристика детали фиксируется в детализированном чертеже, информация о сборочном соединении — в спецификации чертежа узла. На основании этой информации составляют конструкторскую спецификацию на узел или группу узлов, сводную конструкторскую документацию. Зная последовательность технологической сборки узла или всего изделия, составляют ее технологическую схему. На основе постоянной первичной нормативной информации затрат производственных ресурсов на деталь создается документация для технологической подготовки производства, рассчитываются сводные нормы затрат на узел, сборочное соединение или изделие.

Информация о конструкции выпускаемых изделий, технологии производства, как и сведения о работе оборудования и об организации производственного процесса, используется при анализе технического уровня производства, экономичности применяемых конструкций, технологии.

Нормативная информация подразделяется на технико-экономические нормативы и нормы. Технико-экономические нормы во многом определяются непосредственно данными конструкторской и технологической подготовки производства. Нормы — это максимально допустимая величина абсолютного расхода сырья, материалов, топлива, энергии и других материальных ценностей, затрат труда на единицу продукции (изделие, узел, деталь) или операцию. Под нормативами понимается относительная величина (степень) использования производственных ресурсов, их расход на единицу площади, веса, объема.

Плановая информация. Технико-экономическое планирование на предприятиях подразделяется на текущее (год, квартал, месяц) и перспективное (3–5 лет или более).

Плановые данные, нормативы и ценники условно называют постоянной информацией, так как они не изменяются в пределах месяца, квартала, а иногда и года, а если такие изменения происходят их стремятся отразить отдельно.

Оперативный учет — это средство наблюдения за ходом производственных процессов и хозяйственной деятельности непосредственно во время совершения хозяйственных и производственных операций и после их совершения. Примерами оперативного учета являются диспетчерский учет выпуска деталей и продукции отдельными участками, цехами, учет движения деталей, комплексности заделов незавершен-

ного производства, журналы плавки в металлургическом производстве, число машин на линии в автотранспорте и т.п.

Содержание оперативного учета во многом определяется особенностями производства и регламентируется непосредственно на предприятии. Содержание и порядок записей данных оперативного учета должны обеспечить, с одной стороны, возможность оперативного вмешательства в ход производственного процесса, а с другой — передачу необходимой информации за пределы цеха или отдела.

Бухгалтерский учет регистрирует все операции, отражающие движение хозяйственных средств. Он является сплошным (т.е. учету подлежат все хозяйственные операции) и ведется непрерывно. В нем фиксируются операции по заготовлению сырья и материалов, производству продукции и затратам на нее материальных и трудовых ресурсов, продаже продукции, расчеты по заработной плате с персоналом. Учитывается также много других хозяйственных операций — расчетных (с поставщиками и покупателями), кредитных (с отделениями банков), а также связанных с использованием основных средств, ведением жилищно-коммунального хозяйства и т.д. Особенностью бухгалтерского учета является измерение хозяйственных средств (кроме натуральных измерителей) в денежной оценке, позволяющей получить обобщенные данные о состоянии, движении и использовании материальных, трудовых и денежных ресурсов. Все хозяйственные операции учитываются строго по документам.

Текущий бухгалтерский учет организован так, что в конце отчетного периода (месяца, квартала, года) легко получить сводные данные о хозяйственной деятельности, в том числе **бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках** — основные отчетные таблицы предприятия.

Статистический учет использует сведения оперативного и бухгалтерского учета, а также организует самостоятельные статистические сплошные и выборочные наблюдения. Предприятие обязано в установленные сроки составлять и представлять статистическую отчетность по определенным формам.

Все три вида учета — оперативный, бухгалтерский и статистический — образуют единую систему учета в организациях.

Отчетность. Учет, как известно, служит основой для отчетности предприятий, которая подразделяется на внутримесячную, месячную, квартальную и годовую. *Внутримесячная* отчетность ограничивается обычно статистическими сведениями о производстве важнейших для хозяйства продуктов (металла, угля, электроэнергии и др.) в натуральном выражении. *Месячная* отчетность содержит статистические сведения о производстве продукции в стоимостном и натуральном выражениях, численности работников и заработной плате,

себестоимости продукции и бухгалтерскую отчетность. Бухгалтерская месячная отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках. *Квартальная* отчетность (и отчетность за 6 и 9 месяцев) содержит дополнительные статистические сведения и бухгалтерскую отчетность в составе баланса и отчета о прибылях и убытках. Организация может представлять в составе промежуточной бухгалтерской отчетности (месячной, квартальной) и другие формы отчетности (например, отчет о движении денежных средств, пояснительную записку и др.).

Наиболее полный материал для оценки работы предприятия сосредоточивается в его *годовом* отчете. Полный годовой отчет предприятия состоит из бухгалтерской и статистической отчетности, их содержание устанавливается финансовыми и статистическими органами.

Статистическая отчетность составляется применительно к отраслевой специфике народного хозяйства в зависимости от потребности информации с годовой, квартальной или месячной периодичностью.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность как информационная база классического анализа хозяйственной деятельности. Экономический анализ деятельности предприятий возник и развивался как анализ по данным бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. К настоящему времени анализ уже давно вышел за рамки материалов, ограниченных бухгалтерскими сведениями; современный экономический анализ базируется на использовании огромного круга экономической информации о деятельности организации. Однако основой для анализа по-прежнему остается периодическая бухгалтерская отчетность. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности можно назвать классической формой анализа. Но данные системного бухгалтерского учета позволяют углубить содержание анализа в его классической форме.

В России бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в валюте Российской Федерации (для предприятий всех форм собственности, в том числе и с долевыми или полными инвестициями иностранного капитала). Каждая форма отчетности позволяет решать определенные задачи. Так, бухгалтерский баланс есть основа для анализа финансового положения организации, отчет о прибылях и убытках свидетельствует о финансовых результатах предприятия — главной цели коммерческой организации, отчет о движении денежных средств характеризует денежные потоки предприятия и его платежеспособность.

В Приложении 1 представлены основные формы отчетности, которые далее будут использованы для анализа конкретных показателей деятельности условного предприятия.

Особое значение для всех пользователей отчетными данными имеют пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и

убытках. В них отражаются важные сведения (на начало и конец отчетного периода) о нематериальных активах по их отдельным видам, об основных средствах (по основным статьям), арендованных основных средствах, видах финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, об уставном, резервном и добавочном капитале, о количестве акций акционерного общества (полностью оплаченных, неоплаченных, оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, его дочерних и зависимых обществ); составе резервов предстоящих расходов и оценочных резервов; об объемах реализованной продукции, товаров (работ, услуг) по видам деятельности и географическим рынкам сбыта; составе издержек производства и обращения, прочих доходах и расходах; выданных обязательствах и полученных платежах.

Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, перечисленные дополнительные данные могут стать солидной информационной базой экономического анализа деятельности предприятий. На их основе можно судить о выполнении обязательств, прежде всего перед акционерами, инвесторами, покупателями, а также о возможных финансовых затруднениях, ведущих порой к «предынфарктному» финансовому состоянию.

Внутренняя система информации дает возможность ориентировочно (в порядке первого приближения) определить высшую и низшую границы продажных цен, установить зону коммерческого риска, линию финансового равновесия, критическую точку финансовой устойчивости. В связи с этим сейчас большое значение приобретает оперативная (ежедневная) информация. В специализированной литературе встречаются сведения о том, что некоторые зарубежные фирмы, используя быстродействующую электронно-вычислительную технику, составляют даже ежедневный бухгалтерский баланс.

Несомненно, информационная ценность бухгалтерской отчетности повышается, если учетное хозяйство предприятия было предварительно проверено соответствующей аудиторской службой. Известно, что аудитор в ходе проверки и по завершении ее обязан проанализировать состояние бухгалтерского учета, установить соответствие хозяйственно-финансовых операций действующим законам и подзаконным актам, правильность постановки учета и сделать заключение о достоверности бухгалтерской отчетности.

Основы организации компьютерной обработки экономической информации и ее анализа. Совершенствованию информационного обеспечения бухгалтерско-аналитической работы и управления субъектов хозяйствования способствует прогресс в вычислительной технике и создание новых сложных программных продуктов.

Применение ЭВМ повышает эффективность аналитической работы — за счет сокращения сроков проведения анализа; более пол-

ного охвата влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности; замены приближенных или упрощенных расчетов точными вычислениями; постановки и решения новых многомерных задач анализа, практически не выполнимых вручную и традиционными методами. ЭВМ становится неотъемлемой частью рабочего места экономиста, и его труд приобретает характер автоматизированного.

Экономический анализ поднялся на новую ступень в связи с применением для обработки экономической информации персональных ЭВМ (ПЭВМ).

Наиболее эффективной организационной формой использования ПЭВМ является создание на их базе автоматизированных рабочих мест (АРМ) бухгалтеров, экономистов, плановиков и т.д. В стране ведутся работы по созданию АРМ бухгалтера, АРМ плановика и других специалистов. Имеется также опыт создания АРМ аналитика, под которым понимают профессионально ориентированную малую вычислительную систему, предназначенную для автоматизации работ по анализу хозяйственной деятельности. Техническую базу АРМ аналитика составляют персональные ЭВМ.

На первых порах АРМ аналитика технологически функционирует в автономном режиме с использованием локальных баз данных. Наиболее эффективной формой функционирования АРМ является соединение их в единую вычислительную сеть аналитического обеспечения хозяйственной деятельности предприятия.

Современный этап развития вычислительных средств и программных продуктов выявил две новые тенденции, которые позволяют значительно изменить организацию бухгалтерско-аналитической работы предприятий: тенденция интеграции ПЭВМ на основе локальных вычислительных сетей и использование возможностей Интернета и интернет-технологий. Интернет-технологии способствуют последовательной интеграции бухгалтерских программных продуктов с аналитическими и прогнозными.

Применяемые в настоящее время системы ЭВМ можно разделить на системы высшего, среднего и низшего класса.

Все большее число разработчиков ориентируется на создание корпоративных информационных систем (КИС) как систем *высшего класса*.

Под КИС понимают автоматизированные системы управления достаточно крупными предприятиями, имеющими сложную организационно-производственную структуру, компонентами которой являются подсистемы бухгалтерского учета (с возможностью использования международных стандартов учета и отчетности), управленческого учета, планирования, анализа, кадров; автоматизированные системы управления технологическими процессами, сетевые и телекоммуникационные комплексы передачи информации, системы жизнеобеспечения, интернет-технологии. Цель КИС — обеспечить

руководителей и работников предприятия комплексной и качественной информацией для принятия управленческих решений и контроля за их исполнением.

Современные версии таких систем обеспечивают планирование и управление всеми ресурсами организации и получили название *ERP-систем*. Как правило, при внедрении таких систем производится моделирование существующих на предприятии бизнес-процессов и настройка параметров системы под требования бизнеса.

Системы *среднего класса* — это, как правило, учетные системы, которые позволяют вести учет деятельности предприятия по многим или некоторым направлениям: финансы, логистика, персонал, сбыт. Они нуждаются в настройке, которую в большинстве случаев осуществляют специалисты фирмы-разработчика, а также в обучении пользователей. Эти системы больше всего подходят для средних и некоторых крупных предприятий.

К системам *низшего класса* относятся простые, так называемые «коробочные» продукты, реализующие небольшое число бизнес-процессов организации. Обычно они рассчитаны либо на локальное (на одном компьютере) использование, либо на использование в небольшой (5–8 ПЭВМ) сети. Отличительной особенностью таких продуктов является относительная легкость в освоении, что в сочетании с низкой ценой и соответствием российскому законодательству приносит им широкую популярность не только в сфере малого бизнеса, но и во многих достаточно крупных организациях.

В комплексных и интегрированных системах часто выделяются специальные модули, реализующие функции анализа и планирования. Многие фирмы конструируют такие модули для автономной работы и совместно с действующими на предприятии учетными системами. Создана серия программ для решения задач финансового анализа, анализа хозяйственной деятельности, прогнозирования, бизнес-планирования. Информационные автоматизированные системы развиваются в том числе в направлениях решения задач финансового и внутрихозяйственного (управленческого) анализа.

Большинство программ финансового анализа ориентировано на реализацию имеющихся или используемых органами государственной власти методик, где основным источником информации являются данные публичной бухгалтерской отчетности. При решении задач управленческого анализа используется вся информация, содержащаяся в единой информационной системе, а методики анализа может формировать сам пользователь.

Классические этапы управления — учет, анализ, планирование, регулирование (мониторинг) и контроль — в большинстве задач управления пересекаются настолько тесно, что отделить один от другого трудно. В настоящее время целый ряд производителей про-

граммных продуктов работает над системами управления, в которых представлены все этапы управления в комплексе. На сегодняшний день вершиной в развитии систем управления являются *ВРМ*-системы (*Business Performance Management* — управление эффективностью бизнеса), т.е. системы, позволяющие связывать воедино все функции управления. В рамках таких систем топ-менеджеры отдельных подразделений предприятия, например, имеют возможность анализировать и корректировать данные о деятельности системы, вносить свою информацию. Система позволяет им видеть и использовать отчетность смежных подразделений. Откорректированные и дополненные на нижнем уровне управления данные агрегируются до общекорпоративного уровня. Весь процесс двунаправленного планирования оперативно повторяется до тех пор, пока не будет выработан оптимальный план. *ВРМ*-системы позволяют составлять несколько версий плана (бюджета), так называемые гибкие сметы на разные объемы продаж с учетом возможных отрицательных или положительных незапланированных факторов. Так, в кризисные моменты (когда времени на пересмотр, согласование всех статей бюджета в разрезе всех центров затрат и ответственности, естественно, не будет) есть возможность без промедления перевести организацию на «аварийный» бюджет.

Основой для дальнейшего совершенствования *ВРМ*-систем является их методологическое и методическое аналитическое обеспечение.

Глава 3. МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ДАННЫМ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

3.1. МЕТОДОЛОГИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА КАК ОСНОВА МЕТОДИКИ

Единственным средством, характеристики экономики коммерческого предприятия является бухгалтерский учет, а средством изучения жизнедеятельности предприятия — анализ, позволяющий правильно определять состояние предприятия и его развитие и принимать наиболее рациональные решения в условиях постоянно изменяющихся событий.

При помощи экономического анализа изучают реальную действительность — факты и процессы, т.е. первичный материал, который подлежит исследованию. Однако факты сами по себе иногда мало что объясняют. Поэтому задача экономического исследования состоит не только в том, чтобы их регистрировать, но и в том, чтобы раскрыть сущность явлений, связь между ними, познать причины их возникновения, тенденции развития. Проникновение в сущность

изучаемых экономических явлений возможно лишь с помощью применения научных методов исследования.

Методология — важный элемент теории, совокупность методов исследования, применяемых в какой-либо науке. *Теория* — система обобщенного достоверного знания о том или ином «фрагменте» действительности, которая описывает, объясняет и предсказывает функционирование составляющих его объектов. Практика — критерий правильности, достоверности теории. Каждая наука, кроме специфических предмета и объекта изучения, имеет свой *метод* как общий подход к исследованию, путь исследования, способ достижения какой-либо цели, совокупность приемов исследования действительности. Термин «метод» получил в науке двойное значение: метод как общий подход в исследовании и метод как прием решения какой-либо конкретной задачи. Метод как общий подход конкретизируется в *методике* как совокупности приемов (методов) решения задач.

Методология (ее можно назвать — философией методики) экономического анализа состоит из метода как общего подхода к исследованиям и конкретной методики как совокупности специальных приемов (методов), применяемых для обработки и анализа экономической информации.

Метод экономического анализа как общий подход к исследованиям базируется на диалектике. Основные принципы метода экономического анализа отражают, например, следующие основные черты диалектики:

- *единство анализа и синтеза*. Изучаемые экономические явления обладают совокупностью признаков, свойств. Чтобы правильно понять данное явление, необходимо разделить его на простейшие составные элементы, детально изучить каждый элемент, выявить его роль и значение внутри единого целого, т.е. провести *анализ*. После того как познана природа каждого из составных элементов, выяснены их роль и значение внутри данного целого явления, нужно снова соединить эти элементы в соответствии с их ролью и назначением в единое целое, т.е. выполнить *синтез*, который позволяет сформулировать диагностику и оценить явление в целом. Как уже говорилось, анализ и синтез представляют собой две стороны единого процесса познания явлений;

- *изучение экономических явлений в их взаимосвязи*. Все явления экономической жизни не только тесно связаны, но и определенным образом влияют друг на друга; между многими из них существует причинная зависимость: одно является причиной другого. Например, между наиболее важными показателями хозяйственной деятельности — объемом производства и себестоимостью продукции —

существует непосредственное взаимодействие: рост объема производства ведет к снижению себестоимости за счет так называемых постоянных расходов, которые не увеличиваются с ростом выпуска продукции; снижение себестоимости, в свою очередь, позволяет при наличных ресурсах выпустить больше продукции.

Взаимосвязь и взаимозависимость обуславливают необходимость комплексного подхода к изучению хозяйственной деятельности. Понятие комплексности охватывает комплексное изучение как всех показателей в их связи и взаимозависимости, так и всех сторон хозяйственной деятельности, т.е. экономики, организации, техники и технологии социальных условий и природопользования, ибо только комплексное изучение дает возможность правильно оценить результаты работы, вскрыть глубинные резервы в экономике предприятий;

- *изучение экономических явлений в развитии.* Цифра продаж продукции за год на каком-нибудь предприятии сама по себе мало что означает, тем более если объем продаж дается в отвлеченном стоимостном выражении. Если же рядом с этой цифрой поставить другие, показывающие продажу продукции за предыдущие годы, а также предусмотренные планом на будущие годы, то цифра «заговорит». Вот почему необходимо изучать показатели экономики не только в статике, но и в динамике, получая возможность судить о скорости экономического развития.

Развитие предприятия — это не просто количественный рост продукции. Производство растет и развивается по восходящей — от простого к сложному, от низшего уровня к высшему, от старого качественного состояния к новому. За рядом возрастающих цифр продажи продукции надо видеть коренное изменение в технике и технологии производства, организационное и экономическое совершенствование предприятия.

Изучение экономических явлений в развитии обуславливает необходимость применения такого аналитического приема, как сравнение. Дать правильную оценку деятельности предприятия можно, только сравнивая его показатели во времени (месяцы, годы и т.д.) и пространстве (со среднеотраслевым уровнем, с показателями аналогичных предприятий).

Итак, метод экономического анализа как общий подход к изучению хозяйственных процессов базируется на материалистической диалектике. Особенности метода экономического анализа являются использование системы показателей и факторов хозяйственной деятельности, выбор измерителей и оценки в зависимости от особенностей анализируемых явлений, изучение причин изменения показателей и выявление влияния факторов на результативный показатель с использованием приемов математики, статистики и хозяйственного учета.

3.2. МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

В отличие от метода экономического анализа как общего подхода к исследованию явлений выделяют *методику* экономического анализа как совокупность специальных приемов (методов), применяемых для обработки экономической информации. Методику экономического анализа подразделяют на общую и частную. Общая методика представляет собой совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли народного хозяйства, в любом виде хозяйственной деятельности. Частная методика конкретизирует общую методику применительно к хозяйственным процессам, происходящим в определенной отрасли народного хозяйства, к определенному типу производства. Степень конкретизации частных методик может быть различной.

Традиционные методы экономического анализа. Важнейшими способами обработки экономической информации, применяемыми при анализе экономики, являются сводка и группировка, абсолютные и относительные величины, средние величины, ряды динамики, индексы, метод цепных подстановок, элиминирование и др.

Сводка и группировка — важные элементы экономического анализа. Путем сводки можно подвести общий результат действия различных факторов на выпуск продукции, снижение себестоимости, повышение рентабельности и т.д.

Группировкой называют выделение среди изучаемых явлений характерных групп и подгрупп по тем или иным признакам. Сгруппированные данные обычно оформляются в виде таблиц. Такая таблица представляет собой форму рационального изложения цифровых характеристик, изучаемых явлений и процессов. Данные в таблице располагаются так, чтобы легко было сделать вывод из анализа.

Абсолютные и относительные величины. С помощью абсолютных величин характеризуются размеры (уровни, объемы) экономических явлений и показателей. *Относительные* величины используются для характеристики степени выполнения планов, измерения темпов (относительной скорости) развития производства и т.д. Величина, полученная в результате сопоставления двух однородных показателей, один из которых принимается за единицу, называется *коэффициентом*. Особой формой относительных величин являются проценты, при которых базисная величина принимается не за 1, а за 100. Относительные величины иногда выражаются в промилле, когда базисная величина принимается за 1000. В каждом отдельном случае надо выбрать такую форму относительной величины, которая выразила бы интересующее нас соотношение с наибольшей наглядностью.

Средние величины. Для обобщающей характеристики массовых, качественно однородных экономических явлений используются средними величинами, способы расчета которых различны.

Средняя величина выражает отличительную особенность данной совокупности явлений, устанавливает ее наиболее типичные черты. Степень колеблемости признака необходимо изучать, чтобы получить более полное представление об изучаемом объекте.

Некоторое представление о степени колеблемости дает вариационный ряд, в котором отражаются все уровни с указанием, насколько часто встречается каждый уровень. Простейшей мерой колеблемости является размах вариации — расстояние между наибольшим и наименьшим вариантом. Для более точного отражения степени колеблемости используют также среднее линейное отклонение, среднее квадратическое отклонение и коэффициент вариации.

Ряды динамики. Рядом динамики называется ряд данных, характеризующих изменение явления, показателей во времени. Каждое отдельное значение показателя ряда динамики называется уровнем. Для характеристики изменения уровня ряда динамики исчисляют абсолютный прирост и темп роста и прироста.

Темп роста характеризует степень изменения уровня продажи продукции от одного года к другому. Для получения общей характеристики темпа изменения уровня продукции за весь период исчисляют средний темп. Характеристикой среднего темпа служит средняя геометрическая из темпов. Для расчета среднего темпа роста и прироста динамического ряда применяется логарифмирование.

Индексы — относительные показатели сравнения таких явлений, которые состоят из элементов, непосредственно не поддающихся суммированию. Так, большинство предприятий изготавливает разнородную продукцию, которую невозможно суммировать — например, нельзя складывать число автобусов, грузовых автомобилей, велосипедов, выпускаемых автомобильным заводом; однако общим для них является то, что они есть продукты труда и имеют стоимость. Значит, количество автобусов, грузовиков и велосипедов можно складывать, используя трудовые измерители или рубли. Но как трудовые измерители, так и цены не постоянны. Если сравнить, например, продукцию предприятия за два года, то разница в показателе будет результатом изменения как количества продуктов, так и цен на эти продукты.

С помощью индексов можно рассчитать изменение отдельно количества продуктов и отдельно — цен на продукцию. Для определения изменения количества выпущенных изделий вся продукция отчетного и базисного года оценивается в одинаковых постоянных ценах (обычно в ценах базисного года). И наоборот, для определения изменения цен за эти годы продукция одного года (обычно отчетного) оценивается в ценах старых и новых.

С помощью индексов сравнивают данные не только двух периодов, но и данные за ряд лет. В этом случае используют индексы цепные и базисные. Примером *цепных* индексов может быть таблица о темпах

роста продажи продукции, где изделия каждого года сравниваются в сопоставимых ценах с продукцией предшествующего года. При расчетах *базисных* индексов базу сравнения принимают за 100, а все последующие показатели выражают в процентах (или коэффициентах) к базисной величине.

Метод цепных подстановок. Индексный метод широко применяется для анализа роли отдельных факторов. Обычно экономический показатель можно разложить на ряд составляющих его факторов или показателей. Например, объем продукции есть результат умножения таких факторов, как часовая выработка, продолжительность рабочего дня, число дней, отработанных каждым рабочим, число рабочих. Если все факторы плановые, то в результате получим плановый объем продукции; если все факторы фактические — фактический объем продукции. *Сущность* приема цепных подстановок заключается в последовательной замене плановой (базисной) величины каждого фактора величиной фактической. После каждой замены новый результат сравнивают с прежним. Например, если все факторы в формуле плановые, а средняя часовая выработка фактическая, то полученный в итоге такой замены результат будет отличаться от планового объема продукции. Разница вновь полученного итога и планового объема есть результат влияния изменения часовой выработки.

Элиминирование. В экономическом анализе используются обобщающие показатели хозяйственной деятельности, на которые влияют как основные, так и побочные, внешние факторы. Метод, при помощи которого исключается действие ряда факторов и выделяется один из них, называется элиминированием. Оно осуществляется различными приемами, в том числе и способом цепных подстановок.

Детализация. Это последовательное расчленение изучаемых экономических явлений, показателей и факторов. Детализация позволяет на основе знания экономической теории упорядочить анализ, содействует комплексному рассмотрению всех факторов, влияющих на показатель, указывает значимость каждого фактора, является основой математического моделирования взаимной зависимости различных показателей и факторов. Детализацию можно проводить по различным признакам. Так, себестоимость продукции можно раскрыть по видам продукции (деталь, узел, изделие, сравнимая продукция, вся продукция), по факторам формирования затрат в сфере производства и сфере обращения (производство, снабжение, сбыт), по факторам формирования, например в сфере производства (конструкция, техника и технология, организация производства и труда) и т.д. Особую ценность для экономического анализа представляет детализация показателей по их формированию и учету.

Балансовые увязки. В экономическом анализе используются различные балансовые сопоставления и увязки. Например, сопоставля-

ется товарный баланс для определения суммы реализации товарной продукции и анализа влияния различных факторов на эту продукцию; сопоставляется баланс влияния различных факторов на итоговые показатели хозяйственной деятельности.

Особенностью бухгалтерского баланса является то, что он содержит сведения о капитале в двух разрезах: по размещению и назначению средств (актив баланса) и по источникам образования этих средств (пассив баланса). Например, производственные запасы в активе рассматриваются по их видам; в пассиве же эти запасы исследуются по источникам формирования: собственные средства, кредиты банков и пр. Рассматривать сопряженные статьи баланса можно в виде таблицы, где в подлежащем указываются запасы, а в сказуемом — источники их образования. Такое сопоставление даст ответ о правильности использования оборотных средств в форме производственных запасов или в других формах.

Отметим, что в экономическом анализе полезно использовать многие методы бухгалтерского учета и составления отчетности: метод двойной записи, калькуляции себестоимости отдельных изделий, нормативный метод, метод отклонений и т.п.

Выборочное и сплошное наблюдение. Проведение сплошных и выборочных наблюдений широко применяется в экономическом анализе работы предприятия. Примером *сплошных* наблюдений в изучении экономики могут быть полные инвентаризации основных средств, складских запасов материалов и т.д. *Выборочными* наблюдениями являются проводимые на предприятиях «фотографии» рабочего дня, работы оборудования, смотров резервов в производстве и т.п. Объектом наблюдения являются в данном случае не все рабочие места, или станки, а лишь их часть. По данным выборочных наблюдений на основе методов теории вероятностей определяется возможность распространения выводов на всю совокупность изучаемых явлений. Например, по выборочным «фотографиям» рабочего дня судят об использовании рабочего времени в цехе, на заводе.

Сравнения — важнейший метод экономического анализа, позволяющий выразить характеристику явлений через другие однородные явления. В широком смысле слова сравнение присуще каждому экономическому расчету. Мы же рассматриваем сравнение как аналитический прием, позволяющий выявить взаимосвязь экономических явлений, их развитие и степень достижения эффективности в использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Основные виды сравнений:

- **сравнение отчетных показателей с плановыми** — позволяет выявить причины невыполнения плановых заданий по отдельным показателям и наметить мероприятия для улучшения работы предприятия в дальнейшем;

- **сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов** — показывает темпы роста производства, динамику показателей, тенденцию развития предприятия;

- **межхозяйственные сравнения**, т.е. сравнение показателей предприятия с показателями других предприятий, — позволяет вскрыть многие резервы, перенять передовой опыт. Межхозяйственные сравнения конкурентов получили широкое распространение в экономическом анализе и практически выделены в самостоятельный вид анализа — так называемый межхозяйственный сравнительный анализ. В условиях рыночной экономики сравнительный анализ работы предприятий-конкурентов является объективной необходимостью для повышения эффективности и выживаемости в конкурентной борьбе. Можно проводить сравнение не только родственных предприятий. Финансовые коэффициенты, взятые во всеобщей денежной оценке, позволяют найти общий знаменатель для сравнения качества работы предприятий разных отраслей;

- **сравнение со среднеотраслевыми данными** — позволяет определить, соответствуют ли индивидуальные затраты на данном предприятии общественно необходимым; установить организационно-технический уровень предприятия и место, занимаемое им в ряду других предприятий данной отрасли;

- **сравнение показателей предприятия со средними показателями рыночной экономики** — в основном в форме финансовых коэффициентов.

Использование приема сравнения предполагает сопоставимость сравниваемых показателей: единство оценки, сравнимость календарных сроков, устранение влияния различий в объеме и ассортименте в отдельных случаях, сезонных особенностей и территориальных различий, географических условий, различий в методике расчета показателей и т.д. Перечисленные виды сравнения являются основными, но при изучении экономики используется много других видов сравнений.

Графический метод. В экономическом анализе графики являются не только средством иллюстрации хозяйственных процессов, но и методом изучения экономики, который, однако, слабо разработан. Значение графического метода в анализе повышается в связи с расширением сферы изучения экономики на предприятиях не только менеджерами, но и общественностью.

В экономике связь между экономическими явлениями и показателями находит свое количественное выражение — например, чем выше производительность труда рабочих и чем их больше, тем больше выпуск продукции. Такую зависимость, когда изменение одних величин обуславливает изменение других, называют функциональной.

Связь между переменными можно выразить тремя способами: таблицей, формулой и графиком. *Табличный* способ задания функции состоит в том, что значения функции, отвечающие определенным значениям аргумента или аргументов, приводятся в виде таблиц. Способ выражения зависимости с помощью *формулы* (уравнения) называется аналитическим. Наконец, при *графическом* способе зависимость между показателями изображается при помощи диаграммы (графика). В экономическом анализе для изображения функции одного аргумента пользуются в основном прямоугольными координатами.

Исходной базой экономического анализа являются данные бухгалтерского учета и отчетности, аналитический просмотр которых должен восстановить все основные аспекты хозяйственной деятельности и совершенных операций в обобщенной форме, т.е. с необходимой для анализа степенью агрегирования.

Практика анализа выработала основные методы чтения финансовых отчетов. Среди них можно выделить следующие стандартные приемы, которые будут рассмотрены в специальных главах учебника:

- анализ абсолютных данных;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов.

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

Экономико-математические методы анализа. Математика, по определению Ф. Энгельса, является наукой о количественных отношениях и пространственных формах действительного мира. В экономическом анализе придается большое значение математическим методам, моделям, формулам, но эти методы, модели и формулы не могут заменить и подменить теоретический анализ сущности экономических явлений и процессов. Как указывал английский естествоиспытатель Т.Г. Гексли, математика, подобно жернову, перемалывает то зерно, которое засыпают, и как, засыпав лебеду, вы не получите пшеничной муки, так, исписав целые страницы формулами, вы не получите истины из ложных предпосылок.

Проникновение математики и компьютеров в экономический анализ — объективный процесс. Происходит обогащение экономического анализа. Систематизировать применяемые в анализе хозяйственной деятельности математические методы можно по различным признакам. Наиболее целесообразной представляется классификация экономико-математических методов по содержанию метода, т.е. принадлежности к определенному разделу современной математики.

Методы элементарной математики используются в обычных традиционных экономических расчетах при обосновании потребностей в ресурсах, учете затрат на производство, обосновании планов, проектов, балансовых расчетов и т.д.

Классические методы математического анализа применяются не только в рамках других методов, например методов математической статистики и математического программирования, но и отдельно. Так, факторный анализ изменения многих экономических показателей может быть осуществлен при помощи дифференцирования и других разработанных на базе дифференцирования методов.

Широкое распространение в экономическом анализе имеют **методы математической статистики и теории вероятностей**. Эти методы применяются в тех случаях, когда изменение анализируемых показателей можно представить как случайный процесс.

Статистические методы как основное средство изучения массовых, повторяющихся явлений играют важную роль в прогнозировании поведения экономических показателей. Когда связь между анализируемыми характеристиками не детерминированная, а стохастическая, то статистические и вероятностные методы — практически единственный инструмент исследования. Наибольшее распространение из математико-статистических методов в экономическом анализе получили **методы множественного и парного корреляционного анализа**.

Для изучения одномерных статистических совокупностей используются вариационный ряд, законы распределения, выборочный метод; а для изучения многомерных статистических совокупностей корреляции, регрессии — дисперсионный и статистический факторный анализ.

Эконометрические методы строятся на синтезе трех областей знаний: экономики, математики и статистики. Основа эконометрии — экономическая модель, т.е. схематическое представление экономического явления или процесса при помощи научной абстракции, отражения их характерных черт. Наибольшее распространение получил **метод анализа «затраты — выпуск»**. Это матричные (балансовые) модели, строящиеся по шахматной схеме и позволяющие в наиболее компактной форме представить взаимосвязь затрат и результатов производства. Удобство расчетов и четкость экономической интерпретации — главные особенности матричных моделей, важные при создании систем компьютерной обработки данных.

Математическое программирование — важный раздел современной прикладной математики. Методы математического (прежде всего линейного) программирования служат основным средством решения задач оптимизации производственно-хозяйственной деятельности. По своей сути эти методы есть средство плановых расчетов.

Их ценность для экономического анализа выполнения планов в том, что они позволяют оценивать напряженность плановых заданий, определять лимитирующие группы оборудования, виды сырья и материалов, получать оценки дефицитности произведенных ресурсов и т.п.

Под *исследованием операций* подразумеваются разработка методов целенаправленных действий (операций), количественная оценка полученных решений и выбор наилучшего из них. Предметом исследования операций являются экономические системы, в том числе хозяйственная деятельность предприятий. Цель — такое сочетание структурных взаимосвязанных элементов систем, которое в наибольшей степени отвечает задаче получения наилучшего экономического показателя из ряда возможных.

Экономическая кибернетика позволяет анализировать экономические явления и процессы в качестве очень сложных систем с точки зрения законов и механизмов управления и движения информации в них. Наибольшее распространение в экономическом анализе получили *методы кибернетического моделирования и системного анализа*.

Математическая теория оптимальных процессов применяется для управления технико-экономическими процессами и ресурсами.

Эвристические методы (решения) — это неформализованные методы решения аналитических задач, связанные с опросом и экспертными оценками специалистов, высказывающих свое мнение на основе интуиции, опыта, с математической обработкой разных мнений для нахождения правильного решения.

Экономико-математическое моделирование. Применение математики в экономике принимает форму экономико-математического моделирования. С помощью экономико-математической модели изображается тот или иной действительный экономический процесс. Такая модель может быть сконструирована только на основе глубокого теоретического исследования экономической сущности процесса. Только в этом случае математическая модель будет адекватна действительному экономическому процессу, будет объективно отражать его.

В экономическом анализе используются главным образом математические модели, описывающие изучаемое явление или процесс с помощью уравнений, неравенств, функций и других математических средств. Различают математические модели с количественными характеристиками, записанными в виде формул; числовые модели с конкретными числовыми характеристиками; логические, записанные с помощью логических выражений, и графические, выраженные в графических образах. Модели, реализованные с помощью ЭВМ, называют машинными или электронными.

Таким образом, экономико-математическое моделирование работы предприятия должно быть основано на анализе его деятельности и обогащать этот анализ результатами и выводами, полученными после решения соответствующих задач.

Построение, или моделирование, конечной факторной системы для анализируемого экономического показателя хозяйственной деятельности может быть осуществлено как *формальным*, так и *эвристическим* путем на основе качественного анализа сущности экономического явления, отражаемого через данный результивный показатель. Моделирование факторной системы основывается на следующих экономических критериях выделения факторов как элементов факторной системы: *причинность, достаточная специфичность, самостоятельность существования, учетная возможность*. С формальной точки зрения факторы, включаемые в факторную систему, должны быть количественно измеримыми.

В *детерминированном моделировании* факторных систем можно выделить небольшое число типов конечных факторных систем, наиболее часто встречающихся в анализе хозяйственной деятельности, где Σ — сумма, Π — произведение факторов:

- аддитивные модели

$$y = \sum_{i=1}^n x_i = x_1 + x_2 + \dots + x_n;$$

- мультипликативные модели

$$y = \prod_{i=1}^n x_i = x_1 \times x_2 \times \dots \times x_n;$$

- кратные модели

$$y = \frac{x_1}{x_2}; \quad y = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{x_{i+1}}; \quad y = \frac{x_1}{\sum_{i=2}^n x_i}; \quad y = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{\sum_{j=1}^n x_j},$$

где y — результивный показатель (исходная факторная система); x_i и x_j — факторы (факторные показатели).

Применительно к классу детерминированных факторных систем различают следующие основные приемы моделирования.

1. *Метод удлинения факторной системы.* Исходная факторная система $y = a_1/a_2$. Если a представить в виде суммы отдельных слагаемых-факторов $a_1 = a_{11} + a_{12} + a_{13} + \dots + a_{1m}$, то

$y = \frac{a_{11}}{a_2} + \frac{a_{12}}{a_2} + \dots + \frac{a_m}{a_2}$ — конечная факторная система вида

$$y = \sum x_i.$$

2. *Метод расширения факторной системы.* Исходная факторная система $y = a_1/a_2$. Если и числитель, и знаменатель дроби «расширить» умножением на одно и то же число, то получим новую факторную систему:

$$y = \frac{a_1bcde\dots}{a_2bcde\dots} = \frac{a_1}{b} \times \frac{b}{c} \times \frac{c}{d} \times \frac{d}{e} \times \frac{e}{a_2} \times \dots,$$

т.е. мультипликативную модель вида

$$y = \prod x_i.$$

3. *Метод сокращения факторной системы.* Исходная факторная система $y = a_1/a_2$. Если и числитель, и знаменатель дроби разделить на одно и то же число, то получим новую факторную систему (при этом, естественно, должны быть соблюдены правила выделения факторов):

$$y = \frac{a_1/b}{a_2/b} = \frac{a_{11}}{a_{21}}.$$

В данном случае имеем конечную факторную систему вида $y = x_1/x_2$.

Таким образом, сложный процесс формирования уровня изучаемого показателя хозяйственной деятельности может быть разложен с помощью различных приемов на составляющие (факторы) и представлен в виде модели детерминированной факторной системы.

Основу детерминированного моделирования факторной системы составляет возможность построения тождественного преобразования для исходной формулы экономического показателя по теоретически предполагаемым прямым связям последнего с другими *показателями-факторами*. Детерминированное моделирование факторных систем — простое и эффективное средство формализации связи экономических показателей; оно служит основой для количественной оценки роли отдельных факторов в динамике изменения обобщающего показателя.

Детерминированное моделирование факторных систем ограничено длиной факторного поля прямых связей. При недостаточном уровне знаний о природе прямых связей того или иного показателя хозяйственной деятельности часто необходим иной подход к позна-

нию объективной действительности. Размах количественных изменений экономических показателей можно выяснить только *методами стохастического моделирования* массовых эмпирических данных.

Стохастический анализ направлен на изучение косвенных связей, т.е. опосредованных факторов (в случае невозможности определения непрерывной цепи прямой связи). Из этого следует важный вывод о соотношении детерминированного и стохастического анализа: так как прямые связи необходимо изучать в первую очередь, то стохастический анализ носит вспомогательный характер. Стохастический анализ выступает в качестве инструмента углубления детерминированного анализа факторов, по которым нельзя построить детерминированную модель.

Корреляционно-регрессионный анализ — классический метод стохастического моделирования хозяйственной деятельности. Он изучает взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажена влиянием посторонних, случайных факторов. При проведении корреляционно-регрессионного анализа строят различные корреляционные и регрессионные модели хозяйственной деятельности. В этих моделях выделяют факторные и результирующие показатели (признаки). В зависимости от количества исследуемых показателей различают *парные* и *многофакторные модели* корреляционно-регрессионного анализа.

Основной задачей корреляционно-регрессионного анализа является выяснение формы и тесноты связи между результирующим и факторным показателями. Под формой связи понимают тип аналитической формулы, выражающей зависимость результирующего показателя от изменений факторного. Существует прямая связь, когда с ростом (снижением) значений факторного показателя наблюдается тенденция к росту (снижению) значений результирующего показателя. В противном случае между показателями существует обратная связь. Форма связи может быть *прямолинейной* (ей соответствует уравнение прямой линии), когда наблюдается тенденция равномерного возрастания или убывания результирующего показателя, в противном случае форма связи называется *криволинейной* (ей соответствует уравнение параболы, гиперболы и др.).

Основные модели корреляционного анализа: коэффициент парной корреляции, коэффициент частной корреляции, коэффициент множественной корреляции, коэффициент детерминации.

Современный факторный анализ — направление многомерного статистического анализа, которое позволяет выявить внутренние, непосредственно неизмеримые переменные (факторы) между коррелирующими показателями хозяйственной деятельности. Различают два основных метода современного факторного анализа: *метод главных компонент* и *классический факторный анализ*.

Математический аппарат решения задач стохастического моделирования достаточно подробно описан в учебниках по теории статистики.

Методы детерминированного факторного анализа. В анализе хозяйственной деятельности, который иногда называют бухгалтерским, преобладают методы детерминированного моделирования факторных систем, которые дают точную (а не с некоторой вероятностью, характерной для стохастического моделирования) сбалансированную характеристику влияния факторов на изменение результативного показателя. Но достигается эта сбалансированность разными методами. Рассмотрим основные методы детерминированного факторного анализа.

Метод дифференциального исчисления является теоретической основой для количественной оценки роли отдельных факторов в динамике результативного (обобщающего) показателя.

Метод дифференциального исчисления основан на формуле полного дифференциала. Для функции от двух переменных $z = f(x, y)$ имеем полное приращение функции Δz :

$$\Delta z = \frac{\partial z}{\partial x} \Delta x + \frac{\partial z}{\partial y} \Delta y + o\left(\sqrt{\Delta x^2 + \Delta y^2}\right),$$

где $\Delta x, \Delta y$ — факторные приращения соответствующих переменных; $\frac{\partial z}{\partial x}, \frac{\partial z}{\partial y}$ — частные производные; $o\left(\sqrt{\Delta x^2 + \Delta y^2}\right)$ — бесконечно малая величина более высокого порядка, чем $\sqrt{\Delta x^2 + \Delta y^2}$. Эта величина в расчетах отбрасывается (ее часто обозначают как ϵ).

Таким образом, влияние фактора x на обобщающий показатель определяется по формуле

$$\Delta z_x = \frac{\partial z}{\partial x} \Delta x,$$

а влияние фактора y — по формуле

$$\Delta z_y = \frac{\partial z}{\partial y} \Delta y.$$

В методе дифференциального исчисления предполагается, что общее приращение функций (результатирующего показателя) разлагается на слагаемые, и значение каждого из них определяется как произведение соответствующей гибкой производной на приращение

переменной (фактора), по которой исчислена данная производная. В этом методе так называемый неразложимый остаток, который интерпретируется как логическая ошибка метода дифференцирования, просто отбрасывается. В этом состоит «неудобство» дифференцирования для экономических (особенно бухгалтерских) расчетов, в которых, как правило, требуется точный баланс изменения результативного показателя и алгебраической суммы влияния всех факторов.

Индексный метод определения влияния факторов на обобщающий показатель применяется в статистике, планировании и анализе хозяйственной деятельности как основа для количественной оценки роли отдельных факторов в динамике изменений обобщающих показателей.

Так, изучая зависимость объема выпуска продукции на предприятии от изменений численности работающих и производительности их труда, можно воспользоваться следующей системой взаимосвязанных индексов:

$$I^N = \frac{\sum R_1 \lambda_1}{\sum R_0 \lambda_0}; \quad (3.1)$$

$$I^N = \frac{\sum R_1 \lambda_0}{\sum R_0 \lambda_0} \times \frac{\sum R_1 \lambda_1}{\sum R_1 \lambda_0}; \quad (3.2)$$

$$I^N = I^R \times I^\lambda, \quad (3.3)$$

где I^N — общий индекс изменения объема продаж продукции; I^R — индивидуальный (факторный) индекс изменения численности работающих; I^λ — факторный индекс изменения производительности труда работающих; R_0, R_1 — среднегодовая численность персонала соответственно в базисном и отчетном периодах; λ_0, λ_1 — среднегодовая продажа продукции на одного работающего соответственно в базисном и отчетном периодах.

Приведенные формулы показывают, что общее относительное изменение объема продукции образуется как произведение относительных изменений двух факторов — численности работающих и производительности их труда. Формулы отражают принятую в статистике практику построения факторных индексов, суть которой можно сформулировать следующим образом.

Если обобщающий экономический показатель представляет собой произведение количественного (объемного) и качественного показателей-факторов, то при определении влияния количественного фактора качественный показатель фиксируется на базисном уровне, а при опре-

деления влияния качественного фактора количественный показатель фиксируется на уровне отчетного периода.

Индексный метод позволяет провести разложение по факторам не только относительных, но и абсолютных отклонений обобщающего показателя.

В нашем примере формула (3.1) позволяет вычислить величину абсолютного отклонения (прироста) обобщающего показателя — объема продаж продукции предприятия:

$$\Delta N = \sum R_1 \lambda_1 - \sum R_0 \lambda_0,$$

где ΔN — абсолютный прирост объема продаж продукции в анализируемом периоде.

Это отклонение образовалось под влиянием изменений численности работающих и производительности их труда. Чтобы определить, какая часть общего изменения объема продаж продукции достигнута за счет изменения каждого из факторов в отдельности, необходимо при расчете влияния одного из них элиминировать влияние другого фактора.

Формула (3.2) соответствует данному условию: в первом сомножителе элиминировано влияние производительности труда, во втором — численности работающих. Следовательно, прирост объема продукции за счет изменения численности работающих определяется как разность между числителем и знаменателем первого сомножителя:

$$\Delta N = \sum R_1 \lambda_0 - \sum R_0 \lambda_0.$$

Прирост объема выпуска продукции за счет изменения производительности труда работающих определяется аналогично по второму сомножителю:

$$\Delta N_\lambda = \sum R_1 \lambda_1 - \sum R_1 \lambda_0.$$

Этот принцип разложения абсолютного прироста (отклонения) обобщающего показателя по факторам пригоден для случая, когда число факторов равно двум (один из них количественный, другой — качественный), а анализируемый показатель представлен как их произведение.

Теория индексов не дает общего метода разложения абсолютных отклонений обобщающего показателя по факторам при наличии более двух факторов и если их связь не является мультипликативной.

Метод цепных подстановок заключается в получении ряда промежуточных значений обобщающего показателя путем последовательной замены базисных значений факторов на фактически. Разность двух промежуточных значений обобщающего показателя в

цепи подстановок равна изменению обобщающего показателя, вызванного изменением соответствующего фактора.

В общем виде имеем следующую систему расчетов по методу цепных подстановок:

$$y_0 = f(\underbrace{a_0 b_0 c_0 d_0 \dots}_{\text{факторы}}) \text{ — базисное значение обобщающего показателя;}$$

$$y_0 = f(a_1 b_0 c_0 d_0 \dots) \text{ — промежуточное значение;}$$

$$y_0 = f(a_1 b_1 c_0 d_0 \dots) \text{ — промежуточное значение;}$$

$$y_0 = f(a_1 b_1 c_1 d_0 \dots) \text{ — промежуточное значение;}$$

$$\dots \dots \dots$$

$$y_0 = f(a_1 b_1 c_1 d_1 \dots) \text{ — фактическое значение.}$$

Общее абсолютное отклонение обобщающего показателя определяется по формуле

$$\Delta y = y_1 - y_0 = f(a_1 b_1 c_1 d_1 \dots) - f(a_0 b_0 c_0 d_0 \dots).$$

Общее отклонение обобщающего показателя раскладывается на факторы:

- за счет изменения фактора a :

$$\Delta y_a = y_a - y_0 = f(a_1 b_0 c_0 d_0 \dots) - f(a_0 b_0 c_0 d_0 \dots);$$

- за счет изменения фактора b :

$$\Delta y_b = y_b - y_0 = f(a_1 b_1 c_0 d_0 \dots) - f(a_1 b_0 c_0 d_0 \dots)$$

и т.д.

Метод цепных подстановок, как и индексный, имеет недостатки. Во-первых, результаты расчетов зависят от последовательности замены факторов; во-вторых, активная роль в изменении обобщающего показателя необоснованно часто приписывается влиянию изменения качественного фактора.

Например, если исследуемый показатель z имеет вид функции $z = f(x, y) = xy$, то его изменение за период $\Delta t = t_1 - t_0$ выражается формулой

$$\Delta z = x_0 \Delta y + y_0 \Delta x = \Delta x \Delta y;$$

где Δz — приращение обобщающего показателя; $\Delta x, \Delta y$ — приращение факторов; x_0, y_0 — базисные значения факторов; t_0, t_1 — соответственно базисный и отчетный периоды времени.

Группируя в этой формуле последнее слагаемое с одним из первых, получаем два различных варианта цепных подстановок:

- *первый вариант*

$$\Delta z = (x_0 + \Delta x)\Delta y_0 + y_0\Delta x = x_1\Delta y + y_0\Delta x;$$

- *второй вариант*

$$\Delta z = x_0\Delta y + (y_0 + \Delta y)\Delta x = x_0\Delta y + y_1\Delta x.$$

На практике обычно применяется первый вариант при условии, что x — количественный фактор, а y — качественный.

В этой формуле выявляется влияние качественного фактора на изменение обобщающего показателя, т.е. выражение $(x_0 + \Delta x)\Delta y$ более активно, поскольку величина его устанавливается умножением приращения качественного фактора на отчетное значение количественного фактора. Тем самым весь прирост обобщающего показателя за счет совместного изменения факторов (ϵ) приписывается влиянию только качественного фактора. Таким образом, задача точного определения роли каждого фактора в изменении обобщающего показателя обычным методом цепных подстановок не решается.

Интегральный метод факторного анализа основан на суммировании приращений функции, определенной как частная производная, умноженная на приращение аргумента на бесконечно малых промежутках.

Интегральный метод дает наиболее общий подход к решению задач факторного анализа по разложению общего прироста показателя по факторным приращениям. Основу интегрального метода составляет интеграл Эйлера — Лагранжа, устанавливающий связь между приращением функции и приращением факторных признаков. Для функции $z = f(x, y)$ имеем следующие формулы расчета факторных влияний:

- *по методу дифференцирования*

$$\Delta z_x = f'_x \times \Delta x \quad \text{— влияние фактора } x,$$

где f'_x — частная производная функция по x ;

$$\Delta z_y = f'_y \times \Delta y \quad \text{— влияние фактора } y,$$

где f'_y — частная производная функция по y ;

- *по интегральному методу*

$$\Delta z_x = \int f'_x \times dx \quad \text{— влияние фактора } x;$$

$$\Delta z_y = \int f'_y \times dy \quad \text{— влияние фактора } y.$$

Интегральный метод дает точные оценки факторных влияний. Результаты расчетов не зависят от последовательности подстановок и последовательности расчета факторных влияний. Метод применим для всех видов непрерывно дифференцируемых функций; не требует предварительных знаний о том, какие факторы являются количественными, а какие — качественными.

Для применения интегрального метода требуются знание основ дифференциального исчисления, техники интегрирования и умение находить производные различных функций. Вместе с тем в теории анализа хозяйственной деятельности для практических приложений разработаны конечные рабочие формулы интегрального метода¹ для наиболее распространенных видов факторных зависимостей, что делает этот метод доступным для каждого аналитика. Приведем некоторые из них.

1. Факторная модель типа $u = xy$:

$$\Delta u = \Delta u_x + \Delta u_y;$$

$$\Delta u_x = y_0\Delta x + \frac{\Delta x\Delta y}{2};$$

$$\Delta u_y = x_0\Delta y + \frac{\Delta x\Delta y}{2};$$

$$\Delta u_y = \Delta u - \Delta u_x.$$

2. Факторная модель типа $u = xyz$:

$$\Delta u = \Delta u_x + \Delta u_y + \Delta u_z;$$

$$\Delta u_x = y_0z_0\Delta x + \frac{1}{2}y_0\Delta x\Delta z + \frac{1}{2}z_0\Delta x\Delta y + \frac{1}{3}\Delta y\Delta z\Delta x;$$

$$\Delta u_y = x_0z_0\Delta y + \frac{1}{2}x_0\Delta y\Delta z + \frac{1}{2}z_0\Delta x\Delta y + \frac{1}{3}\Delta y\Delta z\Delta x;$$

$$\Delta u_z = x_0y_0\Delta z + \frac{1}{2}x_0\Delta z\Delta y + \frac{1}{2}y_0\Delta z\Delta x + \frac{1}{3}\Delta y\Delta z\Delta x.$$

¹ См.: Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 2-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2005. — С. 316–326.

3. Факторная модель типа $u = \frac{x}{y}$:

$$\Delta u = \Delta u_x + \Delta u_y;$$

$$\Delta u_x = \frac{\Delta x}{\Delta y} \ln \left| \frac{y_1}{y_0} \right|;$$

$$\Delta u_y = \Delta u - \Delta u_x.$$

4. Факторная модель типа $u = \frac{x}{y+z}$:

$$\Delta u = \Delta u_x + \Delta u_y + \Delta u_z;$$

$$\Delta u_x = \frac{\Delta x}{\Delta y + \Delta z} \ln \left| \frac{y_1 + z_1}{y_0 + z_0} \right|;$$

$$\Delta u_y = \frac{\Delta u - \Delta u_x}{\Delta y + \Delta z} \Delta y;$$

$$\Delta u_z = \frac{\Delta u - \Delta u_x}{\Delta y + \Delta z} \Delta z.$$

На рис. 3.1 приведен пример использования основных методов факторного анализа на основе показателей предприятия за два года (см. Приложение 4). Рассматривается двухфакторная мультипликативная модель $N = R \times \lambda$, где N — продажа продукции; R — производственный персонал; λ — производительность труда. Продажа первого года составила $N_0 = R_0 \times \lambda_0$, т.е. 79 700 тыс. руб. = 381 × 209 186. Продажа второго года — соответственно, $N_1 = R_1 \times \lambda_1$, т.е. 83 610 тыс. руб. = 382 × 218 874. Отклонение продажи второго года от первого года составило $\Delta N = N_1 - N_0$, т.е. 3910 тыс. руб. = 83 610 - 79 700. Задача — разложить это отклонение в зависимости от влияния двух рассматриваемых факторов. Схема и расчеты основных методов экономического факторного анализа приведены ниже.

Прямоугольник A на схеме означает продукцию первого года ($N_0 = R_0 \lambda_0 = 79\,700$ тыс. руб.); большой прямоугольник B — продукцию второго года ($N_1 = R_1 \lambda_1 = 83\,610$ тыс. руб.); прямоугольник C — приращение продукции за счет фактора численности персонала, рассчитанное методом дифференциального исчисления ($\Delta N^R = \Delta \lambda R_0 = 209,2$ тыс. руб.); прямоугольник D — приращение продукции за счет фактора производительности труда, также рассчитанное методом дифференциального исчисления ($\Delta N^\lambda = \Delta \lambda R_0 = 3691,1$ тыс. руб.),

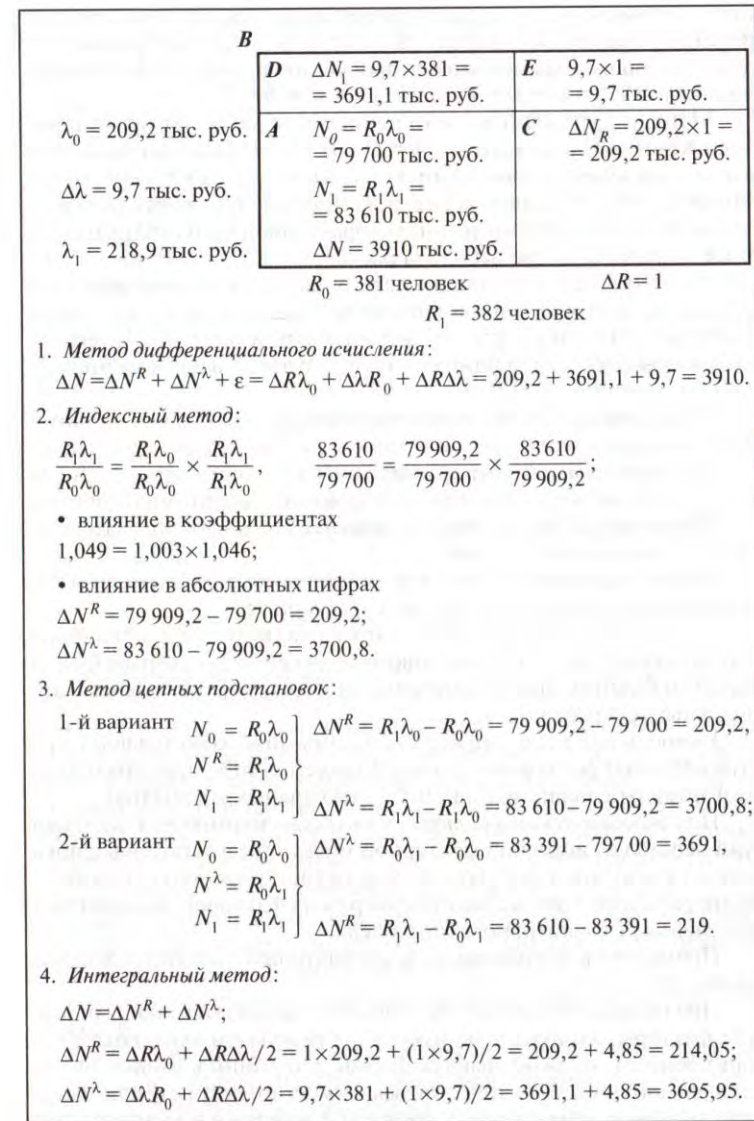


Рис. 3.1. Иллюстрация методов факторного анализа

прямоугольник $E = \epsilon$, т.е. бесконечно малую величину при дифференцировании ($\epsilon = \Delta R \Delta \lambda = 9,7$ тыс. руб.). Таким образом, продукция второго года превышает продукцию первого года на три величины: $B - A = C + D + E$, а $B = A + C + D + E$.

Метод дифференциального исчисления разлагает приращение продукции на три элемента: $\Delta N = C + D + E$. Индексный метод разлагает приращение продукции на два элемента: $\Delta N = (D + E) + C$. Метод цепных подстановок разлагает приращение продукции на два элемента, но при рассмотрении двухфакторной мультипликативной модели возможны два варианта расчетов: $\Delta N = (D + E) + C$ или $\Delta N = D + (C + E)$ — в зависимости от порядка подстановок. При рассмотрении трехфакторной функции уже возможны шесть вариантов результата и т.д. (т.е. $n!$ вариантов результатов). Интегральный метод дает всегда однозначный результат, в данном примере $\Delta N = (C + E/2) + (D + E/2)$.

Классификация задач экономического анализа. Задачи экономического анализа могут классифицироваться по разным признакам.

По квалификационному признаку оптимальности все задачи (методы) подразделяются на оптимизационные и неоптимизационные.

По признаку получения точного решения все задачи подразделяются на точные и приближенные.

Особое значение в анализе хозяйственной деятельности имеет группировка задач на балансовые и факторные.

Балансовые задачи (методы) — это анализ структуры, пропорций, соотношений (анализ финансового положения по данным бухгалтерского баланса, анализ денежных потоков, анализ баланса материальных ресурсов и т.д.).

Наибольший удельный вес задач экономического анализа решается методами факторного анализа (примерно 90% задач приходится на факторный анализ и лишь 10% — на балансовый анализ).

Под **экономическим факторным анализом** понимаются постепенный переход от исходной факторной модели (результативный показатель) к конечной факторной модели (или наоборот), раскрытие полного набора количественно измеримых факторов, влияющих на изменение результативного показателя.

Примерная классификация задач факторного анализа приведена на рис. 3.2.

При проведении прямого факторного анализа выявляются отдельные факторы, влияющие на изменение результативного показателя или процесса, устанавливаются формы детерминированной (функциональной) или стохастической зависимости между результативным показателем и определенным набором факторов и выясняется роль отдельных факторов в изменении результативного экономического показателя.



Рис. 3.2. Классификация задач экономического факторного анализа

Постановка задачи прямого факторного анализа распространяется на детерминированный и стохастический случаи.

Пусть $y = f(x_i)$ — некоторая функция, характеризующая изменение результативного показателя или процесса; x_1, x_2, \dots, x_n — факторы, от которых зависит функция $f(x_i)$. Задана функциональная детерминированная форма связи изучаемого показателя y с набором факторов x_1, x_2, \dots, x_n : $y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$. Пусть показатель y получил приращение (Δy) за анализируемый период. Требуется определить, какая часть численного приращения функции $y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$ обусловлена приращением каждого аргумента (фактора). Сформулированная таким образом задача есть постановка задачи прямого детерминированного факторного анализа.

Примерами прямого детерминированного факторного анализа являются:

- анализ влияния производительности труда и численности работающих на объем продукции (y — объем продукции; x, z — факторы; задана функциональная форма связи $y = xz$);
- анализ влияния величины прибыли, стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств на уро-

вень рентабельности (y — уровень рентабельности; x, z, v — соответствующие факторы; заданная функциональная форма связи $y = x/(z + v)$).

Задачи прямого детерминированного факторного анализа являются наиболее распространенными в анализе хозяйственной деятельности.

Рассмотрим особенности постановки задачи *прямого стохастического факторного анализа*. Если в случае прямого детерминированного факторного анализа исходные данные для анализа имеются в форме конкретных чисел, то в случае прямого стохастического факторного анализа они заданы выборкой (временной или поперечной). Решения задач стохастического факторного анализа требуют глубокого экономического исследования для выявления основных факторов, влияющих на результативный показатель; подбора вида регрессии, который бы наилучшим образом отражал действительную связь изучаемого показателя с набором факторов; разработки метода, позволяющего определить влияние каждого фактора на результативный показатель. Если результаты прямого детерминированного анализа должны получиться точными и однозначными, то результаты стохастического — с некоторой вероятностью (надежностью), которую следует оценить.

Примером прямого стохастического факторного анализа является регрессионный анализ производительности труда и других экономических показателей.

В экономическом анализе кроме задач детализации показателя, разбивки его на составляющие части существует группа задач синтеза, требующих увязать ряд экономических характеристик в комплексе, т.е. построить функцию, содержащую основное качество всех рассматриваемых экономических показателей-аргументов. Иными словами, в данном случае ставится обратная задача (относительно задачи прямого факторного анализа) — объединения ряда показателей в комплекс.

Пусть имеется набор показателей x_1, x_2, \dots, x_n , характеризующих некоторый экономический процесс (L). Каждый из показателей односторонне характеризует процесс L . Требуется построить функцию $f(x_i)$ изменения процесса L , содержащую в себе основные характеристики всех показателей x_1, x_2, \dots, x_n , или некоторых из них в комплексе. В зависимости от цели исследования функция $f(x_i)$ должна характеризовать процесс в статике или в динамике. Данная постановка задачи называется задачей *обратного факторного анализа*.

Задачи обратного факторного анализа могут быть детерминированными (например, задачи комплексной оценки хозяйственной деятельности, а также задачи математического программирования, в том числе и линейного) и стохастическими (например, производ-

ственные функции, которыми устанавливаются зависимости между величиной продукции и затратами производственных факторов первичных ресурсов).

Для детального исследования экономических показателей или процессов необходимо проводить не только одноступенчатый, но и цепной факторный анализ: статический (пространственный) и динамический (пространственный и во времени).

Пусть исследуется экономический показатель y ; x_1, x_2, \dots, x_n — факторы, влияющие на этот показатель. В зависимости от цели исследования анализируется поведение показателя y одним из методов факторного анализа. Если x_1, x_2, \dots, x_n — функции более детальных факторов, то для анализа y надо объяснить поведение x_1, x_2, \dots, x_n . Для этого проводят дальнейшую детализацию.

Закончив ее, решают обратную задачу факторного анализа, синтезируя результаты исследования для характеристики результативного показателя y . Такой метод исследования называется *цепным статическим методом факторного анализа*.

При использовании *цепного динамического факторного анализа* для полного изучения поведения результативного показателя недостаточно его статического значения; факторный анализ показателя проводится на различных интервалах дробления времени, на которых исследуется показатель.

Экономический факторный анализ может быть направлен на выяснение действия факторов, формирующих результаты хозяйственной деятельности, по различным источникам пространственного или временного происхождения.

Анализ динамических (временных) рядов показателей хозяйственной деятельности, расщепление уровня ряда на его составляющие (основную линию развития — тренд; сезонную, или периодическую, составляющую; циклическую составляющую, связанную с воспроизводственными явлениями, случайную составляющую) — задача *временного факторного анализа*.

Классификация задач факторного анализа упорядочивает постановку многих экономических задач, позволяет выявить общие закономерности в их решении. При исследовании сложных экономических процессов возможна комбинация постановки задач, если последние не относятся целиком к какому-либо типу, указанному в классификации.

3.3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА

Понятие «диагностика» (от греч. *diagnōstikos* — способный распознавать) первоначально определялось как учение о методах и принципах распознавания болезней и постановки диагноза. Диагноз (от греч. *diagnōsis* — распознавание) — это определение существа и

особенностей болезни на основе всестороннего исследования больного.

Впоследствии понятие «диагностика» получило распространение и в других областях знаний. Толковые словари, например, определяют техническую диагностику как установление и изучение признаков, характеризующих наличие дефектов в машинах, устройствах, их узлах, элементах и т.д., для предсказания возможных отклонений в режимах их работы (или состояниях), а также как разработку методов и средств обнаружения и локализации дефектов в технических системах.

Аналогично можно определить диагностику в экономических системах (экономическую диагностику) — как установление и изучение признаков, характеризующих наличие дефектов в управлении хозяйственной деятельностью, отдельных ее сторонах, элементах, процессах, показателях, факторах и т.д. с целью предсказания возможных последствий (отклонений как отрицательных, так и положительных в состоянии и режимах деятельности), а также как разработку методов и средств обнаружения и воздействия на эти отклонения. Таким методом и средством экономической диагностики является анализ хозяйственной деятельности. Итак, диагностический анализ в области хозяйственной деятельности — это анализ для оценки состояния хозяйствующего субъекта, выявления положительных и отрицательных факторов причин уровня его хозяйствования с целью постановки диагноза устойчивости его развития, определения путей повышения эффективности хозяйственной деятельности.

Анализ — средство для оценки, т.е. постановки диагноза хозяйственной деятельности, для определения путей ее совершенствования. Диагностика — это вывод, резюме из анализа хозяйственной деятельности. Анализ — это процесс исследования, а диагностика — его результат. По существу понятие диагноза равноценно понятию оценки на базе анализа и синтеза. Диагноз, или оценка, определяется путем соединения, т.е. синтеза, ранее разделенных с помощью методов анализа элементов, что дает более полное представление об объекте исследования, поскольку учитываются особенности каждого элемента. Анализ и диагностика — тесно взаимосвязанные понятия: диагностика немислима без анализа, а анализ имеет смысл только в целях постановки диагноза, оценки анализируемого явления. Говоря об анализе, подразумевают диагностику, а говоря о диагностике — необходимость анализа.

Анализ и диагностика являются базой для выбора вариантов принимаемых решений. Если в медицине есть логическая цепочка: анализы — диагноз — лечение, то в экономике — по аналогии: анализ — диагностика — принятие решений. Научные методы анализа и диагностики (оценки) — ключ к принятию оптимальных решений.

Глава 4. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ В РАЗРАБОТКЕ И МОНИТОРИНГЕ БИЗНЕС-ПЛАНОВ

4.1. БИЗНЕС-ПЛАН И РОЛЬ АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ В РАЗРАБОТКЕ ЕГО ОСНОВНЫХ РАЗДЕЛОВ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Бизнес-план и бюджетирование — составные элементы управленческого учета. Управленческий анализ особенно необходим при формировании бизнес-планов новой коммерческой организации, а также годового и долгосрочного плана действующего предприятия, при анализе выполнения бизнес-планов и комплексной оценке эффективности хозяйственной деятельности.

Общая характеристика бизнес-плана. Бизнес-план — это категория рыночного хозяйствования, основной инструмент управления предприятием и повышения его доходности в условиях конкуренции и свободного предпринимательства. В нем определяются цели деятельности предприятия и пути их достижения. Он составляется в следующих случаях:

- обоснование и осуществление инвестиционных проектов;
- реализация отдельных коммерческих операций;
- эмиссия ценных бумаг;
- определение перспектив развития предприятия;
- проведение реорганизационных мероприятий;
- финансовое оздоровление и выход из временного экономического кризиса.

Наиболее объемными являются бизнес-планирование текущей деятельности (на предстоящий год или другой период) и бизнес-план на создание нового предприятия (фирмы).

Хорошо составленный, научно обоснованный бизнес-план необходим многим участникам коммерческого дела: учредителям-собственникам, партнерам по бизнесу, потенциальным инвесторам, банкам, административным органам и др. Он дает им необходимую информацию для анализа и оценки предпринимательства с точки зрения его разумности, реалистичности, перспективности и результативности.

На рис. 4.1 дана схема бизнес-плана предприятия.

Разработке бизнес-плана предшествует детальный финансовый и производственный анализ предприятия.

Финансовый анализ включает оценку текущего состояния предприятия, анализ его баланса, структуры активов (основной и оборотный капитал), характеристику материальных ресурсов, зданий и сооружений, объектов социальной инфраструктуры, оборудования (остаточная стоимость и степень износа), незавершенного строительства, материальных запасов, динамики объемов выпуска и реализации продукции, прибыли и рентабельности предприятия.



Рис. 4.1. Общая структура, блок-схема бизнес-плана текущей деятельности предприятия

В процессе *производственного* анализа оценивают качество продукции и услуг, уровень технологии, производственных издержек, квалификацию персонала, месторасположение источников энергии и поставщиков материалов, комплектующих и т.д.

Описание и анализ состояния и диагностики развития предприятия в бизнес-плане решает две задачи:

1) изучение состояния и тенденций развития предприятия как объекта инвестирования;

2) получение исходной информации для прогноза объема производства и реализации продукции и услуг предприятия с учетом конкуренции.

Одновременно с этим может быть дана краткая характеристика отрасли, перспектив ее развития, сырьевой базы, региональной структуры производства, инвестиционного климата. В дальнейшем это позволит получить более достоверную информацию, необходимую для расчета основных показателей бизнес-плана.

Анализ и диагностика в составлении основных разделов бизнес-плана. Рассмотрим основные виды планов комплексного бизнес-плана.

План маркетинга. Очевидно, что разработке основных разделов бизнес-плана должны предшествовать маркетинговые исследования. Результаты этих исследований служат основой для формирования плана маркетинга.

Выручка, или доходы от продаж, есть результат основной деятельности предприятия, который является основным показателем

объема хозяйственной деятельности. Объем продаж — базовый показатель бюджетирования, т.е. сметного планирования на предприятии. Смета объема продаж продукции (товаров, работ и услуг) определяется методами маркетингового анализа, в результате которого определяется, сколько товаров может продать производитель.

Многочисленные объекты маркетинговых исследований можно разделить на три основные группы:

- 1) потребители товаров, или рынок;
- 2) товар и его свойства;
- 3) конкуренты.

Исследование *рынка*, т.е. потребителей товаров, — это:

- изучение мотивов поведения потребителей;
- анализ рыночной конъюнктуры;
- анализ ниши рынка, т.е. области деятельности, в которой предприятие имеет наибольшие возможности по реализации своих сравнительных преимуществ для увеличения продаж (оборота);
- анализ наиболее эффективных способов продвижения товаров на рынке, форм и каналов сбыта;
- анализ тенденции изменения цен;
- анализ эффективности рекламной деятельности.

Изучение *товара* — это:

- исследование свойств продукта или услуги, потребительских свойств товара, отличие его от товаров конкурентов;
- анализ объема товарооборота предприятия по отраслевым (продуктовым) и географическим (территориальным) сегментам;
- определение жизненного цикла товара, т.е. продолжительности периода вхождения товара на рынок, периода насыщения рынка товаром, периода падения спроса, когда наступает необходимость модернизации товара или его замены новым товаром;
- разработка эффективного сервисного обслуживания товара у потребителей (послепродажное обслуживание);
- определение производственных и финансовых потенциальных возможностей по расширению производства товара.

Исследование *конкурентов* — это:

- анализ положения дел в отраслевых и географических сегментах продаж;
- изучение реальных и потенциальных конкурентов, оценка объемов их продаж, доходов, финансового положения;
- анализ политики цен конкурентов, возможности потеснения их на рынке;
- определение основных характеристик свойств товаров конкурентов, уровня качества и дизайна, в силу чего приобретаются товары конкурентов;
- сравнение сильных и слабых сторон своей фирмы и конкурентов.

Производственный план. Данный раздел бизнес-плана наряду с планом маркетинга является базой для определения финансовых результатов текущей деятельности или инвестиционного проекта.

Основная задача этого вида плана — описание обеспеченности бизнес-плана с производственной и технико-технологической стороны. Производственный план формируется на основе плана сбыта продукции и расчета производственных мощностей предприятия, а также прогноза производственных запасов и потерь.

Для описания структуры производственного процесса необходимы следующие данные:

- структура производства, планируемого к использованию в текущей деятельности или рамках инвестиционного проекта;
- технологическая схема;
- схема распределения производственного процесса в пространстве и времени;
- трудоемкость выполнения операций, тарифы по оплате труда основных производственных рабочих;
- данные квалификации персонала;
- структура персонала и виды затрат на персонал;
- перечень исходных материалов и комплектующих изделий, их количество и стоимостные характеристики;
- основные поставщики сырья, материалов, комплектующих изделий, объемы и условия поставок;
- потребное количество энергии, газа, сжатого воздуха, пара и т.д. и стоимость единицы их потребления;
- перечень услуг сторонних организаций, необходимых для осуществления процесса производства и реализации продукции;
- объем внутренних и внешних перевозок по всем видам транспорта, тарифы по перевозкам;
- затраты по перечисленным позициям (итоговые данные).

Организационный план. Основная задача этого вида плана — обеспечение организационно-технических условий для выполнения производственного плана и плана продаж. Здесь даются описание концепции и структуры управления инвестиционным проектом (или организационная схема по структуре предприятия), а также характеристика состава группы управления, взаимодействия подразделений между собой; распределение обязанностей в группе управления.

В этом разделе бизнес-плана должны быть отражены этапы и условия работ по подготовке предприятия к производству продукции (услуг). Каждый инвестиционный проект предусматривает соответствующую ему предпроизводственную стадию. Однако существует общепринятая этапность подготовительных работ: организационный этап, строительный-монтажные работы, приобретение (изготовление)

и монтаж оборудования, проведение НИОКР, разработка технической (проектной, конструкторской и технологической) документации на продукцию и оснастку, изготовление и испытание опытных образцов продукции, доработка технической документации, запуск серийного производства.

Одновременно планируется выполнение работ по формированию рынка сбыта продукции, подбору потенциальных подрядчиков, заключению договоров на покупку сырья, материалов и комплектующих изделий и по осуществлению их поставки.

Для построения **календарного плана работ** по организации производственного процесса и формированию активов предприятия (земельных участков, зданий и сооружений, оборудования, нематериальных активов и др.) необходима следующая информация:

- перечень этапов предпроизводственной стадии;
- описание технологического процесса;
- степень освоения продукции;
- наличие документации по проекту;
- сроки проведения работ по этапам (дата начала, длительность и окончание этапа);
- перечень необходимого оборудования с указанием стоимости и сроков поставки оборудования;
- поставщики сырья, материалов и комплектующих изделий;
- характеристика производственных площадей для нового производства и существующего оборудования;
- план вывода предприятия на проектную мощность;
- программа по подготовке кадров;
- последовательность и параллельность проведения работ;
- прогноз затрат по этапам предпроизводственной стадии;
- потенциальные источники и условия привлечения капитала.

Юридический план является как бы продолжением организационного плана. В этом разделе бизнес-плана дается описание правовой обеспеченности предприятия или проекта, определяются правовой статус предприятия, форма собственности, ограничения по лицензированию, условия распределения ожидаемой прибыли, разрабатываются правовые документы, регулирующие деятельность предприятия.

Финансовый план является итоговым разделом бизнес-плана. Показатели финансового плана просчитываются по результатам прогноза продаж и производства продукции (т.е. планов маркетинга и производства). Этот документ обеспечивает взаимосвязку показателей развития организации с имеющимися финансовыми ресурсами.

При разработке финансового плана должны быть учтены также характеристики и условия среды, в которой предполагается реализа-

ция инвестиционного проекта или ведение хозяйственной деятельности:

- налоговая среда (перечень видов налогов, ставки налогов и сроки их выплаты, тенденции изменения);
- изменение курса валют, по которым ведется расчет проекта;
- инфляционная характеристика среды.

Одновременно с этим проводятся оценка степени влияния критических факторов на финансовые результаты проекта и анализ зависимости показателей эффективности проекта от условий его реализации. Финансовый план включает в себя следующие основные расчеты (сметы):

- смета объема продаж продукции;
- план прибылей и убытков (смета доходов и расходов);
- баланс денежных поступлений и расходов;
- плановый бухгалтерский баланс (смета активов и пассивов);
- расчет безубыточности продажи товаров.

Помимо непосредственно финансового плана в финансовую часть бизнес-плана входят *оценка финансовых рисков и страхование и расчеты* по обоснованию *стратегии финансирования* инвестиций.

Формы и методы финансирования проектов весьма разнообразны и зависят от возможностей предприятия и условий его деятельности. В практике промышленных предприятий наиболее распространенными являются:

- получение финансовых ресурсов путем выпуска акций (наиболее предпочтительная форма финансирования в первоначальный период реализации крупных проектов). Акционерный капитал приобретает путем эмиссии обыкновенных и привилегированных акций;
- долговое финансирование (приобретение долгосрочного кредита в коммерческих банках, кредиты в государственных структурах, ипотечные ссуды, частное размещение долговых обязательств). При выборе варианта кредитования необходимо учитывать ситуацию на кредитном рынке, условия получения кредитов (кредитная ставка, сроки истечения долговых обязательств, условия по обслуживанию долга);
- лизинговое финансирование (например, лизинговая компания приобретает у изготовителя основные средства, а затем сдает их пользователю во временное пользование).

При расчете финансовых показателей бизнес-плана должны быть учтены возможные изменения рыночной ситуации. Эти изменения приводят к тому, что предприятие постоянно сталкивается с риском наступления неблагоприятного события, которое может привести к возникновению дополнительных расходов в ходе реализации проекта, недополучению доходов, увеличению сроков реализации проекта и т.д. Поэтому в ходе разработки финансового плана проводят каче-

ственный и количественный анализ риска с целью определить факторы риска и этапы работ, при выполнении которых возникает риск, а также установить размеры риска.

Качественный анализ риска может проводиться различными методами:

- статистическим;
- проведением анализа целесообразности затрат;
- экспертных оценок;
- использования аналогов и т.д.

Для уменьшения риска в процессе формирования финансового плана оценивают степень влияния критических факторов на финансовые результаты проекта, т.е. проводят анализ чувствительности.

В качестве критических факторов рассматривают возможное изменение следующих параметров:

- объем сбыта продукции предприятия;
- цена продукции;
- издержки производства;
- время задержки платежей за реализованную продукцию;
- условия формирования запасов (производственных запасов сырья, материалов и комплектующих изделий, а также запасов готовой продукции);
- условия формирования капитала;
- показатели инфляции.

Цель анализа чувствительности — определение степени влияния критических факторов на финансовые результаты проекта. В качестве ключевого показателя, относительно которого проводится оценка, выбирается один из интегральных показателей эффективности, например срок окупаемости проекта. В процессе анализа чувствительности изменяется значения выбранного критического фактора, и при прочих неизменных параметрах определяется зависимость значения ключевого показателя эффективности проекта от этих изменений.

В результате определения чувствительности инвестиционного проекта к критическим факторам в процессе проектирования разрабатываются мероприятия, направленные на уменьшение риска, и устанавливается оптимальный вариант реализации инвестиционного проекта.

4.2. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И РОЛЬ АНАЛИЗА В РАЗРАБОТКЕ И ОЦЕНКЕ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ (СМЕТ)

Система бюджетирования (сметного планирования). Сметное планирование — основа бизнес-планирования.

Сметы, которые составляются при разработке бизнес-плана, приведены на рис. 4.2.

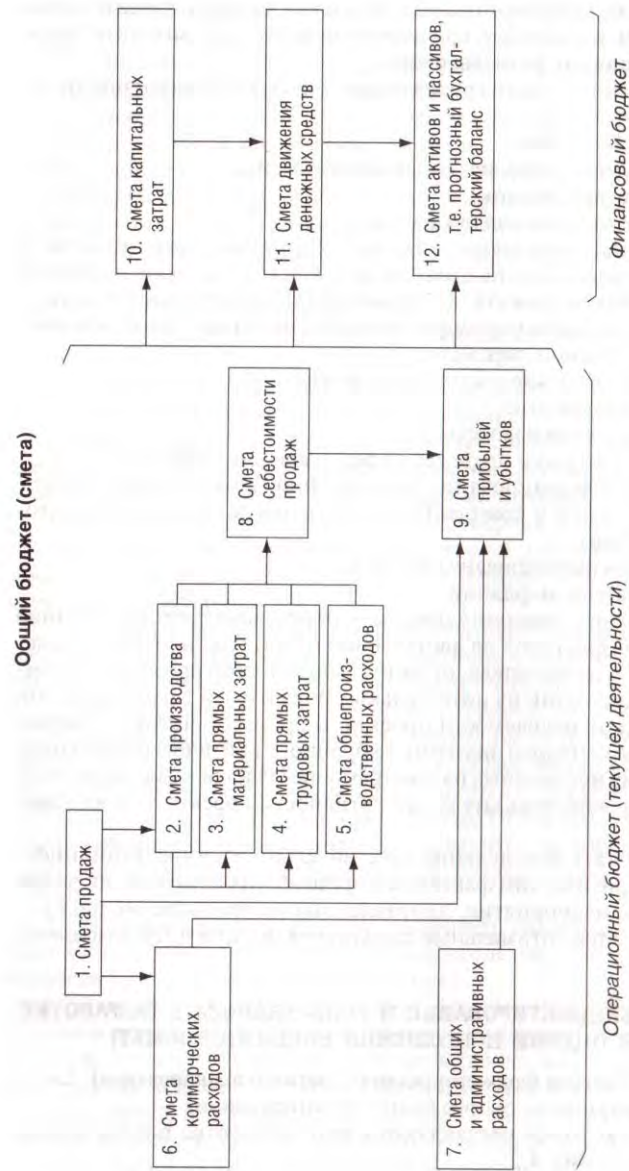


Рис. 4.2. Система бюджетирования (сметного планирования)

Сметное планирование осуществляется в два этапа:

- 1) планирование — определение будущих целей;
- 2) мониторинг (сопровождение) — анализ и диагностика текущей хозяйственной деятельности, т.е. выполнения запланированных решений в течение планового периода.

Сметы составляются на год в целом с поквартальной (или месячной) разбивкой. Работа выполняется обычно под руководством финансового директора бригадой менеджеров, в которую включаются представители бухгалтерии и других департаментов (отделов) предприятия.

Различают два способа расчета смет:

- разработка сметы с «нуля» — применяется в случаях, когда проектируется новое предприятие или когда предприятие меняет профиль работы;
- планирование от достигнутого — применяется в случаях, когда профиль предприятия не изменяется.

При составлении смет используются определенные методы: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, оптимизации и моделирования.

Нормативный метод используется при расчете объемов затрат и потребности в ресурсах путем умножения норм расхода ресурсов на планируемый объем экономического показателя (реализация, выпуск продукции, объем услуг и т.п.); *расчетно-аналитический метод* также применяется при расчете объемов затрат и потребности в ресурсах путем умножения средних затрат на индекс их изменения в плановом периоде.

С помощью *балансового метода* увязываются объемы затрат и источников расширения ресурсов (в том числе доходов), а *методом оптимизации* из нескольких смет выбирается наилучшая с точки зрения минимума затрат или максимума получаемого эффекта (результата).

Метод моделирования позволяет провести факторный анализ функциональных связей между различными элементами процесса производства. Например, моделируется зависимость прибыли от уровня затрат и объемов реализации продукции (выручки).

Диагностика и расчет основных смет бизнес-плана. Рассмотрим сметы, составляемые при планировании хозяйственной деятельности предприятия.

Смета продаж — составляется в первую очередь. Оценка выручки в денежном отношении служит основой, на которой базируются все другие сметы. Объем продаж оказывает существенное влияние на факторы, связанные с формированием текущей прибыли.

Смета продаж включает в себя информацию о предполагаемых объемах реализации по каждому товару и ожидаемую цену единицы

товара. Эти данные классифицируются по регионам и (или) по существующим представительством предприятия.

В разработке сметы продаж главную задачу выполняет маркетинг — система мероприятий по комплексному анализу рынка, формированию и стимулированию спроса, рационализации продвижения товаров по каналам обращения до конечного потребителя.

Сравнения фактических продаж со сметными по видам продукции, регионам и (или) представительством предприятия будут показывать разницу между этими двумя величинами. Управленческий персонал при этом сможет исследовать причины существенных отклонений и принять меры по улучшению положения.

Смета производства. Объем производства, соответствующий сметному объему продаж и необходимой величине материальных запасов, определяется в смете производства. Сметный объем производства в натуральном выражении определяется следующим образом:

$$\begin{array}{r} \text{Сметный объем} \\ \text{производства} \\ \text{в натуральном} \\ \text{выражении} \end{array} = \begin{array}{r} \text{Ожи-} \\ \text{даемый} \\ \text{объем} \\ \text{продаж} \end{array} + \begin{array}{r} \text{Необходимая} \\ \text{величина} \\ \text{запасов готовой} \\ \text{продукции} \\ \text{на конец года} \end{array} - \begin{array}{r} \text{Запасы} \\ \text{готовой} \\ \text{продукции} \\ \text{на начало} \\ \text{года} \end{array}$$

Необходимо также учитывать объем продаж, производственные мощности, увеличение или уменьшение запасов готовой продукции на планируемый период.

Объемы производства должны быть тесно увязаны со сметой продаж, что гарантирует сбалансированность производства и продаж в течение года.

Смета прямых материальных затрат и закупки и использования основных материалов. Объем производства в стоимостном выражении является результатом комплексного использования всех видов ресурсов — трудовых, предметов труда, средств труда, финансовых.

Затраты предметов труда, т.е. материальные затраты, достаточно часто составляют наибольший удельный вес в себестоимости продукции. Смета прямых материальных затрат показывает общие потребности производства по основным материалам, а также необходимый объем закупок основных материалов, зависящий от ожидаемого их потребления в производстве и запасов на складе.

Количество необходимых для производственного процесса основных материалов определяется следующим образом:

$$M = M^п + 3^{кп} - 3^{нп},$$

где M — плановая потребность в материалах; $M^п$ — потребность в материалах для обеспечения планового выпуска продукции; $3^{кп}$ — планируемый запас материалов на конец периода; $3^{нп}$ — запас материалов на начало периода.

Необходимое количество основных материалов затем умножается на ожидаемую цену единицы материала с тем, чтобы определить общую сумму прямых материальных затрат.

Используя данные о планируемой величине запасов на конец планируемого периода и принятую схему оплаты закупок материальных ресурсов, формируют график ожидаемых платежей, который представляет собой таблицу с разбивкой по кварталам и видам материальных ресурсов.

Смета прямых трудовых затрат (расходов на оплату труда основного производственного персонала). Планируемый объем производства определяется общее время использования труда основных рабочих и является исходной информацией для составления сметы прямых затрат на оплату труда. При ее составлении учитываются трудоемкость изготовления единицы продукции и стоимость одного человеко-часа. Чтобы оценить общие расходы по заработной плате, необходимо умножить количество отработанных в производстве часов на средний уровень почасовой оплаты труда.

Величина прямых затрат труда должна быть тщательно скоординирована с имеющимися трудовыми ресурсами, чтобы обеспечить достаточное использование труда в производстве. Эффективная схема организации производственного процесса позволит минимизировать простои и устранить нехватку трудовых ресурсов.

На практике указанные расчеты детализируют во времени, проводят разбивку плановых показателей по кварталам и составляют график ожидаемых платежей.

Смета общепроизводственных (накладных) расходов. При составлении данной сметы в составе общепроизводственных (накладных) расходов выделяют постоянные и переменные расходы и определяют ставки, по которым формируется переменная часть этих расходов.

Сумма общепроизводственных расходов охватывает стоимость постоянной составляющей, включая амортизационные отчисления по производственному оборудованию, а также величину переменной составляющей, которая определяется путем умножения ставки переменных расходов на затраты времени производственных работников.

При определении соответствующего оттока денежных средств (платежей), учитывается, что: а) амортизация не вызывает оттока денежных средств; б) общепроизводственные расходы оплачиваются в том квартале, в котором они возникают.

Ожидаемая величина накладных расходов обычно включает величину накладных расходов по каждой их статье: заработная плата вспомогательного персонала, заработная плата управленческого персонала, энергия и освещение, амортизация основных фондов, вспомогательные материалы, текущий ремонт, страхование и налог на имущество.

Чтобы определить общепроизводственные расходы по каждому подразделению, составляют дополнительные сметы. Такие сметы позволяют сконцентрировать внимание на контроле тех издержек, которые возникают в конкретных подразделениях, и помогают объективно оценивать деятельность каждого подразделения. В этих случаях производятся более детальные расчеты.

Смета себестоимости продаж — составляется на основе сводных данных по натуральным и стоимостным оценкам, взятым из смет прямых материальных затрат, затрат по оплате труда и общепроизводственных расходов, а также прогнозируемых величин производственных запасов сырья, материалов и готовой продукции. Приведем расчет сметы себестоимости продаж в общем виде.

Расчет сметы себестоимости на год, руб.

1.	Запасы готовой продукции на начало периода	1 095 600
2.	Незавершенное производство на начало периода	214 400
3.	Прямые материальные затраты:	
	• запасы основных материалов на начало периода	250 800
	• закупки основных материалов	1 617 400
	• стоимость имеющихся в наличии основных материалов	1 868 200
	• минус запасы основных материалов на конец периода	236 000
	• стоимость основных материалов, израсходованных в производстве	1 632 200
4.	Прямые расходы на оплату труда основного персонала	2 984 400
5.	Общепроизводственные расходы	2 089 080
6.	Итого производственные расходы (стр. 3 + стр. 4 + стр. 5)	6 705 680
7.	Незавершенное производство за весь период (стр. 2 + стр. 6)	6 920 080
8.	Минус незавершенное производство на конец периода	220 000
9.	Себестоимость произведенной продукции (стр. 7 – стр. 8)	6 700 080
10.	Себестоимость продукции, готовой к реализации (стр. 1 + стр. 9)	7 795 680
11.	Минус запасы готовой продукции на конец периода	1 195 000
12.	Себестоимость реализованной продукции (стр. 10 – стр. 11)	6 600 680

Смета текущих (периодических) расходов — включает смету коммерческих и смету общих административных расходов. В состав коммерческих расходов входят заработная плата работников службы сбыта, расходы на рекламу, транспортные расходы, оплата теле-

фонной связи (в части, связанной со сбытом продукции), прочие расходы на реализацию продукции. Управленческие (общие и административные) расходы состоят из заработной платы административного персонала, заработной платы прочих служащих, оплаты энергии и освещения, амортизации офисного оборудования, расходов на телефонную связь, страхование, канцтовары и т.д.

Смета прибылей и убытков — составляется на основе данных, содержащихся в сметах продаж, себестоимости реализованной продукции и текущих расходов. К этому добавляется информация о прочих прибылях, прочих расходах и величине налога на прибыль. Сметный расчет прибылей и убытков, как правило, включает три раздела:

1) расчет ожидаемого финансового результата, т.е. планового уровня прибыли до налогообложения. Составной частью этих расчетов является определение себестоимости единицы реализованной продукции (в части переменных затрат), а также стоимости запасов материалов и готовой продукции;

2) распределение прибыли — в этом разделе запланированная прибыль распределяется на две части: налог на прибыль и прибыль, остающаяся в распоряжении организации (чистую прибыль);

3) ожидаемое использование прибыли путем деления на капитализируемую и потребляемую части. Капитализированная прибыль направляется на реинвестирование (развитие бизнеса), создание или увеличение резервного капитала, потребляемая прибыль — на выплату дивидендов, социальных выплат персоналу, благотворительные цели и т.д.

Соответственно, в третьем разделе рассматриваемого бюджета рассчитываются два коэффициента:

$$\text{Коэффициент капитализации прибыли} = \frac{\text{Реинвестированная прибыль}}{\text{Чистая прибыль}};$$

$$\text{Коэффициент потребления прибыли} = \frac{\text{Потребляемая прибыль}}{\text{Чистая прибыль}}.$$

Смета прибылей и убытков содержит в сжатой форме прогноз всех прибыльных операций предприятия. Если сметная чистая прибыль мала по сравнению с объемом продаж или собственным капиталом, необходимо провести дополнительный анализ всех составляющих сметы и пересмотреть ее, поскольку именно прибыль является внутренним источником текущего и долгосрочного развития, источником возрастания рыночной стоимости предприятия, индикатором его кредитоспособности.

Представим в общем виде смету прибылей и убытков.

Расчет сметы прибылей и убытков на год, руб.

Выручка от реализации	9 847 200
Себестоимость реализованной продукции (продаж)	6 600 680
Валовая прибыль	3 246 520
Расходы периода:	1 885 000
• коммерческие	1 190 000
• управленческие	695 000
Прибыль от основной деятельности:	1 361 510
• прочие доходы	98 000
• прочие расходы	90 000
Итого результат от прочей деятельности	8000
Прибыль до уплаты налога	1 369 520
Налог на прибыль	610 000
Чистая прибыль	759 520

Смета капитальных затрат. Бюджет капитальных вложений — это план приобретения или замещения внеоборотных активов и источников их финансирования. Смета капитальных вложений обобщает перспективы приобретения основных средств. Капитальные затраты в реальные активы возникают при обновлении основных средств из-за выбытия, физического и морального износа оборудования и других внеоборотных активов. Кроме того, может планироваться увеличение производственных мощностей, введение новых технологических линий.

Смета движения денежных средств (денежных потоков) — характеризует приток и отток денежных средств в течение планового периода. Ее цель — поддержание баланса денежных средств, а также определение размеров дополнительного финансирования при временном дефиците денежных средств. Смета включает ожидаемый приход и расход денежных средств в течение дня, недели, месяца или более длительного периода. В связи с этим при составлении сметы используют следующие показатели:

- приток (поступление) денежных средств;
- отток денежных средств (платежи);
- чистый денежный поток (разница притока и оттока денежных средств);
- минимальный остаток денежных средств;
- потребность в дополнительном финансировании.

Приход классифицируется по источнику поступления средств, а расход — по направлениям использования. Ожидаемое сальдо денежных средств на конец периода сравнивается с минимальной суммой денежных средств, которая должна постоянно поддерживаться. Минимальная денежная сумма представляет собой определенный резерв; она не является фиксированной, поскольку увеличивается в период деловой активности и снижается в период спада. Разность представляет собой либо неизрасходованный излишек, либо недостаток денежных средств. Свободная сумма денежных средств может быть положена на депозит, в этом случае она приносит прибыль.

При составлении денежной сметы учитываются выплата дивидендов, планы финансирования инвестиций за счет собственных источников или долгосрочных кредитов и другие денежные потоки. Данные по смете продаж, различным сметам производственных и текущих расходов, а также по смете капитальных затрат отражаются на смете денежных средств.

Смета активов и пассивов — представляет собой прогнозный бухгалтерский баланс, который составляется на основе ожидаемого балансового отчета, составляемого до завершения отчетного периода. Статьи этого баланса увеличиваются (уменьшаются) с учетом операций, планируемых в предстоящем году.

Плановый баланс представляется в форме, рекомендуемой для отчетного бухгалтерского баланса (форма № 1).

В процессе реализации бизнес-плана важнейшую роль играет постоянный контроль над затратами. Особое место в этой системе занимает оценка деятельности подразделений и организации в целом. Менеджеры центров ответственности постоянно сравнивают фактические затраты с планируемыми, выявляют отклонения и анализируют их.

Существует несколько центров ответственности:

- центр затрат, в рамках которого менеджер несет ответственность за расходы, находящиеся под его контролем;
- центр прибыли, где менеджер отвечает за продажи и расходы;
- центр инвестирования, где менеджер дополнительно к ответственности за продажи и расходы несет ответственность за принятие решений по капиталовложениям.

Цель учета по центрам ответственности — накопление данных о затратах (и доходах) по каждому центру с тем, чтобы отклонения по сметам были отнесены на ответственное лицо.

Чтобы правильно контролировать исполнение затрат, необходимо скорректировать бюджетные данные в части переменных расходов на соответствующий фактический выпуск продукции. С этой целью составляют гибкие сметы на разные возможные объемы продаж.

Гибкая смета используется как в предплановом, так и в послеплановых периодах. В первом случае она служит для выбора наиболее оптимального варианта объема продаж, во втором — позволяет точно оценить результаты деятельности как предприятия в целом, так и отдельных его подразделений.

Глава 5. ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. АУДИТ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В рыночной экономике финансовая (бухгалтерская) отчетность выполняет функцию предоставления информации о финансовом и имущественном положении организации и финансовых результатах ее деятельности неограниченному кругу заинтересованных внешних и внутренних пользователей, необходимой им для принятия экономических решений. Принятие обоснованных решений возможно только на основании анализа и изучения достоверной и полной информации. Вместе с тем внешние пользователи, как правило, не имеют возможности самостоятельно провести контрольные процедуры с целью формирования мнения о степени достоверности показателей бухгалтерской отчетности, как по причине того, что информация, содержащаяся в регистрах бухгалтерского учета, на базе которой формируются показатели бухгалтерской отчетности, является коммерческой тайной, так и по причине отсутствия у большинства внешних пользователей специальных знаний для проверки данных бухгалтерского учета и отчетности.

В силу указанных обстоятельств в рыночной экономике сформировался специальный институт аудита, фактически являющийся независимым посредником между заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности и организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, в вопросах подтверждения ее достоверности.

Аудитом является независимая проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о ее достоверности.

В ходе более чем 150-летней истории институт аудита прошел несколько стадий развития и в настоящее время концентрируется не только на проверке достоверности бухгалтерской отчетности, но и на оказании других аудиторских услуг.

В России аудит зародился в конце 80-х гг. XX в. одновременно с началом развития рыночных отношений в стране. Всего за 20 лет сформировался и успешно функционирует рынок аудиторских организаций, предоставляющих широкий спектр аудиторских услуг. В настоящее время деятельность аудиторских организаций регламен-

тируется Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Аудиторской деятельностью является предпринимательская деятельность аудиторских организаций и индивидуальных auditors по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг.

Заниматься аудиторской деятельностью могут коммерческие организации, соответствующие следующим требованиям:

- создание в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия;
- наличие не менее трех auditors, работающих в коммерческой организации на основании трудовых договоров;
- доля уставного капитала коммерческой организации, принадлежащая auditors и (или) аудиторским организациям, должна составлять не менее 51%;
- не менее 50% коллегиального исполнительного органа должны составлять auditors. Функции единоличного исполнительного органа может исполнять только аудитор;
- безупречная деловая репутация;
- наличие и соблюдение правил осуществления внутреннего контроля качества работы;
- обязательное членство в одной из саморегулируемых организаций;
- уплата взносов в саморегулируемую организацию и ее компенсационный фонд.

Коммерческая организация приобретает право осуществлять аудиторскую деятельность с даты внесения сведений о ней в реестр auditors и аудиторских организаций саморегулируемой организации auditors, членом которой такая организация является.

В рамках осуществления аудиторской деятельности аудиторские организации имеют право оказывать:

- услуги по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- сопутствующие аудиту услуги;
- прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью.

Целью аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации во всех существенных отношениях.

Проведение обязательного аудита не снимает ответственности с руководства аудируемой организации за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудитор отвечает за формирование объективного мнения относительно достоверности аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Кроме того, аудитор

формирует мнения не об абсолютной достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, а лишь о ее достоверности во всех существенных отношениях. При этом существенной является информация, нераскрытие или искажение которой может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на базе такой отчетности.

Таким образом, несмотря на то что мнение аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться стандартами аудиторской деятельности, принятыми в Российской Федерации, и нормами, установленными профессиональным аудиторским объединением, членом которой он является, а также следующими этическими принципами: независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность и добросовестность, конфиденциальность, профессиональное поведение.

Независимость — основной принцип аудита. Аудитор должен быть независим при формировании мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и от аудируемого субъекта, и от руководства аудиторской организации, и от любых третьих лиц. Если аудитор не является независимым при формировании мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, такой аудит не может гарантировать обеспечение информационных интересов пользователей бухгалтерской отчетности и не имеет смысла с точки зрения функционирования рыночной инфраструктуры.

В целях обеспечения независимости аудита законодательно предусмотрен ряд ограничительных мер по его проведению. Аудит не может осуществляться:

- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями, в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями, в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей;

- аудиторскими организациями, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторов за проведение аудита не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

Аудиторы не имеют права осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов, т.е. ситуации, при которой заинтересованность аудитора может повлиять на его мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности оформляется в виде аудиторского заключения. Аудиторское заключение является официальным документом, требование к форме, содержанию, порядку подписания и представления которого установлено федеральным стандартом аудиторской деятельности «Аудиторское заключение».

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности может быть обязательным или инициативным.

Обязательный аудит проводится на ежегодной основе в соответствии с требованиями законодательства в следующих случаях:

- организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- объем выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) организацией за предшествовавший отчетному год превышает 50 млн руб., или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 млн руб.;
- организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией, обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, фондом, источником образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- в иных случаях, установленных федеральными законами.

Инициативный аудит проводится по инициативе собственников или исполнительного органа организации в случаях, когда проведе-

ние аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности не предусмотрено законодательством.

5.2. УСЛУГИ, СОПУТСТВУЮЩИЕ АУДИТУ

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита бухгалтерской отчетности и оказания услуг, сопутствующих аудиту.

Аудит и услуги, сопутствующие аудиту, должны быть четко разграничены. При этом перечень последних определяется федеральными стандартами аудиторской деятельности.

К основным видам сопутствующих аудиту услуг относятся обзорные проверки, согласованные процедуры, компиляция финансовой информации.

Целью *обзорной проверки* финансовой (бухгалтерской) отчетности является предоставление аудитору возможности определить на основе процедур, количество которых меньше, чем требуется для аудита, факторы, вызывающие сомнения в соответствии финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях установленным требованиям ее составления. Обзорная проверка включает в себя в основном запросы и аналитические процедуры, направленные на общую проверку надежности предпосылок составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, за которые отвечает сторона, составляющая отчетность. Проведение обзорной проверки, как правило, не предусматривает оценку систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, тестирование бухгалтерских записей и ответов на запросы посредством сбора подтверждающих доказательств, получаемых в ходе инспектирования, наблюдения, подтверждения и подсчета (т.е. в ходе процедур, характерных для аудита).

Проведение меньшего объема аудиторских процедур в рамках обзорной проверки обуславливает, соответственно, меньшую степень уверенности в достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, чем при проведении аудита

При *согласованных процедурах* аудитор выполняет действия аудиторского характера, проведение которых согласовано между аудитором, аудируемым субъектом и третьими сторонами (фактическими или потенциальными собственниками, кредитными организациями, рассматривающими надежность потенциального заемщика, и т.п.) и на основании результатов которых формируется отчет. Отчет предоставляется только сторонам, договорившимся о выполнении данных процедур, поскольку другие стороны, не осведомленные о причинах проведения процедур, могут неверно истолковать их результаты.

При *компиляции финансовой информации* аудитор, используя специальные знания в сфере бухгалтерского учета (а не аудита), собирает, классифицирует и обобщает финансовую информацию. Используемые аудитором процедуры не предназначены для обеспечения уверенности в отношении финансовой информации. Тем не менее пользователи компилированной информации получают определенные преимущества от участия в работе высококвалифицированного специалиста, поскольку услуги предоставляются с должными профессиональной компетентностью и добросовестностью.

Наряду с услугами, сопутствующими аудиту, аудиторские организации имеют право оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги:

- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- управленческое консультирование, в том числе связанное с реорганизацией организаций или их приватизацией;
- юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;
- автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- оценочную деятельность;
- разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Оказание части аудиторских услуг несовместимо с оказанием услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности не может проводиться аудиторскими организациями, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.3. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Организация аудиторской проверки подчинена целям проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности — формированию объективного независимого мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.

Для формирования объективного и обоснованного мнения аудитор должен в ходе проверки получить достаточное количество информации, необходимой для оценки степени достоверности аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Присущие аудиту временные и ресурсные ограничения, как правило, не позволяют аудитору собрать информацию обо всех хозяйственных операциях, совершенных аудируемым лицом в течение проверяемого периода, и отразить их в бухгалтерском учете и отчетности (т.е. провести проверку «сплошным» методом). Поэтому аудитор должен организовать аудиторскую проверку таким образом, чтобы, проверив часть операций, совершенных аудируемым лицом («выборочная проверка»), сформировать мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в целом.

Указанные обстоятельства обуславливают проведение аудиторской проверки в три этапа: планирование аудита, сбор аудиторских доказательств, формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (рис. 5.1).

Планирование аудита. Планирование — начальный этап аудиторской проверки. Целью планирования является максимально рациональная организация аудиторской проверки на основании знаний, полученных аудитором о деятельности аудируемого лица, систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета. Планирование аудитором своей работы способствует тому, что важным областям аудита будет уделено необходимое внимание, будут выявлены потенциальные проблемы и работа будет выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно.

Планирование аудита предполагает разработку общей стратегии, оформляемой в виде общего плана аудита, и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур, оформляемого в виде программы аудита.

Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита. Вместе с тем форма и содержание общего плана аудита могут меняться в зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, применяемых аудитором.



Рис. 5.1. Этапы аудиторской проверки

При разработке общего плана аудита принимается во внимание следующая информация:

- 1) понимание деятельности аудируемого лица:
 - общие экономические факторы и условия в отрасли, влияющие на деятельность аудируемого лица;
 - особенности организации аудируемого лица, его деятельности, финансового состояния, требований к его финансовой (бухгалтерской) или иной отчетности, включая изменения, произошедшие с даты предшествующего аудита;
 - оценка общего уровня компетентности руководства аудируемого лица;
- 2) понимание системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля у аудируемого лица:
 - принятая учетная политика;

- влияние новых нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета на отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

- планы использования в ходе аудиторской проверки тестов средств контроля и процедур проверки по существу;

3) оценка риска и существенности:

- ожидаемые оценки риска хозяйственной деятельности и риска средств контроля, определение наиболее важных областей для аудита;
- установление уровней существенности для аудита;
- возможность (в том числе на основе аудита прошлых лет) существенных искажений или недобросовестных действий;
- выявление сложных областей бухгалтерского учета, в том числе предполагающих применение субъективных профессиональных суждений;

4) характер, временные рамки и объем аудиторских процедур:

- относительная важность различных разделов учета для проведения аудита;
- влияние на аудит наличия компьютерной системы ведения учета и ее специфических особенностей;
- существование подразделения внутреннего аудита аудируемого лица и его возможное влияние на процедуры внешнего аудита;

5) координация и направление работы, текущий контроль и проверка работы, выполненной аудитором:

- количество территориально обособленных подразделений одного аудируемого лица и их пространственная удаленность друг от друга;

- количество и квалификация специалистов, необходимых для работы с данным аудируемым лицом;

- необходимость привлечения других аудиторских организаций к проверке филиалов, подразделений, дочерних компаний аудируемого лица;

- необходимость привлечения экспертов;

6) прочие аспекты особенностей проведения аудиторской проверки:

- возможность нарушения непрерывности деятельности аудируемого лица;

- обстоятельства, требующие особого внимания, например существование связанных сторон и осуществление операций с ними;

- особенности договора об оказании аудиторских услуг и требования законодательства;

- срок работы сотрудников аудитора и их участие в оказании сопутствующих услуг аудируемому лицу;

- форма и сроки подготовки и представления аудируемому лицу заключений и иных отчетов в соответствии с законодательством, правилами (стандартами) аудиторской деятельности и условиями конкретного аудиторского задания.

Составляемая на этапе планирования программа аудита является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. В программу аудита также могут быть включены проверяемые предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждой из областей аудита и время, запланированное на различные области или процедуры аудита.

Оценка систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

Существенное влияние на организацию и проведение аудиторской проверки оказывают системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета у аудируемого лица. Изучая эти системы и оценивая их эффективность, аудитор фактически получает представление о среде и условиях подготовки аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность мероприятий, осуществляемых руководством аудируемого лица в целях подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Система внутреннего контроля включает в себя контрольную среду и систему бухгалтерского учета.

Контрольная среда — это позиция, осведомленность и действия представителей собственника и руководства относительно системы внутреннего контроля аудируемого лица, а также понимание значения такой системы для деятельности аудируемого лица.

Контрольная среда включает следующие элементы:

- доведение до всеобщего сведения и поддержание принципа честности и других этических ценностей;

- профессионализм и компетентность сотрудников;

- участие собственника или его представителей в контроле за хозяйственной деятельностью организации;

- компетентность и стиль работы руководства, в частности подход к выявлению рисков хозяйственной деятельности и управлению ими; позиция и действия в отношении составления финансовой (бухгалтерской) отчетности; подходы к обработке информации, учетным функциям и кадровой политике;

- организационная структура, представляющая собой систему, в рамках которой планируется, осуществляется, контролируется и отслеживается деятельность аудируемого лица для достижения стоящих перед ним целей;

- наделение ответственностью и полномочиями сотрудников в ходе осуществления деятельности и установление иерархии подотчетности;

- кадровая политика и практика в отношении сотрудников, подразумевающая набор, адаптацию, подготовку, обучение, оценку, консультирование, продвижение по службе и систему вознаграждения сотрудников.

Система внутреннего контроля оценивается как эффективная, если ее функционирование позволяет своевременно предотвращать, выявлять и исправлять ошибки и отклонения, возникающие в ходе финансово-хозяйственной деятельности организации.

Система бухгалтерского учета представляет собой применимую аудируемым лицом систему сбора, систематизации и передачи информации об имущественном и финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности в едином денежном измерителе на основе сплошного непрерывного документального учета всех хозяйственных операций. Система бухгалтерского учета оценивается как эффективная, если она соответствует масштабам и характеру деятельности организации и позволяет формировать достоверную финансовую (бухгалтерскую) отчетность организации.

Чем более эффективно функционируют системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета аудируемого лица, тем менее рискованным является проведение аудиторской проверки.

Понимание деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, имеет большое значение при проведении аудита. Аудитор использует профессиональное суждение для определения требуемого объема знаний о деятельности аудируемого лица. Первоочередной задачей аудитора является выяснение того, достаточно ли достигнуто понимание деятельности для оценки рисков существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также для планирования и выполнения дальнейших аудиторских процедур.

Объем знаний о деятельности аудируемого лица, необходимый аудитору, как правило, ниже объема знаний, которым обладает руководство аудируемого лица и должен быть достаточным для определения таких ключевых параметров проведения аудиторской проверки, как уровень существенности, аудиторский риск и объем выборки, в отношении которой будут проводиться аудиторские процедуры.

Существенность и аудиторский риск. В силу присущих аудиту ограничений аудитор, как правило, никогда не формирует мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности с абсолютной точностью. Для принятия экономических решений на основании финансовой (бухгалтерской) отчетности заинтересованным пользователям достаточно понимать, что представленная в отчетности информация достоверна во всех существенных аспектах.

Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала

считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности и (или) ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.

Аудитор оценивает существенность на основании профессионального суждения. При разработке плана аудита аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности с целью выявления существенных с количественной точки зрения искажений. Фактически рассчитываемый аудитором уровень существенности представляет собой абсолютную величину максимально допустимой ошибки, которая, по его мнению, может содержаться в финансовой (бухгалтерской) отчетности, не влияя на полезность использования такой отчетности для целей принятия обоснованных экономических решений.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности не устанавливают единой методики расчета уровня существенности. Как правило, каждая аудиторская организация определяет порядок такого расчета во внутрифирменных стандартах. Уровень существенности рассчитывается на основе базовых показателей бухгалтерской отчетности: как определенный процент от валюты баланса, выручки, собственного капитала, прибыли или затрат. Методика расчета уровня существенности может варьироваться в зависимости от отраслевой специфики.

Аудитор рассматривает существенность как в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом, так и в отношении остатков по отдельным счетам бухгалтерского учета, групп однотипных операций и случаев раскрытия информации. Такой подход позволяет аудитору выделить подлежащие проверке показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности, определить подходы к организации проверки на выборочной основе, спланировать применение надлежащих аудиторских и аналитических процедур, которые, как предполагается, в совокупности уменьшат аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Устанавливаемый аудитором уровень существенности влияет на уровень аудиторского риска, присущий проведению конкретной аудиторской проверки.

Аудиторский риск фактически представляет собой оценку вероятности формирования аудитором неверного мнения в отношении достоверности аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Теоретически рассматривают два вида аудиторских рисков: 1) вероятность формирования аудитором положительного мнения о финансовой (бухгалтерской) отчетности, притом что в ней содержатся

существенные искажения; 2) предполагает вероятность формирования отрицательного мнения об отчетности, притом что она достоверна во всех существенных аспектах. Практически же основным объектом внимания аудитора является риск первого типа, так как именно он предопределяет вероятность возникновения основных рисков деятельности аудитора как репутационного, так и финансового характера.

Аудиторский риск формируется под влиянием трех факторов: риска хозяйственной деятельности аудируемого субъекта, риска средств контроля и риска необнаружения.

Риск хозяйственной деятельности предполагает вероятность возникновения существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, связанных с характером и условиями ведения хозяйственной деятельности аудируемым субъектом.

Риск средств контроля предполагает вероятность возникновения существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, обусловленных недостаточной эффективностью применяемых аудируемым лицом средств контроля и недостатками функционирования существующей у него системы внутреннего контроля. Иными словами, свидетельствует о том, что самостоятельно предпринятые аудируемым лицом контрольные процедуры не позволили своевременно предотвратить, выявить и исправить все существенные ошибки и отклонения от нормативно установленных правил ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Риск необнаружения предполагает вероятность сохранения в финансовой (бухгалтерской) отчетности существенных искажений после проведения в отношении нее аудиторских процедур в силу их недостаточной эффективности.

Для оценки уровня аудиторского риска используется, как правило, шкала «высокий — средний — низкий». При этом оцениваются как уровень аудиторского риска в целом, так и отдельные его составляющие. При оценке элементов аудиторского риска следует учитывать, что аудитор практически не может оказывать влияния на понижение оценки уровня риска хозяйственной деятельности и риска средств контроля посредством повышения эффективности функционирования соответствующих систем, так как, во-первых, организация функционирования хозяйственной среды деятельности аудируемого лица и его системы внутреннего контроля выходит за рамки компетенции аудитора; во-вторых, аудитор проводит оценку рисков фактического функционирования этих систем в прошлых периодах. Таким образом, аудитор может только объективно констатировать уровень риска хозяйственной деятельности и риска средств контроля, учитывая их при планировании и проведении аудиторской проверки. В противоположность первым двум факторам аудитор-

ского риска уровень риска необнаружения непосредственно зависит от действий аудитора. Уровень этого вида риска фактически является оценкой эффективности действий аудитора по проведению аудиторской проверки — адекватности ее планирования, выбора и применения соответствующих аудиторских процедур, правильности оценки и интерпретации полученных аудиторских доказательств. Вместе с тем уровень риска хозяйственной деятельности и риска средств контроля может быть настолько высок, что никакие процедуры, проводимые аудитором, не смогут снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. В таком случае аудитор должен оценить либо принципиальную целесообразность проведению аудиторской проверки, если невозможность снижения аудиторского риска до приемлемого уровня стала очевидной на стадии планирования, либо рассмотреть необходимость модификации аудиторского заключения, если факт невозможности снижения риска хозяйственной деятельности и риска средств контроля до приемлемого уровня стали очевидными на более поздних стадиях проведения аудиторской проверки.

Оценка уровня существенности и аудиторского риска прямо влияют на организацию сбора аудиторских доказательств, в частности на принятие решения о проведении аудиторской проверки сплошным или выборочным методом, на выбор аудиторских процедур, посредством которых проводится сбор информации, необходимой и достаточной для формирования объективного и обоснованного мнения аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Сбор аудиторских доказательств. Мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности должно основываться на достаточном объеме доказательств, полученных им в ходе проведения проверки.

Аудиторские доказательства — это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа такой информации, на которой основывается мнение аудитора. Получают аудиторские доказательства в результате проведения тестов средств контроля и аудиторских процедур по существу.

Тесты средств контроля — это действия аудитора по получению информации о надлежащей организации и эффективном функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица.

Аудиторские процедуры проверки по существу представляют собой действия аудитора по получению информации о наличии существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Указанные процедуры проверки проводятся в форме детальных тестов правильности отражения операций и остатков на счетах бухгалтерского учета и аналитических процедур.

Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур проверки по существу:

- *инспектирование* — проверка записей, документов или материальных активов. В ходе инспектирования записей и документов аудитор получает аудиторские доказательства различной степени надежности в зависимости от их характера и источника, а также от эффективности средств внутреннего контроля за процессом их обработки;

- *наблюдение* — отслеживание процесса или процедуры, выполняемой другими лицами (например, наблюдение аудитора за пересчетом материальных запасов, осуществляемым сотрудниками аудируемого лица, или отслеживание выполнения процедур внутреннего контроля, по которым не остается документальных свидетельств для аудита);

- *запрос* — поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица. Запрос по форме может быть как официальным письменным запросом, адресованным третьим лицам, так и неформальным устным вопросом, адресованным работникам аудируемого лица;

- *подтверждение* — ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например, аудитор обычно запрашивает подтверждение об остатках безналичных денежных средств на счетах непосредственно у банков и других кредитных организаций);

- *пересчет* — проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов;

- *аналитические процедуры* — анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, выявление причин таких ошибок и искажений.

В целях системной организации процесса сбора, анализа и оценки аудиторских доказательств их собирают, как правило, принимая во внимание предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, т.е. сделанные руководством аудируемого лица в явной или неявной форме утверждения, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Указанные предпосылки включают в себя следующие элементы:

- *существование* — наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- *права и обязанности* — принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- *возникновение* — относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, имевшие место в течение соответствующего периода;

- *полнота* — отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета;

- *стоимостная оценка* — отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства;

- *точное измерение* — точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отношением доходов или расходов к соответствующему периоду времени;

- *представление и раскрытие* — объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

От проверяемой предпосылки зависят характер, временные рамки и объем процедур проверки по существу. В результате проведения одного теста могут быть получены аудиторские доказательства в отношении нескольких предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. Например, результаты инвентаризации дебиторской задолженности, позволяют получить информацию и о факте ее существования, и о ее стоимостной оценке.

В результате выполнения тестов средств контроля и процедур проверки по существу аудитор должен получить достаточные аудиторские доказательства надлежащего характера. Достаточность представляет собой количественную меру аудиторских доказательств. Надлежащий характер является качественной стороной аудиторских доказательств, определяющей их совпадение с конкретной предпосылкой подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и ее достоверность.

На суждение аудитора о том, что является достаточным надлежащим аудиторским доказательством, влияют следующие факторы:

- аудиторская оценка характера и величины аудиторского риска как на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности, так и на уровне остатка средств на счетах бухгалтерского учета или однотипных хозяйственных операций;

- характер систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также оценка риска средств внутреннего контроля;

- существенность проверяемой статьи финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- опыт, приобретенный во время проведения предшествующих аудиторских проверок;

- результаты аудиторских процедур, включая возможное обнаружение недобросовестных действий или ошибок;

- источник и достоверность информации.

Надежность аудиторских доказательств зависит от их источника (внутреннего или внешнего), а также от формы их предоставления (визуальной, документальной или устной). Аудиторские доказательства, полученные из внешних источников (от третьих лиц), как правило, считаются более надежными, чем доказательства, полученные из внутренних источников. В то же время надежность последних повышается в случае эффективного функционирования систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета. Более надежными являются аудиторские доказательства, собранные непосредственно аудитором и полученные в форме документов и письменных заявлений.

Аудиторские доказательства считаются более убедительными, если они получены из различных источников, обладают различным содержанием и при этом не противоречат друг другу. Поэтому часто аудитор получает информацию из различных источников и из документов различного содержания, чтобы подтвердить одну и ту же хозяйственную операцию или группу однотипных хозяйственных операций.

Обычно аудитор полагается на аудиторские доказательства, лишь предоставляющие доводы в поддержку определенного вывода, а не имеющие исчерпывающего характера.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности предусматривают, что при определении объема и характера проводимых процедур сбора аудиторских доказательств аудитор должен сопоставлять расходы, связанные с их получением, и полезность получаемой при этом информации. Однако сложность работы и расходы не являются достаточным основанием для отказа от выполнения необходимой процедуры.

При формировании аудиторского мнения аудитор обычно не проверяет все хозяйственные операции аудируемого лица, поскольку выводы относительно правильности отражения остатка средств на счетах бухгалтерского учета, группы однотипных хозяйственных операций или средств внутреннего контроля могут основываться на суждениях или процедурах, проведенных выборочным способом.

Аудиторская выборка. При планировании проверки аудитор должен определить надлежащие методы отбора элементов, в отношении которых будут проводиться тесты средств контроля и аудиторские процедуры проверки по существу. Аудитор может отобрать для проверки:

- все элементы (сплошная проверка);
- специфические (определенные) элементы;
- отдельные элементы (сформировать аудиторскую выборку).

Выбор метода или сочетания методов зависит от обстоятельств проверки, в частности аудиторского риска и эффективности аудита. При этом аудитор должен удостовериться, что используемые им ме-

тоды надежны с точки зрения получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств.

Решение о целесообразности проведения проверки сплошным методом принимается аудитором, как правило, в следующих случаях:

- генеральная совокупность состоит из небольшого числа элементов большой стоимости;
- риск хозяйственной деятельности и риск средств внутреннего контроля являются высокими, а другие средства не позволяют получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства;
- повторяющийся характер расчетов или иных процессов, осуществляемых с помощью компьютерной системы бухгалтерского учета, делает сплошную проверку эффективной с точки зрения соотношения затрат и результатов.

Отбор для проверки специфических (определенных) элементов производится аудитором на основании понимания им деятельности аудируемого лица, оценки риска хозяйственной деятельности и риска средств контроля, а также особенностей аудируемой генеральной совокупности. Специфические элементы могут включать:

- элементы с высокой стоимостью и ключевые элементы (необычные элементы, особенно подверженные риску искажения);
- элементы, превышающие определенную величину;
- элементы для получения информации об особенностях деятельности аудируемого лица, характере хозяйственных операций, отдельных чертах систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- элементы для проверки отдельных процедур, которые должны выполняться аудируемым лицом.

Проверка отобранных специфических элементов не является аудиторской выборкой, так как выводы по результатам процедур, применяемых к отобранному таким способом элементам, не могут быть распространены на всю генеральную совокупность. Поэтому, если оставшаяся часть генеральной совокупности является существенной, аудитор должен оценить необходимость проведения в отношении нее аудиторских процедур.

Аудиторская выборка (выборочная проверка) — применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций. Аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того, чтобы сформировать или помочь сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности, из которой произведена выборка.

Аудитор может провести выборочную проверку в пределах оборотов по счету бухгалтерского учета или группы однотипных операций. По решению аудитора выборочная проверка может применять-

ся с использованием статистического или нестатистического подхода. При применении статистической выборки объем отобранной совокупности может определяться на основании подходов теории вероятности и математической статистики либо профессионального суждения аудитора.

При анализе отбираемой для проверки совокупности аудитор должен принимать во внимание цели проведения аудиторских процедур и характеристики генеральной совокупности. При этом генеральная совокупность должна иметь надлежащий характер с точки зрения цели процедуры выборки.

Эффективность аудита может быть повышена, если аудитор проводит стратификацию генеральной совокупности путем разделения ее на дискретные подмножества, которые имеют какие-либо идентифицирующие характеристики. Цель стратификации — снижение вариативности элементов в рамках каждой страты и тем самым уменьшение объема выборки без пропорционального увеличения риска, связанного с использованием выборочного метода. Результаты процедур, применяемых к какой-либо отобранной совокупности элементов в рамках одной страты, могут распространяться только на элементы, включенные в такую страту. Для вывода в отношении всей генеральной совокупности аудиторю требуется проанализировать риск и существенность в отношении остальных страт, составляющих всю генеральную совокупность.

При определении объема выборки (количества отбираемых для проверки элементов) аудитор должен проанализировать, снижен ли риск, связанный с использованием выборочного метода, до приемлемо низкого уровня. Объем выборки может определяться с применением специальных формул, полученных на основе теории вероятности и математической статистики, либо определяться на основе профессионального суждения аудитора.

Элементы выборки могут представлять собой натуральные объекты (например, конкретные первичные учетные документы) или показатели в денежном выражении (например, операции, отраженные на соответствующих счетах бухгалтерского учета). Элементы выборки, подлежащие проверке, должны отбираться исходя из принципа вероятности отбора каждого отдельного элемента генеральной совокупности. Статистическая выборка требует, чтобы элементы отбирались случайным образом, т.е. так, чтобы у каждого элемента была некоторая ненулевая вероятность быть избранным. При нестатистической выборке аудитор для отбора статей опирается на профессиональное суждение.

Поскольку целью выборки является получение выводов по всей генеральной совокупности, аудитор старается сформировать репрезентативную совокупность путем отбора элементов выборки, обладающих

характеристиками, типичными для генеральной совокупности. Проверяемая совокупность элементов должна формироваться таким образом, чтобы исключалась предвзятость.

Запланированные тесты средств контроля и аудиторские процедуры проверки по существу проводятся аудитором в отношении каждого отобранного элемента выборки.

В случае выявления ошибок по результатам проведения аудиторских процедур в отношении отобранных элементов выборки аудитор должен:

- оценить характер ошибок и их влияние на генеральную совокупность и другие области аудита;
- при типичности и системности выявленных ошибок оценить необходимость проведения дополнительных аудиторских процедур в отношении других элементов генеральной совокупности обладающих сходными характеристиками с проверенными элементами, в отношении которых были выявлены ошибки;
- экстраполировать (распространить) ошибки, выявленные в отобранной совокупности, с целью оценки их полной возможной величины во всей генеральной совокупности и проанализировать воздействие прогнозируемой (экстраполированной) ошибки на оценку достоверности проверяемого сегмента аудита и другие области проверки;
- сравнить прогнозируемую (экстраполированную) ошибку с допустимой ошибкой, т.е. допустимым искажением по величине меньшей или равной предварительной оценке существенности, определенной аудитором для отдельных аудируемых остатков по счетам бухгалтерского учета и статьям финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Соотношение совокупной величины ошибок, выявленных и прогнозируемых по результатам выборочной проверки, с установленным уровнем существенности учитывается аудитором при выражении мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, оформляемого и предоставляемого в виде аудиторского заключения.

Аудиторское заключение является официальным документом, предназначенным для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и содержащим выраженное в установленной форме мнение аудитора о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В целях облегчения понимания аудиторского заключения пользователями проаудированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и обращения их внимания на необычные обстоятельства все аудиторы должны соблюдать единство формы и содержания ауди-

торского заключения — в строгом соответствии с требованиями Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 6 «Аудиторское заключение».

В соответствии с требованиями указанного стандарта аудиторское заключение должно включать в себя следующую информацию:

- 1) *наименование* — «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» для того, чтобы заинтересованные пользователи могли четко идентифицировать заключение аудитора от заключений, составленных другими лицами, например ревизионной комиссией аудируемого лица, должностными лицами или советом директоров аудируемого лица;
- 2) *адресат* — которым, как правило, является собственник аудируемого лица либо иное лицо, предусмотренное законодательством Российской Федерации и (или) договором о проведении аудита;
- 3) *сведения об аудиторе*:
 - организационно-правовая форма и наименование;
 - место нахождения;
 - номер и дата свидетельства о государственной регистрации;
 - номер, дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии;
 - членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;
- 4) *сведения об аудируемом лице*:
 - организационно-правовая форма и наименование;
 - место нахождения;
 - номер и дата свидетельства о государственной регистрации;
- 5) *вводная часть*, в которой указывается следующая информация:
 - перечень проверенной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица с указанием отчетного периода и ее состава;
 - заявление об ответственности аудируемого лица за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - заявление об ограничении ответственности аудитора только за выражение мнения о достоверности проаудированной финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- 6) *часть, описывающая объем аудита*, под которым понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, исходя из приемлемого уровня существенности. В этой части приводится следующая информация:
 - указание на проведение аудита в соответствии с федеральными законами, федеральными правилами (стандартами) аудиторской де-

тельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор, либо в соответствии с иными документами;

- заявление о планировании и проведении аудита с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений;

- указание на проведение аудита на выборочной основе, включающей изучение доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица; оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

7) *часть, содержащая мнение аудитора*, в которой должна содержаться следующая информация:

- заявление аудитора относительно того, что аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- четкое указание основных принципов и методов ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица, определяемых соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- собственно мнение аудитора о достоверности проаудированной финансовой (бухгалтерской) отчетности в одной из форм, определенных федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности;

- при необходимости выражение мнения по поводу соответствия этой отчетности другим требованиям, а также относительно иных документов и сделок, относящихся к финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, если они подлежат обязательной аудиторской проверке в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) *дата аудиторского заключения* — число, когда был завершен аудит.

Указание такой даты дает пользователю основания полагать, что аудитор учел влияние, которое оказали на финансовую (бухгалтерскую) отчетность и аудиторское заключение события и операции, известные аудитору и возникшие после отчетной даты и до даты завершения аудита;

9) *подпись аудитора* — аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудитора или уполномоченным руководителем лицом и лицом, проводившим аудит (лицом, возглавлявшим проверку), с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата. Подписи скрепляются печатью.

В соответствии с Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 6 «Аудиторское заключение» мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности может быть либо безоговорочно положительным, либо модифицированным.

Безоговорочно положительное мнение выражается в случае, если аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации.

Модифицированное аудиторское заключение выдается в случае возникновения следующие обстоятельства:

- возникновение факторов, не влияющих на аудиторское мнение, но описываемых в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Например, аудитор может включить в аудиторское заключение часть, привлекающую внимание пользователей к определенной информации, раскрытой в пояснительной записке в составе финансовой (бухгалтерской) отчетности, либо указывающей на соблюдение принципа непрерывности деятельности аудируемого лица или иные значительные неопределенности, зависящие от будущих событий и способные оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность;

- возникновение факторов, влияющих на аудиторское мнение, которые могут привести к формированию:

- мнения с оговоркой;
- отказа от выражения мнения;
- отрицательного мнения.

Причиной невозможности выражения безоговорочно положительного мнения, как правило, является наличие следующих обстоятельств, способных, по мнению аудитора, оказать существенное влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- ограничение объема аудита, что может привести к выражению мнения с оговоркой или отказу от выражения мнения;

- наличие разногласий с руководством аудируемого лица относительно допустимости выбранной учетной политики и метода ее

применения, а также адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности, что может привести к выражению мнения с оговоркой или отрицательному мнению.

Мнение с оговоркой выражается в случаях, когда аудитор приходит к выводу о невозможности выражения безоговорочно положительного мнения вследствие разногласий с руководством или ограничением объема аудита, при том, что они не настолько существенны и глубоки, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения.

Отказ от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и, следовательно, не в состоянии сформировать и выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Отрицательное мнение следует выражать только в том случае, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчетности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в аудиторское заключение неадекватно для раскрытия вводящего в заблуждение или неполного характера финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При выражении любого мнения, отличного от безоговорочно положительного, в аудиторском заключении в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения, должна содержаться следующая информация:

- четкое описание причин выражения мнения, отличного от условно-положительного;
- при возможности количественная оценка вероятного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мнение, датированная, подписанная и скрепленная печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации относительно подготовки такой отчетности. Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете.

Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованном аудитором и аудируемым лицом, но и аудитор, и аудируемое лицо должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Обязанность предоставления аудиторского заключения заинтересованным пользователям и иным лицам, установленным законодательством, возлагается на аудируемое лицо, получившее такое заключение от аудитора.

5.4. РОЛЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аудитор использует методы финансового анализа в следующих характерных случаях:

1) аналитические процедуры при проведении аудиторских проверок;

2) финансовый анализ клиента в качестве связанной с аудиторской деятельностью услуги.

Аналитические процедуры. Международные и российские стандарты аудита устанавливают требования в отношении применения аналитических процедур в ходе аудита.

Аудитор должен применять аналитические процедуры на стадиях планирования, аудиторских процедур по существу и завершающей стадии аудита.

Под аналитическими процедурами понимают действия аудитора, в ходе которых он проводит анализ соотношений и закономерностей, основанных на сведениях о деятельности аудируемого лица, а также изучает связь этих соотношений и закономерностей с другой имеющейся в распоряжении аудитора информацией, выявляя причины возможных отклонений от нее.

Аналитические процедуры включают рассмотрение финансовой информации аудируемого лица в сравнении с:

- сопоставимой информацией за предыдущие периоды;
- ожидаемыми результатами деятельности аудируемого лица, например сметами или прогнозами, а также предположениями аудитора;
- информацией о предприятиях с аналогичной деятельностью, например сравнение отношения выручки от продаж аудируемого лица к сумме дебиторской задолженности со средними отраслевыми показателями или с показателями других предприятий сопоставимого размера в той же отрасли.

Аналитические процедуры включают также рассмотрение взаимосвязей между:

- элементами финансовой информации, которые предположительно должны соответствовать прогнозируемому образцу, основанному на опыте аудируемого лица;
- финансовой информацией и соответствующей информацией нефинансового характера (например, расходами на оплату труда и численностью работников).

Для осуществления аналитических процедур аудитор может использовать различные методы — начиная от простого сравнения до комплексного анализа с применением сложных статистических и математических методов. Аналитические процедуры могут быть при-

менены к сводной финансовой отчетности, финансовой отчетности компонентов (например, дочерних компаний, подразделений или сегментов) и к отдельным элементам финансовой информации. Выбор аудитором процедур, методов и уровня применения является предметом профессионального суждения.

Аудитору рекомендуется применять аналитические процедуры *на стадии планирования* с целью понимания деятельности аудируемого лица и выявления зон возможного риска. Использование аналитических процедур может указать на особенности деятельности, ранее неизвестные аудитору, и помочь ему при определении характера, временных рамок и объема других аудиторских процедур.

В аналитических процедурах при планировании аудита рекомендуется использовать как финансовую, так и нефинансовую информацию (например, взаимосвязь между объемом продаж и общей площадью торговых помещений либо объемом реализованной продукции в натуральных измерителях).

Аудитору рекомендуется обратиться к ответственным сотрудникам аудируемого лица с запросом о наличии и достоверности информации, требуемой для применения аналитических процедур, и о результатах процедур такого рода, если они были ранее самостоятельно проведены аудируемым лицом. Использование аналитических данных, подготовленных аудируемым лицом, может оказаться целесообразным при условии, что аудитор уверен в надлежащей подготовке таких данных.

Если аудитор намерен выполнить аналитические процедуры в качестве *аудиторских процедур проверки по существу*, ему рекомендуется рассмотреть, следующие факторы:

- цели, которые ставит аудитор перед выполнением аналитических процедур, и степень, в которой он считает возможным полагаться на их результаты;
- особенности аудируемого лица и степень возможного дезагрегирования информации (например, аналитические процедуры могут дать лучшие результаты, если они применяются к финансовой информации по отдельным видам деятельности или к отдельным подразделениям, цехам, торговым точкам и т.п. аудируемого лица, нежели по финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица в целом);
- наличие в распоряжении аудитора информации как финансового (смет, прогнозов), так и нефинансового характера (например, количество произведенных или проданных единиц продукции);
- достоверность имеющейся в наличии аудитора информации (например, рекомендуется проверить, подготовлены ли сотрудниками аудируемого лица с достаточной тщательностью сметные, прогнозные данные);

- уместность имеющейся информации (например, целесообразно понять, были ли сметы составлены на основе ожидаемых результатов или же при их подготовке исходили из поставленных руководством аудируемого лица целей);

- источник имеющейся информации (например, источники, не зависящие от аудируемого лица, обычно более надежны и дают более объективную информацию, чем внутренние источники);

- сопоставимость имеющейся информации (например, может оказаться необходимым дополнить и детализировать отраслевые данные общего характера, чтобы сделать их сравнимыми с данными аудируемого лица, производящего либо продающего некоторую специализированную продукцию;

- знания, полученные аудитором во время предыдущих аудиторских проверок, а также понимание аудитором типичных проблем аудируемого лица, которые при аудите предыдущих отчетных периодов служили причиной для замечаний и внесения аудитором корректировок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Аналитические процедуры при проведении общей обзорной проверки на завершающей стадии аудита используются при формулировании общего вывода о том, соответствует ли финансовая (бухгалтерская) отчетность в целом знанию о деятельности аудируемого лица, которое сложилось у аудитора. Выводы, составленные по результатам таких процедур, призваны подтвердить выводы, сделанные во время аудита отдельных статей финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также помочь аудитору сделать общий вывод о том, что аудируемая финансовая (бухгалтерская) отчетность носит разумный характер.

Аудитор должен быть готов к тому, что по результатам применения аналитических процедур на завершающей стадии аудита могут быть выявлены области, требующие проведения дальнейших аудиторских процедур. Если аналитические процедуры выявили отклонения от ожидаемых закономерностей или взаимосвязи, противоречащие другой информации или отличающиеся от предполагаемых величин, аудитору следует исследовать такие расхождения и попытаться получить по ним разумные объяснения и соответствующие подтверждающие аудиторские доказательства.

Изучение необычных отклонений и взаимосвязей обычно начинается с запросов руководству аудируемого лица, после чего следует подтвердить ответы руководства аудируемого лица, например путем сравнения с информацией, которой располагает аудитор, и прочими доказательствами, полученными в ходе аудита, а также рассмотреть необходимость применения прочих аудиторских процедур, основанных на результатах таких запросов, в тех случаях, когда руководство аудируемого лица не в состоянии дать разумные объяснения, или если объяснения не будут признаны аудитором убедительными.

Финансовый анализ в качестве связанной с аудиторской деятельностью услуги. Анализ финансово-хозяйственной деятельности, в том числе анализ финансовой отчетности клиента, в настоящее время входит в понятие аудиторской деятельности как одна из прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг. Эти услуги — не аудит, это использование специалиста-аудитора попутно для решения близких к его специальности проблем. В современных условиях аудитор — не просто профессиональный бухгалтер, а профессиональный бухгалтер с дополнительными требованиями к профессиональным навыкам, профессиональным ценностям и этике, профессиональным возможностям и компетенции, т.е. с дополнительными знаниями, как это подчеркивается в 8-м стандарте образования Международной федерации бухгалтеров (*IFAC*).

Принципам аудиторского анализа финансовой отчетности посвящен Международный стандарт аудита «Задания по обзору финансовой отчетности». В стандарте определено, что целью обзора отчетности и проводимых аналитических процедур является формирование мнения, нашел ли аудитор что-либо, дающее основание полагать, что финансовая отчетность не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с определенными основами финансовой отчетности. Иначе говоря, фактически посредством ограниченного набора аналитических процедур и опроса руководства аудитор должен сформировать предварительное мнение о достоверности финансовой отчетности.

При этом в стандарте подчеркивается, что объем проведенных процедур недостаточен для написания полноценного аудиторского заключения, — возможно лишь формирование негативной уверенности (например, «аудитор НЕ обнаружил того, что отчетность НЕ составлена в соответствии с определенными основами финансовой отчетности»). В остальном же аудитор оперирует теми же категориями, что и при проведении аудиторской проверки: качество обзора характеризуется существенностью и риском необнаружения искажений, а этапы обзора включают планирование, проведение процедур и написание отчета.

В стандартах Американского института дипломированных общественных бухгалтеров (*AICPA*) по сопутствующим услугам более полно (нежели в международном стандарте) отражаются выводы аудитора о результатах хозяйственной деятельности: рассмотрение аудитором способности компании продолжать дальнейшую деятельность, доклады по результатам аудита финансовых отчетов с целью охарактеризовать финансовое положение и результаты операций, связанных с движением денежных средств. Причем подчеркивается, что данный стандарт неприменим к финансовым отчетам, не подвергшимся аудиту.

Анализ финансовой (бухгалтерской) отчетности используется аудитором как при аудиторской проверке, так и при оказании связанных с аудиторской деятельностью услуг. Однако при анализе тех же данных и используя те же методы анализа, аудитор может преследовать различные цели. Если анализ отчетности является частью комплексного анализа предприятия, то задачей аналитика является выявление экономической сущности показателей отчетности, а конечной целью — прогнозирование будущих процессов и их отражение в отчетности. Если же анализ отчетности является частью аудиторской проверки, то преследуется совсем иная цель — оценка достоверности отчетности.

Необходимо особо отметить, что под аудитом следует понимать комплексное исследование, проверку всей финансовой отчетности с целью общей оценки степени ее достоверности. Обновленный Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» не связывает мнение аудитора только с правильным ведением бухгалтерского учета. Правильное ведение бухгалтерского учета, конечно, важно для выводов аудитора, но еще более важное значение для выражения мнения имеет знание бизнеса, основанное на анализе хозяйственной деятельности. Достоверность финансовой отчетности означает, что по этой отчетности четко формируется вывод о финансовом положении организации. Достоверная финансовая отчетность *коммерческого* предприятия, например, должна позволить классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости:

- *абсолютная и нормальная устойчивость финансового состояния* — отсутствие неплатежей и причин их возникновения, т.е. работа высоко или нормально рентабельна, отсутствуют нарушения внутренней и внешней финансовой дисциплины;
- *неустойчивое финансовое состояние* — наличие нарушений финансовой дисциплины (задержки в оплате труда, использование временно свободных собственных средств резервного фонда и фондов экономического стимулирования и пр.), перебои в поступлении денег на расчетные счета и в платежах, неустойчивая рентабельность, невыполнение финансового плана, в том числе по прибыли;
- *кризисное финансовое состояние* — кроме указанных признаков неустойчивого финансового положения наличие регулярных неплатежей.

К сожалению, прямо в отчетности таких сведений, уточняющих финансовое состояние организации, нет; их можно получить при достаточно глубоком анализе данных бухгалтерского учета (например, о неплатежах), а аудиторы редко отражают такие уточняющие сведения при оценке достоверности отчетности.

Принято считать, что финансовая отчетность, подтвержденная аудитором, правильно отражает хозяйственную деятельность, ее результаты. Однако этому мешают следующие обстоятельства.

Первое обстоятельство — ограниченность бухгалтерского учета, а следовательно, и отчетности, которая к тому же слишком формально отражает данные учета, не позволяет точно копировать хозяйственную деятельность. Это проявляется во-первых, в ретроспективности бухгалтерской отчетности, которую пользователи могут увидеть в лучшем случае спустя квартал после отчетной даты; во-вторых, в индивидуальной учетной политике, которая позволяет либо приукрасить финансовые результаты и финансовое положение, либо, наоборот, при необходимости занижить эти результаты и финансовое положение; в-третьих, в нарушении нормативных актов (в частности, положений по бухгалтерскому учету — ПБУ) и часто — в использовании противоречий в них и т.д.

Все это и многое другое обуславливает проблему достоверности финансовой отчетности. Приукрасить финансовые результаты, финансовое положение, жизнеспособность организации можно как легальными (особенно с помощью элементов учетной политики), так и нелегальными способами.

Одной из важнейших задач финансового анализа в этом случае является сокращение дистанции между зафиксированными в бухгалтерской отчетности номинальными величинами прибыли и их реальной величиной. Особенно актуально решение этой проблемы для внешних пользователей бухгалтерской отчетности (потенциальных инвесторов, кредиторов и др.).

Итак, ограниченность бухгалтерского учета не позволяет точно копировать результаты хозяйственной деятельности в финансовой отчетности.

Второе обстоятельство несоответствия отчетности и реальной хозяйственной деятельности — это недобросовестность топ-менеджеров и аудиторов в выполнении своих функций. В июле 2002 г. в США был принят законодательный акт Сарбейнса — Оксли, в котором предусматривается более суровая ответственность аудиторов и топ-менеджеров компаний в случае выявления фактов фальсификации финансовой отчетности. Аналогичные меры предусмотрены и в европейских директивах по бухгалтерскому учету и аудиту.

Мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности должно позволять пользователю этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности и принимать обоснованные решения. Эти выводы должен делать аудитор, имеющий возможность анализировать данные как финансового, так и управленческого учета.

Итак, аудит не должен ограничиваться только констатацией формального соответствия отчетности правилам ведения бухгалтерского учета, но и анализировать данные учета в целях оценки эффективности бизнеса. Это будущее аудита и путь к повышению доверия общества к профессии аудитора.

5.5. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К АУДИТОРАМ

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» аудитором является физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организацией аудиторов.

Аттестация проводится с целью проверки квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью, в форме квалификационного экзамена, по итогам которого выдается квалификационный аттестат аудитора.

В рамках квалификационного экзамена проверяется наличие необходимого уровня знаний претендентов в пяти областях: «Бухгалтерский учет», «Основы правового регулирования имущественных отношений», «Налогообложение юридических и физических лиц», «Финансы организаций», «Аудит».

Классификационный аттестат аудитора выдается при условии, что лицо, претендующее на его получение:

- 1) сдало квалификационный экзамен;
- 2) имеет ко дню объявления результатов квалификационного экзамена стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации.

Проверка квалификации претендента осуществляется в форме квалификационного экзамена. Порядок его проведения, предусматривающий в том числе порядок участия претендента в квалификационном экзамене, круг вопросов, предлагаемых претенденту, а также порядок определения результатов квалификационного экзамена, устанавливается уполномоченным федеральным органом.

К квалификационному экзамену допускается претендент, получивший высшее образование в имеющем государственную аккредитацию образовательном учреждении высшего профессионального образования.

Квалификационный экзамен проводится единой аттестационной комиссией, которая создается совместно всеми саморегулируемыми организациями аудиторов в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом. Учредительные документы единой аттестационной комиссии, а также вносимые в них изменения до их утверждения согласовываются с уполномоченным федеральным органом. Деятельность единой аттестационной комиссии основывается на принципах независимости, объективности, открытости и прозрачности, самофинансирования.

Аудитор обязан в течение каждого календарного года начиная с года, следующего за годом получения квалификационного аттестата аудитора, проходить обучение по программам повышения квалификации, утверждаемым саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой он является. Минимальная продолжительность такого обучения устанавливается саморегулируемой организацией аудиторов для своих членов и не может быть менее 120 ч за три последовательных календарных года, но не менее 20 ч в каждый год.

Процедура подтверждения соблюдения требования о ежегодном повышении квалификации проводится аудитором один раз в три года в аккредитованной при Минфине России саморегулируемой аудиторской организации, членом которой он является.

Нарушение требования о ежегодном повышении квалификации или непрохождение процедуры подтверждения соблюдения требования о ежегодном повышении квалификации является основанием для признания квалификационного аттестата аудитора недействительным.

Раздел II

МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Глава 6. ОБЩАЯ СХЕМА ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КРУГООБОРОТА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

6.1. ОБЩАЯ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА. УЧЕТНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛИ

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и капитале организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций с целью информационного моделирования фактического состояния организации и активного воздействия на ее хозяйственную деятельность.

В практической деятельности бухгалтерский учет реализуется как процесс, состоящий из нескольких последовательных этапов:

- сбор информации;
- систематизация информации;
- передача информации.

На этапе сбора информации осуществляются сплошное непрерывное наблюдение всех операций, совершаемых в рамках финансово-хозяйственной деятельности организации, их измерение и документальная регистрация.

Измерение и исчисление хозяйственных средств и хозяйственных операций производятся с применением учетных измерителей: натуральных, трудовых, денежных.

Натуральные измерители (кг, штука, куб. м, кв. м, литр и т.д.) используются для учета в натуральном выражении материальных ценностей, что позволяет также обеспечить контроль за их состоянием, движением и сохранностью.

Трудовые измерители (количество человек, человеко-часы, человеко-дни, норма-часы и т.п.) применяются для исчисления рабочего времени, затраченного на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг), и позволяют рассчитать величину заработной платы, причитающейся к выплате персоналу организации за выполненную работу.

Денежный измеритель является универсальным учетным измерителем, так как его применение позволяет:

- обобщенно отразить качественно разнородные хозяйственные средства, находящиеся в распоряжении организации;

- сформировать стоимостные показатели, характеризующие результаты деятельности организации в условиях рыночной экономики, не поддающиеся измерению в натуральных или трудовых показателях, например себестоимость, прибыль (убыток), выручка.

В соответствии со ст. 8 Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.

На следующем этапе учетного процесса обеспечивается систематизация первоначально собранной информации о конкретных разнородных хозяйственных операциях с целью их приведения к единой системе экономически однородных показателей, характеризующих финансовое и имущественное положение организации и финансовые результаты ее деятельности.

Итоговые фактические показатели, рассчитанные на основе информации, систематизированной на втором этапе, в обобщенном виде представляются заинтересованным пользователям (третий этап учетного процесса).

Для достижения цели бухгалтерского учета на каждом этапе учетного процесса применяются специфические приемы (методы): документация, инвентаризация, оценка, калькулирование, счета бухгалтерского учета и двойная запись, бухгалтерский баланс и бухгалтерская отчетность.

Документация — способ сплошного непрерывного наблюдения за фактами хозяйственной деятельности организации и их регистрации в специальных носителях информации — документах.

Информация о хозяйственных операциях принимается к бухгалтерскому учету только в случае ее отражения в правильно оформленных первичных учетных документах, составленных по утвержденным унифицированным формам¹. При отсутствии унифицированных форм первичный учетный документ может быть разработан организацией самостоятельно с обязательным включением в него следующих реквизитов: наименование документа; дата составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции; наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, их личные подписи с расшифровкой.

Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно после ее окончания. Перечень лиц, уполномоченных на подписание первичных учетных документов, утверждается руководителем организации.

¹ Унифицированные формы первичных учетных документов, оформляющих основные виды хозяйственных операций, совершаемых организациями, утверждены Госкомстатом РФ.

Создание, передача и хранение документов осуществляются в соответствии с *графиком документооборота*, разрабатываемым и утверждаемым в каждой организации. Изъятие первичных документов из организации допускается только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Инвентаризация — периодическая проверка имущества и обязательств организации с целью подтверждения их наличия, состояния и оценки.

Инвентаризация обеспечивает достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности, а также обеспечивает контроль за сохранностью и состоянием имущества и обязательств организации.

Порядок проведения инвентаризаций в организации — их периодичность и сроки проведения, перечень инвентаризируемых объектов — определяется руководителем организации, за исключением случаев обязательного проведения инвентаризации, установленных законодательством:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества и обязательств, инвентаризация которых проводилась не ранее 1 октября отчетного года);
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Порядок проведения инвентаризаций конкретных видов имущества и обязательств и оформления ее результатов регламентируется Минфином России.

Оценка — способ выражения хозяйственных средств и хозяйственных операций в денежном измерении.

Оценка является одним из центральных вопросов бухгалтерского учета. От выбора варианта оценки зависит степень достоверности данных о величине имущества, обязательств и капитала организации, финансовых результатах и других экономических показателей ее деятельности. В целях обеспечения сопоставимости показателя деятельности различных организаций, а также показателей деятельности одной организации за разные отчетные периоды применяются единые методы оценки, установленные законодательными и нормативными правовыми актами.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, — по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, — по стоимости его изготовления.

Бухгалтерский учет по валютным счетам организации и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) на дату совершения операции.

Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, и будет рассмотрено позднее применительно к конкретным объектам бухгалтерского учета.

В международной практике применяются и другие методы оценки. Например, МСФО предусматривают применение для оценки активов и обязательств фактической себестоимости, текущей стоимости, возможной цены реализации, дисконтированной стоимости, справедливой стоимости.

Калькулирование — способ денежного измерения произведенных организацией расходов и исчисления себестоимости произведенной продукции (работ, услуг).

Применение перечисленных методов позволяет осуществить первоначальный сбор информации об отдельных хозяйственных операциях, совершенных организацией, без установления взаимосвязи между ними. В целях определения влияния операций на финансовое положение организации проводится дальнейшая обработка первичной информации посредством ее систематизации на счетах бухгалтерского учета методом двойной записи.

Счета бухгалтерского учета — способ систематизации информации о состоянии и движении экономически однородных видов хозяйственных средств и источников их образования посредством их вторичной регистрации в специальных регистрах.

Информация об изменении хозяйственных средств и источников их образования под воздействием хозяйственных операций регистрируется на счетах бухгалтерского учета методом *двойной записи*, при котором каждая операция записывается в одной и той же величине дважды на двух счетах бухгалтерского учета.

Использование счетов бухгалтерского учета и двойной записи позволяет раскрыть экономическую сущность конкретных операций, существующие между отдельными операциями взаимосвязи и на этой основе сформировать модель реального кругооборота хозяйственных средств организации. (Более полная характеристика счетов бухгалтерского учета и двойной записи будет приведена в п. 6.6.)

Для целей прогнозирования, планирования и контроля хозяйственной деятельности, а также во внешних контактах организации необходима информация, обобщенно характеризующая ее состояние за определенные промежутки времени. Только на основе ее оценки и анализа можно определить тенденции развития организации и факторы, определяющие это развитие, объективно оценить достигнутые результаты деятельности.

Бухгалтерская отчетность — способ периодического обобщения данных текущего учета и формирования на этой основе единой системы взаимосвязанных показателей об имущественном и финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности за определенный период времени в едином денежном измерении.

В бухгалтерском учете отчетность рассматривается как заключительный метод всего учетного цикла, обобщающий учетную информацию в специальных отчетных таблицах для ее передачи заинтересованным пользователям.

Основным составным элементом бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс как самостоятельный метод бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс — метод количественного отражения и качественной характеристики совокупности хозяйственных средств организации на определенную дату, в единой денежной оценке и в двух разрезах — по их составу и функциональной роли в деятельности организации, с одной стороны (актив), по источникам образования и целевому назначению — с другой стороны (пассив). (Полная характеристика бухгалтерского баланса как метода бухгалтерского учета дана в п. 6.4, а бухгалтерской отчетности — в гл. 15.)

Между рассмотренными этапами учетного процесса и применяемыми методами бухгалтерского учета существует строгая взаимосвязь. Цель бухгалтерского учета достигается не только благодаря соблюдению строгой последовательности этапов учетного процесса, но и благодаря строго последовательному применению на каждом из этих этапов определенных приемов бухгалтерского учета. Сбор информации в учете осуществляется посредством методов документации, инвентаризации, оценки и калькулирования, систематизация первичной информации — посредством счетов бухгалтерского учета и двойной записи, а передача обобщенной информации — методами бухгалтерского баланса и бухгалтерской отчетности.

6.2. КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА СОСТАВА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (АКТИВЫ)

Хозяйственные средства являются основным объектом бухгалтерского учета, поскольку они могут быть зафиксированы и исчислены на определенный момент времени. Хозяйственные процессы

и результаты деятельности отражаются в бухгалтерском учете посредством отражения изменений в состоянии хозяйственных средств, произошедших под влиянием конкретной хозяйственной операции.

Для целей бухгалтерского учета хозяйственные средства классифицируются по двум критериям:

- по составу и функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности организации (актив);
- по источникам образования и целевому назначению (пассив).

Двойственное отражение хозяйственных средств организации в одном и том же денежном измерителе обуславливает исходное начало ведения бухгалтерского учета — *принцип сбалансированности*, при котором справедливо следующее балансовое равенство:

АКТИВ = ПАССИВ.

Все активы в зависимости от продолжительности и характера использования в хозяйственной деятельности организации подразделяются на две основные группы:

- внеоборотные (долгосрочные);
- оборотные (краткосрочные).

Внеоборотные активы в своей первоначальной форме участвуют в нескольких операционных (производственных) циклах в течение периода, превышающего 12 месяцев (или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев).

Оборотные активы используются в хозяйственной деятельности организации в течение срока, не превышающего 12 месяцев (или обычного операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев).

Классификация хозяйственных средств по составу и функциональной роли в хозяйственной деятельности организации представлена на рис. 6.1.

Нематериальные активы — исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, используемые в хозяйственной деятельности организации и приносящие экономические выгоды (доход) в течение периода, превышающего 12 месяцев, возникающие, в частности:

- из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы для ЭВМ, базы данных и др.;
- из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование.

К нематериальным активам также относится деловая репутация организации.



Рис. 6.1. Классификация хозяйственных средств по составу и функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности (актив)

Основные средства — материальное имущество организации, используемое в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев (или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев).

К основным средствам относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги, находящиеся в собственности земельные участки и объекты природопользования, прочие основные средства.

Доходные вложения в материальные ценности — материальное имущество организации, предназначенное для представления другим организациям и лицам во временное пользование (аренду, прокат) с целью получения дохода.

Например, в составе доходных вложений в материальные ценности у лизингодателя отражаются основные средства, предназначенные для сдачи по договору финансового лизинга.

Незавершенное строительство — затраты, связанные с приобретением и созданием объектов основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные ценности, находящихся в состоянии доведения до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях.

Долгосрочные финансовые вложения — государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых определены дата и стоимость погашения (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ), а также предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, способные приносить экономические выгоды организации со сроком нахождения (использования) в организации более 12 месяцев.

Материалы — материальное имущество организации, используемое в качестве предметов труда в процессе производства продукции, оказания услуг и выполнения работ или управления организацией, а также средства труда со сроком полезного использования менее 12 месяцев и стоимостью в пределах установленного организацией лимита менее 20 000 руб.

Незавершенное производство — продукция (работы, услуги), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов) обработки, предусмотренных технологическим процессом в организации, а также изделия неукомплектованные, не прошедшие испытаний и технической приемки.

Готовая продукция — продукция (работы), прошедшая все стадии обработки, предусмотренные технологическим процессом в организации, испытания и приемку, полностью укомплектованная и соответствующая техническим условиям и стандартам.

Товары — материальное имущество организации, приобретенное для перепродажи.

Дебиторская задолженность — задолженность перед организацией различных лиц, возникающая вследствие наличия временного разрыва между моментом возникновения обязательства и моментом его фактического погашения.

Дебиторская задолженность подразделяется по видам (задолженность покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию, учредителей по вкладам в уставный капитал, бюджета — по налоговым расчетам, работников — по подотчетным суммам и др.) и по срокам погашения — на дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев от отчетной даты, и в течение периода, превышающего 12 месяцев от отчетной даты.

Краткосрочные финансовые вложения представляют собой инвестиции организации в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых определены дата и стоимость погашения (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ), а также предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, способные принести экономические выгоды организации в течение срока менее 12 месяцев.

Денежные средства разделяются на:

- денежные средства в *кассе* (наличные денежные средства в национальной и иностранной валютах, находящиеся в кассе организации);

- денежные средства на *расчетном счете* (безналичные денежные средства в национальной валюте, находящиеся на расчетных счетах в банках);

- денежные средства на *валютном счете* (безналичные денежные средства в иностранных валютах, находящиеся на валютных счетах в банках на территории Российской Федерации и за рубежом);

денежные средства в пути (денежные средств, переданные инкассаторам или кредитным организациям, почтовым отделениям до момента их зачисления на расчетный счет организации в банке);

- денежные средства на *специальных счетах в банках* (безналичные денежные средства в национальной или иностранной валютах, находящиеся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих и специальных счетах в банках).

В целях отражения в бухгалтерском учете оценка активов производится организацией в денежном выражении в порядке, установленном законодательными и нормативными актами.

6.3. КЛАССИФИКАЦИЯ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (ПАССИВ)

Совокупность хозяйственных средств, классифицированная по источникам образования и целевому назначению, называется пассивом.

Классификация хозяйственных средств по источникам образования и целевому назначению представлена на рис. 6.2.

Принципиально хозяйственные средства по источникам образования и целевому назначению можно разделить на две группы:

- источники собственных средств (собственный капитал);



Рис. 6.2. Классификация хозяйственных средств по источникам образования и целевому назначению (ПАССИВ)

- обязательства (привлеченные средства), которые в зависимости от срока погашения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные.

Уставный капитал — совокупность вкладов учредителей¹ (участников) организации, зарегистрированная в учредительных документах, в оценке по номинальной стоимости.

Добавочный капитал — бухгалтерская категория, обеспечивающая сбалансированность активов и пассивов и отражающая увеличение собственного капитала организации, не являющегося результатом внесения дополнительных вкладов собственниками (как уставный капитал) либо результатом его финансово-хозяйственной деятельности (как нераспределенная прибыль). В состав добавочного капитала включаются:

- суммы дооценки основных средств, нематериальных активов и других материальных объектов имущества организации со сроком

¹ В соответствии с нормами гражданского законодательства в зависимости от организационно-правовой формы предприятия вклады учредителей могут выступать в форме долей (например, для обществ с ограниченной ответственностью), паевых взносов (для производственных кооперативов), акций по номинальной стоимости для акционерных обществ.

полезного использования свыше 12 месяцев, проводимой в установленном порядке;

- эмиссионный доход¹ (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций);

- другие аналогичные суммы (например, курсовые разницы от переоценки задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал в иностранной валюте).

Резервный капитал — резервные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством или по решению собственников за счет чистой прибыли, предназначенные для покрытия убытков, погашения облигаций организации и выкупа собственных акций.

Нераспределенная прибыль — часть собственного капитала, заработанная организацией в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности и оставленная в распоряжении организации по решению собственников. Нераспределенная прибыль подразделяется на нераспределенную прибыль прошлых лет и нераспределенную прибыль отчетного года.

Формирование нераспределенной прибыли осуществляется в следующем порядке. Целью деятельности коммерческой организации является получение прибыли, являющейся источником и выплаты доходов (дивидендов) собственникам, и дальнейшего развития организации. Прибылью является превышение доходов, полученных организацией в ходе осуществлений хозяйственной деятельности, над расходами, понесенными организацией в связи с получением доходов.

В течение каждого отчетного года организация исчисляет финансовый результат, полученный от деятельности в течение отчетного года, начиная с 1 января отчетного года. Первоначально на базе сопоставления всех доходов и расходов отчетного периода исчисляется *бухгалтерская прибыль*. Часть бухгалтерской прибыли, заработанной организацией за отчетный период, изымается государством в виде налога на прибыль. Бухгалтерская прибыль за вычетом налога на прибыль образует показатель *чистой прибыли* отчетного года. Чистая прибыль отчетного года не является в полной мере собственным капиталом организации, так как она еще подлежит распределению между ее собственниками.

В соответствии с гражданским законодательством вопросы утверждения финансового результата деятельности организации за отчетный год и распределения чистой прибыли отчетного года относятся к исключительной компетенции годового собрания собствен-

¹ Отметим, что в западной практике эмиссионный доход трактуется как «вложенный капитал», что больше соответствует его экономической сущности, но в бухгалтерском балансе эмиссионный доход отражается обособленно от уставного капитала.

ников. Принципиально по решению собственников чистая прибыль отчетного года может быть распределена на два направления — либо изъята из организации в форме дивидендов, либо оставлена в распоряжении организации. Часть чистой прибыли отчетного года, остающаяся по решению собственников в распоряжении организации, называется *нераспределенной прибылью отчетного года*.

Нераспределенная прибыль отчетного года присоединяется к *нераспределенной прибыли прошлых лет*, которая фактически и отражает совокупный объем прибыли, заработанной организацией за все время ее функционирования с момента учреждения и оставленной по решению собственников в ее распоряжении для использования на цели расширенного воспроизводства.

Резюмируя сказанное, можно в обобщенном виде следующим образом представить схему формирования нераспределенной прибыли организации (рис. 6.3).

Доходы отчетного периода	
(-)	Расходы отчетного периода
(=)	Бухгалтерская прибыль
(-)	Налог на прибыль
(=)	Чистая прибыль отчетного года
(-)	Дивиденды
(=)	Нераспределенная прибыль отчетного года

Рис. 6.3. Схема формирования нераспределенной прибыли отчетного года

В случае превышения расходов отчетного периода над доходами отчетного периода в бухгалтерском учете образуется *бухгалтерский убыток*, уменьшающий собственный капитал организации.

Источником привлеченных средств организации являются долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Долгосрочные кредиты банков — кредиты банков и других кредитных организаций, находящихся как на территории страны, так и за рубежом, в национальной и иностранной валютах, полученные организацией на срок более одного года и подлежащие погашению в течение срока, превышающего 12 месяцев с отчетной даты.

Долгосрочные займы — ссуды заимодавцев (кроме банков и кредитных организаций), полученные организацией на срок более одного года и подлежащие погашению в течение срока, превышающего 12 месяцев с отчетной даты.

Краткосрочные кредиты и займы — кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кредиторская задолженность задолженность организации перед другими физическими и юридическими лицами, прочими контрагентами, которая образуется в результате временного разрыва между моментом возникновения обязательства и моментом его погашения. Кредиторская задолженность подразделяется по видам: задолженность поставщикам и подрядчикам; векселя к уплате; задолженность перед дочерними и зависимыми обществами; перед персоналом организации по оплате труда; перед бюджетом по уплате налогов и сборов; по социальному страхованию и обеспечению, участникам (учредителям) по выплате доходов; авансы полученные, прочим кредиторам.

Задолженность поставщикам и подрядчикам — это кредиторская задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за полученные от них товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, образовавшаяся в результате временного разрыва между моментом возникновения обязательства в момент получения товаров (работ, услуг) и датой его фактической оплаты (погашения).

Задолженность по векселям к уплате — переоформленная векселями организации кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поступившие товарно-материальные ценности (выполненные работы, оказанные услуги).

Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами отражает величину кредиторской задолженности организации по расчетам со своими дочерними и зависимыми обществами.

Задолженность перед персоналом организации — кредиторская задолженность организации перед сотрудниками по оплате труда.

Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам — кредиторская задолженность организации перед бюджетом по выполнению налоговых обязательств.

Задолженность по социальному страхованию и обеспечению — кредиторская задолженность организации по уплате страховых платежей в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и других видов платежей по обязательному социальному страхованию.

Задолженность участникам по выплате доходов — сумма задолженности организации перед ее собственниками по причитающимся к выплате дивидендам.

Авансы полученные — обязательства организации, возникающие в результате получения от других организаций и физических лиц средств в счет оплаты предстоящих сделок (под будущую поставку готовой продукции, выполнение работ, оказание услуг).

Доходы будущих периодов — доходы, полученные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, полученная арендная плата за предстоящий год).

Резервы предстоящих расходов — бухгалтерская категория, обеспечивающая равномерное включение в издержки производства и обращения предстоящих расходов путем отражения (резервирования) их равными долями в расходах текущих отчетных периодов. Резервы предстоящих расходов и платежей могут создаваться организацией в соответствии с законодательными и другими нормативными актами. Например, организации могут создавать резервы на предстоящую оплату отпусков, на покрытие гарантийных обязательств и др.

6.4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. ВЛИЯНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Бухгалтерский баланс — способ количественного отражения и качественной характеристики хозяйственных средств организации на определенный момент времени в единой денежной оценке — по их составу и функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности, с одной стороны (актив), и по источникам образования, с другой стороны (пассив).

Формат представления баланса может быть либо горизонтальным, либо вертикальным. При использовании горизонтального формата баланс представляется в виде двусторонней таблицы, на левой стороне которой располагают статьи актива, а на правой — пассива. В западной практике применяется также вертикальный формат баланса, в котором сначала приводятся статьи актива, а затем — собственного капитала и обязательств.

Основные требования к структуре баланса определяются Минфином России и являются обязательными для всех организаций. Кроме того, для составления ежегодной бухгалтерской отчетности Минфин России, руководствуясь концептуальными основами подготовки бухгалтерской отчетности, разрабатывает и утверждает типовые образцы бухгалтерского баланса и других отчетных форм¹. Такие формы носят рекомендательный характер, и организации могут самостоятельно корректировать их либо путем сокращения общего количества статей (при отсутствии показателей по отдельным статьям), либо путем включения дополнительных статей (в случае недостаточности приведенных в типовом образце соответствующей отчетной формы показателей, необходимых для раскрытия всей не-

¹ Форма бухгалтерского баланса, рекомендованная для применения начиная с бухгалтерской отчетности за 2003 г., утверждена приказом Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н.

обходимой информации о финансовом и имущественном положении организации).

Группировка средств в активе и пассиве баланса основывается на экономической классификации состава и источников хозяйственных средств организации. Каждый показатель, приведенный в балансе, называется *статьей баланса*. Каждая статья имеет наименование, определяющее объект хозяйственных средств, о котором приводится информация по данной статье, и имеет трехзначный цифровой код, необходимый для проведения единого государственного статистического наблюдения.

◆ **Пример 6.1.** Статья баланса 120 «Основные средства». Наименование статьи баланса — «Основные средства», код статьи баланса — 120. ■

Использование балансовых показателей в целях анализа финансового состояния организаций предопределяет необходимость определенной группировки статей актива и пассива баланса.

В активе баланса хозяйственные средства организации располагаются по мере возрастания ликвидности с подразделением в зависимости от срока оборачиваемости активов (свыше и до 12 месяцев) на два раздела:

- Раздел I «Внеоборотные активы»;
- Раздел II «Оборотные активы».

Источники образования хозяйственных средств организации группируются в пассиве баланса в трех разделах:

- Раздел III «Капитал и резервы»;
- Раздел IV «Долгосрочные обязательства»;
- Раздел V «Краткосрочные обязательства».

В разделе «Капитал и резервы» отражаются источники собственных средств организации; в разделах «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства» — привлеченные средства с подразделением в зависимости от срока погашения — в течение и свыше 12 месяцев с отчетной даты.

Общий итог показателей актива и пассива баланса называют *валютой баланса*. В настоящее время российские организации составляют баланс в *нетто-оценке*, признаком которой является представление отдельных статей актива за вычетом регулирующих величин. В частности, амортизируемые активы (основные средства, нематериальные активы и доходные вложения) отражаются по остаточной стоимости, т.е. за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации. Ряд статей актива отражается за вычетом оценочных резервов. Например, дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам, финансовые вложения — за вычетом резерва под их обесценение.

Для повышения информационной емкости по каждой из статей баланса приводятся два ряда данных: на начало отчетного года и на

конец года или другого отчетного периода. В качестве начала отчетного года в Российской Федерации для всех организаций принимается 1 января отчетного года (или дата государственной регистрации организации), в качестве конца года — 31 декабря отчетного года, конца других отчетных периодов — последний календарный день соответствующего отчетного периода. Все организации в обязательном порядке составляют промежуточные (месячные и квартальные) и годовые балансы. Данные в промежуточных балансах формируются нарастающим итогом с начала отчетного года.

Бухгалтерский баланс отражает структуру хозяйственных средств организации *на определенную отчетную дату*, т.е. в статике. Совершаемые в ходе хозяйственной деятельности операции влияют на состояние хозяйственных средств организации и, следовательно, на структуру баланса.

Проиллюстрируем влияние хозяйственных операций на баланс организации на условном примере.

◆ **Пример 6.2.** 1 марта 2009 г. учреждена организация с уставным капиталом 100 000 руб. На дату учреждения задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал не погашена.

10 марта 2009 г. учредители вносят в качестве вклада в уставный капитал денежные средства в сумме 50 000 руб.

15 марта 2009 г. организация получает от поставщика основные средства стоимостью 150 000 руб. Счет поставщика не оплачен.

20 марта 2009 г. организация получает кредит в банке (овердрафт) в сумме 150 000 рублей, за счет которого погашается задолженность перед поставщиком основных средств.

25 марта 2009 г. организация частично гасит кредит банка за счет денежных средств в сумме 50 000 руб.

Ниже представлено влияние описанных хозяйственных операций на баланс.

Вступительный баланс организации на 1 марта 2009 г. имел следующий вид:

Баланс вступительный

Актив		Пассив	
Наименование статей	Сумма	Наименование статей	Сумма
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	100 000	Уставный капитал	100 000
<i>Баланс</i>	100 000	<i>Баланс</i>	100 000

Первая операция. Внесение учредителями вкладов в уставный капитал привело к частичному погашению их задолженности перед организацией, что отражается уменьшением статьи «Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал». Одновременно организация получает денежные средства на сумму 50 000 руб., что отражается в балансе как увеличение статьи «Денежные средства».

Влияние на баланс первой операции

Актив		Пассив	
Наименование статей	Сумма	Наименование статей	Сумма
Денежные средства (+50 000 руб.)	50 000	Уставный капитал (значение статьи не изменилось)	100 000
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (-50 000 руб.)	50 000		
<i>Баланс</i>	100 000	<i>Баланс</i>	100 000

Таким образом, по результатам первой операции изменилась структура актива баланса, значение одной статьи актива баланса уменьшилось, а другой — увеличилось. Валюта баланса осталась неизменной.

Вторая операция. Организация получила основные средства от поставщика на сумму 150 000 руб., счет поставщика не оплачен. Операция не привела к изменению показателей денежных средств, задолженности учредителей и уставного капитала. При этом увеличилось количество основных средств (увеличение статьи «Основные средства» актива баланса на сумму 150 000 руб.). Одновременно увеличилась кредиторская задолженность перед поставщиком основных средств (статья «Задолженность перед поставщиками и подрядчиками» пассива баланса на сумму 150 000 руб.).

Влияние на баланс второй операции

Актив		Пассив	
Наименование статей	Сумма	Наименование статей	Сумма
Основные средства (+150 000 руб.)	150 000	Уставный капитал (значение статьи не изменилось)	100 000
Денежные средства (значение статьи не изменилось)	50 000	Задолженность поставщикам и подрядчикам (+150 000 руб.)	150 000
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (значение статьи не изменилось)	50 000		
<i>Баланс</i>	250 000	<i>Баланс</i>	250 000

По результатам второй операции увеличилось значение и статей актива, и статей пассива баланса. Валюта баланса увеличилась.

Третья операция. Организация получила кредит в банке, за счет которого погашена кредиторская задолженность перед поставщиком основных средств. Операция не повлияла на показатели основных средств, денежных средств и задолженности учредителей, отраженных в активе баланса, и на уставный капитал, отраженный в пассиве. При этом в пассиве баланса уменьшилась величина кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками с одновременным увеличением задолженности по кредитам банков на сумму 150 000 руб.

Баланс после третьей операции

Актив		Пассив	
Наименование статей	Сумма	Наименование статей	Сумма
Основные средства (значение статьи не изменилось)	150 000	Уставный капитал (значение статьи не изменилось)	100 000
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (значение статьи не изменилось)	50 000	Задолженность поставщикам и подрядчикам (-150 000 руб.)	0
Денежные средства (значение статьи не изменилось)	50 000	Кредиты банков (+150 000 руб.)	150 000
<i>Баланс</i>	250 000	<i>Баланс</i>	250 000

Результатом третьей операции явилось изменение структуры статей пассива баланса: уменьшение одной статьи пассива баланса при одновременном увеличении других статей пассива. Валюта баланса не изменилась.

Четвертая операция. Частичное погашение за счет денежных средств кредита банка привело к уменьшению денежных средств, отраженных в активе баланса по статье «Денежные средства» на 50 000 руб., и соответствующего уменьшения кредиторской задолженности перед банком. В результате операции непогашенная задолженность организации перед банком составила 100 000 руб., что будет отражено уменьшением значения статьи «Кредиты банка» пассива баланса.

Баланс после четвертой операции

Актив		Пассив	
Наименование статей	Сумма	Наименование статей	Сумма
Основные средства (значение статьи не изменилось)	150 000	Уставный капитал (значение статьи не изменилось)	100 000
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (значение статьи не изменилось)	50 000	Кредиты банков (-50 000 руб.)	10 000
Денежные средства (-50 000 руб.)	0		
<i>Баланс</i>	100 000	<i>Баланс</i>	100 000

По результатам четвертой операции уменьшилось значение и статей актива, и статей пассива баланса. Валюта баланса уменьшилась. ■

При всем многообразии операций, совершаемых организациями при осуществлении их финансово-хозяйственной деятельности, выделяются четыре типа влияния хозяйственных операций на бухгалтерский баланс. Обобщенно их можно представить в следующей форме:

I тип $A + И - И = П$
(изменение структуры статей актива баланса);

II тип $A = П + И - И$
(изменение структуры статей пассива баланса);

III тип $A + И = П + И$
(увеличение статей и актива, и пассива баланса);

IV тип $A - И = П - И$
(уменьшение статей и актива, и пассива баланса);

где А — итог актива баланса; П — итог пассива баланса; И — изменения в балансе, происходящие под влиянием хозяйственных операций.

6.5. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Как уже говорилось, целью деятельности коммерческой организации является получение прибыли, являющейся основным показателем, характеризующим финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

Финансовый результат деятельности организации за отчетный период определяется посредством сопоставления доходов и расходов этого отчетного периода.

Доходы организации — увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов собственников.

Следует иметь в виду, что не все поступления денежных средств и иного имущества в организацию признаются ее доходами. Во-первых, не считаются доходами вклады собственников организации, так как такое увеличение собственного капитала не является результатом финансово-хозяйственной деятельности организации.

Кроме того, *не являются доходами* организации следующие поступления от юридических и физических лиц:

- суммы налога на добавленную стоимость (НДС) и иных аналогичных обязательных платежей, так как они подлежат перечислению в бюджет;

- предварительная оплата продукции (товаров, работ, услуг), авансы в счет оплаты продукции (товаров, работ, услуг), так как такие поступления полноправно будут считаться собственным имуществом организации только после выполнения ею условий договоров по поставке продукции (товаров, работ, услуг). В случае невыполне-

ния условий договоров организация может быть вынуждена возвратить поступившие в виде авансов денежные средств и имущество;

- в погашение ранее предоставленного кредита, займа, поскольку такое поступление денежных средств и иного имущества представляет собой эквивалентный возврат ранее выданных денежных средств и иного имущества и не увеличивает капитал организации;

- другие поступления (зalog, задаток и др.).

Расходы организации — уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением вкладов по решению собственников.

Не каждое выбытие денежных средств и имущества является расходом организации. По аналогии с доходами не считается расходом уменьшение собственного капитала в виде изъятий собственников, например в виде уменьшения размера долей в уставном капитале, так как такое уменьшение собственного капитала не является результатом финансово-хозяйственной деятельности организации. Также *не признаются расходами* организации выбытие денежных средств и другого имущества:

- в порядке предварительной оплаты товарно-материальных ценностей (работ, услуг), поскольку для того, чтобы реально произошло уменьшение экономических выгод, контрагент должен выполнить обязательство в соответствии с условиями заключенных договоров, т.е. поставить товарно-материальные ценности, выполнить работы, оказать услуги. В случае если он не выполнит условия договоров, аванс будет возвращен и уменьшения экономических выгод не произойдет;

- в погашение ранее полученных кредитов, займов, так как перечисление денежных средств представляет собой эквивалентный возврат ранее полученных денежных средств и в результате происходит уменьшение заемного, а не собственного капитала организации;

- другие выплаты (задаток и др.).

В случае превышения полученных за отчетный период доходов над произведенными за этот же отчетный период расходами результатом финансово-хозяйственной деятельности организации является *прибыль*, при превышении расходов отчетного периода над доходами — *убыток*. Как было рассмотрено при характеристике источников хозяйственных средств организации, прибыль увеличивает, а убыток — уменьшает собственный капитал организации.

В зависимости от характера, условий осуществления и направленной деятельности доходы и расходы организации разделяются на две группы: доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы.

Доходом по обычным видам деятельности является выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг.

Расходами по обычным видам деятельности признаются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, выполнением работ, оказанием услуг¹.

Все остальные доходы и расходы объединяются в группу «прочие», т.е. как бы не являющиеся результатом осуществления основных для организации хозяйственных процессов.

В составе *прочих доходов* организации, в частности, отражаются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, если этот вид деятельности не является для организации основным;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, если данный вид деятельности не является для организации основным;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам), если данный вид деятельности не является для организации основным;
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие доходы.

Прочими расходами являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, если такая деятельность для организации не является основной;

- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, если такая деятельность для организации не является основной;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, если такая деятельность не является для организации основной;

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- прочие операционные расходы;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- прочие расходы.

Группировка доходов и расходов важна для системного представления информации в Отчете о прибылях и убытках.

6.6. СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ

В бухгалтерском балансе в обобщенном виде представляется информация о составе и источниках образования хозяйственных средств организации на отчетную дату, т.е. фактически о результатах влияния совершенных хозяйственных операций на состояние хозяйственных средств организации. Между тем для управления финансово-хозяйственной деятельностью организации необходима информация не только о состоянии хозяйственных средств и источников их образования на определенную дату, но и об их движении в течение

¹ Подробная характеристика расходов по обычным видам деятельности приводится в гл. 10.

отчетного периода, отражающем содержание совершаемых в течение отчетного периода хозяйственных процессов и операций.

◆ **Пример 6.3.** По состоянию на 1 января 2009 г. в балансе по статье «Денежные средства» была отражена сумма 50 000 руб., по состоянию на 31 января 2009 г. по этой же статье отражена сумма 65 000 руб. Баланс свидетельствует об увеличении остатка денежных средств за отчетный период на 15 000 руб., но не дает информации о характере операций, под влиянием которых произошли такие изменения. Возможно, в течение отчетного периода просто были получены 15 000 руб.; а может быть, было перечислено 20 000 руб., а затем получено 35 000 руб. ■

Следовательно, для того, чтобы определить итоговое значение статьи «Денежные средства» на отчетную дату, а также получить представление о содержании тех изменений, которые происходили в течение месяца с денежными средствами, необходимо в течение отчетного периода регистрировать и обобщать информацию обо всех хозяйственных операциях, под влиянием которых происходило увеличение и (или) уменьшение этой статьи. Для данной цели можно завести отдельный регистр в бумажной или электронной форме (носитель информации)¹, в котором по мере совершения хозяйственных операций с денежными средствами записывать их результаты.

◆ **Пример 6.4.** Допустим, что применительно к рассмотренной в примере 6.3 ситуации в течение января 2009 г. произошли следующие операции: 11 января 2009 г. поступили наличные денежные средства в сумме 20 000 руб., 11 января 2009 г. выдано наличных денежных средств на сумму 15 000 руб., 15 января 2009 г. поступило наличных денежных средств на сумму — 5000 руб., 16 января 2009 г. выдано наличных денежных средств — 10 000 руб., 21 января 2009 г. поступило наличных денежных средств — 30 000 руб., 29 января 2009 г. выдано наличных денежных средств на сумму 15 000 руб. ■

В системном виде перечисленные хозяйственные операции можно представить следующим образом:

Наличные денежные средства (за январь 2009 г.)

Остаток денежных средств на 1 января 2009 г.		50 000
11 января.	Поступление денежных средств в кассу	+20 000
11 января.	Выдача денежных средств из кассы	-15 000
15 января.	Поступление денежных средств в кассу	+5000
16 января.	Выдача денежных средств из кассы	-10 000
21 января.	Поступление денежных средств в кассу	+30 000
29 января.	Выдача денежных средств из кассы	-15 000
Остаток денежных средств на 31 января 2009 г.		65 000

¹ Например, тетрадь, страницу и др.

Представленная форма записи является недостаточно удобной для практической работы бухгалтера в связи с существованием вероятности технической «потери» арифметических знаков при ручной обработке данных, определяющих характер операции, кроме того, необходимо делать выборки однотипных операций. Поэтому регистр разделяется на две части — на одной стороне записываются все операции, увеличивающие значение объекта хозяйственных средств, а на другой — все записи, уменьшающие его значение без указания арифметических знаков характера операции.

Такой двусторонний регистр получил название «**счет бухгалтерского учета**» — способ группировки, систематизации, вторичной регистрации и накопления информации о состоянии и движении экономически однородных объектов хозяйственных средств, источников их образования и хозяйственных процессов.

На каждый экономически однородный объект хозяйственных средств (например, основные средства, нематериальные активы, касса и т.д.), вид источников образования хозяйственных средств (например, уставный капитал, резервный капитал и т.п.), а также вид хозяйственных процессов (например, продажа продукции и т.д.) открывается отдельный счет бухгалтерского учета.

Общая характеристика структуры счета бухгалтерского учета представлена на примере Т-счета¹.

« Наименование счета »	
Дебет	Кредит
Сальдо	
Запись хозяйственных операций, увеличивающих значение сальдо счета	Запись хозяйственных операций, уменьшающих значение сальдо счета
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо	

Каждый счет имеет наименование — это наименование объекта хозяйственных средств, источника их образования или хозяйственного процесса, информация о котором регистрируется на счете.

Левая сторона счета называется «*дебет*», правая — «*кредит*».

Остаток хозяйственных средств на отчетную дату называется «*сальдо*». Сальдо может быть *начальным (входящим)*, отражающим остаток соответствующего вида хозяйственных средств на начало отчетного периода, и *конечным (исходящим)*, т.е. отражающим остаток хозяйственных средств на конец отчетного периода.

Значение хозяйственных операций, увеличивающих сальдо счета, записывается на той стороне счета, на которой расположено

¹ Форма Т-счета используется только в учебных целях. Иногда ее называют «самолетик».

начальное сальдо. Записи, уменьшающие счет, — на стороне, противоположенной начальному сальдо. Числовые записи на счете производятся без каких-либо дополнительных арифметических знаков — «+» или «-».

В конце отчетного периода определяются общая величина увеличения счета за отчетный период (суммируются все записи, отраженные на соответствующей стороне счета) и общая величина уменьшения счета за отчетный период (суммируются все записи, отраженные на соответствующей стороне счета). Такая сумма операций по каждой стороне счета называется «оборот».

В зависимости от наименования стороны счета, по которой про- суммированы операции, выделяют *дебетовый оборот* (или оборот по дебету) и *кредитовый оборот* (оборот по кредиту). При расчете оборота не включается значение начального сальдо по счету.

В зависимости от того, для учета каких объектов открываются счета, счета подразделяются на активные и пассивные, имеющие разную структуру.

Активные счета бухгалтерского учета — счета бухгалтерского учета, открываемые для группировки, вторичной регистрации и накопления информации о состоянии и движении экономически однородных видов хозяйственных средств по составу (активов).

К активным относятся счета «Основные средства», «Нематериальные активы», «Материалы», «Касса», «Расчетный счет» и другие счета, открываемые для учета хозяйственных средств по составу.

В активном счете сальдо всегда записывается в дебете. Все записи, увеличивающие сальдо счета, записываются в дебет счета, а уменьшающие сальдо — в кредит. Конечное сальдо по активному счету рассчитывается по формуле:

$$\text{Сальдо конечное (всегда дебетовое)} = \text{Сальдо начальное} + \text{Оборот по дебету} - \text{Оборот по кредиту}$$

Проиллюстрируем запись хозяйственных операций на активном счете «Касса» данными, взятыми из примера б.4, о движении наличных денежных средств.

«Касса»

Дебет		Кредит
Сальдо начальное	50 000	
	20 000	15 000
	5000	10 000
	30 000	15 000
Оборот по дебету	55 000	Оборот по кредиту
		40 000
Сальдо конечное = = (50 000 + 55 000 - 40 000) = 65 000	65 000	

Пассивные счета бухгалтерского учета — счета бухгалтерского учета, открываемые для группировки, вторичной регистрации и накопления информации о состоянии и движении экономически однородных видов источников образования хозяйственных средств (пассив).

К пассивным относятся счета: «Уставный капитал», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и другие, открываемые для учета источников образования хозяйственных средств.

В пассивном счете сальдо всегда записывается в кредите. Все записи, увеличивающие счет, записываются в кредит счета, а уменьшающие — в дебет. Конечное сальдо по пассивному счету рассчитывается по формуле

$$\text{Сальдо конечное (всегда кредитовое)} = \text{Сальдо начальное} + \text{Оборот по кредиту} - \text{Оборот по дебету}$$

При отсутствии у счета начального сальдо конечное сальдо по счету рассчитывается следующим образом: по окончании отчетного периода рассчитываются дебетовый и кредитовый обороты по счету за отчетный период. Конечное сальдо определяется путем вычитания меньшего оборота из большего оборота и записывается на той стороне счета, на которой был отражен больший оборот.

В зависимости от степени обобщения информации пассивные и активные счета подразделяются на синтетические и аналитические.

Синтетические счета бухгалтерского учета — укрупненная, обобщающая группировка учета состава и движения хозяйственных средств организации, источников их образования и хозяйственных процессов.

Синтетические счета — эта та степень группировки информации, которая необходима для подготовки баланса и форм бухгалтерской отчетности. Например, в балансе приводится информация об общей задолженности организации перед бюджетом по уплате налогов, а не о задолженности по налогу на прибыль, НДС и налогу на доходы физических лиц и др.

Однако для управления организаций в целом и отдельными хозяйственными процессами часто бывает необходима более детальная информация. Для учета более детальных, частных сведений применяются **аналитические счета**, открываемые в развитие определенного синтетического счета.

Так как аналитический учет открывается в развитие синтетического учета, то между синтетическими и аналитическими счетами существует следующая связь:

- каждая сумма, записанная в дебете или кредите синтетического счета, должна быть отражена соответственно в дебете или кредите одного из аналитических счетов, открываемых в развитие этого синтетического счета;

- сальдо синтетического счета равно сумме сальдо всех аналитических счетов, открытых в его развитие;

- обороты по дебету и по кредиту синтетического счета должны быть равны сумме оборотов по дебету и сумме оборотов по кредиту всех аналитических счетов, относящихся к нему.

В практике бухгалтерского учета иногда применяют счета, в которых объединяются структурные признаки активных и пассивных счетов. Такие счета называют *активно-пассивными*. Различают два вида активно-пассивных счетов:

Активно-пассивные счета со свернутым сальдо — счета бухгалтерского учета, которые на отчетную дату могут иметь либо дебетовое, либо кредитовое сальдо.

Классическим примером активно-пассивного счета со свернутым сальдо является счет «Прибыли и убытки». В течение отчетного периода по дебету этого счета записываются все убытки, а по кредиту — прибыли от различных хозяйственных операций. По окончании отчетного периода рассчитываются дебетовый и кредитовый обороты. Если дебетовый оборот (сумма убытков) больше кредитового оборота (сумма прибылей), это значит, что организация работает с убытком, что отражается дебетовым сальдо по счету «Прибыли и убытки». Если же кредитовый оборот больше дебетового оборота — значит организация получила прибыль в отчетном периоде, что отражается кредитовым сальдо по счету «Прибыли и убытки». Иначе говоря, на отчетную дату счет «Прибыли и убытки» может иметь либо дебетовое, либо кредитовое сальдо, но только одно из них, так как организация за отчетный период может получить либо убыток, либо прибыль.

Активно-пассивные счета с развернутым сальдо — счета бухгалтерского учета, на которых на отчетную дату может быть одновременно зафиксировано как дебетовое, так и кредитовое сальдо.

К активно-пассивным счетам с развернутым сальдо, как правило, относятся счета учета расчетов — в частности, счет учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, в котором объединены два счета: активный «Расчеты с разными дебиторами» и пассивный «Расчеты с разными кредиторами». Делается это для того, чтобы не открывать отдельные счета для расчетов с теми организациями-контрагентами, которые в силу разнообразия производимых с ними расчетов в одних случаях могут быть дебиторами, а в других — кредиторами.

В активно-пассивных счетах учета расчетов записи по дебету и кредиту могут иметь разный экономический смысл. Поэтому для определения значения дебетовых и кредитовых записей, а также исчисления развернутого сальдо используются данные аналитического учета. Для этого:

- рассчитывается свернутое (дебетовое или кредитовое) сальдо по каждому аналитическому счету;

- рассчитывается развернутое сальдо по синтетическому счету путем раздельного суммирования всех дебетовых и кредитовых исходящих сальдо по каждому аналитическому счету.

Правильный подсчет сумм, записанных на дебетовой и кредитовой стороне каждого счета, и получение новых остатков гарантирует правильность отражения в балансе, составленном на основании таких записей, всех изменений, произошедших в составе и источниках хозяйственных средств организации. Однако простой подсчет записей на счетах не представляет информации о характере и экономическом содержании хозяйственных операций, в результате которых произошли изменения в составе и источниках средств организации.

Рассматривая записи, сделанные по дебету и кредиту счетов, можно только определить, в какую сторону (увеличения или уменьшения) изменялись остатки на счетах после каждой операции и после всех операций, вместе взятых, какова величина этих изменений. Но по этим записям еще нельзя установить, какими именно хозяйственными операциями обусловлены эти изменения.

Двойная запись на счетах бухгалтерского учета. Для отражения содержания хозяйственных операций необходимо каждую запись, сделанную на счете бухгалтерского учета, рассматривать не изолированно от других, а в непосредственной связи с записями, сделанными по той же операции на других счетах. Это достигается путем применения метода двойной записи на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций. Каждая простая хозяйственная операция записывается в одинаковых суммах дважды: в дебет одного и в кредит другого счета, чем достигается *равенство итогов записей (оборотов) по дебету и кредиту* всех счетов, использованных для учета хозяйственных операций.

Связь между счетами, возникающая за счет применения двойной записи каждой хозяйственной операции, называется *корреспонденцией счетов*, а счета, связанные между собой применением двойной записи по конкретной хозяйственной операции, называются *корреспондирующими*.

Только благодаря применению метода двойной записи возможно составить бухгалтерский баланс на основе текущей регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Нарушение равенства дебетовых и кредитовых оборотов всегда свидетельствует о том, что в записи операций допущена какая-то ошибка, подлежащая исправлению. В этом заключается контрольное значение двойной записи на счетах.

Счета бухгалтерского учета связаны не только с балансом, но и с документами. Ни одна операция не может быть записана на счетах, если она не оформлена документом. Имеющиеся в документах рек-

ошибки (в подсчете итогов в колонках 7 или 8 или в выводе конечных остатков по каким-то счетам), которая выявляется посредством повторного подсчета итогов в колонках 7 и 8, а если такой подсчет результата не даст, то проверяется правильность вывода новых остатков по каждому счету.

Таким образом, контрольные итоги оборотной ведомости должны давать три равенства: итогов колонок 3 и 4 (сальдовый баланс на начало месяца), итогов колонок 5 и 6 (баланс оборотов за месяц), итогов колонок 7 и 8 (сальдовый баланс на конец месяца).

Основная цель составления оборотных ведомостей — проверка правильности записей на счетах синтетического и аналитического учета и получения данных для составления баланса на конец месяца.

Оборотные ведомости используются также при анализе хозяйственной и финансовой деятельности как таблицы, в которых отражены обобщенные сведения о работе организации за прошедшие отчетные периоды. Изучение оборотных ведомостей по счетам синтетического учета позволяет судить о величине оборотов отдельных видов хозяйственных средств и их источников, а также об остатках этих средств на начало и конец каждого месяца.

Анализируя оборотные ведомости, можно установить, сколько и каких именно материалов, готовых изделий и других ценностей поступило в организацию, сколько выбыло, каковы расходы и доходы организации по отдельным видам деятельности.

План счетов бухгалтерского учета. Все организации в Российской Федерации ведут учет хозяйственных операций с применением счетов бухгалтерского учета, номенклатура которых определена Минфином России в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации¹ (далее — План счетов). Порядок отражения записей на счетах бухгалтерского учета регламентируется Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (далее — Инструкция), также утвержденной Минфином России.

План счетов бухгалтерского учета — систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, представляющий собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете.

В Плане счетов приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка). Для учета специфических операций организация может по

¹ С 01.01.2002 г. всеми организациями России применяются План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н.

согласованию с Минфином России вводить в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов.

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются организацией исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организация может уточнять содержание субсчетов, приведенных в Плане счетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета.

Утвержденная Минфином России Инструкция устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых в их развитие субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

В Инструкции после характеристики каждого синтетического счета дана типовая схема корреспонденции его с другими синтетическими счетами. В случае возникновения фактов хозяйственной деятельности, корреспонденция по которым не предусмотрена в типовой схеме, организация может дополнить ее, соблюдая единые подходы, установленные Инструкцией.

Порядок ведения аналитического учета устанавливается организацией исходя из Инструкции по применению Плана счетов, положений и других нормативных актов, методических указаний по вопросам бухгалтерского учета (основных средств, материально-производственных запасов и т.д.).

В связи с тем, что не каждая организация использует полный перечень счетов, предусмотренный Планом счетов, а только те счета, которые необходимы для отражения конкретных хозяйственных операций, совершаемых ею, в каждой организации утверждается рабочий план счетов бухгалтерского учета, представляющий собой систематизированный перечень синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета, применяемых в данной конкретной организации.

Глава 7. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

7.1. ВЛОЖЕНИЯ ВО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Вложения во внеоборотные активы — это затраты, связанные с поступлением в организацию основных средств и нематериальных активов и доведением их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях.

Выделение процесса вложений во внеоборотные активы в отдельный объект учета обусловлено следующими основными факторами:

- во-первых, продолжительностью процесса поступления внеоборотных активов в организацию, которая может превышать более чем один отчетный период;
- во-вторых, многочисленностью и неоднородностью затрат, осуществляемых организацией в связи с поступлением внеоборотных активов.

Первый фактор предопределяет необходимость отражения в бухгалтерском учете и отчетности того факта, что организация фактически осуществляет затраты по созданию объекта внеоборотных активов, однако на отчетную дату этот объект не доведен до пригодного к эксплуатации состояния и, соответственно, не может быть использован в процессе производства и управления организацией. Таким образом, отражая процесс вложений во внеоборотные активы, организация раскрывает информацию об объеме ресурсов, изъятых из текущей деятельности организации, однако в отчетном периоде не приносящих ей экономических выгод. Кроме того, имеют место случаи, когда процесс вложений во внеоборотные активы может не привести к формированию объекта активов организации, использование которого способно приносить ей экономические выгоды в будущем.

Второй фактор, предопределяет необходимость:

- системного хронологического сбора информации обо всех затратах, осуществляемых организацией в связи с поступлением объектов внеоборотных активов;
- обособленного накопления в бухгалтерском учете таких затрат и их классификации с точки зрения возможности включения в первоначальную стоимость внеоборотных активов;
- формирования на основе собранных и систематизированных затрат капитального характера первоначальной стоимости вводимых в эксплуатацию объектов основных средств и нематериальных активов.

Отмеченные особенности осуществления процесса вложений во внеоборотные активы и предопределили необходимость их обособленного учета.

Учет капитальных затрат организации, связанных с поступлением внеоборотных активов и доведением их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, ведется на активном счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», имеющем следующую структуру:

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Дебет

Кредит

Сальдо (начальное) – объем незавершенных капитальных вложений на начало отчетного периода (в оценке по фактическим затратам)	
Затраты капитального характера, осуществленные организацией в течение отчетного периода в связи с поступлением внеоборотных активов и доведением их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях	Передача (ввод) в эксплуатацию объектов внеоборотных активов, доведенных до состояния пригодного к использованию в запланированных целях (в оценке по первоначальной стоимости)
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – объем незавершенных капитальных вложений во внеоборотные активы на конец отчетного периода (в оценке по фактическим затратам)	

По дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражаются все фактические затраты организации, осуществляемые организацией в связи с поступлением объектов внеоборотных активов в организацию и доведением их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях. К таким затратам, в частности, относятся:

- суммы, уплачиваемые поставщикам внеоборотных активов;
- затраты, связанные с доставкой, монтажом, наладкой объектов внеоборотных активов;
- таможенные пошлины и иные платежи, уплачиваемые в связи с поступлением внеоборотных активов;
- оплата консультационных и посреднических услуг, связанных с поступлением внеоборотных активов в организацию;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с получением прав на объекты внеоборотных активов;
- иные затраты, непосредственно связанные с поступлением объектов внеоборотных активов и доведением их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

По завершении процесса капитальных вложений на основании капитальных затрат, учтенных по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», формируется первоначальная стоимость внеоборотных активов, пригодных для эксплуатации в организации в соответствии с определенными целями их дальнейшего использования.

Первоначальная стоимость объектов внеоборотных активов, передаваемых в эксплуатацию, списывается с кредита счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции с дебетом счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы» и др.

Принимая во внимание неоднородный характер осуществляемых организациями вложений во внеоборотные активы, в развитие синтетического счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» целесообразно открывать субсчета по их видам, например: «Приобретение земельных участков», «Приобретение объектов основных средств», «Строительство основных средств», «Приобретение нематериальных активов» и др.

Сальдо по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» характеризует остаток незавершенных капитальных затрат организации, связанных с поступлением внеоборотных активов, и отражается в активе баланса в разделе «Внеоборотные активы» по статье «Незавершенное строительство» в оценке по фактически произведенным затратам.

7.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основные средства: понятие и классификация. *Основные средства* — это, как уже отмечалось, часть материального имущества организации, используемая в качестве средств труда в процессе производства продукции (работ, услуг) или управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Основной отличительной чертой активов, учитываемых в составе основных средств, является выполняемая ими функциональная роль в процессе хозяйственной деятельности организации. Основные средства используются в качестве средств труда, т.е. участвуют в первоначальной физической форме в нескольких производственных циклах. Такое постепенное производственное потребление основных средств предопределяет постепенный перенос их стоимости на себестоимость производимой в организации готовой продукции. Важным является также тот факт, что использование основных средств в качестве средств труда производится в течение периода, превышающего 12 месяцев, что и позволяет включить их в состав внеоборотных активов организации.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

- объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью более 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Имущество, соответствующее перечисленным критериям, стоимостью в пределах 20 000 руб. за единицу, может отражаться в составе материально-производственных запасов.

К основным средствам относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земля и объекты природопользования, находящиеся в собственности организации, другие соответствующие объекты.

Оценка основных средств. С учетом специфики воспроизводства и использования основных средств в хозяйственной деятельности в организации для целей бухгалтерского учета применяются три вида их оценки: первоначальная стоимость, остаточная стоимость, восстановительная стоимость.

Первоначальная стоимость основных средств — оценка, в которой основные средства принимаются к учету при поступлении в организацию.

Порядок определения первоначальной стоимости основных средств зависит от способа их поступления в организацию.

При *приобретении основных средств за плату* у других организаций и лиц первоначальная стоимость определяется как сумма фактических затрат на приобретение объекта и доведение его до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). К фактическим затратам на приобретение, в частности, относятся:

- суммы, уплачиваемые организацией в соответствии с договором поставки их поставщику, договором купли-продажи (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые другим организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным аналогичным договорам;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы, уплачиваемые в связи с приобретением основных средств;
- невозмещаемые налоги и государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств и доведением его до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях.

При *создании (строительстве)* первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма всех фактических затрат на его изготовление (возведение, сооружение), включая все расходы по доведению до состояния, пригодного к эксплуатации в запланированных целях, за исключением НДС и других возмещаемых налогов.

При приобретении основных средств *в обмен на другое неденежное имущество* первоначальной стоимостью полученного основного средства признается стоимость переданного имущества, устанавливаемая исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей. При невозможности установить стоимость переданного имущества первоначальная стоимость определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

При *безвозмездном получении* основных средств (по договору дарения) первоначальная стоимость определяется по текущей рыночной стоимости полученных основных средств на дату их принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

При получении основных средств от собственников в качестве *вклада в уставный капитал* первоначальной стоимостью признается денежная оценка основных средств, согласованная учредителями организации, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Во всех случаях поступления основных средств в организацию в их первоначальную стоимость включаются все затраты, связанные с доведением их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях.

Первоначальная стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными и нормативными актами, например в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Остаточная стоимость определяется как разница между первоначальной стоимостью объекта основных средств и суммой накопленной амортизации.

Амортизация представляет собой процесс постепенного возмещения затрат, понесенных организацией в связи с приобретением основных средств, в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования определяется организацией самостоятельно при принятии основных средств к учету, исходя из периода времени, в течение которого предположительно использование объекта основных средств будет приносить организации экономические выгоды. Срок полезного использования может определяться также исходя из планового объема производства продукции, который предположительно может быть произведен посредством использования объекта основных средств.

Определение величины амортизационных отчислений может осуществляться разными способами, которые должны отражать график потребления экономических выгод, связанных с использованием объекта основных средств. (Разрешенные для применения способы амортизации будут подробно рассмотрены в дальнейшем).

Основные средства отражаются в балансе по остаточной стоимости, поэтому ее также называют *балансовой стоимостью*.

Учитывая долгосрочный характер использования основных средств в деятельности организаций в совокупности с изменением факторов их воспроизводства, в частности инфляционных процессов в экономике, совершенствованием процессов и технологий воспроизводства основных средств и др., первоначальная стоимость часто перестает представлять реальную оценку объектов основных средств на определенную отчетную дату.

В целях отражения реальной оценки основных средств применяется их **текущая (восстановительная) стоимость** — сумма денежных средств, необходимая для уплаты организацией на дату проведения переоценки для замены соответствующего объекта основных средств.

Процедура определения текущей (восстановительной) стоимости основных средств называется *переоценкой основных средств*. Решение о проведении переоценки основных средств принимается организацией самостоятельно и утверждается в учетной политике.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные о стоимости аналогичных объектов основных средств, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Результаты проведенной переоценки отражаются в бухгалтерском учете посредством корректировки первоначальной стоимости основного средства и соответствующей корректировки суммы накопленной амортизации по данному основному средству.

После переоценки основных средств текущая (восстановительная) стоимость используется в учете вместо их первоначальной стоимости.

Учет поступления основных средств. Методика отражения в бухгалтерском учете операций поступления основных средств формируется под воздействием следующих факторов:

- первоначальной квалификации операций поступления основных средств в качестве вложений во внеоборотные активы;
- способа поступления основных средств в организацию.

Независимо от способа поступления основного средства в организацию информация о данном факте *первоначально* отражается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции со счетами учета источника поступления основных средств:

- при приобретении объекта основных средств у поставщиков за плату, создании его подрядным способом, приобретении у сторонних организаций работ и услуг по доведению основного средства до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- при создании объекта основных средств хозяйственным способом:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

Кредит счетов учета, израсходованных на создание ресурсов (10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 02 «Амортизация основных средств» и др.).

Затраты, связанные с поступлением основных средств, отражаются в дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» до тех пор, пока объект не будет доведен до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях. Когда объект становится пригодным к эксплуатации, он должен быть переведен в состав основных средств.

Учет состояния и движения основных средств осуществляется на активном счете 01 «Основные средства», имеющего следующую структуру:

Счет 01 «Основные средства»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – остаток основных средств на начало отчетного периода (в оценке по первоначальной (восстановительной) стоимости)	
Поступление основных средств (в оценке по первоначальной стоимости)	Выбытие основных средств
Увеличение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств в результате переоценки	Уменьшение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств в результате переоценки
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – остаток основных средств на конец отчетного периода (в оценке по первоначальной (восстановительной) стоимости)	

В дебете счета 01 «Основные средства» в течение отчетного периода отражаются операции ввода в эксплуатацию объектов основных средств, а в кредите — операции выбытия объектов основных средств. Кроме того, в случае принятия организацией решения о проведении переоценки основных средств до величины их текущей (восстановительной) стоимости по счету 01 «Основные средства» будет отражаться соответствующее изменение первоначальной стоимости основных средств.

Дебетовое сальдо по счету 01 «Основные средства» отражает остаток основных средств в оценке по первоначальной (восстановительной) стоимости на отчетную дату.

Таким образом, независимо от способа поступления, ввод в эксплуатацию объектов основных средств, доведенных в результате осуществления вложений во внеоборотные активы до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 01 «Основные средства»;

Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Указанная бухгалтерская запись отражается в оценке по первоначальной стоимости, исчисленной на основании затрат, учтенных в дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Как уже отмечалось, сумма НДС, предъявленная поставщиками и подрядчиками в стоимости основных средств, работ и услуг по доведению основных средств до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, в первоначальную стоимость основных средств не включается и подлежит вычету из бюджета в порядке, установленном налоговым законодательством, что отражается на счетах бухгалтерского учета следующей записью:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

Кредит счета 19 «НДС по приобретенным ценностям».

Изложенные методические подходы проиллюстрированы сводом типовых бухгалтерских записей по отражению операций приобретения основных средств за плату (табл. 7.1).

Таблица 7.1

Свод типовых бухгалтерских записей по отражению в учете операций по приобретению основных средств за плату

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Акцептован счет поставщика за поступивший в организацию объект основных средств на сумму 118 000 руб., в том числе НДС (18%) – 18 000 руб.	100 000 18 000	08 «Вложения во внеоборотные активы» 19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
2. Акцептован счет транспортной организации за оказанные услуги по доставке основного средства в организацию – 5000 руб. (НДС не облагается)	5000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
3. Для монтажа объекта основных средств израсходованы материалы на сумму 2000 руб.	2000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	10 «Материалы»
4. Объект основных средств, пригодный к использованию в запланированных целях, введен в эксплуатацию	107 000	01 «Основные средства»	08 «Вложения во внеоборотные активы»
5. Принят к вычету из бюджета НДС со стоимости принятого к учету объекта основных средств	18 000	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
6. С расчетного счета оплачен счет поставщика основных средств	118 000	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»

Существует ряд особенностей отражения в бухгалтерском учете операций поступления основных средств в качестве вклада в уставный капитал и безвозмездного получения.

В обоих указанных случаях поступление основных средств первоначально квалифицируется в качестве вложений во внеоборотные активы.

Однако при поступлении основных средств *в качестве вклада в уставный капитал* возникает необходимость дополнительного отражения на счетах бухгалтерского учета операции по «передаче» учредителем НДС, относящегося к передаваемому основному средству.

В соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, если учредитель вносит в качестве вклада в уставный капитал другой организации основное средство, он обязан в установленном порядке восстановить в своем бухгалтерском и налоговом учете сумму НДС, относящуюся к передаваемому основному средству и принятую ранее к вычету из бюджета, и «передать» сумму этого налога организации, в уставный капитал которой вносится основное средство. Соответственно, организация, получающая основное средство в качестве вклада в уставный капитал, отражает не только факт получения объекта основных средств, но и факт получения относящейся к нему суммы НДС, которая впоследствии будет принята к вычету из бюджета.

Изложенные методические подходы проиллюстрированы в табл. 7.2.

Таблица 7.2

Свод типовых бухгалтерских записей по отражению в учете операций по получению основных средств в качестве вклада в уставный капитал

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Оприходовано основное средство, полученное от учредителя в качестве вклада в уставный капитал (в согласованной учредителями оценке)	100 000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»
2. Отражен НДС, относящийся к полученному в качестве вклада в уставный капитал объекту основных средств, «переданный» учредителем в установленном законодательством порядке	18 000	19 «НДС по приобретенным ценностям»	83 «Добавочный капитал»
3. Акцептован счет транспортной организации за оказанные услуги по доставке основного средства в организацию – 5000 руб.	5000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
4. Для монтажа объекта основных средств израсходованы материалы на сумму 2000 руб.	2000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	10 «Материалы»
5. Объект основных средств, пригодный к использованию в запланированных целях, введен в эксплуатацию	107 000	01 «Основные средства»	08 «Вложения во внеоборотные активы»
6. НДС, «переданный» учредителем, предъявлен к вычету из бюджета	18 000	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»

При получении основных средств *безвозмездно* операции по их поступлению в организацию также первоначально квалифицируются в качестве вложений во внеоборотные активы. Однако особенностью данной операции является отсутствие задолженности по оплате полученных активов. Следовательно, такая операция рассматривается как доход организации. Однако не одновременно в момент получения основного средства, а постепенно, по мере использования основного средства в деятельности организации. Поэтому стоимость безвозмездно полученных основных средств первоначально отражается в составе доходов будущих периодов, а затем, по мере начисления амортизации основного средства, равными долями, пропорциональными начисленной амортизации, списывается на доходы отчетного периода (табл. 7.3).

Таблица 7.3

**Свод типовых бухгалтерских записей по отражению
в учете безвозмездного поступления основных средств**

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Приходованы безвозмездно полученные основные средства. Рыночная стоимость полученного объекта основных средств – 150 000 руб.	150 000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	98 «Доходы будущих периодов»
2. Акцептован счет подрядчика за выполненные работы по монтажу безвозмездно полученного основного средства – 15 000 руб. (НДС не облагается)	15 000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
3. Доведенный до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, объект введен в эксплуатацию	165 000	01 «Основные средства»	08 «Вложения во внеоборотные активы»

Учет амортизации основных средств. Основные средства имеют ограниченный срок полезного использования¹, в течение которого они приносят организации экономические выгоды. В целях непрерывности деятельности организация вынуждена обеспечивать воспроизводство основных средств, т.е. иметь возможность заменять основные средства, непригодные к дальнейшему использованию, на аналогичные новые объекты. Соответственно к моменту окончания срока полезного использования эксплуатируемого основного средства организация должна располагать средствами, необходимыми для приобретения аналогичного основного средства. Такие средства аккумулируются организацией в течение всего срока полезного использования основного средства посредством начисления амортизационных отчислений.

Расчет амортизационных отчислений по выбору организации производится одним из четырех способов:

- линейный;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Содержание и порядок применения указанных способов проиллюстрированы примерами 7.1–7.5.

◆ **Пример 7.1.** Организация приобрела основное средство стоимостью 118 000 руб., в том числе НДС – 18 000 руб. Срок полезного использования основного средства – 5 лет. Планируемая производственная мощность основного средства – производство 100 ед. готовой продукции. ■

При *линейном способе* годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и равномерной нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

◆ **Пример 7.2.** Применительно к условиям примера 7.1 первоначальная стоимость основного средства составляет 100 000 руб., линейная норма амортизации – 20% в год.

Год использования	База для начисления амортизации, руб.	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
1-й год	100 000	20	100 000 × 20% = 20 000	80 000
2-й год	100 000	20	100 000 × 20% = 20 000	60 000
3-й год	100 000	20	100 000 × 20% = 20 000	40 000
4-й год	100 000	20	100 000 × 20% = 20 000	20 000
5-й год	100 000	20	100 000 × 20% = 20 000	0

¹ Исключение составляют объекты, не теряющие в течение времени свои потребительские характеристики, например земельные участки, музейные экспонаты.

Линейный способ начисления амортизации фактически отражает равномерный характер получения экономических выгод от использования основного средства в течение всего срока полезного использования.

Однако характер использования основного средства в процессе хозяйственной деятельности организации может быть неравномерным. Для отражения таких особенностей использования основных средств используются неравномерные способы начисления амортизации: способ уменьшаемого остатка, суммы чисел лет срока полезного использования и списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

При начислении амортизации *способом уменьшаемого остатка* годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения не выше 3, установленного организацией.

◆ **Пример 7.3.** Применительно к условиям примера 7.1 годовая норма амортизации составит 20%, но в отличие от линейного метода применяться она будет с коэффициентом ускорения, например 2, и не к первоначальной, а остаточной стоимости основного средства.

Год использования	База для начисления амортизации – остаточная стоимость на начало года, руб.	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость на конец года, руб.
1-й год	100 000	20 × 2	100 000 × 40% = 40 000	60 000
2-й год	60 000	20 × 2	60 000 × 40% = 24 000	36 000
3-й год	36 000	20 × 2	36 000 × 40% = 14 400	21 600
4-й год	21 600	20 × 2	21 600 × 40% = 8640	12 960
5-й год	12 960	20 × 2	12 960	0

При начислении амортизации *способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования* годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе — число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

◆ **Пример 7.4.** Применительно к условиям примера 7.1 сумма чисел лет срока полезного использования составит: (1 + 2 + 3 + 4 + 5) = 15. Таким образом, в норме амортизации в течение всего срока полезного использования в знаменателе будет неизменно применяться цифра 15. Изменяться

будет числитель, в котором в каждом году будет применяться цифра, равная количеству лет, оставшихся до конца срока полезного использования основного средства. В первый год — пять лет, во второй — четыре года и т.д. Следовательно, норма амортизации в первом году эксплуатации составит «5/15», во втором — «4/15» и т.д.

Год использования	База для начисления амортизации – первоначальная стоимость, руб.	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость на конец года, руб.
1-й год	100 000	5/15	100 000 × (5/15) = 33 333	66 667
2-й год	100 000	4/15	100 000 × (4/15) = 26 667	40 000
3-й год	100 000	3/15	100 000 × (3/15) = 20 000	20 000
4-й год	100 000	2/15	100 000 × (2/15) = 13 333	6667
5-й год	100 000	1/15	100 000 × (1/15) = 6667	0

При способе *списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)*, который на практике часто называют «*производственным*», начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

◆ **Пример 7.5.** Применительно к условиям примера 7.1 планируемая максимальная производственная мощность основного средства составляет 100 ед. готовой продукции, фактический объем производства приведен в таблице.

Год использования	База начисления амортизации – первоначальная стоимость, руб.	Объем производства, ед.	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
1-й год	100 000	40	40/100	100 000 × (40/100) = 40 000	60 000
2-й год	100 000	0	0/100	100 000 × (0/100) = 0	60 000
3-й год	100 000	30	30/100	100 000 × (30/100) = 30 000	30 000
4-й год	100 000	10	10/100	100 000 × (10/100) = 10 000	20 000
5-й год	100 000	20	20/100	100 000 × (20/100) = 20 000	0

Решение о применении конкретного способа начисления амортизации применительно к конкретному объекту основных средств либо однородной группе основных средств оформляется как элемент учетной политики организации. Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных

средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере $\frac{1}{12}$ исчисленной годовой суммы амортизационных отчислений.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

◆ **Пример 7.6.** Организация в течение августа 2009 г. приобрела, ввела в эксплуатацию и приняла к бухгалтерскому учету два объекта основных средств. Первый объект основных средств приобретен, введен в эксплуатацию и, соответственно, принят к бухгалтерскому учету — 2 августа, второй объект — 28 августа. Независимо от того, что один объект основных средств был приобретен в начале, а второй — в конце отчетного месяца, начисление амортизации по обоим объектам основных средств начнется с 1 сентября 2009 г. ■

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

◆ **Пример 7.7.** Организация в течение августа 2009 г. продала два объекта основных средств. Первый объект основных средств продан и, соответственно, списан с бухгалтерского учета 2 августа, второй объект — 28 августа. Независимо от того, что один объект основных средств был продан в начале, а второй — в конце отчетного месяца, начисление амортизации по обоим объектам основных средств прекратится с 1 сентября 2009 г., а за август 2009 г. амортизация будет начислена в полном объеме. ■

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливается и производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде, за исключением случаев перевода основных средств по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Существуют объекты основных средств, стоимость которых не погашается посредством начисления амортизационных отчислений. К таким объектам относятся основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям).

Начисление амортизационных отчислений отражает процесс постепенного изнашивания основных средств в ходе их использования в процессе производства продукции и управления организации. Следовательно, начисленная сумма амортизации является частью соответствующих затрат организации на производство и управление.

Для учета накопленных амортизационных отчислений основных средств предназначен контрактный счет 02 «Амортизация основных средств», т.е. пассивный счет, регулирующий значение активного счета 01 «Основные средства». Счет 02 «Амортизация основных средств» имеет следующую структуру:

Счет 02 «Амортизация основных средств»

<i>Дebet</i>	<i>Кредит</i>
	Сальдо (начальное) — сумма накопленных амортизационных отчислений на начало отчетного периода
Списание сумм накопленных амортизационных отчислений при выбытии основного средства	Начисление амортизационных отчислений по основным средствам в течение отчетного периода
Индексация накопленной амортизации при переоценке основных средств (в случае уменьшения их первоначальной стоимости по результатам переоценки)	Индексация накопленной амортизации при переоценке основных средств (в случае увеличения их первоначальной стоимости по результатам переоценки)
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) — сумма накопленных амортизационных отчислений основных средств на конец отчетного периода

По мере начисления амортизации накопление сумм амортизационных отчислений отражается в кредите счета 02 «Амортизация основных средств» с одновременным отражением процесса использования основных средств в деятельности организации — по дебету счетов учета затрат на производство (наиболее часто используемые счета: 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»).

При формировании показателя по балансовой статье «Основные средства» сальдо по счету 01 «Основные средства» отражается за вычетом сальдо по счету 02 «Амортизация основных средств», благодаря чему в бухгалтерском балансе представляется остаточная стоимость основных средств.

Учет расходов на ремонт основных средств. Одним из факторов обеспечения эффективности деятельности организации является бесперебойное функционирование основных средств. Поддержание основных средств в рабочем состоянии, как правило, проводится в соответствии с разрабатываемым организацией планом по видам основных средств с учетом их технических характеристик, условий эксплуатации и других факторов. Системой планово-предупредительного ремонта предусматриваются: обслуживание основных средств, текущий и капитальный ремонт основных средств.

К работам по обслуживанию, а также текущему ремонту объектов основных средств относятся работы по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии.

При капитальном ремонте оборудования и транспортных средств, как правило, производятся полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата. В случае проведения капитального ремонта зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.).

Расходы на все виды ремонта основных средств включаются в расходы на производство и управление, что отражается в бухгалтерском учете как увеличение расходов организации на производство и управление (дебет активных счетов 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.) с одновременным отражением факта использования для ремонта определенных видов ресурсов, например материалов — по кредиту счета 10 «Материалы», труда рабочих — по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», выполнения работ подрядными организациями — по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

Рассмотренный подход к отражению в бухгалтерском учете расходов на ремонт основных средств является основным. Однако в случаях проведения особо крупных ремонтов его применение не всегда позволяет сформировать достоверный финансовый результат деятельности организации, что обуславливает необходимость применения других способов учета, позволяющих равномерно включать расходы на ремонт в затраты организации.

◆ **Пример 7.8.** Организация занимается одним видом деятельности, показатели деятельности организации стабильны. Ежемесячные доходы в среднем составляют 5 000 000 руб., а ежемесячные расходы — в среднем 4 000 000 руб. Таким образом, финансовый результат деятельности организации прогнозируем и сопоставим по различным отчетным периодам. Собственники планируют финансовый результат деятельности организации следующим образом (нарастающим итогом с начала года): I квартал — прибыль 3 000 000 руб., первое полугодие — прибыль 6 000 000 руб., 9 месяцев — прибыль 9 000 000 руб., год — прибыль 12 000 000 руб. Однако фактический финансовый результат составил (нарастающим итогом с начала года): I квартал — прибыль 3 000 000 руб., первое полугодие — при-

быль 6 000 000 руб., 9 месяцев — прибыль 9 000 000 руб., а по результатам года (нарастающим итогом с начала года) — прибыль 2 000 000 руб. Неожиданная для собственников динамика финансового результата обусловлена проведением в декабре отчетного года крупного капитального ремонта основных средств на сумму 10 000 000 руб. ■

Для равномерного включения расходов на ремонт основных средств в текущие затраты отчетного периода допускается создавать *резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств*. При образовании такого резерва в течение отчетного года ежемесячно в издержки производства равномерно включается сумма отчислений на предстоящий ремонт, исчисленная исходя из сметной (плановой) стоимости ремонта.

◆ **Пример 7.9.** Плановая стоимость предстоящего ремонта основных средств — 10 000 000 руб. Следовательно, в течение отчетного года ежемесячная сумма резервирования составит 833 333 руб. (10 000 000 руб. : 12 месяцев). Таким образом, в течение отчетного года текущие затраты отчетного периода будут увеличены на определенную долю предстоящих расходов на ремонт основных средств, что позволяет равномерно распределить их в течение отчетного периода и избежать неравномерности динамики финансового результата деятельности организации.

Прибыль за I квартал составила бы — 500 001 руб. (а не 3 000 000 руб.), за первое полугодие — 1 000 002 руб. (а не 6 000 000 руб.), за 9 месяцев — 1 500 003 руб. (а не 9 000 000 руб.). И финансовый результат деятельности за отчетный год был бы прогнозируемым.

Организация, создавая резерв предстоящих расходов, не «замораживает» реальные денежные средства на расчетном счете — речь идет лишь о равномерном включении планируемых расходов на ремонт в текущие затраты отчетного периода в течение всего отчетного года. ■

Учет состояния и движения резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств ведется на счете 96 «Резервы предстоящих расходов», который имеет следующую структуру:

Счет 96 «Резервы предстоящих расходов»

Дебет	Кредит
Фактическое использование средств созданных резервов предстоящих расходов	Сальдо (начальное) — неизрасходованный остаток созданных резервов предстоящих расходов на начало отчетного периода
Списание остатка неизрасходованного резерва предстоящих расходов по окончании реализации мероприятия, для осуществления которого создавался резерв (в случае, когда величина фактически произведенных затрат оказалась меньше зарезервированной суммы)	Равномерные (ежемесячные) отчисления в резерв предстоящих расходов
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) — неизрасходованный остаток созданных резервов предстоящих расходов на конец отчетного периода

В дебете счета 96 «Резервы предстоящих расходов» ежемесячно отражается резервирование определенной суммы предстоящих расходов на ремонт основных средств, исчисленной исходя из сметной стоимости ремонта, в корреспонденции с дебетом счетов учета соответствующих расходов (20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»).

Фактическое осуществление ремонта основных средств отражается как использование ранее созданного резерва, т.е. по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции с кредитом счетов учета израсходованных на проведение ремонта ресурсов, например при использовании на проведение ремонтных работ материалов — с кредитом счета 10 «Материалы», при начислении заработной платы рабочим, занятым в проведении ремонта, — с кредитом счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», при выполнении ремонтных работ подрядной организацией — с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

По окончании ремонтных работ остаток неизрасходованного резерва списывается на финансовый результат деятельности организации за отчетный год.

Начисление, создание и использование резерва расходов на ремонт основных средств будет отражено в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями (табл. 7.4).

Таблица 7.4

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
В течение отчетного года ежемесячно производятся равномерные отчисления в резерв расходов на предстоящий ремонт основного средства общепроизводственного назначения, исходя из сметной стоимости ремонта — 10 000 000 руб.	833 333	25 «Общепроизводственные расходы»	96 «Резервы предстоящих расходов»
В декабре отчетного года силами подрядной организации проведен ремонт основного средства. Фактическая стоимость ремонта основных средств составила 9 990 000 руб.	9 990 000	96 «Резервы предстоящих расходов»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
В декабре отчетного года по окончании ремонта списывается остаток неизрасходованного резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств. 10 000 000 руб. (созданный резерв на ремонт основных средств исходя из сметной стоимости) — 9 990 000 руб. (фактические расходы на ремонт) = 10 000 руб.	10 000	96 «Резервы предстоящих расходов»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Учет переоценки основных средств. В связи с тем, что период использования основных средств в организации может быть довольно продолжительным, их остаточная стоимость, исчисленная на базе первоначальной стоимости, в условиях, с одной стороны, происходящих инфляционных процессов, а с другой — стремительного НТП и новых технологий, перестает давать представление о реальной рыночной стоимости этих объектов основных средств, что фактически искажает достоверность отчетной информации.

С целью доведения стоимости основных средств до их реальной оценки в бухгалтерском учете разрешено проводить *переоценки основных средств*, в результате чего определяется текущая (восстановительная) стоимость основных средств.

В связи с тем, что текущая (восстановительная) стоимость отражает реальную стоимость основных средств, исчисляемые от нее амортизационные отчисления позволяют организации создать необходимую базу для осуществления воспроизводства основных средств.

С 01.01.1998 г. организациям предоставлено право самостоятельно решать вопрос о проведении переоценки основных средств не чаще одного раза в год по состоянию на 1 января отчетного года.

Для определения текущей (восстановительной) стоимости организация может использовать следующие источники информации о ценах на аналогичные объекты основных средств:

- данные о стоимости аналогичных объектов основных средств, полученные от организаций-изготовителей;
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- оценка бюро технической инвентаризации;
- экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Изменение стоимости основных средств по результатам переоценки отражается по счету 01 «Основные средства» в корреспонденции со счетом 83 «Добавочный капитал». Увеличение стоимости основных средств отражается по дебету счета 01 «Основные средства», а уменьшение — по кредиту счета 01 «Основные средства».

Для сохранения пропорционального соотношения между новой восстановительной стоимостью основного средства и суммой накопленной по нему амортизации накопленная амортизация индексируется на коэффициент изменения стоимости основного средства.

◆ **Пример 7.10.** На момент проведения переоценки объекта основных средств его первоначальная стоимость составила 100 000 руб., а сумма накопленной амортизации — 50 000 руб., т.е. первоначальная стоимость возмещена на 50%. Текущая (восстановительная) стоимость основного средства составляет 120 000 руб., следовательно, для отражения реальной информации о доле накопленной амортизации должна быть проиндексирована и сумма накопленной амортизации на коэффициент 1,2 (120 000 руб./100 000 руб.), т.е. после проведения переоценки сумма накопленной амортизации будет равна 60 000 руб. = (50 000 руб. × 1,2). ■

Изменение суммы накопленной амортизации по результатам переоценки отражается по счету 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетом 83 «Добавочный капитал». Уменьшение суммы накопленных амортизационных отчислений отражается в дебете счета 02 «Амортизация основных средств», увеличение — в кредите счета 02 «Амортизация основных средств».

При выбытии основного средства, которое подвергалось переоценке, сумма относящегося к нему добавочного капитала списывается на нераспределенную прибыль организации.

Свод проводок по отражению в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств проиллюстрируем следующим примером.

◆ **Пример 7.11.** Организация принимает решение о проведении переоценки основного средства первоначальной стоимостью 100 000 руб. Амортизация по объекту основных средств начисляется линейным способом, норма амортизации — 10% в год.

Первый раз переоценка проведена по состоянию на 01.01.2009. Первоначальная стоимость — 100 000 руб., сумма накопленной амортизации до переоценки — 50 000 руб. Восстановительная стоимость — 120 000 руб. Следовательно, увеличение первоначальной стоимости по результатам переоценки произошло на 20 000 руб., а накопленная амортизация должна быть проиндексирована на коэффициент 1,2 (120 000 руб./100 000 руб.), что приведет к увеличению суммы накопленной амортизации на 10 000 руб.

За 2009 г. по переоцененному основному средству начислена амортизация в сумме 12 000 руб. (120 000 руб. × 10%).

По состоянию на 01.01.2010 г. переоценка основного средства проведена второй раз. Первоначальная (восстановительная) стоимость до проведения переоценки — 120 000 руб., сумма накопленной амортизации — 72 000 руб. По результатам второй переоценки выявлено снижение восстановительной стоимости основного средства до 110 000 руб., т.е. стоимость основного средства снизилась на 10 000 руб. А сумма накопленной амортизации должна быть проиндексирована на коэффициент — 0,92 (110 000 руб./120 000 руб.), т.е. уменьшение накопленной амортизации составит — 5760 руб. (72 000 руб. – 66 240 руб.).

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. По результатам проведенной на 01.01.2009 г. переоценки основного средства отражено: <ul style="list-style-type: none"> • увеличение стоимости основных средств • увеличение накопленной амортизации 	20 000 10 000	01 «Основные средства» 83 «Добавочный капитал»	83 «Добавочный капитал» 02 «Амортизация основных средств»
2. Начислена амортизация основного средства за 2009 г.	12 000	25 «Общепроизводственные расходы»	02 «Амортизация основных средств»
3. По результатам проведенной на 01.01.2010 г. переоценки основного средства отражено: <ul style="list-style-type: none"> • уменьшение первоначальной (восстановительной) стоимости основного средства • уменьшение суммы накопленной амортизации 	10 000 5760	83 «Добавочный капитал» 02 «Амортизация основных средств»	01 «Основные средства» 83 «Добавочный капитал»

После переоценки текущая (восстановительная) стоимость применяется вместо первоначальной стоимости. Переоцененные основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по текущей (восстановительной) стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Учет выбытия основных средств. Стоимость объекта основных средств, который выбывает из организации или не способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случаях:

- продажи основного средства;
- прекращения использования основного средства вследствие его морального или физического износа;
- ликвидации основного средства при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи основного средства в качестве вклада в уставный капитал другой организации;
- передачи основного средства по договору мены, дарения;
- выявления недостачи или порчи основных средств при проведении их инвентаризации;
- иных случаях.

При выбытии основных средств в бухгалтерском учете:

- отражается факт выбытия объекта основных средств из организации;
- исчисляется финансовый результат (прибыль/убыток) от выбытия объекта основных средств.

Отражение факта выбытия основных средств производится посредством списания со счетов бухгалтерского учета всей информации, относящейся к выбывающему объекту.

В течение всего периода использования в организации информация об основных средствах отражается на двух счетах: в дебете счета 01 «Основные средства» — первоначальная (восстановительная) стоимость основного средства, а в кредите счета 02 «Амортизация основных средств» — сумма накопленной по нему амортизации. Следовательно, для отражения в учете факта выбытия основного средства необходимо списать со счетов 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств» относящуюся к нему информацию:

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»;

Кредит счета 01 «Основные средства».

Указанной бухгалтерской записи будет достаточно только в ситуации, когда:

- во-первых, на момент выбытия объект основных средств полностью самортизирован, т.е. сумма накопленной амортизации равна величине первоначальной (восстановительной) стоимости объекта, что свидетельствует о возмещении в полном объеме затрат, связанных с приобретением основных средств;

- во-вторых, когда организация не получает доходов и не несет расходов в связи с операцией выбытия основных средств.

Однако выбытие основных средств может наступить ранее окончания срока их полезного использования. В этом случае выбывающий объект основных средств недоамортизирован, т.е. за период его использования организация не возместила в полном объеме затраты, связанные с его приобретением, следовательно, у организации образуется расход (недополученная выгода) в сумме, равной недоамортизированной (остаточной) стоимости выбывшего объекта основных средств.

Для отражения на счетах бухгалтерского учета данной хозяйственной ситуации приведенной бухгалтерской проводки недостаточно, поскольку помимо отражения факта выбытия основного средства необходимо дополнительно учесть возникший у организации расход от его выбытия.

Учет доходов и расходов от выбытия основных средств осуществляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы», полная характеристика которого будет дана позднее. Сейчас лишь отметим, что в кредите этого счета отражаются доходы, а в дебете — уменьшающие их расходы.

С учетом сказанного факт выбытия основных средств будет отражаться следующими бухгалтерскими записями:

1) списание суммы накопленной амортизации, относящейся к выбывшему основному средству:

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»;

Кредит счета 01 «Основные средства»;

2) списание расхода от выбытия основного средства в сумме его недоамортизированной части (остаточной стоимости):

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

Кредит счета 01 «Основные средства».

Процесс выбытия основного средства из организации может сопровождаться рядом дополнительных хозяйственных операций, приносящих организации как доходы (например, выручка от продажи объекта основных средств), так и расходы (например, оплата работ по демонтажу ликвидируемого объекта основных средств). Поэтому в бухгалтерском учете отражается не только собственно факт выбытия основного средства, но и сопоставляются полученные доходы и понесенные расходы по операции с целью выявления полученного от нее финансового результата.

Исчисление финансового результата от выбытия основных средств производится на счете 91 «Прочие доходы и расходы», в аналитическом учете к которому на отдельных субсчетах обособленно накапливаются доходы от выбытия основных средств и расходы, связанные с их выбытием.

В развитие счета 91 «Прочие доходы и расходы» открываются, как минимум, следующие субсчета:

91-1 «Прочие доходы»;

91-2 «Прочие расходы»;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

В кредите счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» отражаются поступления, связанные с продажей и прочим выбытием основных средств, например: выручка от продажи основных средств по продажной цене, включая НДС и другие аналогичные налоги; стоимость оприходованных запасных частей, оставшихся после демонтажа основного средства.

В дебете счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» накапливаются расходы, связанные с выбытием основных средств, к которым, в частности, относятся недоамортизированная часть (остаточная стоимость) выбывших основных средств, расходы на демонтаж, транспортные расходы, комиссионные вознаграждения, регистрационные сборы по регистрации сделок купли-продажи основных средств и др.

Порядок исчисления финансового результата от выбытия основных средств и отражения в бухгалтерском учете операций выбытия проиллюстрирован примером 7.12.

◆ **Пример 7.12.** Организация продает основные средства за 118 000 руб., в том числе НДС — 18 000 руб. Первоначальная стоимость выбывающего основного средства — 190 000 руб., сумма накопленной амортизации — 150 000 руб. Расходы по демонтажу основного средства составили 15 000 руб. (НДС не облагается). Стоимость оприходованных запасных частей, оставшихся после демонтажа основного средства, — 10 000 руб.

Финансовый результат от выбытия основного средства рассчитывается как разница между доходами и расходами, связанными с его продажей.

В рассматриваемом примере доходом в первую очередь является выручка от продажи основного средства, которую должен заплатить покупатель, — 118 000 руб. Эта сумма представляет собой брутто-выручку, так как включает НДС — 18 000 руб., подлежащий перечислению в бюджет и поэтому не являющийся доходом организации. Иными словами, реальный доход (нетто-выручка) организации от операции составит не 118 000 руб., а только 100 000 руб. (118 000 руб. — 18 000 руб. НДС).

Кроме того, в качестве дохода классифицируется стоимость запасных частей, оприходованных после демонтажа основного средства, которые могут быть использованы в хозяйственной деятельности организации. Следовательно, доход от операции выбытия будет увеличен еще на 10 000 руб.

Для исчисления финансового результата от операции из суммы полученных доходов необходимо вычесть расходы, связанные с выбытием основных средств. В рассматриваемом примере к расходам будут отнесены, во-первых, остаточная стоимость (недоамортизированная часть) основных средств — 40 000 руб. (190 000 руб. — 150 000 руб.).

Кроме того, в связи с выбытием основного средства были произведены расходы на его демонтаж в сумме 15 000 руб., что также сократит полученные доходы.

Резюмируя сказанное, схема формирования финансового результата от выбытия основного средства применительно к рассматриваемому примеру может быть представлена следующим образом:

(руб.)

Брутто-выручка от продажи основного средства		118 000
НДС	(-)	18 000
Нетто-выручка	(=)	100 000
Прочие доходы от выбытия основного средства	(+)	10 000
Остаточная стоимость выбывшего основного средства	(-)	40 000
Расходы на демонтаж выбывшего основного средства	(-)	15 000
Финансовый результат (прибыль) от выбытия основного средства	(=)	55 000

Рассмотренная операция будет отражена на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи основного средства — 118 000 руб., в том числе НДС — 18 000 руб.	118 000	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
Начислен налог на добавленную стоимость, подлежащий перечислению в бюджет	18 000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Списана накопленная амортизация, относящаяся к выбывшему объекту основных средств	150 000	02 «Амортизация основных средств»	01 «Основные средства»
Списана остаточная стоимость выбывшего основного средства	40 000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	01 «Основные средства»
Отражена задолженность перед подрядной организацией, осуществившей демонтаж выбывшего основного средства	15 000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
По цене возможной реализации оприходованы запасные части, оставшиеся после демонтажа выбывшего станка	10 000	10 «Материалы»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
Списан финансовый результат от продажи основного средства (прибыль)	55 000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	99 «Прибыли и убытки»
В оплату проданного основного средства на расчетный счет поступили денежные средства от покупателя	118 000	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Доходы и расходы, связанные с выбытием основных средств, классифицируются в качестве прочих доходов и расходов и отражаются обособленно по статьям «Прочие доходы» и «Прочие расходы» Отчета о прибылях и убытках.

Раскрытие информации об основных средствах в бухгалтерской отчетности. В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию существенная информация, без знания которой невозможна оценка заинтересованными пользователями финансового положения организации и финансовых результатов ее деятельности.

Как правило, в каждом ПБУ приводится перечень информации о соответствующем объекте бухгалтерского учета, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности с учетом существенности. Каждый показатель существенной информации должен представляться в бухгалтерской отчетности отдельно.

Об основных средствах с учетом существенности подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности, как минимум, информация, представленная в табл. 7.5.

Таблица 7.5

**Информация, подлежащая раскрытию
в бухгалтерской отчетности**

№ п/п	Информация	Формы бухгалтерской отчетности, в которых подлежит раскрытию информация
1	О первоначальной стоимости основных средств на начало и конец отчетного года по отдельным группам	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Основные средства»
2	О начисленной амортизации по основным группам основных средств на начало и конец отчетного года	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Основные средства»
3	Об остаточной стоимости основных средств на начало и конец отчетного года	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, раздел «Внеоборотные активы»
4	О движении основных средств в течение отчетного года по основным группам (в оценке по первоначальной стоимости)	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Основные средства»
5	Об основных средствах, переданных в аренду на начало и конец отчетного года (по первоначальной стоимости)	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Основные средства»
6	Об основных средствах, переведенных на консервацию на начало и конец отчетного года (по первоначальной стоимости)	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Основные средства»
7	О результатах переоценки основных средств на начало отчетного года	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Основные средства»
8	Об изменении стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Основные средства»

№ п/п	Информация	Формы бухгалтерской отчетности, в которых подлежит раскрытию информация
9	О способах оценки объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
10	Об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов)	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
11	О принятых организацией сроках полезного использования объектов основных средств (по основным группам)	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
12	Об объектах основных средств, стоимость которых не погашается	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
13	О способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам основных средств	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
14	Об объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, находящихся в процессе государственной регистрации	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
15	О поступлении денежных средств в виде выручки от продажи основных средств за отчетный период	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»
16	О перечислении денежных средств на приобретение объектов основных средств за отчетный период	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»
17	О доходах от выбытия основных средств в составе прочих операционных доходов за отчетный период и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
18	О расходах, связанных с выбытием основных средств, в составе прочих операционных расходов за отчетный период и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

7.3. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Нематериальные активы: понятие и классификация. К объектам гражданских прав, находящимся в хозяйственном обороте, относятся не только вещи, имеющие материальную форму, но и имущественные права, и результаты интеллектуальной деятельности.

Нематериальными активами принято называть определенную группу активов организации, обладающих стоимостью и приносящих организации экономические выгоды (доход), используемых в течение длительного срока, но не имеющих физического содержания.

К *нематериальным активам*, в частности, относятся исключительные права на:

- произведения науки, литературы и искусства;
- программы для электронных вычислительных машин;
- изобретения;
- полезные модели;
- селекционные достижения;
- секреты производства (ноу-хау);
- товарные знаки и знаки обслуживания.

Все перечисленные объекты являются результатом интеллектуальной (творческой) деятельности и объединяются в гражданском праве понятием «интеллектуальная собственность», правовой режим которой и оформления сделок с 01.01.2008 г. регламентируются частью четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ)¹.

В бухгалтерском учете в составе нематериальных активов отражаются только те объекты интеллектуальной собственности, которые одновременно соответствуют следующим признакам:

- способность приносить экономические выгоды в будущем, в частности предназначение для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации;
- наличие у организации права на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации: патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);

¹ Федеральный закон от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ.

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- предназначение объекта для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- отсутствие у организации намерения продать объект в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- возможность достоверного определения фактической (первоначальной) стоимости объекта;

- отсутствие материально-вещественной формы.

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации, расходы организации на научно-исследовательские, конструкторские и технологические работы¹.

Под *деловой репутацией* понимается определяемая расчетным путем разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу на дату его покупки (приобретения). Деловая репутация может возникнуть только в случае, когда организация покупает другую организацию в целом как имущественный комплекс (или его часть).

К *расходам организации на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы*, учитываемым в составе объектов нематериальных активов, относятся расходы, по которым получены результаты, предоставляющие возможность использовать их для производственных и (или) управленческих нужд и приводящие к получению будущих экономических выгод.

Не являются нематериальными активами расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является *инвентарный объект* — совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов

¹ Отражение в составе нематериальных активов расходов организации на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы предусмотрено ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (утверждено приказом Минфина России от 19.11.2002 г. № 115н).

также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театральное-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология).

Подобно основным средствам нематериальные активы в первоначальной форме многократно участвуют в процессе производства продукции и управления организацией в течение длительного периода времени. Следовательно, затраты, связанные с приобретением и созданием нематериальных активов, носят долгосрочный характер и возмещаются постепенно путем перенесения их стоимости на стоимость выпускаемой продукции (работ, услуг). Сходство характера участия нематериальных активов в процессе производства с основными средствами обусловило схожесть их оценки и методики учета.

Оценка нематериальных активов. Применяются три вида оценки нематериальных активов:

- фактическая (первоначальная) стоимость;
- остаточная стоимость;
- текущая рыночная стоимость.

Первоначальная стоимость нематериальных активов — это оценка, в которой нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету при поступлении в организацию.

Порядок определения первоначальной стоимости нематериальных активов зависит от способа их поступления в организацию:

1) при *приобретении нематериальных активов за плату* у других организаций первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат на приобретение и доведение нематериальных активов до состояния, пригодного к использованию (например, пошлины по регистрации уступки прав на использование патентов), за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях;

2) при *создании нематериальных активов самой организацией* в первоначальную стоимость наряду с затратами, принимаемыми в расчет при приобретении нематериальных активов за плату, включаются:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях;

3) при *приобретении нематериальных активов в обмен на другое неденежное имущество* первоначальная стоимость определяется исходя из стоимости переданных активов, устанавливаемой из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость переданных активов стоимостью нематериального актива, полученного организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы;

4) при *получении нематериальных активов в качестве вклада в уставный капитал* их первоначальная стоимость определяется исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, подтверждаемой независимым оценщиком в установленных законодательством случаях;

5) при *безвозмездном получении* нематериальных активов первоначальной стоимостью признается их текущая рыночная стоимость, под которой понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения

текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

Применение *остаточной стоимости* нематериальных активов обусловлено особенностями процесса их использования в деятельности организации. Остаточная стоимость нематериальных активов определяется как разница между их первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации¹.

Амортизация трактуется как способ погашения стоимости нематериальных активов. Сумма ежегодных амортизационных отчислений рассчитывается исходя из срока их полезного использования, который определяется организацией самостоятельно при принятии нематериальных активов к учету, исходя из:

- срока действия прав организации на объект нематериальных активов и периода контроля над активом. В этом случае срок полезного использования, как правило, можно прямо определить исходя из условий и содержания правоустанавливающих документов;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды. В этом случае срок полезного использования обосновывается организацией, исходя из предполагаемого характера использования актива в ее деятельности.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации.

Так же как и в случае с основными средствами, срок полезного использования нематериального актива определяет период, в течение которого организация должна возместить себе первоначально понесенные затраты. Величина такого возмещения определяется посредством применения одного из разрешенных нормативными актами способов начисления амортизации (будут подробно рассмотрены далее).

Остаточная стоимость нематериальных активов равна разности между первоначальной стоимостью нематериальных активов и суммой накопленной амортизации. Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, поэтому ее называют *балансовой стоимостью*.

Начиная с 01.01.2008 г. в отношении нематериальных активов разрешается применять третий вид оценки — *текущую рыночную стоимость*, — позволяющий предоставить заинтересованным пользователям информацию о реальной стоимости активов организации.

Решение о проведении переоценки однородных групп нематериальных активов принимается организацией самостоятельно и утверж-

¹ Отметим, что к нематериальным активам применяется только термин «амортизация» и никогда не применяется термин «износ».

дается в учетной политике. Впоследствии такие активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Переоценка нематериальных активов проводится не чаще одного раза в год по состоянию на 1 января отчетного года. При этом определять текущую рыночную стоимость разрешается исключительно по данным активного рынка соответствующих нематериальных активов.

По аналогии с основными средствами результат изменения стоимости нематериальных активов по результатам переоценки относится на добавочный капитал организации. В случае уценки нематериальных активов при недостаточности или отсутствии добавочного капитала результат относится на уменьшение нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации.

При выбытии переоцененного нематериального актива сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Кроме того, с 01.01.2008 г. разрешено проверять нематериальные активы на обесценение в порядке, определенном МСФО. Следует отметить, что в действующих в Российской Федерации нормативных актах порядок проведения такого тестирования не определен и практика его проведения пока не получила широкого распространения среди российских организаций.

Учет поступления нематериальных активов. Методика отражения на счетах бухгалтерского учета поступления нематериальных активов в основном аналогична поступлению основных средств и формируется под воздействием двух обстоятельств:

- способ поступления нематериальных активов в организацию;
- квалификация операций по поступлению нематериальных активов в качестве вложений во внеоборотные активы организации.

Независимо от конкретного способа поступления нематериальных активов в организацию информация о данном факте первоначально отражается в дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»¹, в развитие которого открывается субсчет «Приобретение нематериальных активов».

По мере осуществления организацией мероприятий по доведению нематериальных активов до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, соответствующие затраты отражаются в дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». На основании затрат, накопленных в дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», формируется первоначальная стоимость нематериальных активов, доведенных до состояния, пригодного к ис-

¹ Структура счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» охарактеризована в п. 7.1.

пользованию в запланированных целях. Сам факт передачи нематериального актива в эксплуатацию по окончании процесса осуществления вложений во внеоборотные активы отражается по кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции с дебетом счета 04 «Нематериальные активы».

Активный счет 04 «Нематериальные активы» предназначен для учета состояния и движения нематериальных активов в оценке по фактической (первоначальной) стоимости. В случае переоценки нематериальных активов учет состояния и движения нематериальных активов на счете 04 «Нематериальные активы» производится в оценке по текущей рыночной стоимости, которая применяется вместо фактической (первоначальной) стоимости.

Счет 04 «Нематериальные активы» имеет следующую структуру:

Счет 04 «Нематериальные активы»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – остаток нематериальных активов на начало отчетного периода (в оценке по фактической (первоначальной) или текущей рыночной стоимости)	
Поступление нематериальных активов (в оценке по фактической (первоначальной) стоимости)	Списание нематериальных активов в случае их выбытия из организации (в оценке по остаточной стоимости)
Увеличение стоимости нематериальных активов в результате переоценки	Уменьшение стоимости нематериальных активов в результате переоценки
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – остаток нематериальных активов на конец отчетного периода (в оценке по фактической (первоначальной) или текущей рыночной стоимости)	

Наиболее распространенными способами поступления нематериальных активов являются:

- приобретение нематериальных активов за плату денежными средствами или в обмен на неденежное имущество;
- самостоятельное создание объекта нематериальных активов;
- поступление в качестве вклада в уставный капитал;
- безвозмездное поступление от других организаций.

Независимо от способа поступления нематериальных активов в организацию отражение в бухгалтерском учете совершаемых при этом операций можно свести к трем типовым записям:

1) *поступление объекта нематериальных активов в организацию, квалифицируемое в качестве вложений во внеоборотные активы*, что отражается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», корреспондирующего в зависимости от источника получения актива с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (при приобретении нематериального актива за плату денежными сред-

ствами), счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 10 «Материалы», 02 «Амортизация основных средств» и др. (при самостоятельном создании нематериальных активов), 75 «Расчеты с учредителями» (при получении нематериального актива в качестве вклада в уставный капитал);

2) *осуществление мероприятий по доведению нематериального актива до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях*. Произведенные организацией соответствующие затраты отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции с кредитом счетов учета израсходованных активов или произведенных расходов: кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др.;

3) *передача в эксплуатацию объекта нематериальных активов, доведенного до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях*, что приводит к увеличению нематериальных активов организации и завершению вложений во внеоборотные активы и, соответственно, отражается на счетах бухгалтерского учета следующей записью:

Дебет счета 04 «Нематериальные активы»;

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Резюмируя изложенные методические основы отражения в бухгалтерском учете операций поступления нематериальных активов, можно составить свод типовых бухгалтерских записей по отражению в учете операций приобретения нематериальных активов за плату денежными средствами (табл. 7.6).

Таблица 7.6

Свод типовых бухгалтерских записей по отражению в учете операций приобретения нематериальных активов за плату

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. На основании договора отчуждения приобретено исключительное право пользования лекарственным препаратом стоимостью 100 000 руб. (НДС не облагается)	100 000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
2. Утвержден авансовый отчет сотрудника N по расходам, связанным с командировкой с целью подписания договора отчуждения об уступке патента на производство лекарственного препарата, в сумме 15 500 руб.	15 500	08 «Вложения во внеоборотные активы»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
3. С расчетного счета уплачен сбор за регистрацию отчуждения прав пользования патентом в сумме 13 000 руб.	13 000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	51 «Расчетные счета»
4. Объект нематериальных активов – право пользования объектом интеллектуальной собственности, подтвержденное патентом, – доведен до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, и переведен в состав нематериальных активов	128 500	04 «Нематериальные активы»	08 «Вложения во внеоборотные активы»

При условии соблюдения требований гражданского законодательства организация может получить объекты нематериальных активов безвозмездно. Поступление безвозмездно полученных нематериальных активов, с одной стороны, квалифицируется в качестве вложений во внеоборотные активы, а с другой — признается доходом организации. Но так же, как и в случае с безвозмездно получаемыми основными средствами, доход от безвозмездного поступления нематериальных активов признается доходом отчетного периода не одновременно, а по мере использования нематериальных активов в хозяйственной деятельности. Поэтому стоимость безвозмездно полученных нематериальных активов первоначально отражается в составе доходов будущих периодов, а затем, по мере начисления амортизации нематериальных активов, равными долями пропорционально начисленной амортизации, списывается на доходы отчетного периода.

Учитывая изложенное, можно сформировать свод типовых бухгалтерских записей по отражению в учете операций безвозмездного получения нематериальных активов (табл. 7.7).

Таблица 7.7

**Свод типовых бухгалтерских записей по отражению
в учете операций безвозмездного получения
нематериальных активов**

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Оприходован безвозмездно полученный объект нематериальных активов, рыночная стоимость которого составляет 240 000 руб.	240 000	08 «Вложения во внеоборотные активы»	98 «Доходы будущих периодов»

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
2. Полученный объект нематериальных активов введен в эксплуатацию и принят к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов. Срок полезного использования определен – 24 месяца, способ начисления амортизации – линейный	240 000	04 «Нематериальные активы»	08 «Вложения во внеоборотные активы»
3. Начислена амортизация безвозмездно полученного объекта нематериальных активов за первый месяц его использования в управленческих целях ¹	10 000	26 «Общехозяйственные расходы»	05 «Амортизация нематериальных активов»
4. Одновременно с начислением амортизации безвозмездно полученного объекта нематериальных активов в целях формирования достоверного финансового результата деятельности организации доля доходов будущих периодов, пропорциональная сумме начисленной амортизации, списывается на доходы отчетного периода	10 000	98 «Доходы будущих периодов»	91 «Прочие доходы и расходы»

Учет амортизации нематериальных активов. Как уже отмечалось, многократный характер использования нематериальных активов в деятельности организации в течение продолжительного периода времени предопределяет особый порядок возмещения затрат, первоначально понесенных в связи с получением нематериальных активов, посредством их постепенного включения в себестоимость вновь производимой готовой продукции в виде амортизационных отчислений.

Начисление амортизационных отчислений производится в течение срока полезного использования нематериальных активов, определяемого при принятии их к бухгалтерскому учету.

Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды. Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

¹ Подробно методика исчисления и учета амортизации нематериальных активов рассмотрена далее. В данном примере бухгалтерская запись по начислению амортизации приводится исключительно с целью иллюстрации порядка списания доходов будущих периодов, признанных при безвозмездном получении амортизируемого актива.

При этом в отношении нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, начисление амортизационных отчислений не производится.

Учитывая достаточно неопределенный характер использования многих объектов нематериальных активов, действующие нормативные акты предписывают ежегодно на начало отчетного года проверять установленные сроки полезного использования и корректировать их в случае возникновения новых обстоятельств, существенно влияющих на продолжительность периода использования объекта нематериальных активов в организации.

Начисление амортизационных отчислений по нематериальным активам разрешается, по выбору организации, производить одним из трех способов:

- *линейным способом*, при котором месячная величина амортизационных отчислений определяется исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае проведения переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива, выраженного в месяцах;

- *способом уменьшаемого остатка*, при котором месячная величина амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости нематериального актива на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой — установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе — оставшийся срок полезного использования в месяцах;

- *способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)* («производственный способ»), при котором месячная сумма амортизационных отчислений определяется исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Выбор способа расчета амортизационных отчислений по нематериальному активу производится организацией самостоятельно исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от его возможной продажи. Если организация не может надежно произвести расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод, то размер амортизационных отчислений определяется линейным способом.

Организация должна ежегодно проверять корректность избранного способа начисления амортизации нематериальных активов и изменять его при выявлении существенного изменения первоначально принятого расчета ожидаемого поступления экономических выгод от использования конкретного нематериального актива.

Порядок применения различных способов начисления амортизации нематериальных активов проиллюстрирован примером 7.13.

◆ **Пример 7.13.** Организация получила исключительные права пользования объектом интеллектуальной собственности (патент) на 14 месяцев первоначальной стоимостью 10 000 руб. При применении метода уменьшаемого остатка организация применяет коэффициент ускорения, равный 2. За время действия патента с его использованием предполагается создать 15 ед. готовой продукции.

При начислении амортизации линейным способом месячная норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования нематериального актива, выраженного в месяцах: $(100\% / 14 \text{ месяцев}) = 7,14\% / \text{месяц}$.

Месяц использования	База для начисления амортизации – первоначальная стоимость, руб.	Норма амортизации, %	Месячная сумма амортизационных отчислений, руб.	Остаточная стоимость на конец месяца, руб.
1-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	9286
2-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	8572
3-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	7858
4-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	7144
5-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	6430
6-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	5716
7-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	5002
8-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	4288
9-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	3574
10-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	2860
11-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	2146
12-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	1432
13-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 714$	718
14-й месяц	10 000	7,14	$10\,000 \times 7,14\% = 718^1$	0

При способе уменьшаемого остатка месячная норма амортизационных отчислений определяется исходя из срока полезного использования с коэффициентом ускорения 2:

Месяц использования	База для начисления амортизации – остаточная стоимость на начало месяца, руб.	Норма амортизации, %	Месячная сумма амортизационных отчислений, руб.	Остаточная стоимость на конец месяца, руб.
1-й месяц	10 000	2/14	$10\,000 \times 2/14 = 1429$	8571
2-й месяц	8571	2/13	$8571 \times 2/13 = 1319$	7253
3-й месяц	7253	2/12	$7253 \times 2/12 = 1209$	6044

¹ Разница обусловлена результатами округления до десятичных долей нормы амортизации в предыдущие периоды амортизации.

Окончание табл. примера 7.13

Месяц использования	База для начисления амортизации – остаточная стоимость на начало месяца, руб.	Норма амортизации, %	Месячная сумма амортизационных отчислений, руб.	Остаточная стоимость на конец месяца, руб.
4-й месяц	6044	2/11	$6044 \times 2/11 = 1099$	4945
5-й месяц	4945	2/10	$4945 \times 2/10 = 989$	3956
6-й месяц	3956	2/9	$3956 \times 2/9 = 879$	3077
7-й месяц	3077	2/8	$3077 \times 2/8 = 769$	2308
8-й месяц	2308	2/7	$2308 \times 2/7 = 659$	1648
9-й месяц	1648	2/6	$1648 \times 2/6 = 549$	1099
10-й месяц	1099	2/5	$1099 \times 2/5 = 440$	659
11-й месяц	659	2/4	$659 \times 2/4 = 330$	330
12-й месяц	330	2/3	$330 \times 2/3 = 220$	110
13-й месяц	110	2/2	$110 \times 2/2 = 110$	0
14-й месяц	0	2/1	0	0

Начисление амортизации нематериального актива «производственным методом»:

Месяц использования	База для начисления амортизации – первоначальная стоимость, руб.	Фактически создано изделий за месяц, единиц	Норма амортизации, %	Месячная сумма амортизационных отчислений, руб.	Остаточная стоимость на конец месяца, руб.
1-й месяц	10 000	0	0/15	$10\,000 \times 0/15 = 0$	10 000
2-й месяц	10 000	2	2/15	$10\,000 \times 2/15 = 1333$	8667
3-й месяц	10 000	3	3/15	$10\,000 \times 3/15 = 2000$	6667
4-й месяц	10 000	0	0/15	$10\,000 \times 0/15 = 0$	6667
5-й месяц	10 000	4	4/15	$10\,000 \times 4/15 = 2667$	4000
6-й месяц	10 000	0	0/15	$10\,000 \times 0/15 = 0$	4000
7-й месяц	10 000	0	0/15	$10\,000 \times 0/15 = 0$	4000
8-й месяц	10 000	0	0/15	$10\,000 \times 0/15 = 0$	4000
9-й месяц	10 000	2	2/15	$10\,000 \times 2/15 = 1333$	2667
10-й месяц	10 000	2	2/15	$10\,000 \times 2/15 = 1333$	1334
11-й месяц	10 000	1	1/15	$10\,000 \times 1/15 = 667$	667
12-й месяц	10 000	0	0/15	$10\,000 \times 0/15 = 0$	667
13-й месяц	10 000	0	0/15	$10\,000 \times 0/15 = 0$	667
14-й месяц	10 000	1	1/15	$10\,000 \times 1/15 = 667$	0

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с отчуждением организацией исключительных прав на объект интеллектуальной собственности.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

При организации бухгалтерского учета амортизации нематериальных активов решаются, как минимум, следующие задачи:

- во-первых, обеспечивается отражение уменьшения стоимости нематериальных активов;
- во-вторых, обеспечивается включение в состав затрат на производство части стоимости нематериальных активов, перенесенной на вновь созданный продукт.

Погашение стоимости нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете путем накопления сумм начисленных амортизационных отчислений на отдельном счете.

Счет 05 «Амортизация нематериальных активов» — контрактный счет, т.е. пассивный счет, регулирующий значение активного счета 04 «Нематериальные активы», имеет следующую структуру:

Счет 05 «Амортизация нематериальных активов»

Дебет	Кредит
	Сальдо (начальное) – сумма накопленной амортизации по нематериальным активам на начало отчетного периода
Списание суммы накопленной амортизации, относящейся к выбывшим нематериальным активам	Начисление амортизации по нематериальным активам в отчетном периоде
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) – сумма накопленной амортизации по амортизируемым нематериальным активам

По мере начисления (увеличения) амортизационных отчислений счет 05 «Амортизация нематериальных активов» кредитуется. Одновременно отражается участие нематериальных активов в процессе производства готовой продукции, управленческой деятельности ор-

ганизации — для этого суммы начисленных амортизационных отчислений отражаются по дебету счетов учета затрат на производство продукции и управление (20 «Основное производство»; 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.).

При формировании в активе в бухгалтерском балансе показателя по статье «Нематериальные активы» из дебетового сальдо по активному счету 04 «Нематериальные активы» вычитается кредитовое сальдо по пассивному счету 05 «Амортизация нематериальных активов» — тем самым достигается отражение в балансе нематериальных активов по остаточной стоимости.

Учет выбытия нематериальных активов. Стоимость нематериального актива, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Прекращение использования нематериальных активов может быть обусловлено следующими основными причинами:

- прекращение срока действия исключительных прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (например, прекращение срока действия патента, свидетельства, других охранных документов);
- прекращение исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности в результате их передачи по договору отчуждения или перехода к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращение использования вследствие морального износа;
- передача в виде вклада в уставный капитал другой организации;
- передача по договору мены, дарения;
- выявление недостачи активов при их инвентаризации;
- иные случаи.

При выбытии нематериальных активов в бухгалтерском учете:

- отражается собственно факт прекращения признания нематериального актива;
- исчисляется финансовый результат (прибыли/убытка) от выбытия нематериальных активов.

Факт выбытия нематериальных активов отражается посредством списания всей информации о данном активе, отраженной на счетах бухгалтерского учета, т.е. первоначальной стоимости и суммы накопленной амортизации.

Учитывая, что счет 04 «Нематериальные активы», на котором отражена первоначальная стоимость нематериальных активов, — активный, а счет 05 «Амортизация нематериальных активов», на котором отражена сумма накопленной амортизации, — пассивный,

факт выбытия нематериального актива из организации будет отражен следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 05 «Амортизация нематериальных активов»;

Кредит счета 04 «Нематериальные активы».

Если операция выбытия нематериального актива совершена до окончания срока его полезного использования, либо в связи с этой операцией организация понесла дополнительные расходы, либо получила доходы, в бухгалтерском учете должно быть отражено:

1) списание расхода в части недоамортизированной стоимости (остаточной стоимости) выбывшего нематериального актива;

2) исчисление финансового результата от выбытия нематериального актива посредством сопоставления доходов, полученных от операции выбытия, с понесенными в этой связи расходами.

Так же как и в случае выбытия основных средств, финансовый результат от выбытия нематериальных активов исчисляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы», в развитие которого в целях системного накопления информации, необходимой для исчисления показателей Отчета о прибылях и убытках, открываются следующие субсчета:

91-1 «Прочие доходы»;

91-2 «Прочие расходы»;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

В кредите счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» отражаются поступления, связанные с отчуждением и прочим выбытием нематериальных активов. Например, выручка от отчуждения нематериальных активов по продажной договорной цене, включая НДС и другие аналогичные налоги.

В дебете счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» накапливаются расходы, связанные с выбытием нематериальных активов, к которым, в частности, относятся недоамортизированная (остаточная) стоимость выбывших нематериальных активов, комиссионные вознаграждения, регистрационные сборы по регистрации сделок отчуждения исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности и др.

Исчисленный на счете 91 «Прочие доходы и расходы» финансовый результат от выбытия нематериальных активов ежемесячно в составе общего сальдо прочих доходов и расходов списывается на счет 99 «Прибыли и убытки»¹.

Свод плановых бухгалтерских записей по отражению выбытия нематериальных активов приведен в табл. 7.8.

¹ Подробнее методика учета прочих доходов и расходов рассмотрена в гл. 13.

Таблица 7.8

Свод типовых бухгалтерских записей по отражению в учете выбытия нематериальных активов в результате отчуждения исключительных прав

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Отражена выручка от отчуждения исключительных прав пользования объектом нематериальных активов – 118 000 руб., в том числе НДС – 18 000 руб.	118 000	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
2. Начислен НДС, подлежащий перечислению в бюджет	18 000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
3. Списана накопленная амортизация, относящаяся к выбывшему нематериальному активу	70 000	05 «Амортизация нематериальных активов»	04 «Нематериальные активы»
4. Списана остаточная стоимость выбывшего нематериального актива	10 000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	04 «Нематериальные активы»
5. С расчетного счета уплачены денежные средства за регистрацию отчуждения исключительных прав пользования объектом интеллектуальной собственности	1000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	51 «Расчетные счета»
6. Списан финансовый результат от выбытия нематериальных активов (прибыль)	89 000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	99 «Прибыли и убытки»
7. На расчетный счет поступили денежные средства в оплату выбывших нематериальных активов	118 000	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Доходы и расходы, связанные с выбытием нематериальных активов, классифицируются в качестве прочих и отражаются обособленно по статьям «Прочие доходы» и «Прочие расходы» Отчета о прибылях и убытках. При этом доходы отражаются в нетто-оценке, т.е. за вычетом НДС и иных аналогичных налогов.

Раскрытие информации о нематериальных активах в бухгалтерской отчетности. Информация о нематериальных активах с учетом ответственности, которая подлежит раскрытию, приведена в табл. 7.9.

Таблица 7.9

Информация о нематериальных активах, подлежащая раскрытию

№ п/п	Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	Фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость с учетом сумм начисленной амортизации и убытков от обесценения на начало и конец отчетного года	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, раздел «Внеоборотные активы»
2	Стоимость списания и поступления нематериальных активов, иные случаи движения нематериальных активов	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Нематериальные активы»
3	Сумма начисленной амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Нематериальные активы»
4	Фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, а также факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких нематериальных активов, с выделением существенных факторов	Приложения к бухгалтерскому балансу. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
5	Стоимость переоцененных нематериальных активов, а также фактическая (первоначальная) стоимость, суммы дооценки и уценки таких нематериальных активов	Приложения к бухгалтерскому балансу. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
6	Стоимость нематериальных активов, подверженных обесценению в отчетном году, а также признанный убыток от обесценения	Приложения к бухгалтерскому балансу. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
7	Наименование нематериальных активов с полностью погашенной стоимостью, но не списанных с бухгалтерского учета и используемых для получения экономической выгоды	Приложения к бухгалтерскому балансу. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности

№ п/п	Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
8	Наименование, фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость, срок полезного использования и иная информация в отношении нематериального актива, без знания о которой заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности	Приложения к бухгалтерскому балансу. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
9	Информация о нематериальных активах, созданных самой организацией	Приложения к бухгалтерскому балансу. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
10	Способы оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
11	Принятые организацией сроки полезного использования нематериальных активов	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
12	Способы определения амортизации нематериальных активов, а также установленный коэффициент при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
13	Изменения сроков полезного использования нематериальных активов	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
14	Изменения способов определения амортизации нематериальных активов	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
15	О доходах от выбытия нематериальных активов в составе прочих доходов за отчетный период и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
16	О расходах, связанных с выбытием нематериальных активов, в составе прочих расходов за отчетный период и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
17	О поступлении денежных средств в виде выручки от продажи прочих внеоборотных активов (в том числе нематериальных активов) за отчетный период	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»
18	О выбытии денежных средств на приобретение нематериальных активов	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»

7.4. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Финансовые вложения: понятие и классификация. В условиях развития рынков ценных бумаг и капитала в составе имущества, используемого организациями в своей деятельности, все больший удельный вес начинают занимать такие виды активов, как финансовые вложения.

К *финансовым вложениям* относятся государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Перечисленные виды активов учитываются в составе финансовых вложений организации только в том случае, когда в отношении них одновременно соблюдаются следующие критерии признания:

- наличие надлежаше оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

В зависимости от периода времени, в течение которого организация намерена держать в своей собственности финансовые вложения и получать доход по ним, финансовые вложения разделяются на долгосрочные и краткосрочные.

Финансовые вложения относятся к *долгосрочным* в случае наличия у организации намерения держать их и получать доход по ним в течение срока, превышающего 12 месяцев с отчетной даты. Если же получение доходов и нахождение в собственности организации объектов финансовых вложений планируется осуществлять в течение 12 месяцев с отчетной даты, такие финансовые вложения классифицируются как *краткосрочные*.

Таким образом, основу классификации финансовых вложений в зависимости от срока обращения в организации составляют не четко

определенные критерии, а профессиональное суждение лиц, ответственных за раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

К финансовым вложениям организации не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- активы, имеющие материально-вещественную форму — основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Основными особенностями использования финансовых вложений в деятельности организаций, влияющих на их оценку и организацию бухгалтерского учета, являются:

- приобретение финансовых вложений с целью получения дохода по ним, как правило, в течение более чем одного отчетного периода;
- достаточно высокая степень неопределенности в отношении вероятности получения дохода по финансовым вложениям и величины такого дохода;
- возможность существенного влияния на ценность финансовых вложений внешних факторов (рыночной конъюнктуры и др.).

Оценка финансовых вложений. С учетом специфики обращения и использования финансовых вложений в деятельности организаций в бухгалтерском учете применяются два вида их оценки:

- первоначальная стоимость;
- последующая оценка.

Первоначальная стоимость финансовых вложений — это оценка, в которой финансовые вложения принимаются к учету при поступлении в организацию.

Порядок определения первоначальной стоимости финансовых вложений зависит от способа их поступления в организацию.

При *приобретении финансовых вложений за плату* у других организаций и лиц первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу финансовых вложений;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

В отличие от других видов имущества особенностью формирования первоначальной стоимости финансовых вложений при их приобретении за плату является возможность признания затрат на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором их продавцу) непосредственно в составе прочих расходов отчетного периода их приобретения в случае несущественности величины таких затрат по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

При внесении финансовых вложений в качестве *вклада в уставный капитал* их первоначальной стоимостью признается денежная оценка, согласованная учредителями организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью *безвозмездно полученных* финансовых вложений в виде ценных бумаг признается их текущая рыночная стоимость, под которой понимается рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. В отношении ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг рыночная стоимость не рассчитывается, первоначальная стоимость определяется как сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

При получении финансовых вложений *в обмен на неденежное имущество* их первоначальной стоимостью признается стоимость переданных активов, устанавливаемая исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по до-

Дебет

Кредит

Сальдо (начальное) – остаток финансовых вложений на начало отчетного периода (в оценке по первоначальной или текущей рыночной стоимости)	
Поступление финансовых вложений (в оценке по первоначальной стоимости)	Выбытие финансовых вложений (в оценке по первоначальной или текущей рыночной стоимости)
Увеличение стоимости финансовых вложений в связи с увеличением их текущей рыночной стоимости	Уменьшение стоимости финансовых вложений в связи с уменьшением их текущей рыночной стоимости
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – остаток финансовых вложений на конец отчетного периода (в оценке по первоначальной или текущей рыночной стоимости)	

говорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к учету, может изменяться только в случаях, установленных законодательными и нормативными актами. Оценка, полученная в результате изменения в установленном порядке первоначальной стоимости финансовых вложений, называется *последующей оценкой финансовых вложений*.

Для целей определения последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Первая группа финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по текущей рыночной стоимости. Корректировка стоимости финансовых вложений до текущей рыночной стоимости может производиться по выбору организации ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты деятельности организации.

Вторая группа финансовых вложений, в отношении которых текущая рыночная стоимость не определяется, отражается в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

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

Учет операций с финансовыми вложениями. Основные хозяйственные операции организации с финансовыми вложениями, находящиеся отражение в бухгалтерском учете, следующие:

- поступление финансовых вложений в организацию;
- последующая оценка финансовых вложений, проводимая в установленном порядке;
- выбытие финансовых вложений.

Для учета состояния и движения финансовых вложений предназначен активный счет 58 «Финансовые вложения», который имеет следующую структуру:

Методика отражения на счетах бухгалтерского учета поступления финансовых вложений зависит от способа их поступления в организацию. В отличие от рассмотренных ранее внеоборотных активов процесс поступления финансовых вложений не квалифицируется в качестве вложений во внеоборотные активы. Поэтому факт поступления финансовых вложений в организацию и формирование их первоначальной стоимости отражается непосредственно в дебете счета 58 «Финансовые вложения», который корреспондирует со счетами учета источника поступления финансовых вложений или учета затрат, понесенных организацией в связи с поступлением финансовых вложений:

- с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — при приобретении финансовых вложений за плату и в обмен на неденежное имущество;
- с кредитом счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» — при получении финансовых вложений в качестве вклада в уставный (складочный) капитал;
- с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» — при безвозмездном поступлении финансовых вложений.

После принятия к бухгалтерскому учету финансовых вложений их первоначальная стоимость, как правило, не изменяется, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами.

Последующая оценка должна в обязательном порядке производиться в отношении финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость. В случае если финансовое вложение имеет текущую рыночную стоимость, оно должно отражаться в бухгалтерской отчетности по этой стоимости независимо от ее соотношения с первоначальной оценкой данного финансового вложения (в большую или меньшую сторону). Разница между текущей рыночной стоимостью и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовый результат деятельности организации и в

зависимости от характера учитывается в составе прочих доходов или прочих расходов. Изменение стоимости финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость, отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

- если текущая рыночная стоимость превышает первоначальную стоимость финансового вложения, то возникшая разница отражается проводкой:

Дебет 58 «Финансовые вложения»;

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»;

- если текущая рыночная стоимость на отчетную дату окажется ниже первоначальной стоимости финансового вложения, то возникшая разница отражается проводкой:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;

Кредит счета 58 «Финансовые вложения».

Выдача займов другим организациям и размещение денежных средств на депозитных вкладах в кредитных организациях отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетные счета».

Возврат выданных займов отражается бухгалтерской записью по дебету счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с кредитом счета 58 «Финансовые вложения». Аналогичным образом отражаются в бухгалтерском учете операции возврата денежных средств с депозитных вкладов в кредитных организациях. Выбывшие финансовые вложения в виде выданных займов и депозитных вкладов в кредитных организациях оцениваются при списании с кредита счета 58 «Финансовые вложения» по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

В других случаях выбытия финансовых вложений (отличных от возврата займов и депозитов) в бухгалтерском учете помимо отражения факта выбытия финансового вложения из организации решается задача исчисления финансового результата от такого выбытия.

Выбытие финансовых вложений отражается в бухгалтерском учете организации, когда в отношении финансовых вложений прекращают действия условия принятия их к бухгалтерскому учету, т.е. у организации прекращаются права на финансовые вложения и связанные с ними финансовые риски, а финансовые вложения утрачивают способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие финансовых вложений имеет место в следующих случаях:

- погашение;
- продажа;
- безвозмездная передача другим лицам;

- передача в качестве вклада в уставный капитал другой организации;

- другие случаи передачи финансовых вложений.

На методику отражения в бухгалтерском учете операций выбытия финансовых вложений влияют следующие обстоятельства:

- необходимость признания доходов и расходов, связанных с выбытием финансовых вложений;
- необходимость исчисления стоимости выбывающих финансовых вложений, признаваемых в составе расходов.

Доходы и расходы, связанные с выбытием финансовых вложений, квалифицируются в качестве прочих доходов и расходов, учет которых ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Как уже рассматривалось (см. п. 7.2 и 7.3), в целях системного формирования показателей Отчета о прибылях и убытках в развитие счета 91 «Прочие доходы и расходы» открываются следующие аналитические счета:

91-1 «Прочие доходы», в кредите которого учитываются доходы, связанные с выбытием финансовых вложений;

91-2 «Прочие расходы», в дебете которого учитываются расходы, связанные с выбытием финансовых вложений;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» с дебета или кредита которого по окончании отчетного периода списывается сальдо (финансовый результат) прочих доходов и расходов.

К доходам от операций выбытия финансовых вложений относятся выручка от продажи финансовых вложений и другие формы получаемых организацией возмещений (доли в уставных капиталах других организаций и др.). При продаже финансовых вложений доходы признаются в сумме, определенной условиями договоров купли-продажи, и отражаются на счетах бухгалтерского учета следующей записью:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

В составе расходов учитываются стоимость выбывающих финансовых вложений, а также дополнительные расходы, понесенные организацией в связи с выбытием финансовых вложений, — стоимость консультационных и посреднических услуг, регистрационные сборы и др.

Списание стоимости выбывших финансовых вложений отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;

Кредит счета 58 «Финансовые вложения».

В связи с разнообразием видов финансовых вложений и режима их обращения, а также различными правилами последующей оценки различных видов финансовых вложений нормативными документами

предусмотрены разные правила определения стоимости (оценки) выбывших финансовых вложений, относимой на расходы организации.

Относимая на расходы стоимость финансовых вложений, учитываемых по текущей рыночной стоимости, определяется из их последней оценки.

Оценка выбывающих вкладов в уставные капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ) определяется исходя из первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Относимая на расходы стоимость финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, по решению организации рассчитывается исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости, определяемой как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). Данный способ основан на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, списываемые первыми, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.

Проиллюстрируем способ оценки по средней первоначальной стоимости и способ ФИФО условным примером.

◆ **Пример 7.13.** В таблице представлена информация о движении одного вида ценных бумаг в организации в течение отчетного месяца.

Дата	Приход			Расход	Остаток
	кол-во	цена за ед., тыс. руб.	сумма, млн руб.	кол-во	кол-во
Остаток на 1-е число	100	100	10,0	—	100
10-е	50	100	5,0	60	90
15-е	60	110	6,6	100	50
20-е	80	120	9,6	—	130
<i>Итого</i>	290	—	31,2	160	130

1) Расчет стоимости выбывших ценных бумаг методом средней первоначальной стоимости.

Во-первых, рассчитывается средняя первоначальная стоимость одной ценной бумаги:

$$\frac{(10,0 \text{ млн руб.} + 5,0 \text{ млн руб.} + 6,6 \text{ млн руб.} + 9,6 \text{ млн руб.})}{290} = 107,6 \text{ тыс. руб.}$$

Во-вторых, рассчитывается стоимость выбывших ценных бумаг, что может быть произведено двумя способами.

1-й способ. Стоимость выбывших ценных бумаг рассчитывается посредством умножения количества выбывших ценных бумаг на среднюю первоначальную стоимость одной ценной бумаги:

$$160 \text{ ценных бумаг} \times 107,6 \text{ тыс. руб.} = 17,2 \text{ млн руб.}$$

2-й способ. Сначала рассчитывается стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца по средней первоначальной стоимости одной ценной бумаги:

$$130 \text{ ценных бумаг} \times 107,6 \text{ тыс. руб.} = 14,0 \text{ млн руб.}$$

Затем стоимость выбывших ценных бумаг рассчитывается посредством вычитания стоимости остатка ценных бумаг на конец месяца из стоимости общего количества ценных бумаг, имевшихся у организации в течение отчетного месяца с учетом начальных остатков:

$$31,2 \text{ млн руб.} - 14,0 \text{ млн руб.} = 17,2 \text{ млн руб.}$$

Данные об оценке стоимости выбывших ценных бумаг и их остатков на конец месяца методом средней первоначальной стоимости приведены в таблице.

Дата	Приход			Расход			Остаток		
	кол-во	цена за ед., тыс. руб.	сумма, млн руб.	кол-во	цена за ед., тыс. руб.	сумма, млн руб.	кол-во	цена за ед., тыс. руб.	сумма, млн руб.
Остаток на 1-е число	100	100	10,0	—	—	—	100	100	10,0
10-е	50	100	5,0	60			90		
15-е	60	110	6,6	100			50		
20-е	80	120	9,6	—	—	—	130		
<i>Итого</i>	290	—	31,2	160	107,6	17,2	130	107,6	14,0

2) Расчет стоимости выбывших ценных бумаг способом оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Оценка ценных бумаг при способе ФИФО основана на допущении, что ценные бумаги продаются в течение месяца в последовательности их поступления (приобретения), т.е. ценные бумаги, первыми поступившие

Раскрытие информации о финансовых вложениях в бухгалтерской отчетности. Информация о финансовых вложениях с учетом ответственности, которая подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности, приведена в табл. 7.11.

Таблица 7.11

Информация о финансовых вложениях, подлежащая раскрытию

№ п/п	Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	Подразделение финансовых вложений в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочные и краткосрочные	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, статья «Долгосрочные финансовые вложения» раздела «Внеоборотные активы», статья «Краткосрочные финансовые вложения» раздела «Оборотные активы»
2	Способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам)	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
3	Последствия изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
4	Стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Финансовые вложения»
5	Стоимость финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Финансовые вложения»
6	Разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Финансовые вложения»
7	Стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Обеспечения»
8	Стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи)	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
9	Данные о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием: <ul style="list-style-type: none"> • вида финансовых вложений; • величины резерва, созданного в отчетном году; 	Отчет об изменении капитала (форма № 3), раздел «Резервы»

№ п/п	Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
	<ul style="list-style-type: none"> • величины резерва, признанного прочим доходом отчетного периода; • сумм резерва, использованных в отчетном году 	
10	По долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость, – разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Финансовые вложения»
11	По долговым ценным бумагам и предоставленным займам – данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности
12	О доходах, полученных от выбытия финансовых вложения	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), статья «Прочие доходы»
13	О расходах, связанных с выбытием финансовых вложений	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), статья «Прочие расходы»
14	О поступлении денежных средств в виде выручки от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»
15	О поступлении денежных средств в виде погашения займов, предоставленных другим организациям	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»
16	О выбытии денежных средств в связи с приобретением ценных бумаг и иных финансовых вложений	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»
17	О выбытии денежных средств в связи с предоставлением займов другим организациям	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»

Глава 8. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

8.1. МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА

В бухгалтерском учете под *материально-производственными запасами* понимаются активы организации:

- используемые при производстве готовой продукции (выполнении работ, оказании услуг) и для управленческих нужд организации, не предназначенные для перепродажи (*материалы*);
- предназначенные для продажи (*готовая продукция и товары*).

Методика бухгалтерского учета готовой продукции будет рассмотрена в гл. 11. В настоящей главе рассматривается методика бухгалтерского учета операций с материалами.

Материалы — часть материального имущества организации, используемая в хозяйственной деятельности организации в качестве предметов труда.

Выполняемая материалами функция в хозяйственной деятельности организации предполагает их полное одновременное потребление в исходной материально-вещественной форме в рамках одного производственного (операционного) цикла. Такой характер потребления материалов предопределяет полный перенос их стоимости на себестоимость производимой продукции (работ, услуг) в рамках производственного (операционного) цикла их потребления.

В бухгалтерском учете отсутствует единая классификация и группировка материалов. Однако в качестве основных групп материалов можно выделить следующие:

- основные сырье и материалы — предметы труда, составляющие материальную основу производимой продукции (работ, услуг);
- вспомогательные сырье и материалы — предметы труда, используемые в процессе производства продукции с целью придания ей дополнительных качественных характеристик, а также для обслуживания основных средств;
- покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия — предметы труда, исполняющие в процессе производства продукции функции, аналогичные основным сырью и материалам;
- топливо — двигательное, технологическое и хозяйственное;
- запасные части — предметы труда, используемые для воспроизводства и поддержания в рабочем состоянии основных средств;
- тара и тарные материалы — предметы труда, используемые для упаковки товарно-материальных ценностей организации, в том числе производимой готовой продукции.

В качестве единицы бухгалтерского учета материалов выбирается номенклатурный номер, разрабатываемый организацией в разрезе их наименований и (или) однородных групп (видов).

В бухгалтерском балансе материалы отражаются в оценке по *фактической себестоимости*, определяемой в зависимости от способа поступления материалов в организацию:

1) при *приобретении материалов за плату* фактической себестоимостью признается сумма фактических затрат организации на их приобретение и заготовление, которая включает:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением материалов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материалы;
- затраты по заготовке и доставке материалов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материалов; по содержанию заготовительно-складского подразделения организации, за услуги транспорта по доставке материалов до места их использования, если они не включены в цену материалов, установленную договором; начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету материалов, если они привлечены для приобретения этих запасов;
- затраты по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материалов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов;

2) при *изготовлении материалов силами организации* фактическая себестоимость определяется исходя из фактических затрат, связанных с их производством;

3) при получении в качестве вклада в уставный капитал фактическая себестоимость определяется исходя из денежной оценки материалов, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

4) при получении безвозмездно фактическая себестоимость определяется исходя из рыночной стоимости материалов на дату оприходования;

5) при получении в обмен на другое неденежное имущество фактическая себестоимость определяется исходя из стоимости переданных в обмен на материалы активов, установленной исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установления стоимости переданных активов стоимость полученных материалов определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально-производственные запасы.

Фактическая себестоимость материалов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, как правило, не подлежит изменению.

Однако если в течение отчетного года на материалы, находящиеся в запасах, снизилась цена либо они морально устарели или частично потеряли свое первоначальное качество, то на конец отчетного года они отражаются в бухгалтерском балансе по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости изготовления (приобретения), с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты организации.

◆ **Пример 8.1.** 3 апреля 2009 г. организация приобрела материалы, фактическая себестоимость которых составила 50 000 руб. При составлении отчетности на 31 декабря выяснилось, что приобретенные материалы частично потеряли свое первоначальное качество, в связи с чем цена их возможной реализации составляет 48 500 руб. В этом случае организация должна отразить факт снижения стоимости материальных ценностей путем создания резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов в сумме 1500 руб.:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» 1500;

Кредит счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» 1500.

При формировании бухгалтерского баланса на 31 декабря отчетного года по статье «Материалы» фактическая себестоимость материалов в сумме 50 000 руб. будет отражена за вычетом созданного резерва в сумме 1500 руб., что обеспечит отражение в бухгалтерском балансе материалов в оценке по цене возможной реализации, т.е. по их реальной стоимости. ■

Обоснованность образования резерва в определенной сумме должна быть подтверждена документально или экспертным путем. Для этих целей используются сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, органов ценообразования, торговых организаций либо опубликованные в средствах массовой информации, а также экспертные заключения организаций, занимающихся оценкой имущества (оценщиков).

В следующем отчетном году, если текущая рыночная стоимость материалов, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличилась или указанные материалы списаны в производство по фактической себестоимости приобретения (заготовления), соответствующая сумма резерва списывается, что отражается на счетах бухгалтерского учета по дебету счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Закрытие счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» осуществляется исходя из предположения полного расходования уцененных материалов в следующем отчетном периоде.

8.2 УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛОВ

Учет состояния и движения материалов ведется на активном счете 10 «Материалы», в развитие которого открываются аналитические счета по видам материалов. Счет 10 «Материалы» имеет следующую структуру:

Счет 10 «Материалы»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – остаток материалов на начало отчетного периода (в оценке по фактической себестоимости или учетной цене)	
Поступление материалов (в оценке по фактической себестоимости или учетной цене)	Передача (списание) материалов в производство и для управленческих нужд (по фактической себестоимости или учетной цене) Реализация и выбытие материалов (по фактической себестоимости или учетной цене)
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – остатки материалов на конец отчетного периода (в оценке по фактической себестоимости или учетной цене)	

Все поступающие в организацию материалы отражаются в дебете счета 10 «Материалы». Однако методика отражения на счетах бухгалтерского учета их оприходования зависит от избранного организацией метода оценки материалов при их поступлении в организацию:

в оценке по фактической себестоимости или в оценке по учетной цене.

При небольшой номенклатуре приобретаемых материалов и небольшом количестве операций по их приобретению материалы в момент поступления в организацию могут сразу оцениваться по фактической себестоимости (табл. 8.1), так как весь объем затрат, связанных с их приобретением и изготовлением, как правило, уже известен к этому моменту.

Таблица 8.1

Отражение в бухгалтерском учете операций поступления материалов в оценке по фактической себестоимости

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
Акцептован счет поставщика материалов на сумму 11 800 руб., в том числе НДС (18%) – 1800 руб.	10 000	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
	1800	19 «НДС по приобретенным ценностям»	
Принят к вычету из бюджета НДС, предъявленный поставщиком материалов	1800	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
Акцептован счет транспортной организации за доставку материалов до организации на сумму 5900 руб., в том числе НДС (18%) – 900 руб.	5000	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
	900	19 «НДС по приобретенным ценностям»	
Принят к вычету из бюджета НДС, предъявленный транспортной организацией в стоимости услуги по доставке материалов	900	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
С расчетного счета организации оплачен счет поставщика материалов	11 800	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»
С расчетного счета организации оплачен счет за доставку материалов	5900	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»

В этом случае в момент поступления материалов в организацию их оприходование отражается по дебету счета 10 «Материалы» в корреспонденции со счетами учета источников их поступления (например, кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др.).

Таким образом, в дебете счета 10 «Материалы» собирается фактическая себестоимость изготовления данного вида материалов – 15 000 руб.

Определение фактической себестоимости материалов существенно затрудняется при большой номенклатуре приобретаемых материалов либо при их высокой степени оборачиваемости. В этом случае определение полной суммы фактических затрат, формирующих фактическую себестоимость материалов, в момент их поступления в организацию часто представляется достаточно проблематичным. Документы, подтверждающие фактически произведенные затраты, могут поступить в организацию даже после их фактического расходования в процессе хозяйственной деятельности организации.

◆ **Пример 8.2.** Строительная организация осуществляет строительство жилых и офисных зданий одновременно на нескольких строительных площадках. В течение отчетного периода на все строительные площадки поставляется бетон. Бетон приобретает у одного поставщика, однако непосредственной транспортной доставкой бетона занимается транспортная организация, которая выставляет счет за свои услуги один раз в конце отчетного месяца за все осуществленные в течение месяца доставки на все строительные площадки строительной организации. Таким образом, на момент приобретения и использования бетона в производственной деятельности строительная организация располагает только информацией о стоимости собственно бетона. Информация же о величине транспортных расходов на его доставку, которая подлежит включению в фактическую себестоимость бетона как приобретаемого материала, станет известна строительной организации только в конце отчетного месяца в момент получения счета от транспортной организации за отчетный месяц. Иначе говоря, фактическая себестоимость приобретенного материала может быть исчислена только по окончании отчетного периода, когда сами материалы уже будут израсходованы в процессе производства. ■

Для упрощения учетного процесса в этой ситуации для оценки материалов в бухгалтерском учете возможно применение *учетных цен*. В момент поступления материалы оцениваются по учетной — «условной» цене, а по получении всех документов, подтверждающих фактические затраты на их приобретение и изготовление, в целях определения фактической себестоимости рассчитывается отклонение величины фактически произведенных затрат от учетной цены.

В качестве учетных цен на материалы могут применяться договорные цены; фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода; планово-расчетные цены; средняя цена группы материалов.

Наибольшее распространение получило применение в качестве учетных цен договорной цены и планово-расчетной цены.

Договорная цена предполагает установление учетных цен на уровне средних покупных цен. Отклонение фактических затрат от учетной цены в этом случае будет равно величине транспортно-заготовительных расходов.

При применении планово-расчетных цен предполагается, что учетная цена определяется как плановая заготовительная себестоимость, устанавливаемая на основе средних покупных цен с добавлением планируемой величины транспортно-заготовительных расходов. В этом случае отклонение означает экономию или перерасход фактически произведенных затрат на приобретение материалов от их плановой себестоимости.

◆ **Пример 8.3.** Организация закупает материалы. Покупная стоимость материалов, указанная в счете их поставщика, составляет 100 000 руб., величина транспортных расходов — 20 000 руб., величина складских расходов — 15 000 руб.

При первом варианте учетная цена материалов будет равна их договорной (фактурной) стоимости — 100 000 руб., а отклонение фактической себестоимости заготовления материалов от их учетной цены составит 35 000 руб.

При втором варианте определения учетной цены она должна быть рассчитана организацией как средняя цена приобретения аналогичных материалов за какой-то период времени и включать плановую фактурную стоимость и плановую величину транспортно-заготовительных расходов. Допустим, в этом случае учетная цена составляет 110 000 руб., следовательно, отклонения составят 25 000 руб. ■

При существенных отклонениях учетных цен от уровня рыночных цен учетные цены подлежат пересмотру.

При втором способе оценки материалов при их поступлении в организацию в текущем учете движение материалов отражается по учетным ценам, а их фактическая себестоимость определяется путем суммирования учетной цены и величины отклонения фактической себестоимости от учетной цены на стадии составления баланса.

Применение учетных цен влияет на методику отражения в бухгалтерском учете поступления материалов в организацию.

Дополнительно к счету 10 «Материалы» используются:

- счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», предназначенный для обобщения информации о процессе заготовления и приобретения материалов;

- счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», предназначенный для обобщения информации о разнице (отклонениях) в стоимости поступивших в организацию материалов, исчисленной в учетных ценах и фактической себестоимости приобретения (заготовления).

Факт поступления материалов в организацию отражается в дебете счета 10 «Материалы» в оценке по учетной цене в корреспонден-

ции с кредитом счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», а не со счетами учета источников поступления материалов (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.), в отличие от учета поступления материалов в оценке по фактической себестоимости.

По мере поступления подтверждающих документов от поставщиков и подрядчиков фактические затраты на приобретение и заготовление материалов отражаются по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» в корреспонденции со счетами учета источников поступления материалов (кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др.) в зависимости от источника и способа поступления материалов и характера расходов по их заготовлению и доставке в организацию.

Аналитический учет по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» ведется по местам хранения и отдельным наименованиям материалов.

Таким образом, в течение месяца по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» формируется информация о фактической себестоимости поступивших материалов, а по кредиту — информация об их учетной цене. В конце месяца путем сопоставления дебетовых и кредитовых оборотов, отраженных на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», выявляется отклонение учетной цены поступивших материалов от их фактической себестоимости, которое списывается на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»:

- в случае экономии (т.е. превышения учетной цены над фактической себестоимостью) — бухгалтерской записью:

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;
Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;

- в случае перерасхода (т.е. превышения фактической себестоимости над учетной ценой) бухгалтерской записью:

Дебет счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Накопленные на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления), и учетных ценах списываются на счета учета затрат на производство в части, относящейся к израсходованному в производстве материалам.

Аналитический учет по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» ведется по группам материалов с приблизительно одинаковым уровнем этих отклонений.

Бухгалтерские записи операций по приобретению материалов в оценке по учетной цене приведены в табл. 8.2.

Таблица 8.2

Свод бухгалтерских записей операций по приобретению материалов в оценке по учетной цене

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	Оприходованы поступившие в организацию материалы по учетной цене (учетная цена определяется как договорная цена и, соответственно, равна 100 000 руб.)	100 000	10 «Материалы»	15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»
2	Акцептован счет поставщика материалов, цена которых по договору составляет 118 000 руб., в том числе НДС – 18 000 руб.: • отражена стоимость оприходованных материалов • отражен НДС, предъявленный поставщиком материалов	100 000	15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
		18 000	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
3	Принят к вычету из бюджета НДС, предъявленный поставщиком материалов	18 000	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
4	Акцептован счет транспортной организации за доставку материалов до организации на сумму 5900 руб., в том числе НДС – 900 руб. • отражены транспортные расходы по доставке материалов • отражен НДС, предъявленный транспортной организацией	5000	15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
5	Принят к вычету из бюджета НДС, предъявленный транспортной организацией	900	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»

Окончание табл. 8.2

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
6	Списаны отклонения фактических затрат на приобретение и заготовление материалов от учетной цены этих материалов (перерасход)	5000	16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»	15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»
7	Оплачен счет поставщика материалов	118 000	60 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	51 «Расчетные счета»

Таким образом, на счете 10 «Материалы» приобретенные материалы будут отражены по учетной цене — 100 000 руб. Однако для составления бухгалтерского баланса в целях исчисления фактической себестоимости материалов сальдо по счету «Материалы» на конец отчетного периода корректируется на величину отклонения фактической себестоимости материалов от их учетной цены, отраженного по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

В зависимости от характера сальдо счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» показатель по балансовой статье «Материалы» формируется следующим образом:

- при перерасходе к дебетовому сальдо счета 10 «Материалы» прибавляется дебетовое сальдо счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
- при экономии — из дебетового сальдо счета 10 «Материалы» вычитается сальдо счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

В бухгалтерском балансе сальдо счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» включается в стоимость материалов без отражения этой операции на счетах бухгалтерского учета.

8.3. УЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛОВ

Основное направление использования приобретенных материалов — их переработка в процессе производства с целью выпуска готовой продукции (выполнения работ, оказания услуг). В отличие от внеоборотных активов (основных средств и нематериальных активов) материалы, выполняя функцию предметов труда, потребляются в первоначальной материально-вещественной форме в процессе производства готовой продукции однократно и полностью.

При отражении в бухгалтерском учете использования материалов в процессе производства, с одной стороны, отражается фактическое

уменьшение количества материалов на складе, а с другой стороны — увеличение затрат на производство готовой продукции.

Таким образом, исходя из экономического содержания хозяйственных операций по использованию материалов, их можно отразить на счетах бухгалтерского учета следующим образом (табл. 8.3).

Таблица 8.3

Отражение хозяйственных операций по использованию материалов

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отпущены и израсходованы в производстве готовой продукции прямые (основные) материалы	20 «Основное производство»	10 «Материалы»
Отпущены и израсходованы в общепроизводственных целях материалы	25 «Общепроизводственные расходы»	10 «Материалы»
Отпущены и израсходованы в управленческих целях материалы	26 «Общехозяйственные расходы»	10 «Материалы»

Приведенных в таблице бухгалтерских записей будет достаточно только в случае учета материалов на счете 10 «Материалы» в оценке по фактической себестоимости.

В случае же оценки материалов на счете 10 «Материалы» по учетной цене приведенных бухгалтерских записей недостаточно для формирования информации о фактической величине произведенных организацией материальных расходов, так как в корреспонденции с кредитом счета 10 «Материалы» израсходованные материалы списываются в условной оценке, для доведения которой до величины фактических затрат необходимо списание соответствующей доли отклонений, учтенных на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

В связи с этим при оценке движения материалов в учетных ценах схема бухгалтерского учета операций по их расходованию в процессе производства готовой продукции будет видоизменена следующим образом.

В течение отчетного месяца материалы, отпущенные в производство, списываются по учетным ценам с кредита счета 10 «Материалы» в корреспонденции с дебетом счетов учета соответствующих расходов (20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.).

В конце месяца на основании данных, отраженных на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», исчисляется величина отклонений, приходящаяся на стоимость израсходованных

материалов. Для этого первоначально рассчитывают коэффициент отклонений по следующей формуле:

$$K_{\text{откл}}^M = [(\text{Откл}_{\text{н.п}}^M + \text{Откл}_{\text{п}}^M) / (M_{\text{н.п}}^{\text{уч}} + M_{\text{п}}^{\text{уч}})] \times 100,$$

где $K_{\text{откл}}^M$ — коэффициент отклонений в стоимости материалов; $\text{Откл}_{\text{н.п}}^M$ — величина отклонений в стоимости материалов на начало отчетного периода; $\text{Откл}_{\text{п}}^M$ — величина отклонений в стоимости материалов за отчетный период; $M_{\text{н.п}}^{\text{уч}}$ — стоимость материалов на начало отчетного периода в оценке по учетной цене; $M_{\text{п}}^{\text{уч}}$ — стоимость материалов, поступивших за отчетный период, в оценке по учетной цене.

Путем умножения стоимости израсходованных за отчетный период материалов в оценке по учетной цене на процент отклонений определяется сумма отклонений, относящаяся к израсходованным, которая в целях доведения себестоимости израсходованных материалов до их фактического значения списывается с кредита счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» в дебет счетов учета соответствующих расходов пропорционально стоимости израсходованных материалов по учетным ценам.

При этом если фактическая себестоимость израсходованных материалов ниже их стоимости по учетным ценам (т.е. имеет место экономия), то разницу между ними списывают способом «красное сторно» (отрицательным числом). Если фактическая себестоимость израсходованных материалов выше их стоимости по учетным ценам (т.е. имеет место перерасход), то разницу между ними списывают дополнительной бухгалтерской проводкой.

◆ **Пример 8.4.** На начало отчетного месяца по дебету счета 10 «Материалы» числились остатки материалов в оценке по учетной цене на сумму 10 000 руб., по дебету счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» числилось сальдо — 500 руб.

В течение отчетного месяца по дебету счета 10 «Материалы» было отражено оприходование материалов в оценке по учетной цене на сумму 20 000 руб., а по дебету счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» сумма отклонений — 600 руб.

В течение отчетного месяца было израсходовано материалов в оценке по учетной цене на общую сумму 18 000 руб., в том числе на следующие цели:

- отпущено в основное производство — на сумму 12 000 руб.;
- отпущено на общепроизводственные нужды — на сумму 6000 руб.

В конце отчетного периода определяется сумма отклонений, приходящаяся на израсходованные материалы:

1. Рассчитывается коэффициент отклонений $[(500+600)/(10\,000 + 20\,000)] \times 100\% = 3,67\%$.

2. Рассчитывается сумма отклонений, приходящаяся на израсходованные материалы:

$$18\ 000 \text{ руб.} \times 3,67\% = 661 \text{ руб.}$$

3. Сумма отклонений, приходящаяся на израсходованные материалы, распределяется пропорционально стоимости материалов, израсходованных на различные цели:

- на нужды основного производства

$$661 \times (12\ 000/18\ 000) = 441 \text{ руб.};$$

- на общепроизводственные нужды

$$661 \times (6000/18\ 000) = 220 \text{ руб.}$$

Операции по отпуску материалов в производство и списанию суммы отклонений, относящейся к израсходованным материалам, отражаются в бухгалтерском учете:

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. В течение отчетного месяца списаны в основное производство по учетной цене материалы, израсходованные на изготовление готовой продукции	12 000	20 «Основное производство»	10 «Материалы»
2. С течение отчетного месяца списаны по учетной цене материалы и израсходованы на ремонт оборудования цеха	6000	25 «Общепроизводственные расходы»	10 «Материалы»
3. В конце месяца списана сумма отклонений в стоимости материалов, израсходованных в основном производстве	441	20 «Основное производство»	16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»
4. В конце месяца списана сумма отклонений в стоимости материалов, израсходованных на общепроизводственные нужды	220	25 «Общепроизводственные расходы»	16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

8.4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СЕБЕСТОИМОСТИ ИЗРАСХОДОВАННЫХ МАТЕРИАЛОВ

Рассмотренные в п. 8.3 примеры определения себестоимости израсходованных материалов справедливы только в том случае, когда все израсходованные материалы имели одинаковую оценку при их поступлении в организацию. В случае когда в течение отчетного периода один вид материала поступал в организацию несколькими партиями, имеющими разную стоимость, приведенных выше расчетов фактической себестоимости израсходованных материалов становится недостаточно.

◆ **Пример 8.5.** Имеется следующая информация о состоянии и движении материалов одного вида в организации в течение отчетного месяца:

Дата приобретения материалов	Количество, единиц	Цена за единицу*, руб.	Стоимость, всего, руб.
Остаток на начало периода (1 марта)	0	0	0
2 марта – поступление	10	10	100
5 марта – поступление	20	15	300
20 марта – поступление	10	12	120
Всего поступило материалов	40		520
Израсходовано за отчетный месяц	35		
Остаток на конец периода (31 марта)	5		

* Стоимость, по которой материалы оприходованы по дебету счета 10 «Материалы», – фактическая себестоимость или учетная цена.

Необходимо рассчитать себестоимость израсходованных материалов (35 ед.) и произвести оценку их запасов на конец отчетного периода (5 ед.). ■

Оценка себестоимости израсходованных материалов и их запасов может производиться одним из следующих способов:

- по фактической себестоимости единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

Метод фактической себестоимости единицы применяется для оценки материалов, используемых организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т.п.), или для оценки запасов, которые не могут обычным образом заменять друг друга.

Метод средней себестоимости применяется для оценки каждого вида материалов как частное от деления общей себестоимости вида (группы) запасов на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим запасам в этом месяце.

◆ **Пример 8.6.** Применительно к условиям примера 8.5 средняя себестоимость запасов будет определена следующим образом:

Остаток на начало месяца — 0 ед.

Поступило в течение месяца 40 ед. общей стоимостью 520 руб.

Средняя себестоимость единицы:

$$(0 + 520 \text{ руб.}) / (0 + 40 \text{ ед.}) = 13 \text{ руб.}$$

Себестоимость израсходованных единиц:

$$(35 \text{ ед.} \times 13 \text{ руб.}) = 455 \text{ руб.}$$

Себестоимость остатков материалов:

$$(5 \text{ ед.} \times 13 \text{ руб.}) = 65 \text{ руб.} \quad \blacksquare$$

Метод ФИФО основан на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (в торговле — в продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости реализации продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

◆ **Пример 8.7.** Применительно к условиям примера 8.5 себестоимость израсходованных материалов и остатков материалов на конец отчетного периода с применением метода ФИФО будет определяться следующим образом.

Всего за месяц израсходовано 35 ед. При методе ФИФО принимается допущение, что первыми в производство отпускались единицы из первой партии, далее — из второй, затем — из третьей. Следовательно, себестоимость израсходованных материалов составит

$$(10 \text{ ед.} \times 10 \text{ руб.}) + (20 \text{ ед.} \times 15 \text{ руб.}) + (5 \text{ ед.} \times 12 \text{ руб.}) = \mathbf{460 \text{ руб.}}$$

Себестоимость остатков материалов на конец отчетного периода составит

$$(5 \text{ ед.} \times 12 \text{ руб.}) = \mathbf{60 \text{ руб.}}$$

так как при применении метода ФИФО предполагается, что в запасах остаются материалы из последних поступивших партий, то первыми расходуются первые поступившие партии материалов. ■

Способы оценки материалов выбираются организацией с учетом конкретных хозяйственных условий деятельности при соблюдении двух ограничений:

- выбранный способ закрепляется в учетной политике и действует в течение отчетного года;
- способ должен быть единым для группы (вида) материалов (запасных частей, топлива и т.п.).

8.5. УЧЕТ ПРОДАЖИ И ПРОЧЕГО ВЫБЫТИЯ МАТЕРИАЛОВ

В процессе хозяйственной деятельности может возникнуть необходимость в реализации части материалов, приобретенных ранее для собственной деятельности — например, излишних запасов материалов, что может быть обусловлено изменившейся производственной программой, либо списания испорченных материалов, непригодных к использованию.

При отражении в бухгалтерском учете операций выбытия материалов решаются две задачи:

- отражение собственно факта выбытия материалов из организации (уменьшение их количества в местах хранения);
- исчисление финансового результата (прибыли/убытка) от выбытия материалов.

Как и в случаях с другими активами организации, выбытие материалов может быть обусловлено их продажей, списанием в связи с невозможностью использования, вкладом в уставные капиталы других организаций, безвозмездной передачей другим лицам и др.

Независимо от причины выбытия материалов методика их учета определяется характером влияния совершаемых операций на состояние хозяйственных средств организации.

Собственно факт выбытия материалов приводит к уменьшению активов организации и, следовательно, квалифицируется в качестве расхода. Получаемые же организацией в связи с операцией возмещения, приводящие к увеличению активов и экономических выгод, например выручка от продажи материалов, квалифицируются в качестве доходов. Разница между полученными доходами и понесенными расходами и составит финансовый результат (прибыль или убыток) от операции выбытия материалов.

Следовательно, для того чтобы отразить в учете продажу материалов, необходимо отразить процесс формирования доходов и расходов организации, которые имели место под влиянием данной операции.

Продажа материалов не является для организации обычным видом деятельности. В связи с этим доходы и расходы от операций выбытия материалов отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», по кредиту которого в течение отчетного периода отражаются доходы, а по дебету — расходы. В целях формирования показателей Отчета о прибылях и убытках в развитие счета 91 «Прочие доходы и расходы» открываются аналитические счета 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы».

Все многообразие хозяйственных ситуаций по продаже материалов может быть сведено к следующим типовым хозяйственным операциям:

1) отражение факта выбытия материалов из организации и признание их себестоимости в качестве расхода от операции выбытия:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,
субсчет 2 «Прочие расходы»;

Кредит счета 10 «Материалы»;

2) признание доходов от операции выбытия материалов. В частности, выручка от продажи материалов будет отражена следующей проводкой:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,
субсчет 1 «Прочие доходы»;

3) признание расходов, связанных с выбытием материалов:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,
субсчет 2 «Прочие расходы»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
других счетов учета источников и видов понесенных расходов.

Бухгалтерские проводки по отражению операций по продаже материалов приведены в табл. 8.4

Таблица 8.4

Свод типовых бухгалтерских проводок по отражению операций по продаже (выбытию) материалов

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи материалов в сумме 11 800 руб., в том числе НДС – 1800 руб.	11 800	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
С выручки от продажи материалов начислен НДС, подлежащий к перечислению в бюджет	1800	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Списана балансовая стоимость проданных материалов	9000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	10 «Материалы»
Списан финансовый результат от продажи материалов (прибыль)	1000	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	99 «Прибыли и убытки»
На расчетный счет поступили денежные средства от покупателя в оплату проданных материалов	11 800	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Доходы и расходы, связанные с продажей (выбытием) материалов, классифицируются в целях формирования показателей Отчета о прибылях и убытках в качестве прочих доходов и расходов и отражаются обособленно по соответствующим статьям.

8.6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСАХ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В табл. 8.5 приведена информация о материально-производственных запасах с учетом существенности, которая подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Таблица 8.5

Информация о материально-производственных запасах, подлежащая раскрытию

№ п/п	Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	О материально-производственных запасах на начало и конец отчетного года по отдельным группам, по стоимости, определяемой исходя из используемых организацией способов оценки запасов (в частности, материалы по фактической себестоимости)	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, раздел «Оборотные активы»
2	О способах оценки материально-производственных запасов по их группам	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
3	О последствиях изменения способов оценки материально-производственных запасов	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
4	О стоимости материально-производственных запасов, переданных в залог	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики организации)
5	О перечислении денежных средств в счет оплаты материалов	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности»
6	О доходах от выбытия материалов в составе прочих доходов за отчетный период и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
7	О расходах от выбытия материалов в составе прочих расходов за отчетный период и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

Глава 9. УЧЕТ ТРУДА И ЕГО ОПЛАТЫ

9.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УЧЕТУ ТРУДА. ОПЛАТА ТРУДА И ЕЕ ГРУППИРОВКА

В бухгалтерском учете использование труда в процессе производства и продажи продукции, управления организацией отражается посредством учета операций по расчетам с персоналом по оплате труда.

Заработная плата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующими в организации системами оплаты труда. Система оплаты труда, включая размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования, устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Условия оплаты труда, определенные трудовым договором, не могут быть ухудшены по сравнению с установленными трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами.

К расходам организации на оплату труда относятся:

- суммы оплаты труда, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам в соответствии с принятыми в организации формами и системами оплаты труда;
- выплаты стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;
- выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за работу в тяжелых, вредных, особо вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- стоимость бесплатно предоставляемых работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации коммунальных услуг, питания и продуктов, предоставляемого бесплатного жилья;
- расходы на приобретение (изготовление) выдаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации работникам

бесплатно либо продаваемых работникам по пониженным ценам форменной одежды и обмундирования (в части стоимости, не компенсируемой работниками), которые остаются в личном постоянном пользовании работников. В таком же порядке учитываются расходы на приобретение или изготовление организацией форменной одежды и обуви, которые свидетельствуют о принадлежности работников к данной организации;

- сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и (или) общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- надбавки, обусловленные районным регулированием оплаты труда, в том числе начисления по районным коэффициентам и коэффициентам за работу в тяжелых природно-климатических условиях;
- расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам налогоплательщика, а также расходы на оплату проезда к месту учебы и обратно;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам налогоплательщика во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров;
- расходы в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работникам и (или) в резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

Кроме того, к учету расчетов с персоналом по оплате труда непосредственно примыкают учет расчетов по налогу на доходы физических лиц и учет расчетов по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды — Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Обусловлено это тем, что в соответствии с действующим законодательством на организацию-работодателя возлагаются обязанности налогового агента по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц, а также обязанности плательщика страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на обязательное пенсионное обеспечение, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование.

Важно подчеркнуть, что для организации и начисление заработной платы, и начисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды социального страхования являются одновременно и процессом формирования расходов по обычным видам деятельности.

Таким образом, в рамках бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда решаются следующие задачи:

- исчисление суммы заработной платы, причитающейся работникам организации за отчетный период;
- исчисление суммы налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию из заработной платы работников;
- исчисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, базой для расчета которых являются начисленные работникам суммы заработной платы;
- начисление в бухгалтерском учете задолженности организации по оплате труда, по перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с одновременным увеличением расходов по обычным видам деятельности;
- отражение в бухгалтерском учете состояния и движения расчетов организации по заработной плате с работниками, по налогу на доходы физических лиц с бюджетом, по страховым взносам с государственными внебюджетными фондами.

9.2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ НА ОПЛАТУ ТРУДА

Расчет заработной платы, причитающейся каждому работнику, — один из самых трудоемких участков бухгалтерского учета.

Первым этапом является исчисление величины оплаты труда, причитающейся работникам по всем основаниям. Исчисление затрат на оплату труда производится в соответствии с действующими в организации коллективными договорами, системными положениями по оплате труда, а также трудовыми договорами, заключенными с конкретными работниками.

Основными формами заработной платы являются повременная форма и сдельная форма оплаты труда. При *повременной* форме оплаты труда производится исходя из количества отработанного ра-

ботником в течение отчетного периода времени и установленного ему должностного оклада или тарифной ставки. При *сдельной* форме оплаты труда заработная плата, причитающаяся работникам, исчисляется исходя из выполненного ими в течение отчетного периода объема работ (количества произведенной продукции) и установленных сдельных расценок за единицу выполняемых работ, производимой продукции.

Кроме того, для исчисления заработной платы необходимо располагать информацией о различных отступлениях от нормальных условий работы, а также об очередных отпусках, пособиях по временной нетрудоспособности и других основаниях, которые принимаются в расчет при исчислении заработной платы работника.

Из начисленной работникам заработной платы организация производит *удержания*, которые можно подразделить на следующие виды:

- обязательные удержания, производимые организацией-работодателем в соответствии с действующими законодательными актами;
- удержания по инициативе организации-работодателя в порядке, установленном законодательными актами;
- удержания по инициативе работника, производимые организацией-работодателем на основании распоряжения работников.

Обязательными удержаниями являются налог на доходы физических лиц, удержания по исполнительным листам в соответствии с решениями суда в пользу юридических и физических лиц.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) основная ставка налога на доходы физических лиц, установленная для физических лиц — налоговых резидентов Российской Федерации, составляет 13%. Исчисление налога на доходы физических лиц производится ежемесячно организацией-работодателем при начислении заработной платы работникам за соответствующий период. Следует иметь в виду, что налог на доходы физических лиц исчисляется не просто от суммы начисленной заработной платы, а от рассчитываемой организацией-работодателем величины налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц. В целях формирования налогооблагаемой базы величина начисленной работнику за отчетный период заработной платы может быть скорректирована в большую или меньшую сторону.

♦ **Пример 9.1.** По итогам отчетного периода организация произвела расчет заработной платы, причитающейся выплате работнику А. Величина заработной платы, причитающаяся выплате работнику за месяц, составила 3000 руб. Выполняя обязанности налогового агента, организация-работодатель произвела исчисление налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию из заработной платы, начисленной работни-

ку А. В целях формирования налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц была принята во внимание следующая информация:

- работник А является налоговым резидентом Российской Федерации, соответственно, исчисление налога на доходы физических лиц должно производиться по ставке 13%;
- организация-работодатель, выплачивающая заработную плату работнику А, является для него основным местом работы, и годовой доход работника А не превысил 40 000 руб. В связи с чем, в соответствии с подпунктом 3 п. 1 ст. 218 НК РФ работник А в целях исчисления налога на доходы физических лиц имеет право на получение стандартного налогового вычета в размере 400 руб.

Принимая во внимание указанное выше, организация-работодатель произвела расчет налога на доходы физических лиц:

$$\left[\begin{array}{r} 3000 \text{ руб.} \\ \text{(начисленная} \\ \text{заработная плата)} \end{array} - \begin{array}{r} 400 \text{ руб.} \\ \text{(стандартный} \\ \text{налоговый вычет)} \end{array} \right] \times 13\% = 338 \text{ руб.}$$

Таким образом, исчисление налога на доходы физических лиц произведено не от суммы начисленной заработной платы, а от налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц, сформированной в соответствии с требованиями налогового законодательства. ■

Исчисленный налог на доходы физических лиц ежемесячно удерживается бухгалтерией организации из начисленной работникам заработной платы и подлежит перечислению в бюджет. Таким образом, по мере удержания налога из доходов физических лиц у организации образуется задолженность перед бюджетом по перечислению налога на доходы физических лиц, которая погашается с ее расчетного счета.

По *инициативе организации* в порядке, установленном действующим законодательством, удержания из заработной платы работника для погашения его задолженности перед работодателем могут производиться:

- для возмещения неотработанного аванса, выданного работнику в счет заработной платы;
- для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного в связи со служебной командировкой или переводом на другую работу в другую местность, а также в других случаях;
- для возврата сумм, излишне выплаченных работнику вследствие счетных ошибок, а также сумм, излишне выплаченных работнику, в случае признания органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров вины работника в невыполнении норм труда или простое;

- при увольнении работника до окончания того рабочего года, в счет которого он уже получил ежегодный оплачиваемый отпуск, за неотработанные дни отпуска.

Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы после удержания налога на доходы физических лиц не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, — 50% заработной платы, причитающейся работнику.

По *инициативе работника* на основании его заявления, представленного в бухгалтерию организации, из причитающейся работнику заработной платы могут производиться удержания и безналичные перечисления по оплате приобретенной работником продукции, работ, услуг (например, оплата коммунальных платежей, погашение кредитов, полученных работником, и др.).

В соответствии с НК РФ до 01.01.2010 г. с фонда оплаты труда работников организации исчислялся единый социальный налог — по регрессивной шкале в зависимости от начисленного работнику годового дохода; он и состоял из отчислений в федеральный бюджет (максимальная ставка — 20%), в Фонд социального страхования (максимальная ставка 2,9%), в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (максимальная ставка 1,1%), в территориальный фонд обязательного медицинского страхования (максимальная ставка 2,0%).

С 01.01.2010 г. введен новый порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, отменяющий единый социальный налог.

В соответствии с новым порядком с 01.01.2010 г. плательщиком страховых взносов в государственные внебюджетные фонды социального страхования является организация как работодатель.

Объектом налогообложения страховыми взносами, подлежащими перечислению в бюджет, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по договорам авторского заказа.

Источником выплаты страховых взносов являются затраты на производство продукции (работ, услуг), что означает увеличение затрат на производство на сумму исчисленных в соответствии с законодательством и начисленных страховых взносов.

Сумма страховых взносов исчисляется налогоплательщиком отдельно в отношении взносов в каждый Фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы (табл. 9.1).

Таблица 9.1

**Тарифы страховых взносов в государственные
внебюджетные фонды обязательного
социального страхования**

Период	Тарифы страховых взносов			
	Пенсионный фонд Российской Федерации, %	Фонд социального страхования Российской Федерации, %	Фонды обязательного медицинского страхования	
			Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, %	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования, %
2010 г.	20	2,9	1,1	2,0
с 01.01.2011 г.	26	2,9	2,1	3,0

Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

В течение расчетного периода организация уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж. Если указанный срок уплаты ежемесячного обязательного платежа приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним.

9.3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Все операции по начислению заработной платы, начислениям на нее и произведенным из нее удержаниям подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в отчетном периоде начисления независимо от периода выплаты заработной платы работникам и перечислению налоговых платежей в бюджет и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Учет расчетов с персоналом по оплате труда и удержаний из заработной платы ведется на активно-пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», который имеет следующую структуру:

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет

Кредит

Начисление налога на доходы физических лиц, удержанного из заработной платы работников, начисленной в течение отчетного периода	Начисление в течение отчетного периода заработной платы, причитающейся работникам в соответствии с применимой в организации системой оплаты труда
Начисление прочих удержаний из заработной платы работников в течение отчетного периода	
Выплата заработной платы персоналу в течение отчетного периода	
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) – сумма задолженности организации перед персоналом по оплате труда на конец отчетного периода

В развитие синтетического счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» открываются аналитические счета для учета расчетов по оплате труда с каждым работником организации.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», как правило, имеет кредитовое сальдо, которое отражается в пассиве баланса в разделе V «Краткосрочные обязательства» отдельной статьей «Задолженность перед персоналом по оплате труда».

В редких случаях по расчетам с отдельными сотрудниками может возникнуть их дебиторская задолженность перед организацией по расчетам по оплате труда, в этом случае счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» будет одновременно с кредитовым сальдо иметь дебетовое сальдо, которое отражается в разделе II «Оборотные активы» актива баланса в составе краткосрочной дебиторской задолженности.

Начисление заработной платы означает увеличение задолженности организации перед персоналом и одновременное увеличение расходов организации по обычным видам деятельности. Поэтому эта операция отражается по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции с дебетом счетов учета соответствующих расходов: 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы».

Все удержания, произведенные из заработной платы работника, отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», поскольку на сумму удержаний уменьшается сумма, подлежащая выплате работнику. Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Корреспондирует со счетами учета соответствующих видов удержаний, например:

- с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» — на сумму удержанного налога на доходы физических лиц;
- с кредитом счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — на сумму удержаний, произведенных в счет погашения выданных в подотчет сумм, и др.

Оставшаяся после произведенных удержаний часть заработной платы подлежит выплате работникам. В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации заработная плата должна выплачиваться не реже двух раз в месяц; за первую половину месяца выплачивается аванс.

Заработная плата выплачивается работнику, как правило, из кассы в месте выполнения им работы, что отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Кредит счета 50 «Касса».

Заработная плата выдается из кассы организации в течение трех дней с даты ее получения с расчетного счета в банке, по истечении которых суммы невыплаченной в срок заработной платы сдаются на расчетный счет в банке.

На основании заявления работника причитающаяся ему заработная плата может быть перечислена на указанный им банковский счет, что будет отражено в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Перечисление удержанного из заработной платы налога на доходы физических лиц в бюджет отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

Кредит счета 51 «Расчетный счет».

Для учета расчетов организации с государственными внебюджетными фондами по страховым взносам на обязательное социальное страхование работников используется активно-пассивный синтетический счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», в развитие которого открываются следующие субсчета:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» имеет следующую структуру:

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Дебет	Кредит
<p>Сальдо начальное – сумма дебиторской задолженности государственных внебюджетных фондов перед организацией по расчетам по страховым взносам на начало отчетного периода</p> <p>Перечисление в течение отчетного периода страховых взносов в соответствующие государственные внебюджетные фонды</p> <p>Начисление в течение отчетного периода работникам пособий за счет средств Фонда социального страхования</p> <p>Оборот по дебету</p>	<p>Сальдо начальное – сумма кредиторской задолженности организации перед государственными внебюджетными фондами по расчетам по страховым взносам на начало отчетного периода</p> <p>Начисление в течение отчетного периода страховых взносов, подлежащих перечислению в соответствующие государственные внебюджетные фонды</p> <p>Оборот по кредиту</p>
<p>Сальдо (конечное) – сумма дебиторской задолженности государственных внебюджетных фондов перед организацией по расчетам по страховым взносам на конец отчетного периода</p>	<p>Сальдо (конечное) – сумма кредиторской задолженности организации перед государственными внебюджетными фондами по расчетам по страховым взносам на конец отчетного периода</p>

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» имеет развернутое сальдо, дебетовое сальдо отражается в активе баланса в разделе II «Оборотные активы» в составе краткосрочной дебиторской задолженности, кредитовое сальдо по этому счету отражается в пассиве баланса в разделе V «Краткосрочные обязательства» по отдельной статье «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами».

Начисленные суммы в перечисленные государственные внебюджетные фонды отражаются по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции с дебетом тех счетов учета затрат на производство и управление, на которые были отнесены суммы начисленной заработной платы, в отношении которой было произведено исчисление страховых взносов.

Часть сумм, подлежащих перечислению в Фонд социального страхования Российской Федерации, может использоваться организацией для выплаты работникам пособий по временной нетрудоспособности и др. Соответственно, на сумму начисленных работникам организации пособий по временной нетрудоспособности будет уменьшаться сумма задолженности организации, подлежащая перечислению в Фонд социального страхования Российской Федерации, что будет отражаться по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции с кредитом счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», так как у организации возникает кредиторская задолженность перед работниками по выплате им начисленных пособий.

По мере наступления срока уплаты ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам организация перечисляет их в безналичном порядке в соответствующие государственные внебюджетные фонды (за вычетом сумм фактически выплаченных на руки работникам за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации).

Хозяйственная операция по перечислению страховых взносов будет отражена по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и соответствующих его субсчетах 1 «Расчеты по социальному страхованию», 2 «Расчеты по пенсионному обеспечению», 3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетные счета».

Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Бухгалтерские записи по учету операций по расчетам с персоналом по оплате труда приведены в табл. 9.2.

Таблица 9.2

Свод типовых бухгалтерских записей по учету операций по расчетам с персоналом по оплате труда

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Начислена заработная плата работникам	100 000	Счетов учета расходов: 20 «Основное производство»; 25 «Общепроизводственные расходы»; 26 «Общехозяйственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2. Из начисленной работникам заработной платы удержан исчисленный организацией налог на доходы физических лиц (по ставке 13%)	13 000	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
3. Начислены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды:		Счетов учета затрат на производство и управление:	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Продолжение табл. 9.2

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
<ul style="list-style-type: none"> Фонд социального страхования РФ (2,9% от начисленных расходов на оплату труда работников); Пенсионный фонд РФ (20% от начисленных расходов на оплату труда работников); Фонды обязательного медицинского страхования РФ (3,1% от начисленных расходов на оплату труда работников) 	2900 20 000 3100	20 «Основное производство»; 25 «Общепроизводственные расходы»; 26 «Общехозяйственные расходы»	<ul style="list-style-type: none"> субсчет 1 «Расчеты по социальному обеспечению»; субсчет 2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»; субсчет 3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»
4. Начислены пособия по временной нетрудоспособности за счет средств Фонда социального страхования	1000	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», субсчет 1 «Расчеты по социальному обеспечению»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
5. Для выплаты работникам заработной платы и пособий по временной нетрудоспособности с расчетного счета в кассу организации получены наличные денежные средства	88 000	50 «Касса»	51 «Расчетные счета»
6. Из кассы организации выплачена работникам заработная плата и начисленные пособия по временной нетрудоспособности	88 000	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса»
7. С расчетного счета в бюджет перечислен удержанный из заработной платы налог на доходы физических лиц	13 000	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»
8. С расчетного счета перечислены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды:		69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»:	51 «Расчетные счета»

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
<ul style="list-style-type: none"> Фонд социального страхования РФ (разница между начисленными страховыми взносами и начисленными работникам пособиями по временной нетрудоспособности); Пенсионный фонд РФ; Фонды обязательного медицинского страхования РФ 	1900	субсчет 1 «Расчеты по социальному обеспечению»;	
	20 000	субсчет 2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;	
	3100	субсчет 3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»	

9.4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ТРУДУ И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ В ОТЧЕТНОСТИ

В табл. 9.3 приведена информация по труду и его оплате, которая с учетом существенности раскрывается в бухгалтерской отчетности.

Таблица 9.3

Информация по труду и оплате, подлежащая раскрытию

№ п/п	Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	О задолженности перед работниками по оплате труда на начало года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), пассив, раздел «Краткосрочные обязательства»
2	О задолженности перед бюджетом по перечислению налога на доходы физических лиц на начало года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), пассив, раздел «Краткосрочные обязательства»
3	О кредиторской задолженности перед фондами по уплате страховых взносов на начало года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), пассив, раздел «Краткосрочные обязательства»
4	О дебиторской задолженности перед организацией на начало года и конец отчетного периода: <ul style="list-style-type: none"> персонала по расчетам по оплате труда; бюджета по излишне перечисленным страховым взносам и налогу на доходы физических лиц; Фонда социального страхования по возмещению социальных пособий 	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, раздел «Оборотные активы»

№ п/п	Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
5	О включенных в состав расходов по обычным видам деятельности: <ul style="list-style-type: none"> затрат на оплату труда за отчетный и предыдущий годы; отчисления на социальные нужды за отчетный и предыдущие годы 	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) в составе годовой бухгалтерской отчетности, раздел «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)»
6	Об отчислениях в негосударственные пенсионные фонды	Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) в составе годовой бухгалтерской отчетности, раздел 7 «Социальные показатели»
7	О выплате денежных средств на оплату труда за отчетный период	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности»
8	О перечислении денежных средств в государственные внебюджетные фонды, в счет расчетов с бюджетом, в том числе по налогу на доходы физических лиц	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности»

Глава 10. УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

10.1. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПОНЯТИЕ, СОСТАВ И ПРИЗНАНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, товаров, а также с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходы по обычным видам деятельности формируются из:

- расходов, связанных с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходов, возникающих непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции и ее продажи (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

К расходам по обычным видам деятельности относятся также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, определяемой исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретает аналогичная продукция (товары).

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, что подтверждается фактом передачи организацией актива либо отсутствием неопределенности в отношении передачи актива.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятой организацией способов начисления амортизации.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их *группировка по следующим элементам*:

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

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат, перечень которых устанавливается организацией самостоятельно, исходя из специфики деятельности и процесса производства, характеристик производимой продукции.

Для целей формирования организацией финансового результата деятельности от обычных видов деятельности на базе расходов по обычным видам деятельности формируется показатель себестоимости проданных продукции (товаров, работ, услуг).

В целях формирования себестоимости продукции (работ, услуг) и для реализации задач бухгалтерского учета производится *классификация* расходов по обычным видам деятельности по разным основаниям (признакам):

- по назначению затрат — основные и накладные;
- по способу включения затрат в себестоимость продукции — прямые и косвенные;
- по характеру взаимосвязи затрат с объемом производства — постоянные и переменные.

К *основным* относятся затраты на производство, непосредственно связанные и обусловленные технологическим процессом изготовления готовой продукции (израсходованные на производство готовой продукции материалы и полуфабрикаты; основная заработная плата производственных рабочих; электроэнергия, израсходованная на технологические нужды; амортизация машин, производственного оборудования и т.д.).

Накладные затраты на производство связаны и обусловлены организацией производственного процесса, управлением и обслуживанием организации (заработная плата административно-управленческого и обслуживающего персонала; амортизация зданий заводоуправления; топливо и электроэнергия, израсходованные на отопление и освещение помещений и т.п.).

Классификация затрат по назначению имеет большое значение для анализа структуры затрат, а также функционально-стоимостного анализа.

Прямые являются затраты, которые в момент их совершения могут быть включены в себестоимость конкретного вида (сорта) продукции, так как они непосредственно связаны с изготовлением данного вида (сорта) продукции. Информация об их связи с изготовлением соответствующего вида (сорта) продукции регистрируется в первичных документах.

Под *косвенными* понимаются такие затраты, которые в момент их совершения не могут быть непосредственно отнесены к какому-нибудь конкретному виду (сорт) продукции, так как они связаны с изготовлением всей продукции организации или определенной совокупности ее видов. Косвенные затраты включаются в себестоимость конкретных видов продукции не прямо, на основании первичных учетных документов, а путем их распределения по конкретным видам продукции пропорционально избранной организацией базе распределения (основной заработной плате производственных рабочих, прямым затратам и др.).

Косвенные затраты подразделяют на *общепроизводственные* (косвенные затраты, связанные с обслуживанием процесса производства) и *общехозяйственные* (косвенные затраты, связанные с обеспечением управленческой деятельности организации).

Классификация затрат по способу включения в себестоимость продукции имеет большое значение для организации бухгалтерского учета затрат на производство и, главное, — для исчисления (калькулирования) себестоимости единицы готовой продукции.

Переменными являются затраты, абсолютная совокупная величина которых изменяется пропорционально изменениям объемов производства, например основные материалы, основная заработная плата рабочих-сдельщиков и т.п. Как правило, изменение переменных затрат в зависимости от изменения объемов производства характеризуется линейной зависимостью.

Абсолютная совокупная величина *постоянных* затрат практически не меняется в связи с изменением объемов производства. К таким затратам относятся, как правило, амортизация основных средств, заработная плата администрации и т.п. Однако величина этих расходов на единицу продукции меняется с изменением объемов производства: увеличивается при снижении объемов производства продукции и, наоборот, снижается при росте объема производства.

Такое разделение затрат имеет большое значение для управления производством и реализацией продукции в условиях рыночных отношений.

10.2. ОБЩАЯ СХЕМА УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

Основными целями бухгалтерского учета затрат на производство являются:

- сбор, обобщение и систематизация информации об общей величине затрат, произведенных организацией в связи с изготовлением продукции и управлением организацией;
- исчисление фактической производственной себестоимости выпущенной из производства готовой продукции.

В связи с решаемыми задачами применяемая схема бухгалтерского учета затрат на производство базируется на классификации затрат по способу их включения в себестоимость конкретного вида продукции, т.е. разделении затрат на прямые и косвенные.

Следует иметь в виду, что существует разница между понятиями «затраты на производство продукции» и «себестоимость готовой продукции». Под затратами на производство продукции понимается общая величина потребленных организацией в течение отчетного периода всех видов ресурсов (материальных, трудовых и иных), необходимых для изготовления продукции, в стоимостном выражении.

Достаточно часто в зависимости от характера и организации процесса производства не все изготавливаемые в течение отчетного периода изделия проходят полный технологический цикл обработки в рамках одного отчетного периода. Изготовление части изделий может быть начато в одном отчетном периоде, а закончено — в другом. Следовательно, не все потребленные в связи с изготовлением готовой продукции в течение отчетного периода ресурсы будут включены в себестоимость готовой продукции, выпущенной в течение отчетного периода; часть из них будет связана с изготовлением изделий, не завершаемых производством на конец отчетного периода. Таким образом, в себестоимость готовой продукции включается только часть затрат, которая связана с изготовлением фактически выпущенной из производства готовой продукции, другая их часть отражается как запасы незавершенного производства.

Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции, определяется организацией самостоятельно, исходя из их экономической сущности и связи с процессом производства продукции.

Процесс производства представляет собой одновременно и процесс потребления средств труда, предметов труда и живого труда, и процесс создания готового продукта. Следовательно, отразить в учете процесс производства — значит отразить как процесс создания и выпуска готовой продукции, так и процесс производственного потребления элементов производства и труда.

Наиболее применимыми счетами учета затрат на производство являются:

- счет 20 «Основное производство»;

- счет 25 «Общепроизводственные расходы»;
- счет 26 «Общехозяйственные расходы».

Все счета учета затрат на производство являются активными. Но при этом из перечисленных счетов только счет 20 «Основное производство» является балансовым и может иметь дебетовое сальдо на отчетную дату. Счета 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» являются собирательно-распределительными и не имеют сальдо на отчетную дату. Они предназначены для сбора информации об общей величине произведенных в течение отчетного периода косвенных затрат.

Рассмотрим особенности общей схемы учета затрат на производство, обуславливающие необходимость применения такой системы счетов учета затрат.

Основным синтетическим счетом, на котором ведется учет затрат на производство готовой продукции, является активный счет 20 «Основное производство», имеющий следующую структуру:

Счет 20 «Основное производство»

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Сальдо (начальное) – объем незавершенного производства на начало отчетного периода	
Затраты, связанные с изготовлением готовой продукции, произведенные в течение отчетного периода	Списание фактической производственной себестоимости готовой продукции, выпущенной из производства в течение отчетного периода
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – объем незавершенного производства на конец отчетного периода	

По дебету счета 20 «Основное производство» отражается информация обо всех затратах организации на производство продукции, по кредиту — о фактической производственной себестоимости выпущенной из производства готовой продукции. Таким образом, сальдо этого счета будет характеризовать величину затрат организации на производство продукции, не прошедшей полный цикл технологической обработки в данной организации, т.е. объем незавершенного производства. Дебетовое сальдо счета 20 «Основное производство» отражается в разделе II «Оборотные активы» актива баланса по отдельной статье в составе запасов организации.

Как уже отмечалось, целью учета является не только сбор информации об общей величине затрат на производство, но и исчисление себестоимости производимой продукции. В связи с этим при изготовлении более одного вида продукции организация должна обеспечить раздельный учет произведенных в отчетном периоде затрат по видам продукции. В этих целях в развитие синтетического счета 20 «Основ-

ное производство» открываются аналитические счета по видам производимой продукции.

Учитывая требование тождества данных синтетического и аналитического учета, в соответствии с которым каждая сумма, записанная по синтетическому счету, должна быть отражена на одном из открытых в его развитие аналитических счетов, очевидным становится тот факт, что в течение отчетного периода непосредственно в дебете счета 20 «Основное производство» могут отражаться только прямые затраты, связанные с производством конкретного вида продукции, так как в момент их отражения в дебете синтетического счета 20 «Основное средства» они одновременно могут быть отражены в дебете соответствующего аналитического счета, на котором собирается информация о затратах на производство соответствующего конкретного вида продукции.

Косвенные же затраты в момент их совершения не могут быть непосредственно соотнесены с производством определенного вида продукции и, соответственно, в течение отчетного периода не могут учитываться непосредственно в дебете счета 20 «Основное производство». В противном случае было бы нарушено одно из основополагающих требований о тождестве данных счетов синтетического и аналитического учета. Обусловлено это обстоятельство тем, что косвенные затраты связаны с производством более чем одного вида продукции, и их отнесение к конкретному виду продукции производится посредством распределения общей величины косвенных затрат между видами производимой продукции пропорционально базе, избранной организацией. Такая база распределения, как правило, может быть достоверно определена только в конце отчетного периода. Часто только в конце отчетного периода определяется и общая величина косвенных затрат, подлежащих распределению. Таким образом, в момент осуществления косвенных затрат в течение отчетного периода они не могут быть непосредственно отражены в дебете счета 20 «Основное производство», поскольку неизвестна их доля, которая должна быть отражена на конкретных аналитических счетах к счету 20 «Основное производство». Следовательно, в бухгалтерском учете в течение отчетного периода должны быть обеспечены обособленный сбор и накопление информации о косвенных затратах, осуществленных в течение отчетного периода. В конце отчетного периода, когда будут определены общая величина косвенных затрат и база их распределения по видам продукции, эти затраты могут быть отражены в дебете счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие аналитических счетах в объеме распределенных величин.

Обособленный сбор и накопление информации о произведенных косвенных затратах осуществляется на собирательно-распределительных счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».

Счет 25 «Общепроизводственные расходы» предназначен для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации. В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы: по содержанию и эксплуатации машин и оборудования; амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого в производстве; расходы по страхованию указанного имущества; расходы на отопление, освещение и содержание помещений; арендная плата за помещения, машины, оборудование и др., используемые в производстве; оплата труда работников, занятых обслуживанием производства; иные аналогичные по назначению расходы.

Счет 25 «Общепроизводственные расходы» — активный и имеет следующую структуру:

Счет 25 «Общепроизводственные расходы»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – ОТСУТСТВУЕТ	
В течение отчетного периода (месяца) отражаются произведенные организацией косвенные затраты, связанные с обслуживанием процесса производства	В конце отчетного периода (месяца) вся сумма общепроизводственных расходов включается в затраты на производство конкретных видов продукции посредством списания в дебет счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие аналитических счетов, в найденной расчетным путем доле
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – ОТСУТСТВУЕТ	

В течение отчетного периода дебет счета 25 «Общепроизводственные расходы» корреспондирует с кредитом счетов учета израсходованных на общепроизводственные нужды ресурсов, например израсходованных производственных запасов (счет 10 «Материалы»), расчетов с работниками по оплате труда (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»), амортизационных отчислений (счет 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов») и др.

В конце каждого месяца расходы, учтенные за отчетный месяц по дебету счета 25 «Общепроизводственные расходы», в полном объеме списываются с кредита счета 25 «Общепроизводственные расходы» в дебет счета 20 «Основное производство».

На отчетную дату счет 25 «Общепроизводственные расходы» никогда не имеет сальдо, так как не является балансовым счетом.

Для учета косвенных расходов, связанных с управлением организацией, предназначен активный счет 26 «Общехозяйственные расходы», имеющий следующую структуру:

Счет 26 «Общехозяйственные расходы»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – ОТСУТСТВУЕТ	
В течение отчетного периода (месяца) отражаются произведенные организацией косвенные затраты, связанные с управлением организацией	В конце отчетного периода (месяца) вся сумма общехозяйственных расходов списывается одним из следующих способов: <ul style="list-style-type: none"> • включается в состав затрат, связанных с изготовлением продукции, посредством списания в дебет счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие аналитических счетов, в найденной расчетным путем доле; • в качестве условно-постоянных в полном объеме уменьшает доходы периода посредством списания в дебет счета 90 «Продажи» без распределение по видам производимой продукции
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – ОТСУТСТВУЕТ	

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом. В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы: административно-управленческие расходы; содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и других услуг; иные аналогичные по назначению управленческие расходы.

В течение отчетного месяца общехозяйственные расходы отражаются в дебете счета 26 «Общехозяйственные расходы» в корреспонденции с кредитом счетов учета потребленных производственных запасов (счет 10 «Материалы»), расчетов с работниками по оплате труда (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»), расчетов с другими организациями (лицами) (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»), расчетов с подотчетными лицами (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»), амортизационных отчислений (счета 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов») и др.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» является собирательно-распределительным и не может иметь сальдо на отчетную дату. В связи с этим в конце каждого месяца общехозяйственные расходы, учтенные в дебете счета 26 «Общехозяйственные расходы», списываются в полном объеме с кредита этого счета в корреспонденции со счетами, определенными учетной политикой организации. В насто-

ящее время возможно применение двух вариантов корреспондирующих счетов, отражающих разные подходы к интерпретации характера участия управленческих расходов в производственной деятельности организации:

- при 1-м варианте — общехозяйственные расходы аналогично общепроизводственным расходам списываются в дебет счета 20 «Основное производство» с включением определенной расчетным путем доли общехозяйственных расходов в фактические затраты на производство продукции;

- при 2-м варианте — общехозяйственные расходы в полном объеме в качестве условно-постоянных списываются в дебет счета 90 «Продажи» без распределения на себестоимость конкретных видов продукции.

При использовании 1-го варианта списания управленческих расходов на основании данных, учтенных на счете 20 «Основное производство», формируется *фактическая производственная себестоимость* готовой продукции; при использовании 2-го варианта списания — *сокращенная фактическая производственная себестоимость* готовой продукции.

Таким образом, учет затрат на производство может быть разделен на следующие этапы:

Первый этап. В течение отчетного периода (месяца):

- прямые затраты на производство отражаются непосредственно на дебете счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие аналитических счетов;

- косвенные затраты в зависимости от их назначения предварительно отражаются в дебете счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».

Второй этап. По истечении отчетного периода (месяца) косвенные расходы по заранее установленному способу распределяются между отдельными видами продукции и списываются с кредита счетов учета косвенных расходов в следующем порядке:

- общепроизводственные расходы в полном объеме списываются в дебет счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие аналитических счетов по видам производимой продукции;

- общехозяйственные расходы в полном объеме списываются либо в дебет счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие аналитических счетов по видам производимой продукции в определенной расчетным путем доле, либо в дебет счета 90 «Продажи» в качестве условно-постоянных расходов отчетного периода, не связанных с производством конкретных видов готовой продукции и потому не включаемых в себестоимость их производства.

Третий этап. На основании затрат, учтенных в дебете счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие аналитических

счетов, определяется фактическая производственная себестоимость готовой продукции, которая списывается с кредита счета 20 «Основное производство».

Часть затрат, относящихся к изделиям, не законченным обработкой, образует себестоимость незавершенного производства, отражаемого как дебетовое сальдо по счету 20 «Основное производство».

Распределение расходов, отраженных в дебете счета 20 «Основное производство», между себестоимостью выпущенной в течение отчетного периода готовой продукции и запасами незавершенного производства, осуществляется следующим образом.

Во-первых, определяется объем незавершенного производства и производится его оценка одним из следующих способов:

- по фактической себестоимости;
- по нормативной себестоимости;
- по прямым статьям затрат;
- по статьям прямых материальных затрат.

Во-вторых, рассчитывается фактическая себестоимость готовой продукции по следующей формуле:

$$S^{н.п} = S_{н.п}^Z + S - S_{к.п}^Z - O,$$

где $S^{н.п}$ — фактическая производственная себестоимость выпущенной за отчетный период готовой продукции; $S_{н.п, к.п}^Z$ — остатки незавершенного производства на начало и конец отчетного периода (сальдо входящее и исходящее по счету 20 «Основное производство»); S — затраты на производство за отчетный период (дебетовый оборот по счету 20 «Основное производство»); O — стоимость возвратных отходов производства.

Резюмируя изложенное, проиллюстрируем общую схему учета затрат на условном примере.

◆ **Пример 10.1.** Организация производит два вида готовой продукции — изделие А и изделие Б. В течение отчетного месяца были осуществлены следующие расходы по обычным видам деятельности:

• прямые материальные затраты на производство изделия А	600 руб.;
• прямые материальные затраты на производство изделия Б	300 руб.;
• основная заработная плата рабочих, производящих изделие А	200 руб.;
• основная заработная плата рабочих, производящих изделие Б	100 руб.;
• амортизация производственных помещений	150 руб.;
• заработная плата управленческого персонала	300 руб.;
• запасы незавершенного производства изделий А и Б на начало периода — отсутствуют.	

В течение отчетного периода было произведено 10 ед. изделия А и 9 ед. изделия Б. При этом на конец отчетного периода в запасах незавершенного производства числилась 1 ед. изделия Б.

В соответствии с принятой в организации учетной политикой:

- общепроизводственные расходы распределяются по видам производимой продукции пропорционально прямым затратам;
- общехозяйственные расходы списываются в качестве условно-постоянных и в себестоимость производимой продукции не включаются;
- оценка незавершенного производства осуществляется по прямым статьям затрат.

Применительно к условиям примера учет затрат на производство и исчисление себестоимости выпущенной готовой продукции будут произведены следующим образом.

1-й этап. В течение отчетного месяца произведенные затраты отражаются на счетах бухгалтерского учета:

Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Учет прямых затрат на производство продукции			
1. Израсходованы прямые материалы на производство:		20 «Основное производство»	10 «Материалы»
• изделия А	600	Субсчет «А»	
• изделия Б	300	Субсчет «Б»	
2. Начислена заработная плата основным производственным рабочим, производящим:		20 «Основное производство»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
• изделие А	200	Субсчет «А»	
• изделие Б	100	Субсчет «Б»	
Учет косвенных затрат			
3. Начислена амортизация основных средств производственного назначения	150	25 «Общепроизводственные расходы»	02 «Амортизация основных средств»
4. Начислена заработная плата управленческого персонала организации	300	26 «Общехозяйственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

2-й этап. В конце отчетного месяца общепроизводственные расходы распределяются между отдельными видами продукции пропорционально прямым расходам.

Вид расходов	Общая сумма, руб.	Сумма расходов на изделие А, руб.	Сумма расходов на изделие Б, руб.
Прямые затраты	1200	800	400
Общепроизводственные расходы (распределение пропорционально прямым затратам)	150	100	50
<i>Итого</i>		900	450

В соответствии с учетной политикой организации распределение общехозяйственных расходов между отдельными видами продукции не производится.

По окончании расчетов по распределению косвенных затрат их списание отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1. В конце отчетного месяца списаны общепроизводственные расходы, в том числе на:		20 «Основное производство»	25 «Общепроизводственные расходы»
• изделие А	100	Субсчет «А»	
• изделие Б	50	Субсчет «Б»	
2. В конце отчетного месяца в качестве условно-постоянных списаны общехозяйственные расходы	300	90 «Продажи»	26 «Общехозяйственные расходы»

3-й этап. В конце отчетного месяца исчислена фактическая производственная себестоимость выпущенной в отчетном периоде готовой продукции:

1) исчисление себестоимости выпущенной готовой продукции А:

- незавершенное производство на начало периода — отсутствует;
- затраты на производство за период — 900 руб.;
- незавершенное производство на конец периода — отсутствует;
- возвратные отходы — отсутствуют.

Себестоимость готовой продукции А:

$$0 + 900 - 0 - 0 = 900 \text{ руб.};$$

2) исчисление себестоимости выпущенной готовой продукции Б:

- незавершенное производство на начало периода — отсутствует;
- затраты на производство за период — 450 руб.;
- незавершенное производство на конец периода — 1 ед. изделия Б;
- возвратные отходы — отсутствуют.

Для расчета себестоимости выпущенной готовой продукции Б необходимо определить оценку 1 ед. изделия Б, незавершенной производством. В связи с тем, что в соответствии с учетной политикой оценка незавершенного производства производится по фактической производственной себестоимости, при оценке незавершенного производства должна быть учтена соответствующая доля всех произведенных затрат. Допуская отсутствие существенных различий в степени готовности выпущенной готовой продукции Б и 1 ед. изделия Б, незавершенной производством, можно произвести следующий расчет оценки незавершенного производства:

$$\left[\frac{(300 \text{ руб.} + 100 \text{ руб.} + 50 \text{ руб.})}{10 \text{ ед.}} \right] \times 1 \text{ ед.} = 45 \text{ руб.}$$

Следовательно, *себестоимость готовой продукции Б:*

$$0 + 450 - 45 - 0 = 405 \text{ руб.}$$

Выпуск готовой продукции из производства будет отражен по кредиту счета 20 «Основное производство» и открытых в его развитие соответствующих аналитических счетов.

Описанные операции можно в обобщенном виде схематично представить с использованием Т-счетов.

Счет 20 «Основное производство»		Счет 25 «Обще- производственные расходы»		Счет 26 «Обще- хозяйственные расходы»	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Сальдо 0		Сальдо - НЕТ		Сальдо - НЕТ	
(1) ¹ 900	1305 (3)	(1) 150		(1) 300	
(1) 300			150 (2)		
(3) 150					300 (2)
Сальдо 45		Сальдо - НЕТ		Сальдо - НЕТ	

Счет «Производ- ство изделия А»		«Счет производства изделия Б»	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Сальдо - 0		Сальдо - 0	
(1) 600	900 (3)	(1) 300	405 (3)
(1) 200		(1) 100	
(2) 100		(2) 50	
Сальдо - 0		Сальдо - 45	

¹ Цифра, указанная в скобках возле суммы операции, означает номер соответствующего этапа процесса учета затрат на производство.

10.3. УЧЕТ РАСХОДОВ НА ПРОДАЖУ

Основным источником получения прибыли коммерческими организациями является осуществление операций продажи готовой продукции. Однако для получения прибыли от продажи продукции недостаточно организовать процесс ее производства, необходимо еще и организовать процесс ее сбыта покупателям. В связи с этим организации помимо расходов на производство и управление организацией несут расходы, связанные с процессом продажи готовой продукции.

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, к расходам на продажу, в частности, относятся следующие расходы: на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции; на доставку продукции на станцию (пристань) отправления, погрузку в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства; комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям; на содержание помещений для хранения продукции в местах ее продажи и оплату труда продавцов в организациях, занятых сельскохозяйственным производством; на рекламу; на представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы.

Учет расходов на продажу ведется обособленно на специальном активном счете 44 «Расходы на продажу», имеющем следующую структуру:

Счет 44 «Расходы на продажу»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – остаток расходов на продажу (в части расходов на упаковку и транспортировку) на начало отчетного периода	
Расходы на продажу, осуществленные в течение отчетного периода	Ежемесячное полное или в установленном порядке частичное списание расходов на продажу
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – остаток расходов на продажу (в части расходов на упаковку и транспортировку) на конец отчетного периода	

По дебету счета 44 «Расходы на продажу» накапливаются суммы произведенных организацией расходов, связанных с продажей продукции. В конце отчетного месяца эти суммы списываются полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи».

При частичном списании в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, подлежат распределению расходы на упаковку и транспортировку между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно, исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или другим соответствующим показателям. Имеют место случаи, когда расходы на продажу носят характер прямых расходов, относящихся к конкретной партии продаваемой продукции.

Все остальные расходы, связанные с продажей продукции ежемесячно, списываются в качестве условно-постоянных на уменьшение доходов от продажи продукции.

Бухгалтерские записи по учету распространенных расходов на продажу приведены в табл. 10.1.

Таблица 10.1

Свод типовых бухгалтерских записей по учету наиболее распространенных расходов на продажу

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Акцептованы счета подрядных организаций за проведение рекламных акций, доставку готовой продукции до покупателей и других аналогичных работ и услуг, связанных с продажей продукции	44 «Расходы на продажу»; 19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
2. Принят к вычету из бюджета НДС, предъявленный в стоимости работ и услуг, выполненных подрядными организациями	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
3. Со склада отпущены и израсходованы материалы для упаковки готовой продукции, отгруженной покупателю	44 «Расходы на продажу»	10 «Материалы»
4. Приняты к учету представительские расходы, осуществленные подотчетным лицом	44 «Расходы на продажу»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
5. Начислена заработная плата работникам отдела сбыта	44 «Расходы на продажу»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
6. Начислены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды социального страхования на заработную плату работников отдела сбыта	44 «Расходы на продажу»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
7. Начислена амортизация основных средств, используемых для обеспечения процесса продажи готовой продукции (офисное оборудование и оргтехника отдела сбыта, транспортные средства, используемые для доставки готовой продукции до покупателей и т.п.)	44 «Расходы на продажу»	02 «Амортизация основных средств»
8. В конце месяца списаны расходы на продажу, осуществленные организацией в течение отчетного периода (месяца)	90 «Продажи», субсчет «Расходы на продажу»	44 «Расходы на продажу»

Списанные со счета 44 «Расходы на продажу» отражаются в Отчете о прибылях и убытках отдельной статьей в разделе «Доходы и расходы по обычным видам деятельности».

10.4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

При учете затрат на производство возникает двуединая задача: исчисление совокупности затрат, в том числе в поэлементном разрезе за отчетный период, исчисление себестоимости единицы отдельных видов продукции (работ, услуг), т.е. калькуляция.

Различают плановую, нормативную и отчетную (или фактическую) калькуляции.

Плановые калькуляции определяют среднюю себестоимость продукции или выполненных работ на плановый период (год, квартал). Составляют их исходя из прогрессивных норм расхода сырья, материалов, топлива, энергии, затрат труда, использования оборудования и норм расходов по организации обслуживания производства. Эти нормы расходов являются средними для планируемого периода. Разновидностью плановой являются *сметные калькуляции*, которые составляют на разово производимое изделие или работу для определения цены, расчетов с заказчиками и других целей.

Нормативные калькуляции составляют на основе действующих на начало месяца норм расхода сырья, материалов и других затрат (текущих норм затрат). Текущие нормы затрат соответствуют производственным возможностям организации на данном этапе его работы. В условиях инфляции и роста цен на сырье, материалы, топливо текущие нормы затрат в начале года, как правило, ниже средних норм затрат, заложенных в плановую калькуляцию, а в конце года, наоборот, выше. Именно поэтому и нормативная себестоимость продукции в начале года, как правило, ниже плановой, а в конце года — выше.

Отчетные, или фактические, калькуляции составляют по данным бухгалтерского учета о фактических затратах на производство продукции; они отражают фактическую себестоимость произведенной продукции или выполненных работ. В фактическую себестоимость продукции включают и непланируемые непроизводительные расходы.

Калькулирование себестоимости продукции осуществляют различными методами. Под *методом калькулирования* понимают систему приемов, используемых для исчисления себестоимости калькуляционной единицы. Выбор метода калькулирования себестоимости продукции зависит от типа производства, его сложности, наличия незавершенного производства, длительности производственного цикла, номенклатуры вырабатываемой продукции.

На промышленных предприятиях применяют нормативный, позадказный, попередельный и попроцессный (простой) методы учета затрат и калькулирования фактической себестоимости продукции.

Нормативный метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции применяют, как правило, в отраслях обрабатывающей промышленности с массовым и серийным производством разнообразной и сложной продукции.

Сущность его заключается в следующем: отдельные виды затрат на производство учитывают по текущим нормам, предусмотренным нормативными калькуляциями; обособленно ведут оперативный учет отклонений фактических затрат от текущих норм с указанием места возникновения отклонений, причин и виновников их образования; учитывают изменения, вносимые в текущие нормы затрат в результате влияния этих изменений на себестоимость продукции. Фактическая себестоимость продукции определяется алгебраическим сложением суммы затрат, относящейся к готовой продукции, по текущим нормам, величины отклонений затрат от норм и величины изменений норм:

$$C_{\text{ф}} = Z_{\text{н}} + O + И,$$

где $C_{\text{ф}}$ — фактическая себестоимость; $Z_{\text{н}}$ — затраты, относящиеся к готовой продукции, по текущим нормам; O — величина отклонения фактических затрат от текущих норм; $И$ — величина изменений норм.

При этом фактическую себестоимость изделия можно установить двумя способами. Если объектом учета производственных расходов являются отдельные виды продукции, то и отклонения от норм, а также их изменения можно отнести на эти виды продукции прямым путем. Фактическую себестоимость этих видов продукции определяют способом прямого расчета по приведенной формуле.

Если объектом учета производственных расходов являются группы однородных видов продукции, то фактическую себестоимость каждого вида продукции устанавливают распределением отклонений от норм и изменений норм пропорционально нормативным затратам на производство отдельных видов продукции. Второй способ калькулирования фактической себестоимости продукции менее трудоемок.

Применение нормативного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции требует разработки нормативных калькуляций на основе норм основных затрат, действующих на начало месяца, и квартальных смет расходов по обслуживанию производства и управлению.

Текущий учет затрат по нормам и отклонений от них ведут, как правило, только по прямым статьям затрат (сырье и материалы, заработная плата основных производственных рабочих). Отклонения по косвенным расходам распределяют между видами продукции по истечении месяца.

Нормативный метод учета производственных затрат и калькулирования себестоимости продукции призван выполнять две функции: обеспечить оперативный контроль за производственными затратами путем учета затрат по текущим нормам и отдельно — отклонений от норм и их изменений; обеспечить точное калькулирование себестоимости продукции.

Однако некоторые организации и отрасли используют данный метод лишь как прием калькулирования себестоимости продукции. В этом случае данный метод не выполняет своей основной функции — оперативного текущего контроля за производственными затратами.

Показный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяют в индивидуальном производстве, на ремонтных работах и некоторых других производствах. При данном методе объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ — изделие, мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные и экспериментальные работы. При изготовлении крупных изделий с длительным процессом производства заказы выдают не на изделие в целом, а на его агрегаты, узлы, представляющие законченные конструкции.

Для учета затрат на каждый заказ открывают отдельный аналитический счет с указанием шифра заказа. Учет прямых затрат по отдельным заказам ведут на основании первичных документов по учету выработки, расхода материалов и др., в которых обязательно указывают соответствующий шифр заказа. Косвенные расходы распределяют между отдельными заказами условно по принятым в данном производстве или данной отрасли способам.

При этом методе учета затрат и калькулирования себестоимости продукции все затраты считаются незавершенным производством вплоть до окончания заказа. Отчетную калькуляцию составляют только после выполнения заказа. Время составления отчетной калькуляции не совпадает с периодичностью составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

При частичном выполнении заказов и сдачи их заказчиком частичный выпуск оценивают по фактической себестоимости ранее выполненных заказов с учетом изменений в их конструкции, технологии, условиях производства, т.е. допускается условность оценки частичного выпуска заказа и незавершенного производства. К недостаткам данного метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции следует отнести отсутствие оперативного контроля за уровнем затрат, сложность инвентаризации незавершенного производства.

Попередельный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяют в производствах с комплексным ис-

пользованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки (переделов). В этом случае затраты учитывают не только по видам продукции и статьям калькуляции, но и по переделам.

При комплексном использовании сырья или полуфабрикатов вырабатываемую продукцию различных сортов и марок переводят в условный сорт с помощью системы коэффициентов. При изготовлении из одного и того же вида сырья нескольких продуктов выделяют основной продукт; остальные рассматривают как побочные (сопутствующие) и оценивают их по установленным ценам. Стоимость оцененной побочной продукции вычитают из общей суммы затрат на производство, а оставшиеся затраты относят на себестоимость основного продукта.

Различают *бесполуфабрикатный* и *полуфабрикатный* варианты попердельного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

При первом варианте, как уже отмечалось, ограничиваются учетом затрат по каждому переделу. На счетах бухгалтерского учета движение полуфабрикатов не отражается. Их движение от одного передела к другому бухгалтерия контролирует по данным оперативного учета движения полуфабрикатов в натуральном выражении, который ведут в цехах. В соответствии с таким порядком учета затрат себестоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяют, а исчисляют лишь себестоимость готовой продукции.

При втором варианте учета движение полуфабрикатов из цеха в цех отражают на счетах бухгалтерского учета и калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела, что позволяет выявлять себестоимость полуфабрикатов на различных стадиях их обработки, тем самым обеспечивая более действенный контроль за уровнем себестоимости производимой продукции.

При попердельном методе используют важнейшие элементы нормативного метода — систематическое выявление отклонений фактических затрат от текущих норм (плановой себестоимости) и учет изменений этих норм. В первичной документации и оперативной отчетности фактический расход сырья, материалов, полуфабрикатов, энергии необходимо сопоставлять с нормативным. Использование элементов нормативного метода позволяет ежедневно осуществлять контроль за затратами на производство, вскрывать причины отклонений от норм, выявлять резервы снижения себестоимости продукции.

Попроцессный (простой) метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяется в отраслях с ограниченной номенклатурой продукции и там, где незавершенное производство

отсутствует или является незначительным (в добывающей промышленности, на электростанциях и т.п.).

Примером такой отрасли может служить угольная промышленность, где производственная себестоимость 1 т угля определяется делением затрат на количество угля, выданного на поверхность. Уголь, оставшийся в шахте, в расчет не принимается.

На предприятиях промышленности попроцессный метод учета затрат и калькулирования применяется в простых вспомогательных производствах, вырабатывающих один или несколько видов продукции (работ, услуг) и, как правило, не имеющих незавершенного производства (энергетические хозяйства, жестяно-баночное производство и др.).

10.5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РАСХОДАХ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НЕЗАВЕРШЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В табл. 10.2 приведена информация о расходах по обычным видам деятельности и запасах незавершенного производства с учетом существенности, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Таблица 10.2

Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	О запасах незавершенного производства на начало отчетного года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, раздел «Оборотные активы»
2	О способах оценки незавершенного производства	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики)
3	О порядке признания управленческих и коммерческих расходов	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики)
4	О фактической производственной себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг) за отчетный и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»
7	О коммерческих расходах (расходах на продажу) за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
8	Об управленческих (общехозяйственных) расходах при их списании в качестве условно-постоянных за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»
9	О расходах по обычным видам деятельности в разрезе по элементам затрат за отчетный год и предшествующий год	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)»
10	Об изменении остатков незавершенного производства за отчетный год и предшествующий год	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)»

Глава 11. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ПРОДАЖ

Как уже говорилось, цель деятельности коммерческой организации — получение прибыли, основным источником получения которой являются доходы от продажи производимой организацией продукции (работ, услуг). В нормальных условиях ведения хозяйственной деятельности процесс производства в организации заканчивается выпуском готовой продукции и последующей ее реализацией покупателям и заказчикам.

11.1. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ, ЕЕ ГРУППИРОВКА И ОЦЕНКА

Готовая продукция является конечным результатом производственного цикла и представляет собой активы, законченные обработкой и комплектацией, технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов организации, предназначенных для продажи. Выпущенная из производства готовая продукция, как правило, сдается на склад готовой продукции, за исключением крупногабаритных изделий и иной продукции, сдача на склад которых затруднена по техническим причинам. Такие объекты готовой продукции могут передаваться представителям покупателей и заказчиков непосредственно на месте изготовления, комплектации или сборки.

В целях систематизации информации о состоянии и движении готовой продукции в учете может производиться *группировка* информации по следующим признакам:

- по местам хранения готовой продукции и материально ответственным лицам;
- по наименованиям, с отдельным учетом по отличительным признакам (марки, артикулы, типоразмеры, модели, фасоны и т.д.);
- по укрупненным группам продукции (изделия основного производства, товары народного потребления, изделия, изготовленные из отходов, запасные части и т.д.).

В рамках перечисленных группировок учет готовой продукции ведется в количественных и стоимостных показателях.

При этом количественный учет готовой продукции ведется в единицах измерения, принятых организацией, исходя из ее физических свойств (объем, вес, площадь, линейные единицы или поштучно). Могут применяться условно-натуральные измерители (например, консервы в условных банках, чугун в пересчете на перелесный, отдельные виды продукции, исходя из их веса или объема полезного вещества и др.).

Оценка готовой продукции может производиться по:

- фактической производственной себестоимости;
- нормативной себестоимости.

Выбор конкретного варианта оценки готовой продукции осуществляется организацией и зависит от характера производства и производимой продукции, оборачиваемости готовой продукции и объема ее запасов на складах на начало и конец отчетного периода, номенклатуры статей затрат, связанных с изготовлением готовой продукции, и других факторов, влияющих на трудоемкость исчисления оценки готовой продукции.

Фактическая производственная себестоимость готовой продукции исчисляется на основании фактических затрат, связанных с ее изготовлением. Применяется этот вид оценки готовой продукции, как правило, в единичном или мелкосерийном производстве, а также при выпуске массовой продукции небольшой номенклатуры.

Нормативная себестоимость готовой продукции включает в себя затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и других затрат на производство продукции. Нормативная себестоимость остатков готовой продукции также может исчисляться на основе прямых статей затрат на изготовление готовой продукции.

Применение варианта оценки готовой продукции по нормативной себестоимости целесообразно в отраслях с массовым и серийным характером производства и с большой номенклатурой готовой продукции. Положительными сторонами применения нормативной

себестоимости в качестве учетной цены являются удобство при осуществлении оперативного учета движения готовой продукции, стабильность учетных цен и единство оценки при планировании и аналитическом учете.

В течение отчетного периода в аналитическом бухгалтерском учете для оценки готовой продукции разрешается применять *учетные цены*, в качестве которых наряду с фактической производственной и нормативной себестоимостью могут применяться договорные и другие виды цен; выбор конкретного варианта учетной цены осуществляется организацией. Выбор договорных цен в качестве учетной цены готовой продукции осуществляется, как правило, при стабильности таких цен.

Применение учетных цен повышает оперативность учета, отражения в нем информации о состоянии и движении готовой продукции до момента исчисления фактической производственной или нормативной себестоимости этой продукции. Как правило, фактическая производственная себестоимость готовой продукции, выпущенной в течение отчетного периода из производства, может быть исчислена бухгалтерией организации только по окончании этого отчетного периода по мере получения первичных учетных документов, подтверждающих фактически произведенные в отчетном периоде затраты, связанные с изготовлением готовой продукции, а также по мере определения базы распределения косвенных затрат. Очевидно, что в мелкосерийном производстве, в производствах с высокой оборачиваемостью готовой продукции, к моменту исчисления фактической производственной себестоимости готовой продукции ее уже может не оказаться на складе в связи с продажей в течение отчетного периода. В таком случае в целях оперативного отражения выпуска и продажи готовой продукции в течение отчетного периода в бухгалтерском учете в стоимостной оценке целесообразно использование учетных цен в качестве условной оценки готовой продукции.

Однако следует учитывать, что при применении в течение отчетного периода учетных цен, отличных от фактической производственной и нормативной себестоимости готовой продукции, на конец отчетного периода в целях формирования показателей бухгалтерской отчетности оценка готовой продукции по учетной цене должна быть доведена до ее фактической производственной или нормативной себестоимости посредством исчисления отклонений между этими показателями и применяемой учетной ценой. Таким образом, независимо от факта применения учетной цены для отражения операций движения готовой продукции в течение отчетного периода остатки готовой продукции на начало и конец отчетного периода должны быть оценены только по фактической производственной или нормативной себестоимости.

11.2. УЧЕТ ВЫПУСКА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

Учет состояния и движения готовой продукции ведется на активном счете 43 «Готовая продукция», имеющем следующую структуру:

Счет 43 «Готовая продукция»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – остаток готовой продукции на начало отчетного периода (по фактической производственной или нормативной себестоимости)	
Поступление готовой продукции из производства (по фактической производственной или нормативной себестоимости)	Отгрузка (продажа) продукции (по фактической производственной или нормативной себестоимости)
Оборот	Оборот
Сальдо (конечное) – остатки готовой продукции на конец отчетного периода (по фактической производственной или нормативной себестоимости)	

По дебету счета 43 «Готовая продукция» отражается оприходование на склад готовой продукции, выпущенной из производства. В кредите счета 43 «Готовая продукция» отражаются операции отгрузки готовой продукции со склада, преимущественно в связи с ее продажей покупателям и заказчикам.

Аналитический учет в развитии синтетического счета 43 «Готовая продукция» ведется по видам (группам) готовой продукции.

Счет 43 «Готовая продукция» всегда имеет только дебетовое сальдо, которое отражается в активе бухгалтерского баланса в разделе II «Оборотные активы» в составе запасов организации по отдельной статье «Готовая продукция и товары для перепродажи».

Себестоимость выполненных работ и оказанных услуг на счете 43 «Готовая продукция» не отражается, а списывается непосредственно в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж».

На методику отражения на счетах бухгалтерского учета выпуска готовой продукции из производства оказывает влияние избранный организацией вариант оценки остатков готовой продукции на начало и конец отчетного периода.

Учет выпуска готовой продукции в оценке по фактической производственной себестоимости. При этом варианте оценки, который является традиционным для отечественной учетной практики и наиболее распространен на промышленных предприятиях, в системном бухгалтерском учете в конце отчетного периода (месяца) формируется *фактическая производственная себестоимость готовой продукции*, по которой она отражается в балансе организации на отчетную дату. Соответственно, на начало следующего отчетного периода готовая продукция в системном бухгалтерском учете будет также отражена по фактической производственной себестоимости.

Свод типовых бухгалтерских проводок по выпуску готовой продукции в оценке по учетной цене при оценке ее запасов по фактической производственной себестоимости

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. В течение отчетного периода (месяца) отражается выпуск готовой продукции из производства по нормативной себестоимости	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство»
2. В конце отчетного периода исчисляется фактическая производственная себестоимость выпущенной готовой продукции и списывается выявленное отклонение от ее нормативной себестоимости:		
• перерасход;	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство»
• экономия (СТОПНО)	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство»
3. В течение месяца списана себестоимость проданной готовой продукции по нормативной себестоимости	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	43 «Готовая продукция»
4. В конце месяца списывается доля отклонения, относящаяся к проданной готовой продукции	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	43 «Готовая продукция»

♦ **Пример 11.1.** В соответствии с учетной политикой организации запасы готовой продукции на начало и конец отчетного периода отражаются по фактической производственной себестоимости. В течение отчетного периода движение готовой продукции отражается по учетной цене.

На начало отчетного месяца по дебету счета 43 «Готовая продукция» числились остатки готовой продукции на сумму 10 500 руб., в том числе дебетовое сальдо по субсчету «Готовая продукция по учетной стоимости» — 10 000 руб., дебетовое сальдо по субсчету «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости» — 500 руб.

В течение отчетного месяца в дебет счета 43 «Готовая продукция» была списана учетная стоимость готовой продукции, выпущенной из основного производства, на сумму 20 000 руб. В конце отчетного месяца после исчисления фактической производственной себестоимости выпущенной за отчетный период готовой продукции на счет 43 «Готовая продукция» было списано отклонений фактической производственной себестоимости готовой продукции от ее учетной стоимости на сумму 600 руб. (перерасход).

Однако при этом варианте оценки запасов готовой продукции в течение отчетного периода движение готовой продукции может отражаться либо по фактической производственной себестоимости, либо по учетной цене. В обоих указанных случаях выпуск готовой продукции из производства и оприходование ее на склад будет отражено на счетах бухгалтерского учета записью:

Дебет счета 43 «Готовая продукция»;

Кредит счета 20 «Основное производство».

Как уже отмечалось, аналитический учет в развитие синтетического счета 43 «Готовая продукция» ведется по видам (группам) готовой продукции.

Если же учет выпуска готовой продукции в течение отчетного периода производится по учетным ценам, то в развитие счета 43 «Готовая продукция» дополнительно открывается отдельный субсчет «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости». На этом субсчете ведется учет разницы между фактической себестоимостью и стоимостью готовой продукции по учетным ценам в разрезе номенклатуры либо отдельных групп готовой продукции, либо по организации в целом.

Превышение фактической себестоимости готовой продукции над ее учетной стоимостью отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 43 «Готовая продукция», субсчет «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости»;

Кредит счета 20 «Основное производство».

Если фактическая себестоимость готовой продукции окажется ниже ее учетной стоимости, то разница отражается *сторнировочной* бухгалтерской записью:

Дебет счета 43 «Готовая продукция», субсчет «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости»;

Кредит счета 20 «Основное производство».

Списание готовой продукции в течение отчетного периода со счета 43 «Готовая продукция» в связи с ее отгрузкой покупателям и заказчикам может также производиться по учетной цене. При этом на счета учета продаж должна списываться величина отклонения, относящаяся к проданной готовой продукции, определяемая пропорционально ее учетной стоимости.

Отклонения, относящиеся к остаткам готовой продукции, остаются на счете 43 «Готовая продукция», субсчет «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости».

Бухгалтерские проводки по выпуску готовой продукции в оценке по учетной цене при оценке ее запасов по фактической производственной стоимости приведены в табл. 11.1.

В течение отчетного месяца было продано 90% готовой продукции, находившейся на складе на начало отчетного периода и выпущенной в течение отчетного периода. Учетная стоимость проданной готовой продукции составила 27 000 руб.

В конце отчетного месяца в целях доведения оценки готовой продукции до ее фактической производственной себестоимости определяется сумма отклонения, приходящаяся на проданную готовую продукцию:

1) рассчитывается коэффициент отклонений

$$\left[\frac{(500 + 600)}{(10\,000 + 20\,000)} \right] \times 100\% = 3,67\%;$$

2) рассчитывается сумма отклонений, приходящаяся на проданную готовую продукцию

$$27\,000 \text{ руб.} \times 3,67\% = 991 \text{ руб.}$$

Приведенные в этом примере операции по движению готовой продукции в течение отчетного периода будут отражены в бухгалтерском учете следующим образом:

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. В течение отчетного месяца оприходована на склад готовая продукция, выпущенная из основного производства в оценке по учетной цене	20 000	43 «Готовая продукция», субсчет «Готовая продукция по учетной стоимости»	20 «Основное производство»
2. В течение отчетного месяца списана со склада готовая продукция, отгруженная покупателям, в оценке по учетной цене	27 000	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	43 «Готовая продукция», субсчет «Готовая продукция по учетной стоимости»
3. В конце месяца списана сумма отклонения между фактической производственной себестоимостью и учетной стоимостью готовой продукции, выпущенной из производства в течение отчетного периода	600	43 «Готовая продукция», субсчет «Отклонения фактической производственной себестоимости готовой продукции от учетной стоимости»	20 «Основное производство»
4. В конце месяца списана сумма отклонения фактической производственной себестоимости от учетной стоимости, относящаяся к проданной в течение отчетного периода готовой продукции	991	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	43 «Готовая продукция», субсчет «Отклонения фактической производственной себестоимости готовой продукции от учетной стоимости»

На конец отчетного периода оценка запасов готовой продукции на счете 43 «Готовая продукция» по фактической производственной себестоимости составит 3109 руб. — как сумма учетной стоимости запасов готовой продукции — 3000 руб. (дебетовое сальдо по субсчету «Готовая продукция по учетной стоимости») и отклонения фактической производственной себестоимости от учетной стоимости запасов готовой продукции — 109 руб. (дебетовое сальдо по субсчету «Отклонения фактической производственной себестоимости готовой продукции от учетной стоимости»). ■

Таким образом, независимо от метода определения учетных цен, выбранного организацией, общая стоимость готовой продукции (учетная стоимость плюс отклонения) должна равняться фактической производственной себестоимости этой продукции.

При данном варианте учета готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе организации в оценке по фактической производственной себестоимости.

Учет выпуска готовой продукции в оценке по нормативной себестоимости. При этом варианте учета как оценка запасов готовой продукции на начало и конец отчетного периода, так и оценка выпуска готовой продукции в текущем учете, производится *по нормативной себестоимости*.

При этом варианте учет выпуска готовой продукции ведется с применением двух счетов — счета 43 «Готовая продукция» и счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». При этом на счете 43 «Готовая продукция» и движение готовой продукции в течение отчетного периода, и ее запасы на начало и конец отчетного периода отражаются в оценке по нормативной себестоимости.

Дополнительно применяемый операционно-результатный счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» предназначен для исчисления отклонения фактической производственной себестоимости выпущенной за отчетный период готовой продукции от ее нормативной себестоимости.

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» имеет следующую структуру:

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – ОТСУТСТВУЕТ	
Списание в конце отчетного периода фактической производственной себестоимости готовой продукции, выпущенной из производства в течение отчетного периода	Отражение в течение отчетного периода выпуска готовой продукции на склад из производства в оценке по нормативной себестоимости
	Списание в конце отчетного периода отклонений фактической производственной себестоимости выпущенной в отчетном периоде готовой продукции от ее нормативной себестоимости («экономия –», «перерасход +»)
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – ОТСУТСТВУЕТ	

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
2. В конце отчетного периода списывается фактическая производственная себестоимость, исчисленная на счете 20 «Основное производство»	40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»	20 «Основное производство»
3. В течение месяца списана со склада проданная готовая продукция в оценке по нормативной себестоимости	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	43 «Готовая продукция»
4. В конце отчетного периода в полной сумме списывается отклонение фактической производственной себестоимости выпущенной готовой продукции от ее нормативной себестоимости, выявленное на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»: <ul style="list-style-type: none"> • перерасход; • экономия (СТОРНО) 	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

Следует обратить внимание на то, что особенностью этого метода учета выпуска готовой продукции является списание в конце отчетного периода полного объема отклонения фактической производственной себестоимости от нормативной себестоимости готовой продукции, выпущенной в течение отчетного периода, независимо от наличия запасов готовой продукции на конец отчетного периода.

Учитывая отмеченную особенность, этот вариант учета выпуска готовой продукции целесообразно применять организациям с высокой степенью оборачиваемости готовой продукции и несущественностью запасов на конец отчетного периода, а также с незначительной величиной отклонений фактической производственной себестоимости от нормативной.

♦ **Пример 11.2.** В соответствии с учетной политикой организации запасы готовой продукции на начало и конец отчетного периода оцениваются по нормативной себестоимости. Выпуск готовой продукции из производства в течение отчетного периода отражается по нормативной себестоимости с применением счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

На начало отчетного месяца по дебету счета 43 «Готовая продукция» числились остатки готовой продукции на сумму 500 руб.

В текущем учете, т.е. в течение отчетного периода, фактически выпущенная и сланная на склад готовая продукция отражается в оценке по нормативной себестоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета 43 «Готовая продукция»;

Кредит счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

В конце отчетного периода после определения фактической производственной себестоимости выпущенной за отчетный период готовой продукции она списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;

Кредит счета 20 «Основное производство».

Таким образом, в конце отчетного периода на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» формируется информация о выпущенной из производства в течение отчетного периода готовой продукции в двух оценках: по дебету — в оценке по фактической производственной себестоимости, по кредиту — в оценке по нормативной себестоимости.

На отчетную дату посредством сопоставления дебетового и кредитового оборотов по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» выявляется отклонение фактической производственной себестоимости выпущенной продукции от ее нормативной себестоимости. Выявленное отклонение в полном объеме списывается бухгалтерской записью:

Дебет 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»;

Кредит 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

В зависимости от характера отклонения эта бухгалтерская запись будет либо сторнировочной — при экономии, либо дополнительной — при перерасходе. Таким образом, счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет.

Бухгалтерские проводки по выпуску готовой продукции при оценке ее запасов по нормативной себестоимости приведены в табл. 11.2.

Таблица 11.2

**Свод типовых бухгалтерских проводок
по выпуску готовой продукции при оценке ее запасов
по нормативной себестоимости**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. В течение отчетного периода (месяца) отражается выпуск готовой продукции из производства по нормативной себестоимости	43 «Готовая продукция»	40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

В течение отчетного месяца в дебет счета 43 «Готовая продукция» была списана нормативная себестоимость выпущенной из основного производства готовой продукции на сумму 20 000 руб.

В течение отчетного месяца было продано 95% готовой продукции находившейся на складе на начало отчетного периода и выпущенной в течение отчетного периода. Нормативная себестоимость проданной в течение отчетного периода готовой продукции составила 19 475 руб.:

$$95\% \times (500 \text{ руб.} + 20\,000 \text{ руб.}).$$

В конце отчетного месяца была исчислена фактическая производственная себестоимость выпущенной в течение отчетного периода готовой продукции, которая составила 19 900 руб.

В конце отчетного месяца на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» производится расчет отклонения фактической производственной себестоимости выпущенной готовой продукции от ее нормативной себестоимости:

$$19\,900 \text{ руб.} - 20\,000 \text{ руб.} = -100 \text{ руб. (экономия)}.$$

Приведенные в этом примере операции по движению готовой продукции в течение отчетного периода будут отражены в бухгалтерском учете следующим образом:

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. В течение отчетного месяца оприходована на склад готовая продукция, выпущенная из основного производства в оценке по нормативной себестоимости	20 000	43 «Готовая продукция»	40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»
2. В течение отчетного месяца списана со склада готовая продукция, отгруженная покупателям, в оценке по нормативной себестоимости	19 475	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	43 «Готовая продукция»
3. В конце месяца списана сумма отклонения фактической производственной себестоимости от нормативной себестоимости готовой продукции, выпущенной в течение отчетного периода (ЭКОНОМИЯ)	-100 (СТОПНО)	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

На конец отчетного периода оценка запасов готовой продукции на счете 43 «Готовая продукция» по нормативной себестоимости составит 1025 руб. Сальдо по счету 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на начало и конец отчетного периода равно нулю. ■

Таким образом, при применении рассмотренного варианта оценки и учета выпуска готовой продукции она будет отражаться в бухгалтерском балансе в оценке по нормативной себестоимости.

11.3. УЧЕТ ПРОДАЖ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

Продажа продукции (работ, услуг) — завершающий этап кругооборота средств в хозяйственной деятельности организации.

При отражении в учете операций продажи продукции, с одной стороны, отражается фактическое выбытие (отгрузка) готовой продукции из организации покупателю, а с другой — определяется, покрывают ли средства, полученные от покупателей готовой продукции, затраты на ее производство и продажу. Таким образом, в бухгалтерском учете исчисляется финансовый результат (соотношение доходов и расходов) от продажи продукции, характеризующий результативность основной деятельности организации. При этом финансовым результатом может быть либо прибыль, либо убыток.

Для исчисления финансового результата от продажи готовой продукции используется синтетический счет 90 «Продажи», на котором сопоставляются доходы и расходы, связанные с продажей готовой продукции.

Доходы, получаемые организацией от продажи готовой продукции, отражаются в кредите счета 90 «Продажи» в ценах реализации с учетом НДС и других налогов.

В целях исчисления финансового результата от продажи готовой продукции по дебету счета 90 «Продажи» отражаются суммы, уменьшающие доходы организации от продажи продукции:

- НДС, причитающийся к получению от покупателей в составе выручки от продажи готовой продукции и подлежащий перечислению в бюджет;
- иные аналогичные налоги, включенные в продажную цену проданной готовой продукции (например, акцизы) и подлежащие перечислению в бюджет;
- фактическая производственная себестоимость проданной продукции;
- фактическая сумма общехозяйственных расходов за отчетный период при их списании в качестве условно-постоянных непосредственно в дебет счета 90 «Продажи»;
- фактические расходы на продажу за отчетный период.

Таким образом, по дебету счета 90 «Продажи» отражаются суммы, которые организация должна перечислить в бюджет (НДС, акцизы и т.п.), а также расходы, связанные с производством и реализацией продукции, которые должны быть возмещены за счет выручки от ее продажи.

Сопоставление в конце отчетного месяца оборотов по дебету и кредиту счета 90 «Продажи» позволяет исчислить финансовый результат от продажи продукции. Если оборот по кредиту счета 90 «Продажи» (т.е. выручка за проданную продукцию, включая НДС и

иные аналогичные налоги) превышает оборот по дебету счета 90 «Продажи», т.е. полную фактическую себестоимость проданной продукции и обязательные платежи в бюджет (НДС, акцизы и другие аналогичные налоги), то финансовым результатом от продажи продукции является прибыль; если наоборот — убыток.

Счет 90 «Продажи» является типичным операционно-результатным счетом и не участвует в формировании показателей бухгалтерского баланса на отчетную дату, так как не отражает информацию о состоянии хозяйственных средств организации. В связи с этим в конце каждого месяца прибыль (убыток) от продажи продукции, исчисленная на счете 90 «Продажи», списывается с него на балансовый счет 99 «Прибыли и убытки».

Резюмируя изложенное, можно схематично представить структуру счета 90 «Продажи»:

Счет 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
НДС, акцизы и другие аналогичные налоги, включенные в выручку от продажи и подлежащие перечислению в бюджет	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), включая НДС и другие аналогичные налоги
Фактическая производственная себестоимость проданной продукции	
Сумма общехозяйственных расходов (при их списании в качестве условно-постоянных)	
Сумма расходов на продажу	
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Списание прибыли от продажи готовой продукции (работ, услуг) (в случае превышения кредитового оборота над дебетовым оборотом)	Списание убытка от продажи готовой продукции (работ, услуг) (при превышении дебетового оборота над кредитовым оборотом)
Сальдо (конечное) по синтетическому счету — ВСЕГДА РАВНО НУЛЮ	

Однако помимо исчисления финансового результата от продажи готовой продукции за отчетный месяц счет 90 «Продажи» выполняет еще одну задачу — в системном порядке в течение *отчетного года* нарастающим итогом с начала отчетного года накапливает данные, необходимые для формирования показателей Отчета о прибылях и убытках, в котором развернуто представляются доходы и расходы организации за отчетный период.

Для решения этой задачи в развитие синтетического счета 90 «Продажи» в соответствии со структурой статей Отчета о прибылях и убытках открываются следующие субсчета:

- 90-1 «Выручка»;
- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-3 «НДС»;

- 90-4 «Акцизы»;
- 90-9 «Прибыль (убыток) от продаж».

Кроме того, если в соответствии с учетной политикой общехозяйственные расходы и расходы на продажу в полном объеме списываются в качестве условно-постоянных на уменьшение финансового результата отчетного периода, в развитие счета 90 «Продажи» открываются соответствующие дополнительные субсчета: 90-5 «Управленческие расходы», 90-6 «Расходы на продажу»¹.

Записи хозяйственных операций на синтетическом счете 90 «Продажи» и открытых в его развитие субсчетах ведутся в разных режимах. Если синтетический счет 90 «Продажи» закрывается каждый месяц и не имеет сальдо на отчетную дату, то на открытых в его развитие субсчетах записи ведутся в течение отчетного года нарастающим итогом. Сальдо по каждому субсчету, исчисленное за каждый отчетный период в течение отчетного года, используется для формирования показателей по соответствующим статьям Отчета о прибылях и убытках. Закрываются (обнуляются) субсчета к счету 90 «Продажи» только в конце отчетного года — заключительными записями декабря отчетного года в ходе реформации баланса.

Свод типовых бухгалтерских записей по отражению в учете операций продажи готовой продукции проиллюстрирован условным примером 11.3

♦ **Пример 11.3.** Организация-продавец продает готовую продукцию за 118 000 руб., в том числе НДС — 18 000 руб. Момент перехода права собственности — отгрузка продукции со склада продавца в адрес покупателя.

Фактическая производственная себестоимость реализованной продукции составляет 73 000 руб. Фактические общехозяйственные расходы 5 000 руб. Фактические расходы на продажу 3 000 руб. В соответствии с учетной политикой общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных в полном объеме списываются в дебет счета 90 «Продажи».

Приведенные в этом примере операции будут отражены в бухгалтерском учете следующим образом:

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Отражена выручка от продажи готовой продукции	118 000	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка от продаж»
2. Начислен НДС с выручки от продажи готовой продукции, подлежащий перечислению в бюджет	18 000	90 «Продажи», субсчет 3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сборам»

¹ Цифровые коды субсчетов организация выбирает самостоятельно при разработке рабочего плана счетов.

Окончание табл. примера 11.3

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
3. Списана фактическая производственная себестоимость проданной продукции	73 000	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	43 «Готовая продукция»
4. В конце месяца в качестве условно-постоянных списаны общехозяйственные расходы отчетного периода	5000	90 «Продажи», субсчет «Управленческие расходы»	26 «Общехозяйственные расходы»
5. В конце месяца списаны расходы на продажу отчетного периода	3000	90 «Продажи», субсчет «Расходы на продажу»	44 «Расходы на продажу»
6. В конце отчетного месяца* исчислена и списана прибыль от продажи продукции	1900	90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль / убыток от продаж»	99 «Прибыли и убытки»
6а. Если при продаже продукции кредитовый оборот будет меньше дебетового оборота, т.е. доход от продажи будет меньше суммы расходов и подлежащего уплате в бюджет НДС, то разница будет представлять собой убыток от продажи продукции, который списывается следующей проводкой		99 «Прибыли и убытки»	90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль / убыток от продаж»
7. На расчетный счет получены денежные средства от покупателя за проданную продукцию	118 000	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

* При условии, что в течение отчетного месяца была осуществлена только одна рассмотренная операция по продаже продукции.

Рассмотренный порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций продажи готовой продукции применяется в хозяйственных ситуациях, при которых договорами купли-продажи продукции предусмотрен момент перехода права собственности на реализуемую продукцию в момент отгрузки (передачи) этой продукции

продавцом покупателю. Вместе с тем гражданское законодательство предусматривает, что стороны могут согласовать условия перехода права собственности на реализуемую продукцию в момент, отличный от момента отгрузки продукции покупателю. В этом случае продукция, уже фактически отгруженная со склада продавца и находящаяся «на пути к покупателю», продолжает оставаться собственностью организации-продавца. Наиболее часто особые условия поставки встречаются в экспортно-импортных контрактах, когда между экспортером и импортером в особом порядке распределяются риски, связанные с продвижением товаров от продавца к покупателю на территориях различных государств.

В этом случае процесс продажи продукции подразделяется на две стадии: стадию отгрузки продукции покупателю и предъявления ему к оплате расчетных документов и стадию, когда по условиям договора наступает «особый момент перехода права собственности» к покупателю и, следовательно, совершается собственно продажа продукции.

Для отражения в учете отгруженной покупателю продукции применяется активный счет 45 «Товары отгруженные», по дебету которого в корреспонденции с кредитом счета 43 «Готовая продукция» отражается факт отгрузки со склада организации-продавца в адрес покупателя готовой продукции, право собственности на которую в соответствии с условиями договора пока не перешло к покупателю. Отгруженная продукция отражается в дебете счета 45 «Товары отгруженные» в оценке по фактической производственной или нормативной себестоимости.

В предусмотренный договором момент перехода права собственности на отгруженную продукцию покупателю в бухгалтерском учете признаются операции ее продажи. Для этого на счете 90 «Продажи» и открытых в его развитие субсчетах последовательно отражаются все операции, которые имеют место при отражении в учете продажи продукции с переходом права собственности на нее в момент отгрузки (см. пример 11.3). Отличие заключается только в бухгалтерской записи списания себестоимости проданной продукции, которая будет иметь следующий вид:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»;

Кредит счета 45 «Товары отгруженные».

Бухгалтерские записи по отражению операций продажи готовой продукции при «особом моменте перехода права собственности» приведены в табл. 11.3.

Таблица 11.3

Свод типовых бухгалтерских записей по отражению операций продажи готовой продукции при «особом моменте перехода права собственности»¹

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1. Отгружена покупателю готовая продукция, на которую в соответствии с условиями заключенного договора купли-продажи право собственности переходит в момент поступления денежных средств от покупателя на расчетный счет продавца	73 000	45 «Товары отгруженные»	43 «Готовая продукция»
2. На расчетный счет поступили денежные средства от покупателя в счет оплаты отгруженной ему продукции	118 000	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
3. Отражена выручка от продажи готовой продукции	118 000	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка от продаж»
4. Начислен НДС с выручки от продажи готовой продукции, подлежащий перечислению в бюджет	18 000	90 «Продажи», субсчет 3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
5. Списана фактическая производственная себестоимость проданной продукции	73 000	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	45 «Товары отгруженные»
6. В конце месяца в качестве условно-постоянных списаны общехозяйственные расходы отчетного периода	5000	90 «Продажи», субсчет «Управленческие расходы»	26 «Общехозяйственные расходы»
7. В конце месяца списаны расходы на продажу отчетного периода	3000	90 «Продажи», субсчет «Расходы на продажу»	44 «Расходы на продажу»
8. В конце отчетного месяца* исчислена и списана прибыль от продажи продукции	1900	90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж»	99 «Прибыли и убытки»

* При условии, что в течение отчетного месяца была осуществлена только одна рассмотренная операция по продаже продукции.

¹ Применительно к условиям примера 11.3.

При составлении бухгалтерской отчетности остатки отгруженной продукции, право собственности на которую в соответствии с условиями заключенных договоров не перешло к покупателям, отражается отдельной статьей в составе запасов в разделе II «Оборотные активы» актива бухгалтерского баланса.

11.4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ ПРОДАЖЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В табл. 11.4 приведена информация о готовой продукции с учетом существенности, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Таблица 11.4

Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	О запасах готовой продукции, предназначенной для продажи, на начало отчетного года и конец отчетного периода по фактической производственной или нормативной себестоимости	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, раздел «Оборотные активы»
2	О способах оценки готовой продукции	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики)
3	О способах учета выпуска готовой продукции	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики)
4	О выручке от продажи готовой продукции (товаров, работ, услуг) в нетто-оценке (за вычетом НДС и других аналогичных налогов) за отчетный и аналогичный периоды предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»
5	О фактической производственной себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг) за отчетный и аналогичный периоды предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»
6	О валовой прибыли, рассчитываемой как разность между выручкой в нетто-оценке и себестоимости проданной продукции (товаров, работ, услуг) за отчетный и аналогичный период предыдущего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
7	О коммерческих расходах (расходах на продажу) за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»
8	Об управленческих (общехозяйственных) расходах при их списании в качестве условно-постоянных за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»
9	О прибыли (убытке) от продаж, рассчитываемой как разница между валовой прибылью и коммерческими и управленческими расходами за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»
10	Поступление денежных средств в виде выручки от продажи продукции (товаров, работ и услуг) за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности»
11	О порядке признания выручки организации	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики)
12	О способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности (раскрытие учетной политики)
13	В отношении выручки, полученной в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств неденежными средствами, подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация: <ul style="list-style-type: none"> • общее количество организаций, с которыми осуществляются указанные договоры, с указанием организаций, на которые приходится основная часть такой выручки; • доля выручки, полученная по указанным договорам со связанными организациями; • способ определения стоимости продукции (товаров), переданной организацией 	Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности, в том числе раскрытие учетной политики
14	О фактической производственной себестоимости товаров отгруженных на начало отчетного года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), актив, раздел «Оборотные активы»

Глава 12. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

12.1. ПРИНЦИПЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

В процессе хозяйственной деятельности у организации постоянно возникают взаимоотношения с поставщиками, покупателями, кредитными учреждениями, с бюджетом, другими юридическими и физическими лицами, которые приводят к образованию взаимных обязательств между организацией и ее контрагентами и влекут за собой необходимость выполнения расчетных операций. Расчетные операции проводятся преимущественно с использованием денежных средств.

Денежные средства — обязательная составная часть оборотных активов каждой организации.

Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. Наличные платежи имеют место, когда деньги непосредственно передаются плательщиком их получателю; безналичные расчеты осуществляются с помощью различных банковских, кредитных и расчетных операций, замещающих наличные деньги в обороте. Применение безналичных денежных расчетов сокращает потребность организации в наличных деньгах, снижает расходы на денежное обращение, способствует концентрации в банковской системе свободных денежных средств, обеспечивает их сохранность.

Порядок обращения наличных и безналичных денежных средств и совершения операций с ними достаточно детально регламентируется инструктивными материалами ЦБ РФ.

Организации обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Организации производят расчеты по своим обязательствам перед контрагентами, как правило, в безналичном порядке через банки или применяя другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые ЦБ РФ.

Расчеты с использованием наличных денежных средств также проводятся организациями в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу, в которой наряду с наличными денежными средствами могут храниться и денежные документы организации.

12.2. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ДЕНЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ И РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

Для выдачи заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, оплаты незначительных хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и операционные расходы, а также

для расчетов с юридическими лицами, не превышающих установленного ЦБ РФ лимита, организация может иметь наличные деньги, которые хранятся в кассе. Эти деньги организация получает, как правило, со своего расчетного счета в банке.

Сумма наличных денежных средств, которая может оставаться в кассе на конец дня, ограничена лимитом, устанавливаемым обслуживающим организацию банком. Сверх лимита можно хранить в кассе наличные деньги, предназначенные только для выплаты заработной платы и пособий, но не более трех рабочих дней, включая день получения денег в банке. Без согласования с банком запрещается также расходовать наличную выручку, поступившую в кассу от реализации продукции (работ, услуг).

Порядок приема, хранения и выдачи денег в кассе регламентирован установленным ЦБ РФ Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации¹.

Нормативными актами установлены также четкие правила документального оформления операций по получению и выдаче денежных средств из кассы. В первичных учетных документах, оформляющих кассовые операции, не допускается никаких исправлений.

Учет денежных средств в кассе. Учет движения наличных денежных средств в кассе организации ведется кассиром в кассовой книге, которая должна быть прошнурована, пронумерована и скреплена печатью организации на последней странице.

Для отражения в бухгалтерском учете операции движения наличных денежных средств используется активный счет 50 «Касса», имеющий следующую структуру:

Счет 50 «Касса»

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Сальдо (начальное) — остаток наличных денежных средств в кассе на начало отчетного периода	
Поступление наличных денежных средств в кассу в течение отчетного периода	Выдача наличных денежных средств из кассы в течение отчетного периода
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) — остаток наличных денежных средств в кассе на конец отчетного периода	

Бухгалтерские записи по дебету счета 50 «Касса» производятся с одновременным кредитованием счетов, на которых учитывают источники поступления денежных средств:

- счет 51 «Расчетные счета» — на суммы, полученные с расчетного счета организации;

¹ Инструкция ЦБ РФ от 04.10.1993 г. № 18.

- счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на суммы, полученные от покупателей за реализованную им продукцию (работы, услуги);

- счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — на суммы возврата подотчетными лицами неиспользованных ими наличных денежных средств, полученных ранее под отчет;

- счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» — на суммы, полученные от работников в счет возмещения нанесенного организации ущерба;

- счет 75 «Расчеты с учредителями» — на суммы, внесенные учредителями в качестве вклада в уставный капитал организации.

Операции по выдаче наличных денежных средств из кассы отражаются по кредиту счета 50 «Касса», корреспондирующим, в зависимости от назначения выдаваемых сумм, с дебетом следующих счетов:

- счет 51 «Расчетные счета» — на сумму денежных средств, внесенных из кассы организации на ее расчетный счет в банке;

- счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму денежных средств, выплаченных из кассы в пределах нормативно установленных лимитов поставщикам и подрядчикам в счет оплаты поставленных ими товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, выполненных работ;

- счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — на сумму выплаченной заработной платы, премий, пособий и других аналогичных выплат персоналу организации;

- счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — на сумму денежных средств, выданных работникам организации в качестве авансов для осуществления определенных расходов в пользу организации и др.

Учет расчетов с подотчетными лицами. Наиболее распространенными кассовыми операциями являются операции по выплате заработной платы работникам и операции по расчетам с работниками по подотчетным суммам¹.

Подотчетным лицом является работник, получивший от организации денежные средства в качестве аванса для осуществления определенных расходов в пользу организации. В практике имеют место также ситуации возмещения организацией расходов, фактически понесенных работником в связи с исполнением поручений по совершению хозяйственных операций в пользу организации.

Деньги под отчет рекомендуется выдавать только из кассы. Выдача денежных чеков для получения подотчетных сумм непосредственно с расчетного счета в банке, как правило, не допускается.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с подотчетными лицами предназначен активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», имеющий следующую структуру:

¹ Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с персоналом по оплате труда рассмотрен в гл. 9.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет	Кредит
<p>Сальдо (начальное) – задолженность подотчетных лиц перед организацией на начало отчетного периода по выданным в подотчет авансовым суммам</p> <p>Выдача работникам организации денежных средств в подотчет в течение отчетного периода</p> <p>Возмещение работникам расходов, понесенных ими в пользу организации и признанных ею</p>	<p>Сальдо (начальное) – задолженность организации на начало отчетного периода перед подотчетными лицами по возмещению расходов, понесенных ими в интересах организации</p> <p>Списание в течение отчетного периода денежных средств из подотчета по признанной организацией расходам, осуществленным работниками в интересах организации</p> <p>Увеличение в течение отчетного периода кредиторской задолженности организации перед работниками в связи с признанием расходов, понесенных ими в интересах организации</p>
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
<p>Сальдо (конечное) – задолженность подотчетных лиц перед организацией на конец отчетного периода по выданным в подотчет авансовым суммам</p>	<p>Сальдо (конечное) – задолженность организации на конец отчетного периода перед работниками по возмещению понесенных ими в интересах организации расходов, признанных организацией</p>

Выдача денежных средств в подотчет отражается по дебету счета 71 «Расчет с подотчетными лицами» в корреспонденции с кредитом счета 50 «Касса». Размер аванса на командировочные расходы при направлении сотрудника в служебную командировку производится исходя из величины расходов на проезд к месту командирования и обратно, на проживание в месте служебной командировки, установленного размера суточных, за счет которых покрываются расходы на питание и проезд на городском транспорте в месте служебного командирования.

В установленные организацией сроки подотчетные лица должны отчитаться об использовании полученных сумм, представив в бухгалтерию авансовый отчет о произведенных расходах с приложением оправдательных документов. Бухгалтерия проверяет авансовые отчеты подотчетных лиц и приложенные к ним документы по форме и существу.

На основании утвержденного руководителем организации авансового отчета неиспользованные остатки наличных денег сдают в кассу организации, приобретенные ценности приходят на склады, и произведенные расходы списывают непосредственно в составе текущих расходов, что отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в корреспонденции с дебетом счетов 50 «Касса» и, в зависимости от характера произведенных расходов, с дебетом счетов учета соответствующих расходов (счетов 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.), приобретенных товарно-материальных ценностей (счет 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.).

Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, могут быть удержаны из причитающейся им заработной платы в порядке, установленном законодательством.

На отчетную дату счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» имеет, как правило, дебетовое сальдо, которое при включении в баланс отражается по статье «Прочие дебиторы» в составе краткосрочной дебиторской задолженности в разделе II «Оборотные активы» актива баланса. Однако наряду с дебетовым сальдо счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» может одновременно иметь и кредитовое сальдо, которое отражается в разделе V «Краткосрочные обязательства» пассива баланса в составе статьи «Прочие кредиторы».

Учет денежных документов. Помимо операций с наличными денежными средствами на счете 50 «Касса» отражается также движение денежных документов, имеющихся в распоряжении организации. К *денежным документам* относятся почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные железнодорожные и авиабилеты и др.

Для учета операций с денежными документами в развитие счета 50 «Касса» открывается отдельный субсчет «Денежные документы». Денежные документы учитываются на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

Поступление денежных документов отражается по дебету счета 50 «Касса» в корреспонденции со счетами учета источника их поступления, например:

- кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — при приобретении денежных документов непосредственно у других организаций (например, приобретение авиабилетов и железнодорожных билетов у специализированных организаций с оплатой в безналичном порядке);
- кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — при приобретении денежных документов через работников организации и др.

Выдача денежных документов из кассы организации отражается по кредиту счета 50 «Касса», как правило, в корреспонденции со счетом 71 «Расчеты с подотчетными лицами», так как чаще всего денежные документы выдаются в подотчет работникам организации (например, выдача авиабилетов или железнодорожных билетов, приобретенных организацией, в подотчет работникам, направляемым в служебную командировку). Однако при использовании денежных документов в управленческих или других хозяйственных нуждах организации их расходование может отражаться по кредиту счета 50 «Касса» в корреспонденции с дебетом счетов учета соответствующих затрат — счетов 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др. (например, использование почтовых марок для рекламной рассылки, осуществляемой почтовыми отправлениями).

На отчетную дату счет 50 «Касса» имеет только дебетовое сальдо, которое отражается в составе статьи «Денежные средства» раздела II «Оборотные активы» актива баланса.

◆ **Пример 12.1.** Организация направляет работника в служебную командировку на два дня. Организация приобретает по безналичному расчету авиабилеты в место командирования сотрудника и обратно стоимостью 12 000 руб. и выдает их в подотчет командируемому сотруднику. Кроме того, из кассы организации командируемому сотруднику выдаются наличные денежные средства в подотчет для оплаты гостиницы в месте служебного командирования в сумме 6000 руб. и суточные на два дня из расчета 700 руб. в день — 1400 руб.

По возвращении из командировки сотрудник представляет авансовый отчет с приложением оправдательных документов, подтверждающих произведенные расходы:

- авиабилет, подтверждающий перелет сотрудника к месту командирования и обратно, стоимостью 12 000 руб.;
- счет из гостиницы, подтверждающий проживание сотрудника в месте командирования, на сумму — 5600 руб.;
- командировочное удостоверение, подтверждающее пребывание сотрудника в организации, в которую он был командирован для выполнения служебного задания, в течение двух рабочих дней.

На основании представленного авансового отчета и оправдательных документов бухгалтерией произведен расчет командировочных расходов подотчетного лица:

$$\left(\begin{array}{l} 12\,000 \text{ руб.} \\ \text{(авиабилет)} \end{array} + \begin{array}{l} 5600 \text{ руб.} \\ \text{(проживание)} \end{array} \right) + \begin{array}{l} 1400 \text{ руб. (суточные)} \\ \text{за два дня нахождения} \\ \text{в командировке} \end{array} = 19\,000 \text{ руб.}$$

Следовательно, командированный сотрудник должен вернуть в кассу организации остаток неизрасходованных подотчетных сумм в размере 400 руб.

Приведенные хозяйственные операции будут отражены в бухгалтерском учете следующим образом:

1) с расчетного счета организации перечислены денежные средства в счет оплаты авиабилетов:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12 000;
Кредит счета 51 «Расчетные счета»	12 000;

2) в кассу организации оприходованы полученные авиабилеты, оплаченные по безналичному расчету:

Дебет счета 50 «Касса», субсчет «Денежные документы»	12 000;
Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12 000;

3) командируемому сотруднику в подотчет выданы авиабилеты, приобретенные для него организацией по безналичному расчету:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	12 000;
Кредит счета 50 «Касса», субсчет «Денежные документы»	12 000;

4) командируемому сотруднику из кассы в подотчет выданы наличные денежные средства на оплату командировочных расходов:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	7400;
Кредит счета 50 «Касса»	7400;

5) на основании утвержденного руководителем организации авансового отчета командированного сотрудника произведенные им командировочные расходы в сумме 19 000 руб. признаны в составе общехозяйственных расходов организации:

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»	19 000;
Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	19 000;

6) в кассу организации командированным сотрудником внесен остаток неизрасходованных подотчетных сумм:

Дебет счета 50 «Касса»	400;
Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	400.

12.3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ И СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКАХ

Денежные средства организации, как собственные, так и заемные, за исключением переходящих остатков денег в кассе, организации обязаны хранить на счетах в банке. Подавляющее большинство поступлений причитающихся организации платежей и оплата приобретенных организацией товарно-материальных ценностей (работ, услуг), понесенных расходов, осуществляется в безналичном порядке.

Порядок совершения и оформления операций по счетам в банках регулируется, в частности, Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации¹.

Учет операций по расчетным счетам в банках. Юридическое лицо вправе открывать неограниченное количество расчетных счетов в различных банках, с обязательным уведомлением налоговых органов об их открытии в течение 10 дней.

Основным документом, определяющим отношения между банком и клиентом при осуществлении операций по безналичным расчетам, является договор между ними (договор банковского счета). Банк обязан осуществлять перечисление средств клиента и зачисление их на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

Движение денежных средств на расчетном счете оформляется банковскими документами, основными из которых являются платежное поручение, объявление о вносе наличных денег, чек.

Все банковские документы заполняются без помарок и исправлений. Подписывать их может строго установленный круг лиц, но-

¹ Утверждено ЦБ РФ 30.10.2002 г. № 2-П.

тариально заверенные образцы подписей которых хранятся в банке. Право первой подписи принадлежит руководителю организации, второй — главному бухгалтеру или иным лицам, уполномоченным руководителем организации.

Для отражения в бухгалтерском учете состояния и движения денежных средств организации, находящихся в банке, предназначен активный счет 51 «Расчетные счета», имеющий следующую структуру:

Счет 51 «Расчетные счета»

Дебет

Кредит

Сальдо (начальное) – остаток денежных средств на расчетных счетах в банках на начало отчетного периода	
Поступление безналичных денежных средств на расчетные счета организации в течение отчетного периода	Перечисление (списание) денежных средств с расчетных счетов организации в течение отчетного периода
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – остаток денежных средств на расчетных счетах на конец отчетного периода	

На отчетную дату счет 51 «Расчетные счета» может иметь только дебетовое сальдо, которое отражается в составе агрегированной статьи «Денежные средства» раздела II «Оборотные активы» актива баланса.

Бухгалтерские проводки по отражению в бухгалтерском учете наиболее распространенных операций, осуществляемых по расчетным счетам, приведены в табл. 12.1.

Таблица 12.1

Свод бухгалтерских проводок по отражению в бухгалтерском учете наиболее распространенных операций, осуществляемых организациями по расчетным счетам

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. На расчетный счет внесены наличные денежные средства, сданные из кассы организации	51 «Расчетные счета»	50 «Касса»
2. На расчетный счет зачислены денежные средства, поступившие от покупателей и заказчиков в счет оплаты проданных им продукции (работ, услуг), а также авансовые платежи в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг)	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
3. На расчетный счет зачислены денежные средства, полученные от кредиторов и работодателей по предоставленным ими кредитам и займам	51 «Расчетные счета»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,

Продолжение табл. 12.1

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
		67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
4. На расчетный счет зачислены денежные средства, полученные от учредителей организации в счет погашения их задолженности по оплате вкладов в уставный капитал организации	51 «Расчетные счета»	75 «Расчеты с учредителями»
5. С расчетного счета сняты в кассу денежные средства для выплаты заработной платы и осуществления других выплат	50 «Касса»	51 «Расчетные счета»
6. С расчетного счета погашена (оплачена) задолженность перед поставщиками и подрядчиками за полученные товары (работы, услуги), а также перечисление авансов в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг)	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»
7. С расчетного счета перечислены денежные средства в качестве вклада в уставный капитал другой организации	58 «Финансовые вложения»	51 «Расчетные счета»
8. С расчетного счета перечислены денежные средства в счет возврата покупателям и заказчиком излишне полученных сумм или возврата полученных ранее авансовых платежей	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	51 «Расчетные счета»
9. С расчетного счета перечислены денежные средства в счет погашения кредитов и займов, в том числе в счет погашения задолженности по начисленным к уплате процентам по ним	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетные счета»
10. С расчетного счета перечислены денежные средства в счет погашения задолженности перед бюджетом по расчетам по налогам и сборам	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»
11. С расчетного счета перечислены денежные средства в счет погашения задолженности по расчетам по обязательному государственному социальному страхованию	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	51 «Расчетные счета»
12. С расчетного счета перечислены денежные средства в счет погашения задолженности перед персоналом по оплате труда	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	51 «Расчетные счета»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
13. С расчетного счета списаны денежные средства в счет оплаты услуг банка	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	51 «Расчетные счета»

Учет операций по специальным счетам в банках. Помимо безналичных денежных средств на расчетных счетах в банках организации могут использовать такие безналичные средства расчетов, как аккредитивы, чеки и др., информация о состоянии и движении которых отражается на активном счете 55 «Специальные счета в банках».

Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

В развитие счета 55 «Специальные счета в банках» могут открываться субсчета:

55-1 «Аккредитивы»;

55-2 «Чековые книжки» и др.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах. Аккредитивом считается любое соглашение, в силу которого банк, действуя по просьбе и на основании инструкций клиента, должен произвести платеж в пользу получателя средств по предъявлении им документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи. По операциям с аккредитивами все заинтересованные стороны имеют дело только с документами, но не с товарами, услугами и (или) другими видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы.

Банки могут открывать следующие виды аккредитивов:

- *отзывные аккредитивы* — аккредитивы, которые могут быть изменены или отменены банком-эмитентом на основании письменного распоряжения клиента без предварительного согласования с получателем средств;

- *безотзывные аккредитивы* — аккредитивы, которые могут быть изменены или отменены банком-эмитентом на основании письменного распоряжения клиента только при согласии получателем средств;

- *покрытые аккредитивы* — аккредитивы, сумма которых на весь срок действия аккредитива перечисляется в распоряжение исполняющего банка за счет средств плательщика или предоставленного ему банком-эмитентом кредита;

- *непокрытые аккредитивы* — аккредитивы, в отношении которых банк-эмитент предоставляет право исполняющему банку производить списание сумм по аккредитиву с ведущегося у банка-эмитента корреспондентского счета в порядке, определенном соглашением между банками.

Зачисление денежных средств на аккредитивы отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции с кредитом счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере их использования, как правило, в корреспонденции с дебетом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции с дебетом счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках. Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается по дебету счета 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и др. Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.). Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55 «Специальные счета в банках»; сальдо по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются по кредиту

счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

Аналитический учет в развитие субсчетов к счету 55 «Специальные счета в банках» ведется по каждому виду аккредитивов, полученной чековой книжке и т.п.

Обособленный учет на счете 55 «Специальные счета в банках» организуется также в отношении хранящихся на отдельных счетах в банках средств целевого финансирования, в том числе бюджетного.

На отчетную дату счет 55 «Специальные счета в банках» всегда имеет дебетовое сальдо, которое отражается в составе агрегированной статьи «Денежные средства» раздела II «Оборотные активы» актива баланса.

12.4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТА И ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Одним из основных элементов оборотных активов организации является дебиторская задолженность.

Образование такого объекта бухгалтерского учета, как дебиторская задолженность, как правило, является следствием применения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, которое предопределяет обязанность организации отражать хозяйственные операции в бухгалтерском учете в периоде их фактического совершения, а не оплаты. Соответственно, при отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций, в счет оплаты которых денежные средства от контрагентов в организацию не поступили, в бухгалтерском учете признается дебиторская задолженность этих контрагентов перед организацией. Дебиторская задолженность может также являться следствием авансового или излишнего перечисления денежных средств в пользу других лиц, в том числе других организаций, бюджета, физических лиц.

В зависимости от срока погашения дебиторская задолженность разделяется на *долгосрочную* (подлежащую погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и *краткосрочную* (подлежащую погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты).

Основным видом дебиторской задолженности является задолженность покупателей и заказчиков за проданные им продукцию, товары, работы, услуги.

Информация о состоянии и движении дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками отражается на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», имеющем следующую структуру:

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – задолженность покупателей и заказчиков перед организацией за проданные продукцию (работы, услуги) на начало отчетного периода	Сальдо (начальное) – задолженность организации перед покупателями и заказчиками по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг), на начало отчетного периода
Увеличение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за проданные им в течение отчетного периода продукцию (работы, услуги)	Погашение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в течение отчетного периода
Зачет авансовых платежей, полученных от покупателей и заказчиков в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг), при фактическом осуществлении поставки продукции (работ, услуг)	Поступление в течение отчетного периода от покупателей и заказчиков авансовых платежей в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг)
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – задолженность покупателей и заказчиков перед организацией за проданные продукцию (работы, услуги) на начало отчетного периода	Сальдо (конечное) – задолженность организации перед покупателями и заказчиками по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг), на начало отчетного периода

В целях оперативного контроля за состоянием расчетов в развитие счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открывается аналитический учет по каждому контрагенту, а также по обособленному учету движения полученных авансов.

По дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» отражается образование дебиторской задолженности покупателей и заказчиков по оплате проданных им продукции, товаров, работ, услуг и прочих активов; погашение задолженности отражается по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции с дебетом счетов учета средств, полученных от покупателей и заказчиков (счета 51 «Расчетные счета», 50 «Касса», 52 «Валютные счета» и др.).

Погашение дебиторской задолженности посредством проведения зачета встречных однородных требований отражается бухгалтерской записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На практике имеют место ситуации, когда при недостаточности денежных средств для полного погашения дебиторской задолженности дебитор (как правило, покупатель) передает организации собственный вексель. Вексель является ценной бумагой и представляет собой письменное долговое денежное обязательство векселедателя

уплатить определенную сумму денег другой стороне по наступлении срока платежа.

Факт получения организацией от дебитора выставленного им собственного векселя в счет переоформления существующей дебиторской задолженности отражается в аналитическом учете, открываемом в развитие счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Получение от покупателей и заказчиков денежных средств в качестве авансовых платежей в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг) отражается по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные», в корреспонденции со счетами учета полученных в качестве авансовых платежей активов, как правило, дебетом счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др. При фактической поставке покупателям продукции (работ, услуг) производится зачет ранее полученных авансов в счет погашения образовавшейся в момент продажи продукции (работ, услуг) дебиторской задолженности, что отражается в бухгалтерском учете двумя записями:

1) отражение задолженности покупателя по оплате отгруженных ему продукции (работ, услуг):

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка от продаж»;

2) зачет аванса, полученного от покупателя, в счет погашения его дебиторской задолженности по оплате проданной продукции (работ, услуг):

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»;

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В результате разнородного характера расчетов с покупателями и заказчиками, отражаемых на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на отчетную дату этот счет одновременно может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо. Дебетовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается в разделе II «Оборотные активы» актива баланса в составе дебиторской задолженности с выделением отдельной статьи. В зависимости от установленных договорами с покупателями сроков платежей за проданные продукцию (работу, услуги), дебетовое сальдо счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» может быть отражено в составе либо краткосрочной, либо долгосрочной дебиторской задолженности. В первом случае предусматривается обязанность покупателей погасить дебиторскую задолженность в течение 12 месяцев с отчетной даты, во втором случае — предполагается, что покупатели будут производить оплату поставленных им продукции (работ, услуг) более чем через 12 месяцев с отчетной даты.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в суммах, определенных сторонами в соответствующих договорах и зафиксированных в первичных учетных документах (актах, счетах и др.). Однако в случае нарушения дебиторами договорных обязательств о порядке и сроках осуществления платежей первоначально признанная фактическая величина дебиторской задолженности на определенные отчетные даты может не отражать реальной оценки активов организации. В связи с этим перед составлением бухгалтерской отчетности организация должна регулярно проводить инвентаризацию дебиторской задолженности на предмет реальности ее взыскания.

Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором и не обеспеченная соответствующими гарантиями, признается *сомнительным долгом*. Организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы, услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты деятельности организации, что отражается бухгалтерской записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью и частично. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации.

При признании дебиторской задолженности, в отношении которой был создан резерв сомнительных долгов, нереальной к взысканию, например вследствие банкротства должника, истечения срока исковой давности или по другим причинам, она списывается в качестве *безнадежного долга* за счет созданного ранее резерва, что отражается бухгалтерской записью:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам деятельности организации, что отражается бухгалтерской записью:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Учет движения резервов по сомнительным долгам осуществляется на контрактивном счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», имеющем следующую структуру:

Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Дебет	Кредит
<p>Списание в течение отчетного периода резерва по сомнительным долгам вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • признания дебиторской задолженности, в отношении которой ранее был создан резерв по сомнительным долгам, безнадежной; • списания излишне начисленного резерва по сомнительным долгам 	<p>Сальдо (начальное) – остаток неизрасходованного резерва сомнительных долгов на начало отчетного периода</p> <p>Создание в течение отчетного периода резерва сомнительных долгов на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности</p>
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	<p>Сальдо (конечное) – остаток неизрасходованного резерва сомнительных долгов на конец отчетного периода</p>

Следует отметить, что счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» является классическим контрактивным счетом, т.е. пассивным счетом, регулирующим значение активного счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Поэтому при формировании показателей бухгалтерского баланса кредитовое сальдо счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» обособленно не отражается, а уменьшает значение статей актива баланса, по которым отражена соответствующая дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся, соответственно, на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты деятельности организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в установленном нормативными актами порядке.

Списание безнадежных долгов на финансовые результаты деятельности организации отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная

в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

В составе дебиторской задолженности организации отражаются также:

- авансы, выданные поставщикам в счет оплаты будущих поставок товаров, оказания услуг, выполнения работ (учет ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);
- задолженность бюджета перед организацией по расчетам по налогам и сборам (учет ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам»);
- задолженность перед организацией государственных внебюджетных фондов по расчетам по страховым взносам на обязательное социальное страхование (учет ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- задолженность работников перед организацией по выданным в подотчет денежным средствам (учет ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- задолженность работников по возмещению излишне выданной заработной платы (учет ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»), возмещению ущерба (учет ведется на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»);
- задолженность учредителей по внесению вкладов в уставный капитал (учет ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями»);
- другие виды дебиторской задолженности по расчетам с юридическими и физическими лицами, прочими контрагентами (счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.).

12.5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В табл. 12.2 приведена информация о денежных средствах и дебиторской задолженности с учетом существенности, которая подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Таблица 12.2

Информация о денежных средствах и дебиторской задолженности, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	Об остатке денежных средств на начало и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), раздел «Оборотные активы» Отчет о движении денежных средств (форма № 4)

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
2	О движении (поступлении и выплате) денежных средств в течение отчетного периода в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации	Отчет о движении денежных средств (форма № 4)
3	О величине дебиторской задолженности организации на начало и конец отчетного периода с подразделением на долгосрочную и краткосрочную и выделением задолженности покупателей и заказчиков	Бухгалтерский баланс (форма № 1), раздел «Оборотные активы»
4	О величине резервов по сомнительным долгам, созданным в отчетном периоде и аналогичном периоде предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), «Расшифровка отдельных прибылей и убытков»
5	О величине дебиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности в отчетном периоде и аналогичном периоде предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), «Расшифровка отдельных прибылей и убытков»
6	Об остатках резерва по сомнительным долгам на начало и конец отчетного периода, о величине созданного и использованного в течение отчетного периода резерва по сомнительным долгам в сопоставлении с данными аналогичного периода предыдущего отчетного года	Отчет об изменениях капитала (форма № 3), раздел «Резервы»
7	Сумма денежных средств, полученная от покупателей и заказчиков в течение отчетного периода и аналогичного периода предшествующего отчетного года	Отчет о движении денежных средств (форма № 4)
8	О величине дебиторской задолженности на начало и конец отчетного периода с подразделением по срокам обращения на долгосрочную и краткосрочную и расшифровкой по видам: <ul style="list-style-type: none"> • расчеты с покупателями и заказчиками; • по авансам выданным; • проч. 	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность»

13.1. ОБЩАЯ СХЕМА УЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОЙ И ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Как неоднократно упоминалось, целью финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации является получение прибыли в размере, который позволил бы обеспечить выполнение обязательств перед собственниками организации и обществом в лице государственного бюджета, а также послужил бы источником расширенного воспроизводства для самой организации.

Финансовые результаты деятельности организации характеризуются величиной полученной прибыли или понесенным убытком. Поэтому методика их учета во многом определяется составом бухгалтерской прибыли (убытка), а также действующими правилами распределения прибыли (покрытия убытка).

Бухгалтерская прибыль (убыток) — конечный финансовый результат деятельности организации, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций (сопоставления доходов и расходов отчетного периода) и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, установленным нормативными документами.

Бухгалтерская прибыль (убыток) исчисляется нарастающим итогом в течение отчетного года и состоит из двух основных элементов: прибыли (убытка) от продажи продукции (работ, услуг) и сальдо прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от продажи продукции (работ, услуг), характеризует финансовый результат основной деятельности организации и определяется как разница между доходами и расходами по обычным видам деятельности, характеристика которых была дана в гл. 10 и 11.

Доходом по обычным видам деятельности является выручка от продажи продукции в продажных ценах за вычетом НДС, акцизов и иных аналогичных налогов. Расходы по обычным видам деятельности — это затраты организации по производству и продаже продукции (работ, услуг), состав которых определяется самой организацией с учетом специфики осуществляемой деятельности.

Формирование финансового результата от обычных видов деятельности осуществляется на счете 90 «Продажи», порядок бухгалтерских записей на котором более детально рассмотрен в гл. 11.

Подробная характеристика *прочих доходов и расходов*, перечень которых определяется ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», дана в гл. 6.

Учет прочих доходов и расходов осуществляется на синтетическом счете 91 «Прочие доходы и расходы», по кредиту которого отражаются прочие доходы, а по дебету — уменьшающие их прочие расходы.

Ежемесячное сопоставление дебетового и кредитового оборотов по счету «Прочие доходы и расходы» позволяет исчислить сальдо (финансовый результат) прочих доходов и расходов. Если оборот по кредиту счета 91 (т.е. прочие доходы) превышает оборот по дебету счета 91 (т.е. прочие расходы), то организация получила прибыль от прочих доходов и расходов, если наоборот — убыток.

В связи с тем, что так же, как и счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы» является операционно-результатным и не может иметь сальдо на конец отчетного периода, в конце каждого отчетного месяца сальдо прочих доходов и расходов, исчисленное на синтетическом счете 91 «Прочие доходы и расходы» за отчетный период, списывается на балансовый счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, на конец месяца синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо не имеет. Сходство счета 91 «Прочие доходы и расходы» со счетом 90 «Продажи» проявляется также в том, что он в системном порядке формирует данные за отчетный год для заполнения статей Отчета о прибылях и убытках. Для решения этой задачи в развитие синтетического счета 91 «Прочие доходы и расходы» открываются субсчета, система которых должна соответствовать структуре показателей Отчета о прибылях и убытках в части раскрытия информации о прочих доходах и расходах. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в развитие счета 91 «Прочие доходы и расходы» должны открываться как минимум три аналитических счета:

- субсчет 91-1 «Прочие доходы»;
- субсчет 91-2 «Прочие расходы»;
- субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Методика учета бухгалтерской прибыли подчинена задачам контроля за процессом ее формирования и оценки финансовых результатов деятельности организации. Отчетным периодом для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организации является отчетный год, совпадающий в Российской Федерации с календарным годом.

Для учета формирования конечного финансового результата деятельности организации применяется активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки», имеющий следующую структуру:

Счет 99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
	Сальдо (начальное) на 1 января отчетного года — ОТСУТСТВУЕТ
Убыток от продажи продукции, ежемесячно списываемый со счета 90 «Продажи»	ИЛИ Прибыль от продажи продукции, ежемесячно списываемая со счета 90 «Продажи»
Отрицательное сальдо прочих доходов и расходов, ежемесячно списываемое со счета 91 «Прочие доходы и расходы»	ИЛИ Положительное сальдо прочих доходов и расходов, ежемесячно списываемое со счета 91 «Прочие доходы и расходы»
Налог на прибыль и иные аналогичные налоговые платежи	
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) на отчетные даты в течение отчетного года — чистый убыток, исчисленный нарастающим итогом с начала отчетного года	ИЛИ Сальдо (конечное) на отчетные даты — чистая прибыль, исчисленная нарастающим итогом с начала отчетного года

Показатели прибылей (доходов) и убытков (расходов) накапливаются на счете 99 «Прибыли и убытки» нарастающим итогом с начала отчетного года. По своей природе счет 99 «Прибыли и убытки» является пассивным, поскольку отражает состояние и движение элемента собственного капитала организации. Поэтому полученные организацией в течение отчетного года прибыли отражаются по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки», а уменьшающие их убытки — по дебету этого счета. В результате сопоставление дебетового и кредитового оборотов по счету 99 «Прибыли и убытки» позволяет исчислить конечный финансовый результат деятельности организации за каждый текущий отчетный период (месяц, квартал, полугодие, девять месяцев и др.), а также конечный финансовый результат деятельности организации за отчетный год.

Часть заработанной организацией за отчетный период прибыли подлежит изъятию в бюджет в форме налога на прибыль, начисление которого также отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». После вычета из бухгалтерской прибыли налога на прибыль в бухгалтерском учете формируется показатель *чистой прибыли (убытка) отчетного периода*.

Таким образом, отражаемое в течение отчетного года сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки» характеризует показатель чистой прибыли (убытка) организации, полученной за соответствующий отчетный период.

Бухгалтерские проводки по формированию конечного финансового результата деятельности организации приведены в табл. 13.1.

Таблица 13.1

Свод бухгалтерских записей по формированию конечного финансового результата деятельности организации

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. В течение отчетного года ежемесячно списывается финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг): <ul style="list-style-type: none"> • прибыль; • убыток 	90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль (убыток) от продаж» 99 «Прибыли и убытки»	99 «Прибыли и убытки» 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль (убыток) от продаж»
2. Начислены доходы от долевого участия в других организациях, дивиденды по акциям, доходы по облигациям и другим ценным бумагам	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
3. Начислен к уплате штраф за нарушение условий хозяйственного договора	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
4. На расчетный счет зачислены проценты, начисленные на сумму средств, находящихся на депозите в банке	51 «Расчетные счета»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
5. Начислены проценты за пользование банковским кредитом	91 «Прочие доходы и расходы»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
6. С расчетного счета оплачены услуги банка	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	51 «Расчетные счета»
7. Начислены курсовые разницы от переоценки остатка денежных средств в иностранной валюте на валютном счете: <ul style="list-style-type: none"> • положительные курсовые разницы; 	52 «Валютные счета»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Окончание табл. 13.1

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
• отрицательные курсовые разницы	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	52 «Валютные счета»
8. Начислен резерв по сомнительным долгам	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	63 «Резервы по сомнительным долгам»
9. Списана безнадежная дебиторская задолженность покупателей в связи с истечением срока исковой давности	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие доходы»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
10. Списана неистребованная кредиторская задолженность в связи с истечением срока исковой давности	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
11. Начислен резерв под обесценение финансовых вложений	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	59 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги»
12. В течение отчетного года ежемесячно списывается финансовый результат от прочих доходов и расходов: <ul style="list-style-type: none"> • сальдо (превышение) доходов над расходами; • сальдо (превышение) расходов над доходами 	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» 99 «Прибыли и убытки»	99 «Прибыли и убытки» 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»
13. Начислен налог на прибыль	99 «Прибыли и убытки»	68 «Расчеты по налогам и сборам»

На основании данных, отраженных в течение отчетного периода на счетах 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки», формируются показатели Отчета о прибылях и убытках. Следует учитывать, что при представлении в Отчете о прибылях и убытках доходы и расходы не сальдируются и показываются развернуто, при этом доходы отражаются в нетто-оценке, т.е. за вычетом НДС и иных аналогичных налогов.

13.2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ЕГО ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Как уже отмечалось, конечный финансовый результат деятельности организации за отчетный период является источником исполнения обязательств организации перед обществом и собственниками, а также источником расширенного воспроизводства для самой организации.

Исполнение обязательств организации перед обществом производится посредством изъятия в государственный бюджет части прибыли, заработанной организацией за отчетный период, в виде налога на прибыль. Определяя налоговую политику в области налогообложения прибыли, государство также учитывает необходимость обеспечения процесса расширенного воспроизводства, что, как минимум, предполагает изъятие только той части прибыли, которая остается после компенсации всех затрат, связанных с производством и продажей продукции. Осуществление организацией затрат непроизводственного характера не должно затрагивать интересы формирования государственного бюджета и, следовательно, не должно учитываться при исчислении налога на прибыль.

Следует иметь в виду, что бухгалтерская прибыль (убыток), системно формируемая в бухгалтерском учете, является чисто экономической категорией и определяется исходя из экономического содержания влияния произведенных в отчетном периоде расходов и полученных доходов на величину собственного капитала организации. При этом отдельные виды расходов, уменьшающие собственный капитал организации и, следовательно, формирующие бухгалтерскую прибыль, могут быть санкционированы собственниками, но при этом иметь непроизводственный характер (например, расходы по созданию корпоративного духа в компании путем организации проведения совместного досуга). Очевидно, что такой подход к исчислению показателя прибыли не может в полной мере соответствовать интересам государства при определении налога на прибыль, подлежащего взносу в бюджет. Следовательно, показатели прибыли для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения будут различны.

Процесс реформирования национальной учетной системы в соответствии с МСФО требовал исключения влияния налоговых факторов на формирование бухгалтерской прибыли в целях формирования достоверных показателей бухгалтерской отчетности, что было обеспечено путем полного выделения процедуры формирования показателя налогооблагаемой прибыли из системы бухгалтерского учета.

Вступившая в действие с 1 января 2002 г. гл. 25 НК РФ ввела понятие обособленной от бухгалтерского учета системы признания доходов и расходов для целей налогообложения, что обеспечивает

внесистемное формирование показателей доходов и расходов, признаваемых для исчисления налогооблагаемой прибыли.

Для целей исчисления налога на прибыль организации должны организовать самостоятельную систему налогового учета, в рамках которой происходит признание полученных доходов и понесенных расходов с точки зрения установленных налоговым законодательством правил формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Отчетным периодом для исчисления налога на прибыль является отчетный год, совпадающий с календарным. В течение отчетного периода ежемесячно (ежеквартально) организации исчисляют авансовые платежи налога на прибыль.

В целях исчисления налога на прибыль, подлежащего взносу в бюджет, совершенные в течение отчетного периода хозяйственные операции, оформленные в установленном порядке первичными учетными документами, приведшие к доходам и расходам, признаваемым в целях налогообложения налогом на прибыль, регистрируются в самостоятельно разрабатываемых организацией налоговых регистрах учета доходов и расходов.

Данные налоговых регистров являются основанием для исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, расчета налога на прибыль по установленной налоговой ставке и заполнения налоговых деклараций.

Таким образом, в настоящее время в системе бухгалтерского учета не формируется показатель налогооблагаемой прибыли и исчисление налога на прибыль производится по установленной налоговой ставке (основная ставка — 20%) на базе внесистемно сгруппированной информации.

Начисление налога на прибыль отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»;

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В случае отсутствия различий между бухгалтерской прибылью, исчисленной на счетах бухгалтерского учета, и налогооблагаемой прибылью, никаких дополнительных бухгалтерских записей в связи с отражением налоговых обязательств организации перед бюджетом по расчетам по налогу на прибыль в бухгалтерском учете не отражается. При наличии различий между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью в бухгалтерском учете дополнительно отражаются отложенные налоговые активы и обязательства, обеспечивается учет постоянных и временных налоговых разниц¹. Раскрытие таких по-

¹ Порядок учета отложенных налогов регламентируется ПБУ 18/02 «Учет налога на прибыль» и в силу достаточно высокой степени сложности в рамках настоящего издания не рассматривается.

казателей в бухгалтерской отчетности позволяет заинтересованным пользователям получить информацию о различиях между применяемыми правилами налогообложения прибыли и правилами ее бухгалтерского учета. В силу достаточно сложной системы учета и исчисления отложенных налогов малым предприятиям разрешается не вести их учет.

Перечисление налога на прибыль в бюджет отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

13.3. РЕФОРМАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА. УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ (НЕПОКРЫТОГО УБЫТКА) ОТЧЕТНОГО ГОДА И ПРОШЛЫХ ЛЕТ

Реформация баланса. В конце отчетного года по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» отражается информация о фактической сумме прибыли, полученной за год, а в дебете счета 99 «Прибыли и убытки» — о фактической сумме убытков (потерь, расходов) и начисленной сумме налога на прибыль. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов по счету 99 «Прибыли и убытки» за отчетный период характеризует показатель чистой прибыли отчетного года в случае превышения кредитового оборота над дебетовым и показатель чистого убытка отчетного года — в обратной ситуации, когда дебетовый оборот превышает кредитовый.

Однако для того, чтобы счет 99 «Прибыли и убытки» мог выполнять свою функцию в системе бухгалтерского учета в каждом новом отчетном году, необходимо по состоянию на 1 января отчетного года начинать отражать в нем данные с нулевого сальдо. Следовательно, по окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» необходимо закрыть (обнулить). Такое закрытие производится посредством списания сальдо счета 99 «Прибыли и убытки» на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналогичное замечание относится и к счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Как было рассмотрено ранее, сальдо по синтетическим счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» списывается ежемесячно на счет 99 «Прибыли и убытки». Как следствие, сальдо по этим синтетическим счетам на конец отчетного года и, соответственно, на начало следующего отчетного года равно нулю. Однако на аналитических счетах, открытых в развитие счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», нарастающим итогом в течение отчетного года накапливается информация о дохо-

дах и расходах, необходимая для формирования показателей Отчета о прибылях и убытках. Очевидно, что, начиная с 1 января года, следующего за отчетным, значение начального сальдо по субсчетам, открытым в развитие счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», также должно быть равно нулю, так как на них начнет группироваться информация для статей Отчета о прибылях и убытках следующего отчетного года. Следовательно, сальдо по субсчетам, открытым в развитие указанных счетов, должно быть обнулено. Учитывая наличие нулевого сальдо на уровне синтетического учета по счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», обнуление субсчетов, открытых в их развитие, осуществляется только на уровне аналитического учета. Сальдо по всем субсчетам к счету 90 «Продажи» на конец отчетного года списывается в корреспонденции с субсчетом 90-9 «Прибыль (убыток) от продаж». Сальдо по субсчетам, открытым в развитие счета 91 «Прочие доходы и расходы», списывается на конец отчетного года в корреспонденции с субсчетом 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Процедура закрытия счетов учета финансовых результатов получила название «реформация баланса».

Реформация баланса — учетная процедура, при которой заключительными записями 31 декабря отчетного года закрываются счета учета финансовых результатов отчетного года и открытые в их развитие субсчета.

Заключительные бухгалтерские проводки отчетного года по реформации баланса приведены в табл. 13.2.

Таблица 13.2

Свод заключительных бухгалтерских проводок отчетного года по реформации баланса

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
31 декабря отчетного года заключительными проводками отчетного периода отражена реформация баланса:		
1. Списаны сальдо аналитических счетов, открытых в развитие счета 90 «Продажи»:		
• сумма выручки отчетного года, включая НДС;	90-1 «Выручка от продаж»	90-9 «Прибыль (убыток) от продаж»
• себестоимость продаж отчетного года;	90-9 «Прибыль (убыток) от продаж»	90-2 «Себестоимость продаж»
• сумма НДС в составе выручки отчетного года	90-9 «Прибыль (убыток) от продаж»	90-3 «НДС»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
2. Списаны сальдо аналитических счетов, открытых в развитие счета 91 «Прочие доходы и расходы»:		
• сумма прочих доходов отчетного года;	91-1 «Прочие доходы»	91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»
• сумма прочих расходов отчетного года	91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	91-2 «Прочие расходы»
3. Списано сальдо счета 99 «Прибыли и убытки»:		
• чистая прибыль отчетного года;	99 «Прибыли и убытки»	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
• чистый убыток отчетного года	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	99 «Прибыли и убытки»

Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). После реформации баланса финансовые результаты деятельности организации за отчетный год должны быть представлены на рассмотрение и утверждение годового собрания собственников (акционеров, участников, пайщиков, членов и т.п.), к исключительной компетенции которого относятся утверждение результатов деятельности организации за отчетный год и определение направлений распределения чистой прибыли отчетного года либо источников покрытия чистого убытка.

Принципиально чистая прибыль отчетного года может быть распределена на два направления — либо изъята из организации в виде дивидендов, исходя из интересов собственников в зарабатывании капитала, либо оставлена в распоряжении организации в качестве источника обеспечения расширенного воспроизводства, исходя из интересов сохранения и приумножения капитала.

Начисление дивидендов отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями»,
субсчет 2 «Расчеты с учредителями по доходам».

Часть прибыли, нераспределенная на дивиденды, остается, по решению собственников, в распоряжении организации для осуществ-

ствления ее развития и присоединяется к нераспределенной прибыли прошлых лет, увеличивая собственный капитал организации, и учитываемая в кредите счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В соответствии с требованиями законодательства или по решению собственников часть чистой прибыли отчетного года может быть зарезервирована на осуществление целевых мероприятий, в частности на покрытие будущих убытков, погашение облигаций общества, выкуп собственных акций общества посредством создания резервного капитала.

Произведенные по решению годового собрания собственников отчисления в резервный капитал отражаются в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Кредит счета 82 «Резервный капитал».

При этом следует четко понимать, что резервный капитал — это не покупноно переписанные денежные средства, неприкосновенно хранящиеся в сейфе организации. Имущество, эквивалентное размеру резервного капитала, находится в обороте организации и может выступать в форме любого актива, отраженного по любой статье бухгалтерского баланса. Речь идет только о соблюдении обязательной пропорции распределения чистой прибыли между собственниками и организацией.

В случае если результатом деятельности организации за отчетный год стал чистый убыток, в повестку годового собрания собственников должен быть включен вопрос об утверждении убытка как конечного финансового результата деятельности за отчетный период и источниках его покрытия. Под покрытием убытка отчетного года фактически понимается либо перераспределение источников собственных средств организации, т.е. изменение структуры собственного капитала, либо привлечение дополнительных средств от собственников для покрытия полученного убытка.

В соответствии с действующими нормативными документами убыток отчетного года может быть покрыт за счет следующих источников:

- нераспределенной прибыли прошлых лет;
- резервного капитала;
- уставного капитала (в определенных законодательством случаях в ситуации, когда чистые активы организации оказались меньше размера уставного капитала).

В бухгалтерском учете направление источников собственных средств на погашение убытка отчетного года будет отражаться по кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

в корреспонденции с дебетом пассивных счетов учета соответствующих элементов собственного капитала.

Бухгалтерские проводки по отражению операций по распределению чистой прибыли и покрытию убытка отчетного года приведены в табл. 13.3.

Таблица 13.3

**Свод бухгалтерских проводок по отражению
в бухгалтерском учете операций по распределению
чистой прибыли отчетного года
и покрытию убытка отчетного года**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Учет распределения чистой прибыли отчетного года		
1. На основании решения годового собрания собственников за счет чистой прибыли отчетного года: <ul style="list-style-type: none"> начислены дивиденды; произведены отчисления в резервный капитал 	84 «Нераспределенная прибыль (прошлых лет)» 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по доходам» 82 «Резервный капитал»
2. С расчетного счета собственникам перечислены дивиденды	75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по доходам»	51 «Расчетные счета»
3. На основании решения годового собрания собственников на покрытие убытка отчетного года направлены: <ul style="list-style-type: none"> нераспределенная прибыль прошлых лет; резервный капитал; уставный капитал в связи с доведением его величины до величины чистых активов 	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Нераспределенная прибыль прошлых лет» 82 «Резервный капитал» 80 «Уставный капитал»	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Убыток отчетного года» 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

13.4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В табл. 13.4 приведена информация о финансовых результатах деятельности организации с учетом существенности, которая раскрывается в бухгалтерской отчетности.

Таблица 13.4

**Информация о финансовых результатах
деятельности организации**

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	О всех видах доходов и расходов отчетного года, формирующих конечный финансовый результат отчетного года, за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
2	О чистой прибыли (убытке) отчетного года за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
3	О нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) на начало отчетного года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), пассив, раздел «Капитал и резервы»
4	О величине резервного капитала на начало отчетного года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), пассив, раздел «Капитал и резервы»
6	О величине кредиторской задолженности перед собственниками по выплате начисленных доходов (дивидендов) на начало года и конец отчетного периода	Бухгалтерский баланс (форма № 1), пассив, раздел «Краткосрочные обязательства»
7	Об изменениях нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), резервного капитала в течение отчетного года и года, предшествующего отчетному	Отчет об изменении капитала (форма № 3), раздел «Изменения капитала»

Глава 14. УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

14.1. ПОНЯТИЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

В учетной теории и практике существуют два основных подхода к определению собственного капитала организации.

При первом подходе, больше распространенном в англо-американской модели учета и применяемом в МСФО, собственный капитал определяется как исчисляемая на основании баланса остаточная величина — остаток активов организации после вычета из них обязательств. При таком подходе категория собственного капитала в

западной практике полностью идентична показателю «чистые активы» организации.

В российской практике принят подход определения собственного капитала через его структуру. В настоящее время в *составе собственного капитала* учитываются следующие объекты:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)¹;
- прочие резервы.

Прежде чем приступить к более детальному рассмотрению методики учета отдельных элементов собственного капитала, целесообразно сделать несколько замечаний относительно объекта «прочие резервы». Действующие нормативные акты четко не определяют, какие конкретно объекты включаются в состав прочих резервов, отражаемых в составе собственного капитала. Вместе с тем следует иметь в виду, что наличие в наименовании объекта бухгалтерского учета термина «резервы» не означает его автоматического включения в собственный капитал. Так, не являются элементами собственного капитала оценочные резервы и резервы предстоящих расходов. К оценочным относятся резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов, резервы под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам. Эти величины отражаются в активе баланса, корректируя значение соответствующих статей: запасов, финансовых вложений и дебиторской задолженности. Резервы предстоящих расходов представляют собой оценочное значение будущих обязательств организации и отражаются в пассиве баланса отдельной статей в разделе «Краткосрочные обязательства».

Фактически под категорию «прочие резервы» в составе собственного капитала в настоящее время подпадают только:

- резервные фонды, создаваемые в соответствии с учредительными документами и отражаемые в пассиве баланса по статье «Резервный капитал»;
- другие резервы, создаваемые по решению учредителей за счет чистой прибыли организации, которые в бухгалтерском балансе обособленно не отражаются и включаются в статью «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» пассива баланса.

Все элементы собственного капитала представляются в разделе III «Капитал и резервы» пассива баланса. Кроме того, детальная информация о движении элементов собственного капитала в течение отчетного периода представляется в виде Отчета об изменениях капитала, входящего в составе годовой бухгалтерской отчетности.

¹ Порядок бухгалтерского учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) рассмотрен в гл. 13.

14.2. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Учет формирования уставного капитала. Уставный капитал представляет собой совокупность вкладов учредителей (участников) организации в оценке по номинальной стоимости этих вкладов.

В соответствии с гражданским законодательством уставный капитал определяется как минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Поэтому к величине уставного капитала и формирующему его имуществу предъявляется ряд требований. В частности, законодательными актами установлены требования к минимальному размеру уставного капитала, который у открытых акционерных обществ должен составлять не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) на дату государственной регистрации, у закрытых акционерных обществ — не менее 100 МРОТ, а у обществ с ограниченной ответственностью — не менее 10 000 руб. на дату государственной регистрации.

Для определения реальной стоимости неденежного имущества, вносимого в качестве вклада в уставный капитал, должен приглашаться независимый оценщик¹. Впоследствии на конец каждого отчетного года, начиная со второго года после учреждения, организации обязаны сопоставлять величину своих чистых активов с величиной уставного капитала. В случае если чистые активы окажутся меньше величины уставного капитала, последний подлежит уменьшению до величины чистых активов. Если после такого уменьшения величина уставного капитала окажется менее установленного минимального размера, общество подлежит ликвидации.

Для учета состояния и движения уставного капитала предназначен пассивный счет 80 «Уставный капитал», имеющий следующую структуру:

Счет 80 «Уставный капитал»

Дебет	Кредит
	Сальдо (начальное) – величина уставного капитала на начало отчетного периода, зарегистрированная в уставе организации
Уменьшение уставного капитала, зарегистрированное в установленном порядке в уставе организации	Образование уставного капитала при учреждении организации на дату ее государственной регистрации Увеличение уставного капитала, зарегистрированное в установленном порядке в уставе организации
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) – величина уставного капитала на конец отчетного периода, зарегистрированная в уставе организации

¹ В обществах с ограниченной ответственностью независимая оценка неденежного имущества, вносимого в качестве вклада в уставный капитал, проводится в случае оплаты доли, размер которой превышает 20 000 руб.

В деятельности организаций хозяйственные операции по счету 80 «Уставный капитал» отражаются редко. Изменение величины уставного капитала отражается в бухгалтерском учете только на основании государственной регистрации соответствующих изменений в уставе организации.

После государственной регистрации организации на всю величину уставного капитала, зарегистрированную в учредительных документах, в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»,
 субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»;
 Кредит 80 «Уставный капитал».

Погашение задолженности учредителей по внесению вкладов в уставный капитал отражается по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции с дебетом счетов учета внесенных активов. Вклады в уставные капиталы по согласованию учредителей могут вноситься денежными средствами, ценными бумагами, иными вещами или имущественными правами, либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Самым распространенным видом вкладов в уставный капитал является внесение денежных средств в национальной валюте, что отражается проводкой:

Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»;
 Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями»,
 субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал».

Получение в качестве вклада в уставный капитал внеоборотных активов (основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов) первоначально отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
 Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями»,
 субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал».

В случае необходимости осуществления дополнительных затрат по доведению полученных от учредителей внеоборотных активов до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, такие затраты также учитываются в дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции с кредитом счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 10 «Материалы» и др. в зависимости от вида понесенных расходов.

Ввод в эксплуатацию внеоборотных активов, полученных в качестве вклада в уставный капитал и доведенных до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, отражается в общеустановленном порядке по кредиту счета 08 «Вложение во вне-

оборотные активы» в корреспонденции с дебетом счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы».

Получение в качестве вклада в уставный капитал оборотных активов в зависимости от их вида и целей использования в хозяйственной деятельности организации отражается по дебету счетов учета соответствующих активов — 10 «Материалы», 58 «Финансовые вложения», 41 «Товары» и др. в корреспонденции с кредитом счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал».

Бухгалтерские проводки, отражающие операции формирования уставного капитала при учреждении организации, приведены в табл. 14.1.

Таблица 14.1

Свод проводок по отражению в бухгалтерском учете операций формирования уставного капитала при учреждении организации

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»	80 «Уставный капитал»
2. Отражено погашение задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал за счет внесения ими:		
• наличных денежных средств;	50 «Касса»	75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»
• безналичных денежных средств в рублях;	51 «Расчетные счета»	
• материалов;	10 «Материалы»	
• товаров;	41 «Товары»	
• финансовых вложений;	58 «Финансовые вложения»	
• внеоборотных активов	08 «Вложения во внеоборотные активы»	
3. Доведенные до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, внеоборотные активы переданы в эксплуатацию и приняты к бухгалтерскому учету в составе:		
• основных средств;	01 «Основные средства»	08 «Вложения во внеоборотные активы»
• нематериальных активов	04 «Нематериальные активы»	

Первоначальная стоимость неденежного имущества, внесенного в качестве вклада в уставный капитал организации, определяется исходя из оценки имущества, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством. При этом согласованная учредителями оценка не может превышать оценки имущества, определенной независимым оценщиком. Как уже отмечалось, сверх оценки согласованной учредителями в первоначальную стоимость основных средств, полученных в качестве вклада в уставный капитал, включаются дополнительные затраты, произведенные учреждаемой организацией в связи с доведением полученных от учредителей объектов до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях.

♦ **Пример 14.1.** Организация учреждается двумя учредителями, являющимися юридическими лицами и имеющими равные доли в уставном капитале учреждаемой организации. На дату государственной регистрации уставный капитал организации зарегистрирован в размере 500 000 руб. По согласованию учредителей, один из них вносит в качестве вклада в уставный капитал денежные средства в сумме 250 000 руб., а другой учредитель, являющийся иностранной организацией, — производственное оборудование. Согласованная учредителями стоимость производственного оборудования, вносимого в качестве вклада в уставный капитал, составляет 250 000 руб., что совпадает с оценкой этого оборудования, определенной по результатам независимой оценки.

В связи с получением в качестве вклада в уставный капитал производственного оборудования учреждаемой организацией были осуществлены следующие дополнительные затраты:

- оплата таможенных пошлин и платежей в сумме 50 000 руб.;
- оплата монтажа и наладки производственного оборудования в сумме 118 000 руб., в том числе НДС — 18 000 руб.

Операции по формированию уставного капитала и получению вкладов учредителей будут отражены в бухгалтерском учете следующим образом:

1) на дату государственной регистрации отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»	500 000;
Кредит счета 80 «Уставный капитал»	500 000;

2) на расчетный счет учреждаемой организации поступили денежные средства от учредителя, внесенные в качестве вклада в уставный капитал:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»	250 000;
Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»	250 000;

3) оприходовано производственное оборудование, внесенное учредителем в качестве вклада в уставный капитал:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»	250 000;
Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный капитал»	250 000;

4) учреждаемой организацией начислены расходы, связанные с таможенным оформлением полученного в качестве вклада в уставный капитал производственного оборудования:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»	50 000;
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	50 000;

5) с расчетного счета учреждаемой организации перечислены таможенные пошлины и платежи, связанные с таможенным оформлением производственного оборудования, полученного в качестве вклада в уставный капитал:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	50 000;
Кредит счета 51 «Расчетные счета»	50 000;

6) учреждаемой организацией акцептован счет подрядчика, осуществившего монтаж и наладку производственного оборудования, полученного в качестве вклада в уставный капитал:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»	100 000;
Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»	18 000;
Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	118 000;

7) полученное в качестве вклада в уставный капитал производственное оборудование доведено до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, и вводится в эксплуатацию в оценке по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость производственного оборудования, переводимого в состав основных средств, исчисляется на основании затрат, учтенных в дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», и составит 400 000 руб. (250 000 руб. (согласованная учредителями стоимость оборудования) + 50 000 руб. (расходы, связанные с таможенным оформлением оборудования) + 100 000 руб. (расходы, связанные с доведением оборудования до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях)). Ввод в эксплуатацию основного средства будет отражен бухгалтерской записью:

Дебет счета 01 «Основные средства»	400 000;
Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»	400 000;

8) принят к вычету из бюджета НДС, предъявленный подрядчиком в стоимости работ по монтажу и наладке оборудования:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»	18 000;
Кредит счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»	18 000;

9) с расчетного счета учреждаемой организации оплачен счет подрядчика за выполненные работы по монтажу и наладке производственного оборудования, полученного в качестве вклада в уставный капитал:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	118 000;
Кредит счета 51 «Расчетные счета»	118 000. ■

Собственники организации могут принять решение об изменении величины уставного капитала. Способы и порядок увеличения или уменьшения уставного капитала зависят от организационно-правовой формы общества.

Учет увеличения уставного капитала. Порядок увеличения уставного капитала регламентируется гражданским законодательством, нормы которого, в свою очередь, влияют на отражение этого процесса в бухгалтерском учете. Так, в акционерных обществах увеличение уставного капитала может быть произведено двумя способами:

- увеличение общего количества акций, находящихся в обращении;
- увеличение номинальной стоимости акций.

При этом источником увеличения уставного капитала может являться либо имущество, получаемое в оплату дополнительно размещаемых акций, либо имущество (собственный капитал) самого акционерного общества.

Методика отражения в бухгалтерском учете операций увеличения уставного капитала определяется избранным акционерами способом размещения акций. Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации предусмотрено три способа размещения акций при увеличении уставного капитала, каждому из которых соответствует свой способ и источник увеличения уставного капитала (табл. 14.2).

Таблица 14.2

Способы размещения акций при увеличении уставного капитала акционерных обществ

Способ размещения акций при увеличении уставного капитала	Способ увеличения уставного капитала	Источник увеличения уставного капитала
1. Подписка на акции	Увеличение общего количества акций	Дополнительно получаемое имущество
2. Размещение акций среди акционеров акционерного общества	Увеличение общего количества акций	Имущество (собственный капитал) акционерного общества
3. Конвертация	Увеличение номинальной стоимости акций	Имущество (собственный капитал) акционерного общества

При размещении акций путем подписки операции, связанные с получением имущества в счет оплаты дополнительно размещаемых акций, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном для случая учреждения организации, в зависимости от вида имущества, что представлено в табл. 14.1.

Однако при увеличении уставного капитала посредством подписки на акции, как правило, наряду с отражением в бухгалтерском учете операций по получению определенного имущества в счет оплаты акций дополнительно отражается возникновение у организации эмиссионного дохода. Эмиссионный доход учитывается в составе добавочного капитала и представляет собой превышение цены разме-

щения дополнительных акций над их номинальной стоимостью. Возникновение эмиссионного дохода обусловлено существующими требованиями законодательства о размещении дополнительных акций при увеличении уставного капитала по их рыночной стоимости, но не ниже номинальной.

Методика отражения в бухгалтерском учете формирования эмиссионного дохода проиллюстрирована условным примером.

♦ **Пример 14.2.** Собственники организации приняли решение об увеличении уставного капитала посредством эмиссии 1000 дополнительных акций, размещаемых по подписке. Номинальная стоимость дополнительно размещаемых акций составляет 1000 руб. за акцию. Цена размещения акций, определенная исходя из рыночной стоимости, составляет 1200 руб. за акцию. В оплату акций получены безналичные денежные средства.

Операции по увеличению уставного капитала и получению эмиссионного дохода отражаются на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

1) отражена задолженность участников по оплате дополнительно размещаемых по подписке акций:

- в части оплаты номинальной стоимости акций на сумму 1 000 000 руб. (1000 дополнительных акций по 1000 руб.):

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» 1 000 000;
Кредит 80 «Уставный капитал» 1 000 000;

- в части оплаты эмиссионного дохода (превышения рыночной стоимости акций над их номинальной стоимостью) на сумму 200 000 руб. [(1000 акций × (1200 руб. – 1000 руб.):

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» 200 000;
Кредит 83 «Добавочный капитал» 200 000;

2) на расчетный счет получены денежные средства в счет оплаты дополнительно размещаемых по подписке акций:

Дебет 51 «Расчетный счет» 1 200 000;
Кредит 75 «Расчеты с учредителями» 1 200 000. ■

Методика отражения в бухгалтерском учете увеличения уставного капитала за счет имущества общества (посредством размещения акций среди акционеров акционерного общества или конвертации) определяется следующими обстоятельствами:

- акционерное общество не получает дополнительного имущества в счет увеличения уставного капитала в связи с тем, что акции распределяются среди имеющихся акционеров общества на безвозмездной основе;

- уставный капитал может быть увеличен только за счет добавочного капитала, нераспределенной прибыли и фондов специального назначения, за исключением резервного фонда и фонда акционирования работников предприятия.

Учитывая указанные обстоятельства, на дату государственной регистрации изменений в уставе организации увеличение уставного капитала за счет имущества общества отражается по кредиту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции с дебетом счетов учета источника его увеличения — счета 83 «Добавочный капитал» или счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Учет уменьшения уставного капитала. Методика отражения в бухгалтерском учете уменьшения уставного капитала также зависит от избранного способа его уменьшения:

- сокращение (аннулирование) общего количества акций, находящихся в обращении;
- уменьшение номинальной стоимости акций.

Прежде чем уменьшить уставный капитал посредством *аннулирования собственных акций*, акционерное общество должно выкупить их у своих акционеров. В соответствии с действующим законодательством акционерные общества имеют право выкупать собственные акции либо для их аннулирования, либо для их последующей перепродажи. Следует отметить, что выкуп собственных акций с целью последующей перепродажи производится по требованию акционеров общества в строго определенных гражданским законодательством случаях с соблюдением установленных законодательством корпоративных процедур.

Независимо от цели выкупа, собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются на активном счете 81 «Собственные акции (доли)» в оценке по фактическим затратам на выкуп. Дебетовое saldo по счету 81 «Собственные акции (доли)» отражается отдельной статьей в разделе III «Капитал и резервы» пассива баланса с «минусом», уменьшая тем самым величину собственного капитала организации.

Уменьшение уставного капитала посредством аннулирования акций отражается в бухгалтерском учете определенными бухгалтерскими записями (табл. 14.3).

Таблица 14.3

**Свод бухгалтерских записей по отражению
в учете операций уменьшения уставного капитала
посредством выкупа и аннулирования собственных акций**

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Отражен выкуп собственных акций у акционеров (в оценке по фактическим затратам на выкуп)	81 «Собственные акции (доли)»	51 «Расчетные счета», 50 «Касса»
2. Уменьшен уставный капитал организации посредством аннулирования собственных акций, выкупленных у акционеров (в оценке по номинальной стоимости)	80 «Уставный капитал»	81 «Собственные акции (доли)»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
3. Списана разница между ценой выкупа и номинальной стоимостью аннулированных собственных акций:		
• при превышении цены выкупа над номинальной стоимостью;	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	81 «Собственные акции (доли)»
• при превышении номинальной стоимости над ценой выкупа	81 «Собственные акции (доли)»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Аналогичным образом отражаются в бухгалтерском учете операции по выкупу обществом с ограниченной ответственностью доли участника в порядке, установленном действующим законодательством.

♦ **Пример 14.3.** Собственники организации приняли решение об уменьшении уставного капитала посредством аннулирования 1000 акций номинальной стоимостью по 1000 руб. за каждую. Выкуп собственных акций у акционеров был произведен по рыночной стоимости — 1200 руб. за акцию с оплатой безналичными денежными средствами.

Операции по уменьшению уставного капитала посредством аннулирования собственных акций отражаются на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

1) выкуп собственных акций у акционеров (1000 акций × 1200 руб. = 1 200 000 руб.):

Дебет счета 81 «Собственные акции (доли)»	1 200 000;
Кредит счета 51 «Расчетные счета»	1 200 000;

2) аннулирование собственных акций, выкупленных у акционеров (1000 акций × 1000 руб. = 1 000 000 руб.):

Дебет счета 80 «Уставный капитал»	1 000 000;
Кредит счета 81 «Собственные акции (доли)»	1 000 000;

3) списание разницы между ценой выкупа и номинальной стоимостью аннулированных собственных акций:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»	200 000;
Кредит счета 81 «Собственные акции (доли)»	200 000. ■

Отражение в бухгалтерском учете операций уменьшения уставного капитала посредством *уменьшения номинальной стоимости акций* зависит от возмездности данной операции.

В случае когда уменьшение номинальной стоимости акций производится с выплатой разницы акционерам, уменьшение уставного капитала будет отражено в бухгалтерском учете следующим образом:

- уменьшение номинальной стоимости акций с отражением задолженности перед акционерами по выплате им разницы между старой и новой номинальной стоимостью акций:

Дебет счета 80 «Уставный капитал»;

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями»;

- выплата акционерам разницы между новой и старой номинальной стоимостью акций денежными средствами:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями»;

Кредит счета 51 «Расчетные счета», счета 50 «Касса».

Часто решение об уменьшении номинальной стоимости акции носит вынужденный характер, обусловленный требованиями законодательства о необходимости доведения величины уставного капитала до величины чистых активов. Основной причиной сокращения чистых активов организации до величины, меньшей уставного капитала, является работа организации с убытками. В связи с этим в рассматриваемой ситуации собственники фактически безвозмездно отказываются от части принадлежащего им уставного капитала, направляя его на покрытие убытков общества, что отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет счета 80 «Уставный капитал»;

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Как уже отмечалось, кредитовое сальдо по счету 80 «Уставный капитал» всегда должно быть равно величине уставного капитала, зарегистрированной в уставных документах, и при включении в бухгалтерский баланс отражаться по отдельной статье «Уставный капитал» раздела III «Капитал и резервы» пассива баланса.

14.3. УЧЕТ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

В составе добавочного капитала организации отражаются:

- сумма дооценки основных средств, нематериальных активов и других объектов имущества организации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, проводимой в установленном порядке;
- сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества);
- другие аналогичные суммы.

Для учета состояния и движения добавочного капитала предназначен пассивный счет 83 «Добавочный капитал», имеющий следующую структуру:

Счет 83 «Добавочный капитал»

Дебет

Кредит

Уменьшение добавочного капитала в течение отчетного периода в порядке, установленном нормативными актами, в случаях:	Сальдо (начальное) – величина добавочного капитала на начало отчетного периода
<ul style="list-style-type: none"> уменьшения стоимости имущества организации по результатам переоценки; списание сумм дооценки при выбытии переоцененного имущества; направления добавочного капитала на увеличение уставного капитала 	Увеличение добавочного капитала в течение отчетного периода в порядке, установленном нормативными актами, в случаях: <ul style="list-style-type: none"> увеличения стоимости имущества организации по результатам переоценки; получения эмиссионного дохода
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) – величина добавочного капитала на конец отчетного периода

Учитывая различные режимы образования и использования различных элементов добавочного капитала, в развитие счета 83 «Добавочный капитал» должен быть организован аналитический учет его отдельных элементов.

Методика бухгалтерского учета образования (увеличение) добавочного капитала зависит от способа его увеличения:

1) образование (увеличение) добавочного капитала по результатам переоценки отражается проводкой:

- на увеличение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств:

Дебет 01 «Основные средства»;

Кредит 83 «Добавочный капитал»;

- одновременная индексация накопленной амортизации по переоцененному основному средству:

Дебет 83 «Добавочный капитал»;

Кредит 02 «Амортизация основных средств»;

2) образование добавочного капитала в части эмиссионного дохода происходит при отражении задолженности участников по оплате дополнительно размещаемых акций:

- в части оплаты номинальной стоимости:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»;

Кредит 80 «Уставный капитал»;

- в части эмиссионного дохода:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями»;

Кредит 83 «Добавочный капитал».

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются. Использование средств добавочного капитала допускается только в случаях, предусмотренных нормативными документами.

При этом, как уже отмечалось, для каждого элемента добавочного капитала предусмотрен индивидуальный режим использования.

Добавочный капитал в части переоценки можно направлять на следующие цели:

1) покрытие снижения стоимости имущества по результатам переоценки, что отражается следующими бухгалтерскими записями:

- снижение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств:

Дебет 83 «Добавочный капитал»;

Кредит 01 «Основные средства»;

- одновременная индексация накопленной амортизации переоцененных основных средств:

Дебет 02 «Амортизация основных средств»;

Кредит 83 «Добавочный капитал»;

2) списание сумм дооценки, относящихся к переоцененным основным средствам, при их выбытии:

Дебет 83 «Добавочный капитал»;

Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Следует обратить внимание на то, что в указанном случае списания добавочного капитал речь идет не о покрытии убытков от выбытия основных средств, а именно о списании добавочного капитала в той части дооценки, которая персонифицировано относится к конкретному выбывающему основному средству независимо от финансового результата операции выбытия;

3) увеличение уставного капитала организации за счет его имущества (добавочного капитала в части дооценки):

Дебет 83 «Добавочный капитал»;

Кредит 80 «Уставный капитал».

Аналогичной бухгалтерской записью отражается увеличение уставного капитала за счет эмиссионного дохода организации. Отметим, что в настоящее время действующие нормативные акты не разрешают использовать добавочный капитал в части эмиссионного дохода ни на какие иные цели, за исключением увеличения уставного капитала.

Списание добавочного капитала может производиться только в пределах имеющихся сумм добавочного капитала, что означает, что после отражения на счете 83 «Добавочный капитал» операций по

использованию его средств счет 83 «Добавочный капитал» должен иметь либо кредитовое, либо нулевое сальдо, но ни в коем случае не дебетовое.

Кредитовое сальдо по счету 83 «Добавочный капитал» отражается в бухгалтерском балансе по отдельной статье «Добавочный капитал» в разделе III «Капитал и резервы» пассива баланса.

Бухгалтерские записи, отражающие операции формирования и использования добавочного капитала, приведены в табл. 14.4.

Таблица 14.4

Свод бухгалтерских записей по отражению в учете операций формирования и использования добавочного капитала

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
<i>1. Образование добавочного капитала</i>		
1.1. Отражено увеличение первоначальной стоимости основных средств по результатам переоценки, проведенной в установленном порядке	01 «Основные средства» 03 «Доходные вложения в материальные ценности»	83 «Добавочный капитал»
Одновременно отражена индексация накопленной амортизации по переоцененным объектам основных средств	83 «Добавочный капитал»	02 «Амортизация основных средств»
1.2. Отражено увеличение остаточной стоимости нематериальных активов по результатам переоценки	04 «Нематериальные активы»	83 «Добавочный капитал»
1.3. Отражено образование эмиссионного дохода при дополнительном размещении акций	75 «Расчеты с учредителями»	83 «Добавочный капитал»
<i>2. Использование добавочного капитала</i>		
2.1. Отражено уменьшение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств по результатам переоценки, проведенной в установленном порядке	83 «Добавочный капитал»	01 «Основные средства»
Одновременно отражена индексация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	02 «Амортизация основных средств»	83 «Добавочный капитал»
2.2. Списаны суммы дооценки при выбытии основных средств, подвергавшихся переоценке	83 «Добавочный капитал»	84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
2.3. Отражено уменьшение остаточной стоимости нематериальных активов по результатам переоценки	83 «Добавочный капитал»	04 «Нематериальные активы»
2.4. Средства добавочного капитала направлены на увеличение уставного капитала организации, проводимого за счет ее имущества	83 «Добавочный капитал»	80 «Уставный капитал»

14.4. УЧЕТ РЕЗЕРВНОГО КАПИТАЛА

В бухгалтерском балансе в развитие статьи «Резервный капитал» отражаются два вида резервных фондов:

- резервные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством;
- резервные фонды, создаваемые в соответствии с учредительными документами.

Объединяет эти два вида резервных фондов источник их создания. Резервные фонды, отражаемые в составе резервного капитала, всегда представляют собой часть чистой прибыли, зарезервированной по решению собственников организации. Различие заключается в обязанности создания резервных фондов. В первом случае создание резервных фондов является обязательным вследствие требований законодательства, во втором случае резервные фонды создаются в соответствии с решением собственников организации.

Резервные фонды в обязательном порядке создаются акционерными обществами. Размер резервного капитала акционерных обществ должен составлять не менее 5% уставного капитала общества. Образуется резервный капитал за счет ежегодных обязательных отчислений не менее 5% чистой прибыли. Такие обязательные отчисления производятся до тех пор, пока резервный капитал не достигнет определенного уставом организации размера. Предназначен обязательно создаваемый резервный капитал для:

- покрытия убытков акционерного общества;
- погашения облигаций;
- выкупа собственных акций.

Создаваемый в соответствии с законодательством резервный капитал не допускается направлять на иные цели.

Законодательными актами предусмотрено, что в обществах с ограниченной ответственностью резервный капитал может создаваться по решению участников. В случае создания резервного капи-

тала в добровольном порядке собственники самостоятельно определяют цели резервирования чистой прибыли, величину производимых отчислений и регламент использования резервного капитала.

Для учета состояния и движения резервного капитала используется пассивный счет 82 «Резервный капитал», имеющий следующую структуру:

Счет 82 «Резервный капитал»

Дебет	Кредит
Уменьшение резервного капитала в течение отчетного периода в связи с использованием его средств на: <ul style="list-style-type: none"> • покрытие убытка; • погашение облигаций; • выкуп собственных акций; • другие цели, предусмотренные законодательством или уставом организации 	Сальдо (начальное) – остаток резервного капитала на начало отчетного периода Увеличение резервного капитала за счет отчислений от чистой прибыли в течение отчетного периода
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) – остаток резервного капитала на конец отчетного периода

Образование резервного капитала отражается в бухгалтерском учете на основании принятого общим годовым собранием собственников решения о распределении чистой прибыли отчетного года следующей проводкой:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Кредит счета 82 «Резервный капитал».

Использование средств резервного капитала отражается по дебету счета 82 «Резервный капитал». Корреспонденция счета 82 «Резервный капитал» определяется целями использования его средств. Например, направление средств резервного капитала на покрытие убытка отчетного года или прошлых лет будет отражено бухгалтерской записью:

Дебет счета 82 «Резервный капитал»;

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Счет 82 «Резервный капитал» на отчетную дату имеет либо нулевое, либо кредитовое сальдо, которое отражается отдельной статьей «Резервный капитал» в разделе III «Капитал и резервы» пассива баланса.

14.5. ВИДЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИХ УЧЕТ

Источником образования хозяйственных средств организации наряду с собственным капиталом организации являются ее обязательства перед другими лицами, подлежащие погашению в по-

рядке и на условиях, определенных законодательными актами либо договорными условиями.

В зависимости от целевого характера и условий образования обязательств их можно разделить на две группы: заемные средства и привлеченные средства.

Первая группа представляет собой результат проводимой организацией целевой политики заимствования дополнительных средств, необходимых для финансирования деятельности организации, и состоит из кредитов, полученных в банках и других кредитных организациях, и займов, полученных у других юридических и физических лиц.

Для учета состояния и движения заемных средств организации используются два пассивных счета — 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», — имеющих следующую структуру:

**Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,
Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»**

Дебет	Кредит
	Сальдо (начальное) — остаток непогашенных кредитов и займов, привлеченных на начало отчетного периода
Погашение кредитов и займов и процентов по ним в течение отчетного периода	Получение кредитов и займов в течение отчетного периода
	Начисление процентов по кредитам и займам в течение отчетного периода
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо (конечное) — остаток непогашенных кредитов и займов на конец отчетного периода

Методика отражения операций на указанных счетах аналогична, и их подразделение связано только с классификацией полученных кредитов и займов в зависимости от срока погашения, исчисляемого от отчетной даты, в качестве краткосрочных (на срок не более 12 месяцев с отчетной даты) или долгосрочных (на срок более 12 месяцев с отчетной даты).

Суммы полученных организацией кредитов и займов отражаются по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счетов учета полученных средств, например счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и

займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то бухгалтерские записи отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

◆ **Пример 14.4.** 1 января 2010 г. организация выпустила 1000 облигаций, номинальной стоимостью по 1000 руб. за каждую со сроком погашения через два года. Размещение облигаций произведено по их рыночной стоимости — 1024 руб. за облигацию с оплатой безналичными денежными средствами.

Операции по размещению облигаций будут отражены на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

1) 1 января 2010 г. Размещены облигации (1000 облигаций × 1024 руб. = 1 024 000 руб.):

Дебет счета 51 «Расчетные счета»	1 024 000;
Кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	1 000 000;
Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов»	24 000;

2) 31 января 2010 г. В состав доходов отчетного периода включена доля доходов будущих периодов (24 000 руб./24 мес. = 1000 руб.):

Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов»	1000;
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»	1000. ■

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

Погашение кредитов и займов и начисленных по ним процентов отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,
67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
Кредит счетов 51 «Расчетные счета», 50 «Касса»,
52 «Валютные счета» и др.

◆ **Пример 14.5.** 11 июня 2010 г. организация получила краткосрочный кредит в сумме 100 000 руб. сроком на один месяц под 19% годовых. Проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем получения кредита, и выплачиваются одновременно с погашением кредита. Описанные операции будут отражены в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1) 11 июня 2010 г. Получен кредит в банке:
- | | |
|--|----------|
| Дебет счета 51 «Расчетные счета» | 100 000; |
| Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» | 100 000; |
- 2) 30 июня 2010 г. Начислены проценты за июнь 2010 г. $[(100\ 000\ \text{руб.} \times 19\% \times 19\ \text{дней}) / 365\ \text{дней}] = 989,04\ \text{руб.}$:
- | | |
|--|---------|
| Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» | 989,04; |
| Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» | 989,04; |
- 3) 12 июля 2010 г. Начислены проценты за июль 2010 г., причитающиеся к уплате на момент погашения кредита $[(100\ 000\ \text{руб.} \times 19\% \times 12\ \text{дней}) / 365\ \text{дней}] = 624,66\ \text{руб.}$:
- | | |
|--|---------|
| Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» | 624,66; |
| Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» | 624,66; |
- 4) 12 июля 2010 г. С расчетного счета организации перечислены денежные средства в счет погашения задолженности по кредиту и причитающимся к уплате процентам:
- | | |
|---|---------------|
| Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» | 101 613,70; |
| Кредит счета 51 «Расчетные счета» | 101 613,70. ■ |

В пассиве бухгалтерского баланса раскрывается информация об остатках непогашенных заемных обязательств с учетом начисленных непогашенных процентов с подразделением на долгосрочную и краткосрочную часть обязательств, а в Отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов и расходов отдельной статьей отражается сумма процентов, начисленных за отчетный период.

Вторая группа обязательств организации — *привлеченные средства* представлены кредиторской задолженностью организации перед юридическими и физическими лицами, бюджетом, внебюджетными фондами и др., образующейся в рамках обычной хозяйственной деятельности организации. Хотя управление кредиторской задолженностью также является инструментом финансовой политики организации, как объект учета она возникает вследствие применения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности при ведении бухгалтерского учета, при котором хозяйственные операции отражаются в момент их фактического совершения независимо от факта движения денежных средств, связанных с этими операциями.

Основными видами кредиторской задолженности организации являются:

- кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные ими товары, оказанные услуги, выполненные работы (учет ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);
- авансы, полученные от покупателей и заказчиков в счет будущей поставки продукции, товаров, работ, услуг (учет ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»);
- кредиторская задолженность перед бюджетом по расчетам по налогам и сборам (учет ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам»);
- кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда (учет ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);
- кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами по взносам на обязательное социальное страхование (учет ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- кредиторская задолженность перед подотчетными лицами по возмещению им расходов, понесенных в пользу организации (учет ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- кредиторская задолженность перед собственниками по выплате дивидендов (учет ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями»);
- кредиторская задолженность перед прочими кредиторами (учет ведется на счетах 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциями» и др.).

Все перечисленные счета учетов расчетов являются активно-пассивными с развернутым сальдо, поэтому независимо от характера и возникновения оснований расчетных отношений все счета имеют одинаковую структуру.

Счета учета расчетов
(60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному
страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом
по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и т.д.)

<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Сальдо (начальное) – величина дебиторской задолженности на начало отчетного периода	Сальдо (начальное) – величина кредиторской задолженности на начало отчетного периода
Уменьшение кредиторской задолженности в течение отчетного периода посредством ее погашения или списания	Увеличение кредиторской задолженности в течение отчетного периода
Увеличение дебиторской задолженности в течение отчетного периода	Погашение в течение отчетного периода дебиторской задолженности, отраженной по дебету счета
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – величина дебиторской задолженности на конец отчетного периода	Сальдо (конечное) – величина кредиторской задолженности на конец отчетного периода

Возникновение обязательств организации всегда отражается по кредиту счетов учета расчетов, корреспондирующих с разными счетами в зависимости от характера и содержания совершенной хозяйственной операции, которая привела к образованию кредиторской задолженности. Например, образование кредиторской задолженности:

- перед поставщиками и подрядчиками за полученные товары, оказанные услуги, выполненные работы:

Дебет счетов учета полученных товарно-материальных ценностей или понесенных расходов (счета 10 «Материалы», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.);

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- перед покупателями и заказчиками по авансам, полученным в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг):

Дебет счета 51 «Расчетные счета»;

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- перед персоналом по оплате труда:

Дебет счетов учета расходов (счета 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.);

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

- перед государственными внебюджетными фондами по взносам на обязательное социальное страхование:

Дебет счетов учета расходов (счета 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.);

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- перед бюджетом по налогам и сборам (в зависимости от вида):

Дебет счетов учета источников погашения расходов на уплату налоговых платежей (счет 90 «Продажи» — в части налога на добавленную стоимость, 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» — в части взносов на обязательное социальное страхование, 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — в части налога на доходы физических лиц, 99 «Прибыли и убытки» — в части налога на прибыль);

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

- перед собственниками по выплате дивидендов:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Кредит 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по доходам».

Уменьшение кредиторской задолженности организации посредством ее погашения или списания всегда отражается по дебету счетов учета соответствующих расчетов в корреспонденции со счетами денежных средств (51 «Расчетные счета», 50 «Касса», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др.).

Погашение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиком посредством проведения зачета встречных однородных требований отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Выдача организацией собственных векселей в счет кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками должна быть отражена в аналитическом учете к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредиторская задолженность первоначально признается в учете в фактической оценке, исчисленной организацией в соответствии с требованиями законодательства либо условиями договоров. До момента погашения кредиторская задолженность должна отражаться в бухгалтерском учете и отчетности с учетом причитающихся процентов, признанных пеней, штрафов. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли на дату первоначального признания и на все последующие отчетные даты до момента ее погашения с отнесением курсовых разниц на финансовые результаты деятельности организации.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты деятельности организации, что отражается проводкой:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,
субсчет 1 «Прочие доходы».

В бухгалтерской отчетности расчеты с кредиторами отражаются в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками и бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Обязательства организации отражаются в разделе IV «Долгосрочные обязательства» и разделе V «Краткосрочные обязательства» пассива баланса в зависимости от срока их погашения по отдельным статьям, соответствующим виду и характеру обязательства.

14.6. РАСКРЫТИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

В табл. 14.5 приведена следующая информация о собственном капитале и обязательствах организации с учетом существенности, которая подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Таблица 14.5

Информация, подлежащая раскрытию

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
1	Об остатках собственного капитала на начало и конец отчетного периода в целом и по элементам: <ul style="list-style-type: none"> • уставный капитал; • собственные акции, выкупленные у акционеров; • резервный капитал; • добавочный капитал; • нераспределенная прибыль 	Бухгалтерский баланс (форма № 1), раздел III «Капитал и резервы» пассива баланса

№ п/п	Информация	Формы отчетности, в которых раскрывается информация
2	Об остатках собственного капитала и всех его элементов на начало и конец отчетного года и года, предшествующего отчетному, и изменениях собственного капитала в сторону уменьшения и увеличения за отчетный период и аналогичный период предшествующего отчетного года	Отчет об изменениях капитала (форма № 3)
3	О поступлении денежных средств от эмиссии акций	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), информация о финансовой деятельности
4	О выбытии денежных средств в связи с выплатой дивидендов	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), информация о текущей деятельности
5	О выбытии денежных средств в связи с уменьшением уставного капитала	Отчет о движении денежных средств (форма № 4), информация о финансовой деятельности
6	Об остатках кредиторской задолженности организации на начало и конец отчетного периода с подразделением по срокам погашения на долгосрочную и краткосрочную и выделением основных видов кредиторской задолженности	Бухгалтерский баланс (форма № 1), раздел IV «Долгосрочные обязательства», раздел V «Краткосрочные обязательства» Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность»
7	О выбытии денежных средств в связи с погашением различных видов кредиторской задолженности организации с подразделением на текущую, инвестиционную и финансовую деятельность	Отчет о движении денежных средств (форма № 4)
8	Величина кредиторской задолженности, списанной на финансовые результаты деятельности организации в отчетном периоде и аналогичном периоде предшествующего отчетного года в связи с истечением срока исковой давности	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), раздел «Расшифровка отдельных прибылей и убытков»

Глава 15. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

15.1. НАЗНАЧЕНИЕ, ВИДЫ И СОСТАВ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Бухгалтерская отчетность является методом бухгалтерского учета, применяемым на последнем этапе учетного процесса, — этапе передачи заинтересованным пользователям информации об имущественном и финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности за определенный отчетный период.

Бухгалтерская отчетность классифицируется по периодичности составления и обобщения отчетных данных.

По периодичности составления бухгалтерская отчетность разделяется на промежуточную и годовую.

Бухгалтерская отчетность должна составляться за месяц, квартал, год нарастающим итогом с начала отчетного года. В Российской Федерации для всех организаций отчетный год равен календарному году — с 1 января по 31 декабря включительно. Исключение составляют вновь созданные организации, для которых первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря года, в котором организации была зарегистрирована. Если государственная регистрация организации состоялась после 15 октября, то первым отчетным годом для нее будет являться период с даты государственной регистрации по 31 декабря года, следующего за годом регистрации.

Отчетной датой, по состоянию на которую представляются данные в бухгалтерской отчетности, является последний календарный день отчетного периода.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется за месяц и квартал. Промежуточная бухгалтерская отчетность должна формироваться в течение 30 дней по окончании отчетного периода. Представляется внешним пользователям только квартальная отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного квартала.

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

В состав промежуточной отчетности включаются только две отчетные формы: бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. В случаях, предусмотренных законодательством или учредительным

документами, промежуточная бухгалтерская отчетность может публиковаться.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Формируется она в течение 90 дней по окончании отчетного года. Представляется утвержденная годовая бухгалтерская отчетность не ранее 60 дней, но не позднее 90 дней по окончании отчетного года собственникам организации, в органы государственной статистики и в другие законодательно установленные адреса, в частности в органы налоговой службы. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности относится к исключительной компетенции общего годового собрания собственников организации, которое в акционерных обществах проводится не ранее двух, но не позднее шести месяцев по окончании отчетного года, а в обществах с ограниченной ответственностью — не ранее двух, но не позднее четырех месяцев по окончании отчетного года.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие отчетные формы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- пояснения к ним, в состав которых в настоящее время включаются Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложения к бухгалтерскому балансу, Отчет о целевом использовании полученных средств;
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если она в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту.

Малым предприятиям, отчетность которых не подлежит обязательному аудиту, разрешено в составе годовой бухгалтерской отчетности представлять только бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Бухгалтерская отчетность составляется по формам, самостоятельно разработанным организацией на основании форматов, рекомендованных Минфином России¹.

По степени обобщения отчетных данных различают индивидуальную бухгалтерскую отчетность и консолидированную финансовую отчетность.

Все хозяйствующие субъекты в обязательном порядке составляют индивидуальную бухгалтерскую отчетность в соответствии с национальными требованиями ведения бухгалтерского учета и отчетности. Основной задачей составления и представления этого вида отчетности является обеспечение доступа заинтересованных пользователей

¹ Начиная с отчетности за 2003 г. рекомендованные формы бухгалтерской отчетности утверждены приказом Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н.

к персонифицированной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности отдельных юридических лиц. Показатели индивидуальной бухгалтерской отчетности формируются в соответствии с требованиями документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Выполняя наряду с информационной контрольную функцию, индивидуальная бухгалтерская отчетность используется для целей судопроизводства, определения признаков банкротства, налогообложения, государственного статистического наблюдения, определения чистой прибыли и величины выплачиваемых дивидендов.

Задачей *консолидированной финансовой отчетности* является предоставление заинтересованным пользователям информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы юридических лиц, основанной на контроле. Эта отчетность выполняет исключительно информационную функцию и составляется непосредственно на основе МСФО. Составление консолидированной финансовой отчетности является обязанностью не всех юридических лиц, а только тех, на кого это возложено требованиями законодательных актов. Составление консолидированной финансовой отчетности может осуществляться и в инициативном порядке.

Все большая ориентация отечественной бухгалтерской отчетности на внешних пользователей, а также на предоставление достаточно детальной информации акционерам существенно приблизила ее к отчетности западных стран.

15.2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные требования к бухгалтерской отчетности определены ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Организации обязаны обеспечить соответствие бухгалтерской отчетности следующим основным требованиям: полнота и достоверность, существенность, сопоставимость и нейтральность.

Бухгалтерская отчетность должна обеспечивать *достоверное и полное предоставление информации* об имущественном и финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности. Отчетность признается достоверной, если она соответствует требованиям нормативных актов сферы регулирования бухгалтерского учета и отчетности. Отступление от нормативных актов допускается в исключительно редких случаях, когда их применение не позволяет достоверно и полно предоставить заинтересованным пользователям требуемую информацию. Все факты неприменения правил, регламентируемых нормативными актами, должны раскрываться в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности с соответствующим обоснованием и оценкой последствий.

Полнота раскрытия информации обеспечивается единством всех форм бухгалтерской отчетности, включением в бухгалтерскую отчетность организации показателей деятельности всех филиалов, обособленных подразделений и представительств, введением в бухгалтерскую отчетность дополнительных показателей и пояснений в случае недостаточности стандартно раскрываемых данных.

Определяя объем информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности, организации должны руководствоваться требованием *существенности*. Показатель считается существенным, если его нераскрытие или пропуск в бухгалтерской отчетности может повлиять на экономические решения, принимаемые заинтересованными пользователями на основании этой отчетности. На существенность показателя влияет не только его оценка, но и характер, и конкретные обстоятельства возникновения. Излишняя детализация раскрываемой информации может отвлекать внимание пользователей от действительно существенной информации. Существенными могут признаваться показатели, превышающие по своей величине 5% от соответствующего показателя. Требование об установлении определенного порога существенности не является обязательным и принятие решения о раскрытии показателя базируется на профессиональном суждении лиц, ответственных за составление бухгалтерской отчетности.

Сравнимость информации, раскрываемой в отчетности, обеспечивает заинтересованным пользователям возможность принятия обоснованных решений о динамике и тенденциях развития основных показателей, характеризующих финансовое положение организации и результаты ее деятельности за несколько отчетных периодов. Сравнимость информации обеспечивается двумя основными способами. Во-первых, последовательным применением содержания и форм бухгалтерской отчетности. Внесение изменений в применяемый формат бухгалтерской отчетности допускается в исключительных объективно необходимых случаях. Информация обо всех существенных изменениях подлежит раскрытию в пояснительной записке с обоснованием их необходимости и оценкой последствий. Во-вторых, в бухгалтерской отчетности данные по каждому показателю приводятся как минимум за два аналогичных отчетных периода. При несопоставимости данных отчетного периода с данными предшествующего отчетного периода последние подлежат корректировке в целях обеспечения их сравнимости с данными отчетного периода. Информация обо всех существенных корректировках и изменениях показателей предыдущего отчетного периода раскрывается в пояснительной записке с обоснованием причин внесения корректировок и оценкой их последствий.

Нейтральность информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности, исключает одностороннее удовлетворение интересов

одних групп пользователей по сравнению с интересами других групп пользователей. Кроме того, применяемые способы раскрытия информации не должны влиять на решения и оценки, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности, с целью достижения заведомо predetermined результатов или последствий.

Помимо перечисленных требований бухгалтерская отчетность должна формироваться с учетом допущений и требований, сформулированных в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: имущественная обособленность, последовательность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной деятельности и продолжающаяся деятельность организации; полнота, непротиворечивость, своевременность, приоритет содержания над формой, осмотрительность, рациональность.

Правильное оформление отчетности связано с соблюдением формальных принципов: составление ее на русском языке, в валюте Российской Федерации (в рублях), подписание руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет (главным бухгалтером и т.п.). Формат показателей в бухгалтерской отчетности — в тысячах или миллионах рублей.

15.3. СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ПРАВИЛА ОЦЕНКИ ЕГО СТАТЕЙ

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс составляют на основе данных о дебетовых и кредитовых остатках синтетических счетов и субсчетов на начало и конец отчетного периода.

Взаимосвязь статей бухгалтерского баланса с балансовыми счетами приведена в табл. 15.1.

Таблица 15.1

Взаимосвязь статей бухгалтерского баланса с балансовыми счетами бухгалтерского учета

Наименование группы статей (статьи) баланса	Номер синтетического счета	Наименование синтетического счета бухгалтерского учета
Основные средства	01	Основные средства
	02	Амортизация основных средств
Доходные вложения в материальные ценности	03	Доходные вложения в материальные ценности
Нематериальные активы	04	Нематериальные активы
	05	Амортизация нематериальных активов

Продолжение табл. 15.1

Наименование группы статей (статьи) баланса	Номер синтетического счета	Наименование синтетического счета бухгалтерского учета
Незавершенное строительство	07	Оборудование к установке
	08	Вложения во внеоборотные активы
Отложенные налоговые активы	09	Отложенные налоговые активы
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	10	Материалы
	14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей
	15	Заготовление и приобретение материальных ценностей
	16	Отклонение в стоимости материальных ценностей
Животные на выращивании и откорме	11	Животные на выращивании и откорме
Затраты в незавершенном производстве	20	Основное производство
	21	Полуфабрикаты собственного производства
	23	Вспомогательные производства
	29	Обслуживающие производства и хозяйства
	46	Выполненные этапы по незавершенным работам
	44	Расходы на продажу
	41	Товары
Готовая продукция и товары для перепродажи	43	Готовая продукция
	14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей
	16	Отклонения в стоимости материальных ценностей
Товары отгруженные	45	Товары отгруженные
Расходы будущих периодов	97	Расходы будущих периодов
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям
Долгосрочные финансовые вложения. Краткосрочные финансовые вложения	58	Финансовые вложения
	59	Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги

Продолжение табл. 15.1

Наименование группы статей (статьи) баланса	Номер синтетического счета	Наименование синтетического счета бухгалтерского учета
Дебиторская задолженность	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, авансы выданные
	62	Расчеты с покупателями и заказчиками
	63	Резервы по сомнительным долгам
	71	Расчеты с подотчетными лицами
	73	Расчеты по предоставленным займам
	75	Расчеты с учредителями
	68	Расчеты по налогам и сборам
	69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
	Денежные средства	50
51		Расчетные счета
52		Валютные счета
55		Специальные счета в банках
57		Переводы в пути
Уставный капитал	80	Уставный капитал
Собственные акции, выкупленные у акционеров	81	Собственные акции, выкупленные у акционеров
Резервный капитал	82	Резервный капитал
Добавочный капитал	83	Добавочный капитал
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
	99	Прибыли и убытки
Займы и кредиты	66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
	67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
Кредиторская задолженность	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
	62	Расчеты с покупателями и заказчиками, авансы полученные
	68	Расчеты по налогам и сборам
	69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

Окончание табл. 15.1

Наименование группы статей (статьи) баланса	Номер синтетического счета	Наименование синтетического счета бухгалтерского учета
	70	Расчеты с персоналом по оплате труда
	71	Расчеты с подотчетными лицами
	73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
	75	Расчеты с учредителями
	76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
	77	Отложенные налоговые обязательства
Доходы будущих периодов	86	Целевое финансирование
	98	Доходы будущих периодов
Резервы предстоящих расходов	96	Резервы предстоящих расходов

Значительная часть балансовых статей отражает сгруппированные данные нескольких синтетических счетов. Например, по статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» отражается сальдо по счетам 10, 15 и 16; по статье «Затраты в незавершенном производстве» — сальдо счетов 20, 21, 23, 29 и т.п.

Оценка статей бухгалтерского баланса производится в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, в том числе в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 6/01 «Учет основных средств», ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки», ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и др.

Все статьи бухгалтерского баланса представляются в *нетто-оценке*, т.е. за вычетом регулирующих величин, к которым относятся суммы начисленной амортизации по амортизируемым активам и созданные оценочные резервы в отношении определенных видов активов.

Действующими нормативными актами установлены следующие основные правила оценки статей бухгалтерского баланса:

- основные средства, доходные вложения в материальные ценности и нематериальные активы отражают в балансе по остаточной стоимости;
- незавершенное строительство — по фактическим затратам;

- долгосрочные финансовые вложения в зависимости от вида — по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений или по текущей рыночной стоимости;

- сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тару, запасные части и другие материальные ресурсы — по фактической себестоимости за вычетом резерва под обесценение материально-производственных запасов;

- запасы незавершенного производства в зависимости от характера производства — по фактической себестоимости, нормативной себестоимости, по прямым статьям затрат или по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;

- готовая и отгруженная продукция — по фактической производственной или нормативной себестоимости;

- товары — по покупной стоимости за вычетом резерва под обесценение материально-производственных запасов;

- дебиторская задолженность — по фактической величине за вычетом резерва по сомнительным долгам;

- краткосрочные финансовые вложения в зависимости от вида — по первоначальной стоимости или текущей рыночной стоимости;

- остатки средств организации по валютным счетам, другие денежные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в отчетности в валюте, действующей на территории Российской Федерации, в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда, арбитража об их взыскании, относят на финансовые результаты у коммерческой организации и до их получения или уплаты отражают в отчетности получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов.

15.4. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Отчет о прибылях и убытках представляет информацию о финансовом результате деятельности организации за отчетный период и его структуре. В разделе отчета содержатся следующие показатели за отчетный и аналогичный предыдущий периоды:

- *о прибыли (убытке) от продажи продукции* (товаров, работ, услуг) (из выручки-нетто вычитают себестоимость продажи товаров (продукции, работ, услуг), коммерческие расходы и управленческие

расходы, если они в соответствии с учетной политикой списываются на счета учета продаж);

- *о прочих доходах и расходах* с обособленным выделением информации о процентах к получению и уплате, доходах от участия в других организациях;

- *о прибыли (убытке) до налогообложения;*

- *о текущем и отложенном налоге на прибыль;*

- *о чистой прибыли (убытке) отчетного периода;*

Справочно в Отчете о прибылях и убытках приводятся показатели базовой и разведенной прибыли (убытке) на акцию, а также сведения о постоянных налоговых обязательствах (активах).

В расшифровке отдельных прибылей и убытков приводятся данные о наиболее существенных видах прочих доходов и расходов — таких как штрафы, пени, неустойки, прибыли (убытках) прошлых лет; курсовых разниц по операциям в иностранной валюте и др.

Показатели Отчета о прибылях и убытках формируются на основании данных, учтенных на аналитических счетах, открытых в разрезе операционно-результатных счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы».

Связь показателей Отчета о прибылях и убытках со статьями бухгалтерского учета приведена в табл. 15.2.

Таблица 15.2

Связь показателей Отчета о прибылях и убытках со счетами бухгалтерского учета

Наименование показателя	Наименование счета
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	90 Продажи, субсчет 90-1 «Выручка», 90 «Продажи», субсчет 90-3 «НДС»
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	90 «Продажи», субсчет 90-2 «Себестоимость продаж»
Коммерческие расходы	90 «Продажи», субсчет «Расходы на продажу»
Управленческие расходы	90 «Продажи», субсчет «Управленческие расходы»
Проценты к получению	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
Проценты к уплате	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»
Доходы от участия в других организациях	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Наименование показателя	Наименование счета
Прочие доходы	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»
Прочие расходы	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»
Расшифровки отдельных прибылей и убытков	91 «Прочие доходы и расходы»
Налог на прибыль	99 «Прибыли и убытки»

Все доходы представляются в Отчете о прибылях и убытках в нето-оценке, т.е. за вычетом сумм НДС, акцизов и иных аналогичных налогов. Доходы и расходы представляются развернуто, за исключением случаев, когда возможность их сальдирования предусмотрена нормативными актами, например в случае несущественного влияния на финансовый результат деятельности организации однородных прочих доходов и расходов.

15.5. ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Отчет об изменениях капитала. Отчет об изменениях капитала раскрывает информацию о состоянии и движении статей собственного капитала, отраженных в разделе III «Капитал и резервы» пассива баланса. Показатели по всем статьям этого отчета приводятся за два периода — отчетный год и год, предшествующий отчетному.

Наряду с раскрытием информации о характере изменений собственного капитала в данном отчете раскрывается информация о состоянии и движении в течение отчетного года оценочных резервов и резервов предстоящих расходов.

Все показатели, содержащиеся в Отчете, подразделены на два раздела и справки.

В разделе I «Изменения капитала» отражается информация об изменении собственного капитала организации за два года — за отчетный год и год, предшествующий отчетному. При этом указывается информация об остатках на начало и конец отчетного года, увеличении и уменьшении составных частей собственного капитала (уставного, добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)) с указанием причин произошедших изменений.

В разделе II «Резервы» отражается информация о состоянии на начало и конец отчетного года и об изменении в течение отчетного года прочих резервов, создаваемых организацией. При этом приво-

дится информация как о движении резервов, являющихся собственным капиталом организации (резервы, образованные на основании решений собственников в соответствии с законодательством и в соответствии с учредительными документами за счет чистой прибыли организации), так и о резервах, не являющихся собственным капиталом организации, — об оценочных резервах и резервах предстоящих расходов и платежей.

В «Справках» указываются данные о чистых активах на начало и конец отчетного года и о полученных из бюджета и внебюджетных фондов средствах на финансирование расходов по обычным видам деятельности и расходов по капитальным вложениям во внеоборотные активы (по направлениям расходов за отчетный и предыдущий годы).

Отчет о движении денежных средств. В Отчете о движении денежных средств раскрывается информация об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода и о денежных потоках в течение отчетного периода с разделением их на три основных направления, обусловленные характером осуществляемых операций:

- движение денежных средств по текущей деятельности;
- движение денежных средств по инвестиционной деятельности;
- движение денежных средств по финансовой деятельности.

Текущей признается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др.

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

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

Информация, содержащаяся в отчете, позволяет заинтересованным пользователям, в том числе собственникам и кредиторам, сделать обоснованное заключение о достаточности денежных средств у организации, способности генерировать денежные потоки, необходимые для своевременного исполнения обязательств, в том числе по выплате дивидендов.

Отчет о движении денежных средств состоит из семи разделов:

I раздел. *Остаток денежных средств на начало года.*

II раздел. *Движение денежных средств по текущей деятельности,* в том числе:

- средства, полученные от покупателей и заказчиков;
- средства, полученные в оплату прочих доходов;
- средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов;
- средства на оплату труда;
- средства на выплату дивидендов, процентов;
- средства на расчеты по налогам и сборам;
- средства на оплату прочих расходов.

В конце раздела приводятся итоговые значения чистых денежных средств от текущей деятельности, рассчитываемые как разница между всеми поступлениями и выплатой денежных средств по текущей деятельности.

III раздел. *Движение денежных средств по инвестиционной деятельности,* в том числе:

- поступления денежных средств в виде выручки от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов;
- поступления денежных средств в виде выручки от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений;
- полученные дивиденды;
- полученные проценты;
- поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям;
- денежные средства, направленные на приобретение дочерних организаций;
- средства, направленные на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов;
- средства, направленные на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений;
- займы, предоставленные другим организациям.

В конце раздела приводятся итоговые значения чистых денежных средств от инвестиционной деятельности, рассчитываемые как разница между всеми поступлениями и выплатой денежных средств по инвестиционной деятельности.

IV раздел. *Движение денежных средств по финансовой деятельности,* в том числе:

- поступления денежных средств от эмиссии акций или иных долевых бумаг;
- поступления денежных средств в виде займов и кредитов, предоставленных другими организациями;
- денежные средства, направленные на погашение займов и кредитов (без процентов);
- денежные средства, направленные на погашение обязательств по финансовой аренде.

В конце раздела приводятся итоговые значения чистых денежных средств от финансовой деятельности, рассчитываемые как разница между всеми поступлениями и выплатой денежных средств от финансовой деятельности.

V раздел. *Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств по всем видам деятельности за отчетный период.*

VI раздел. *Остаток денежных средств на конец отчетного периода.*

VII раздел. *Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.*

Сведения о движении денежных средств организации представляются в валюте Российской Федерации и формируются на основании данных, отраженных на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках».

В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте на основании данных, отраженных на счете 52 «Валютные счета», формируется информация о движении иностранной валюты по каждому ее виду применительно к Отчету о движении денежных средств, принятому организацией. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей Отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств имеет важное значение для контроля за финансовой деятельностью организации, оценки реальной способности организации генерировать денежные потоки, необходимые для своевременного исполнения обязательств перед контрагентами. Данные, содержащиеся в Отчете о движении денежных средств, часто используются в аналитических целях, в том числе при определении стоимости капитала организации.

Приложение к бухгалтерскому балансу. В данной форме отчетности раскрывается информация, поясняющая содержание изменений, произошедших в течение отчетного года в состоянии основных объ-

ектов хозяйственных средств, отраженных в бухгалтерском балансе, и состоящая из следующих разделов:

- «Нематериальные активы»;
- «Основные средства»;
- «Доходные вложения в материальные ценности»;
- «Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»;
- «Расходы на освоение природных ресурсов»;
- «Финансовые вложения»;
- «Дебиторская и кредиторская задолженность»;
- «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)»;
- «Обеспечения»;
- «Государственная помощь».

В разделе «*Нематериальные активы*» отражается информация об остатках на начало и конец отчетного периода и поступивших и выбывших объектах нематериальных активов с подразделением на следующие группы:

- объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности);
- организационные расходы;
- деловая репутация организации;
- прочие.

В этом же разделе приводится информация о величине накопленной на начало и конец отчетного периода амортизации нематериальных активов с подразделением на группы нематериальных активов.

В разделе «*Основные средства*» отражены остатки на начало и конец отчетного года и данные о поступлении и выбытии по основным группам основных средств.

Справочно приводится информация о сумме накопленной амортизации основных средств на начало и конец отчетного года с подразделением по группам основных средств; о стоимости основных средств, переданных и полученных в аренду, переведенных на консервацию; об объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и находящихся в процессе государственной регистрации.

В конце раздела приводится информация об изменениях первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и накопленной амортизации по результатам проведенной переоценки, а также об изменении стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации.

В разделе «*Доходные вложения в материальные ценности*» приводится информация о состоянии на начало и конец отчетного года, о движении (поступлении и выбытии) в течение отчетного года имущества, используемого для передачи в лизинг и предоставляемого по

договору проката, а также о сумме накопленной амортизации по такому имуществу на начало и конец отчетного года.

В разделе «*Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы*» раскрываются данные о наличии на начало и конец отчетного года, о поступлении и списании произведенных научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

Справочно указывается сумма расходов по незаконченным и не давшим положительных результатов научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам.

В разделе «*Расходы на освоение природных ресурсов*» раскрывается информация о расходах на освоение природных ресурсов на начало и конец года, поступивших и списанных в течение отчетного года с подразделением информации по основным видам таких расходов.

Справочно приводится информация о суммах безрезультатных расходов и расходов по участкам недр, не законченном поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами.

Раздел «*Финансовые вложения*» посвящен раскрытию информации о состоянии на начало и конец отчетного года долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений с подразделением на основные их группы, в том числе вклады в уставные капиталы других организаций, государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, предоставленные займы и депозитные вклады. Отдельно выделяется информация о состоянии на начало и конец отчетного года о финансовых вложениях, имеющих текущую рыночную стоимость. Справочно приводится информация об изменении стоимости финансовых вложений в результате изменения текущей рыночной стоимости и о списании на финансовые результаты разницы между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг.

В разделе «*Дебиторская и кредиторская задолженность*» содержатся данные об остатках по краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженностям с выделением информации по основным видам задолженностей.

В разделе «*Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)*» приводится информация об объеме произведенных в течение отчетного и предыдущего года расходов по обычным видам деятельности с подразделением информации по основным элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие затраты. Справочно приводится информация об изменениях за отчетный и предыдущий отчетному год остатков незавершенного производства, расходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов.

В разделе «Обеспечения» отражаются данные об остатках на начало и конец отчетного года выданных и полученных обеспечений с указанием, в частности, информации о различных видах имущества, переданных и находящихся в залоге.

В разделе «Государственная помощь» раскрывается информация о полученных бюджетных средствах за отчетный год и аналогичный период предыдущего года, а также информация о состоянии на начало и конец отчетного периода бюджетных кредитов и о величине их получения и возврата за отчетный год.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности. Наряду с формализованными отчетными формами в состав годовой бухгалтерской отчетности включается не имеющая строгого формата пояснительная записка, которая должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

В пояснительной записке раскрываются основные положения учетной политики организации, существенно влияющие на формирование показателей бухгалтерской отчетности, а также информации об изменении учетной политики на следующий отчетный год.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В акционерных обществах в пояснительной записке целесообразно указывать состав (фамилии и должности) членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительного органа, общую сумму выплаченного им вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные и иные имущественные предоставления — льготы и привилегии).

Кроме того, в пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданных темпов роста; уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включать в пояснительную записку данные о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описания будущих капиталов-

вложений, осуществляемых экономических мероприятиях и другую информацию, интересующую возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

15.6. ПУБЛИЧНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская отчетность организации открыта для заинтересованных пользователей — банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., которые могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением расходов на копирование.

В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» открытые акционерные общества, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет частных, общественных и государственных средств, обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

Публичность бухгалтерской отчетности означает ее опубликование в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности либо распространение среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также ее передачу органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям.

Порядок публикаций бухгалтерской отчетности устанавливается Минфином России и органами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета. Общие положения, касающиеся публикации бухгалтерской отчетности, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», для акционерных обществ конкретизированы приказом Минфина России от 28.11.1996 г. № 101, в соответствии с которым публикация бухгалтерской отчетности акционерным обществом производится после проверки и подтверждения ее аудитором (аудиторской фирмой) и утверждения ее общим собранием акционеров.

Публикации в обязательном порядке подлежат бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и итоговая часть аудиторского заключения. При наличии определенных показателей деятельности бухгалтерский баланс и аудиторское заключение могут публиковаться в сокращенном виде.

В публикуемой бухгалтерской отчетности должна обеспечиваться сопоставимость показателей за все публикуемые периоды (минимум — отчетный и предшествующий ему) и тождественность данным отчетности, утвержденной акционерами. Формат публикуемых данных — миллионы или миллиарды рублей.

15.7. ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В рыночной экономике отчетность организации, базирующаяся на обобщении данных бухгалтерского учета, является информационным звеном, связующим организацию с обществом и ее партнерами — пользователями информации о деятельности организации. Одним из инструментов раскрытия информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, является анализ хозяйственной деятельности организации.

В зависимости от того, что служит источником для аналитических процедур и оценок, выделяют финансовый и управленческий анализ.

Финансовый анализ проводят по данным бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета, на основе которых готовится отчетность. Финансовый анализ, использующий в качестве информационного источника только финансовую отчетность, принято называть *внешним финансовым анализом* (как правило, применяется внешними пользователями информации о деятельности организации — банками, поставщиками, покупателями и др.).

При проведении *внутреннего финансового анализа* наряду с данными бухгалтерской отчетности используется также информация, содержащаяся в регистрах бухгалтерского учета.

Общей *целью* финансового анализа является оценка финансового состояния и финансовых результатов прошлой деятельности организации, отраженной в отчетности на момент анализа, а также ее будущего потенциала, т.е. экономическая диагностика хозяйственной деятельности. По данным бухгалтерской отчетности можно получить аналитическую информацию о предпринимательской деятельности организации, в первую очередь о ее рентабельности, финансовом состоянии и платежеспособности.

Выделяют три основных этапа финансового анализа:

- 1) определение конкретной цели анализа и подхода к ее реализации;
- 2) оценка качества информации, представленной для анализа;
- 3) определение методов анализа, проведение самого анализа и обобщение полученных результатов.

На *первом* этапе возможны следующие основные подходы:

- сравнение показателей отчетного периода с данными предшествующих периодов, а также с плановыми (прогнозными) показателями для отчетного периода;
- сравнение показателей организации с показателями других аналогичных фирм — конкурентов (межхозяйственный сравнительный анализ).

В процессе межхозяйственного сравнительного анализа следует нивелировать не только технико-организационные условия деятельности разных организаций, но и особенности учета, определяющего «качество» финансовой и другой информации, финансовых и иных экономических показателей.

На *втором* этапе анализа проводится оценка именно «качества» информации, заключающаяся не только в счетной проверке данных учета, но и в определении влияния способов учета на формирование показателей отчетности.

Третий этап — собственно анализ как совокупность методов и рабочих приемов. Можно выделить следующие основные методы финансового анализа, которые называют стандартными, поскольку они определены в международных стандартах аудита:

- *анализ абсолютных показателей финансовой отчетности* (чтение баланса и других форм отчетности);
- *горизонтальный (временной) анализ* — сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- *вертикальный (структурный) анализ* — определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- *трендовый анализ* — сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ;
- *анализ относительных показателей* (финансовых коэффициентов) — расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязи показателей.

Финансовый анализ по данным бухгалтерской отчетности — важный инструмент финансового менеджмента и аудита. Практически все участники рыночной экономики применяют методы финансового анализа для принятия как тактических, так и стратегических решений.

Внутренний управленческий анализ проводится на основе данных как бухгалтерского финансового учета и бухгалтерской отчетности, так и бухгалтерского управленческого учета и внутренней отчетности. Поэтому управленческий анализ является наиболее глубоким и полным видом исследования и оценки финансово-хозяйственной деятельности организации, особенно когда он проводится как комплексный управленческий анализ.

Раздел III

КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Глава 16. АНАЛИЗ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ И ТЕХНИКО-ОРГАНИЗАЦИОННОГО УРОВНЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия зависят от многих макроэкономических факторов, а также внешних и внутренних условий его деятельности. Современный комплексный управленческий анализ не ограничивается изучением только внутренних условий финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а обосновывает управленческие решения и внешними условиями эпохи глобализации и обострения конкуренции, все большего вмешательства государства в экономику.

Внешние и внутрихозяйственные условия взаимосвязаны и оказывают влияние на одни и те же стороны и показатели хозяйственной деятельности. Так, социальные условия, предоставляемые предприятием персоналу, зависят как от макроэкономических факторов, так и от политики собственников и руководства предприятия. Комплексный управленческий анализ учитывает эти взаимосвязи и при необходимости выделяет влияние на показатели внешних (как правило, независимых от предприятия) и внутренних (зависящих от предприятия) факторов.

При анализе *внешних условий деятельности* предприятия проводится анализ общеэкономических условий, региональных и отраслевых особенностей его деятельности:

- влияние государственной денежно-кредитной политики;
- особенности государственного регулирования экономики;
- сезонные факторы и их влияние на деятельность предприятия;
- исполнение государственного оборонного заказа;
- наличие мобилизационных мощностей;
- необходимость осуществления дорогостоящих природоохранных мероприятий;
- географическое положение, экономические условия региона, налоговые условия региона;
- торговые ограничения, государственное регулирование в области оплаты труда и использования природных ресурсов и т.д.

При анализе *внутренних условий деятельности* предприятия проводится анализ экономической политики и организационно-производственной структуры:

- основные направления деятельности, основные виды выпускаемой продукции, текущие и планируемые объемы производства;
- состав основного и вспомогательного производства;
- загрузка производственных мощностей;
- объекты непроизводственной сферы и затраты на их содержание;
- основные объекты, не завершённые строительством;
- перечень структурных подразделений и схема структуры управления предприятием;
- численность работников, включая численность каждого структурного подразделения, фонд оплаты труда работников предприятия, средняя заработная плата;
- дочерние и зависимые хозяйственные общества с указанием доли участия должника в их уставном капитале и краткая характеристика их деятельности;
- характеристика систем документооборота, внутреннего контроля, страхования, организационной и производственной структур и т.д.

16.1. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ И УЧЕТ ЕГО РЕЗУЛЬТАТОВ В УПРАВЛЕНИИ

Основы методики T.E.M.P.L.E.S. Анализ факторов внешней среды помогает выработать тактические и стратегические решения, обеспечивающие такие алгоритмы взаимодействия предприятия с внешней средой в краткосрочной и долгосрочной перспективе, которые позволят поддерживать потенциал предприятия на уровне, необходимом для достижения его целей, помогут вскрыть как угрозы, так и возможности.

Внешнюю среду можно условно разделить на макроокружение и микроокружение. Если на макроокружение предприятию трудно оказывать значительное влияние или контролировать его процессы, то динамика микроокружения может напрямую зависеть от выбора стратегии предприятием.

При анализе внешней среды, в границах которой функционирует предприятие, можно выделить ряд факторов, влияющих на возможности его развития. С этой целью используют методику под названием T.E.M.P.L.E.S. (*Technology, Economics, Market, Politics, Laws, Ecology, Society* — в пер. с англ.: технология, экономика, рынок, политика, налогообложение, экология, общество). Она позволяет проанализировать весь круг вопросов, связанных с внешней средой,

разделив его на несколько групп для соответствующего определения и классификации:

- изменения технологии, в настоящий момент действующие на рынке;
- общая экономическая ситуация в мире и стране (заметные изменения, например в российской экономике, существенным образом влияют на развитие всех предприятий);
- ситуация, которая складывается на рынках: появление новых групп покупателей; смена ценностных ориентиров, влияющих на отношение покупателей к тем или иным запросам и потребностям; факторы, связанные с политическими изменениями; изменения в законодательстве (введение в действие или упразднение тех или иных законов может самым радикальным образом повлиять на процветание или деградацию каких-либо видов бизнеса и существенно поменять правила, в соответствии с которыми они развиваются); демографические, социальные, экологические и культурные факторы, которые также могут повлиять на развитие предприятия.

Можно провести соответствующий диагностический анализ каждого из этих факторов, чтобы выяснить, какие трудности могут возникать при работе в данной сфере и какие открываются позитивные возможности. Названные факторы удобно анализировать с учетом различных (в основном долгосрочных и среднесрочных) перспектив, когда необходимо предугадать, какие изменения ожидают компанию в будущем, и подобрать стратегии, максимально адекватные складывающейся ситуации.

Научно-технические достижения серьезно изменяют среду функционирования предприятия. Появляются новые технологии, новые изделия, что, безусловно, усиливает конкуренцию. Многие компании систематически отслеживают тенденции НТП, что положительно сказывается на их деятельности. Научно-технические разработки изменяют образ жизни потребителя, повышают качество удовлетворения их спроса. Научно-технические новинки появляются в дизайне, конструировании моделей, распределении и сбыте, маркетинге, тем самым оказывая влияние на общую стратегию предприятия.

Чтобы выработать правильную маркетинговую стратегию, руководству предприятия необходимо знать *экономические условия* деятельности в регионе: темпы роста отраслей, динамика развития рынка, его насыщенность, уровень инфляции и безработицы, процентные ставки за кредит, инвестиционная и налоговая политика, политика в области заработной платы и цен.

Поскольку мировая экономика существенно влияет на жизнь и деятельность предприятий, необходимо тщательно анализировать общеэкономические процессы (рост безработицы и инфляции, уве-

личение количества компаний, работающих на импорт или экспорт, и пр.). В этой связи будет полезно определить:

- какие наблюдаются изменения в обменных курсах и влияют ли данные изменения на покупателей фирмы;
- зависит ли фирма от кредитных ставок, которые выдают банки, от учетной ставки;
- растет ли занятость в отрасли;
- как влияет на фирму изменение потребительского спроса;
- какие именно группы населения тратят деньги на произведенную фирмой продукцию;
- существует ли внутренняя конкуренция в пределах России, с другими регионами, в которых производят аналогичную продукцию, имеет ли место конкуренция со странами СНГ или с другими странами.

Политические факторы могут оказывать серьезное влияние на разные виды бизнеса. Обычно к политическим факторам относятся:

- политическая ситуация в стране;
- стабильность;
- лояльность власти;
- протекционизм в отрасли;
- наличие административных барьеров;
- система охраны собственности.

При этом следует учитывать такие важные факторы, как изменение общественно-политического строя, вспышки религиозной нетерпимости и оживление национализма (при этом нельзя сбрасывать со счетов угрозу вооруженных конфликтов, резкое сокращение импорта или экспорта, введение эмбарго и различных торговых санкций, рассчитанных на экономическое подавление).

При анализе внешней ситуации (который предусматривает необходимость учета и политических факторов) необходимо ответить на целый ряд вопросов:

- каких ближайших по времени политических решений можно ожидать от ныне существующего (или от нового) правительства;
- какое влияние на бизнес фирмы оказывают новые программы, утвержденные правительством;
- оказывают ли существующие законодательные органы позитивное и стабилизирующее влияние на бизнес вообще и на бизнес вашей фирмы в частности. Можно ли планировать какие-то факторы на основании принятых сверху решений;
- насколько хорошо вы представляете себе внешнюю политику страны;
- можете ли вы с достаточной долей уверенности предугадать, как внешняя политика повлияет на ваш бизнес. (Вполне вероятно,

что эмбарго, либо те или иные торговые ограничения, либо установление или разрыв отношений с определенными странами сильно повлияют на ваш бизнес);

- могут ли повлиять на ваш бизнес какие-либо политические изменения (если они будут связаны с поставщиками необходимого вам сырья, материалов и пр.);

- сможет ли ваше предприятие адекватно функционировать, если работа производится на условиях аутсорсинга или, например, в тех странах, которые являются рынками для вашего предприятия.

Изменения в законодательстве оказывают прямое влияние на многие виды бизнеса. Эти изменения происходят и на достаточно высоком уровне (например, введение ст. 25 НК РФ, оказало настолько сильное влияние на многие виды бизнеса, что их владельцам пришлось организовывать введение дополнительного учета), и в области конкретной отраслевой проблематики (например, круг вопросов, связанных с налогообложением, введением тех или иных санкций и правил, изменениями в законодательстве о труде и в работе).

При анализе изменений в законодательстве необходимо ответить на следующие вопросы:

- какие возможные изменения в существующем законодательстве могут повлиять на результаты деятельности вашего предприятия (например, изменения в законах, регулирующих безопасность окружающей среды, а также в различных социальных законах, например антимонопольных, и пр.);

- какие законодательные изменения могут осуществлять местные органы власти (например, предоставление тех или иных грантов и пр.);

- помогает ли вам действующее в настоящее время законодательство защищаться от конкурентов;

- какие действия необходимо предпринять, чтобы ваша позиция и ваше положение на рынке были максимально неуязвимыми или, по крайней мере, не были связаны с риском.

Анализ внешнеэкономических связей предприятия. Под внешними связями предприятия понимаются экономические условия, в которых оно работает. Конечная оценка возможностей предприятия определяется эффективностью его деятельности на конкретном рынке, которая напрямую связана с эффективностью использования финансовых инструментов при разработке маркетинговой стратегии.

Если в деятельности предприятия значительный удельный вес занимают внешнеторговые операции, то они могут оказывать существенное влияние на ее экономическую эффективность.

Степень (коэффициент) выполнения контрактных обязательств по поставкам экспортных товаров (k^N) определяется по формуле

$$k^N = \frac{N_{\Phi}}{N_0} = \frac{\sum P_{\Phi} \times Q_{\Phi}}{\sum P_0 \times Q_0},$$

где N_{Φ} — продукция фактическая; N_0 — продукция базовая; P_{Φ} — фактически сложившиеся цены; P_0 — цены, установленные при подписании контрактов (базовые); Q_0 — физический объем контрактных обязательств по экспорту на отчетный период; Q_{Φ} — фактический физический объем экспорта за отчетный период.

Для выявления влияния отдельных факторов можно использовать индексный метод. Так, чтобы определить влияние на величину выручки от экспорта отклонений физического объема выполненных обязательств от принятых, нужно исчислить по базовым контрактным ценам как объем принятых обязательств, так и объем фактического экспорта:

$$k^Q = \frac{\sum P_0 \times Q_{\Phi}}{\sum P_0 \times Q_0},$$

где k^Q — коэффициент выполнения обязательств по физическому объему.

Чтобы определить степень влияния отклонений в ценах, фактический объем экспорта за отчетный период оценивается по базовым контрактным ценам и по фактическим ценам реализации. Вычислив отношение стоимости фактического экспорта по фактическим ценам к его стоимости, исчисленной по базисным контрактным ценам, получим коэффициент изменения цен (k^P):

$$k^P = \frac{\sum P_{\Phi} \times Q_{\Phi}}{\sum P_0 \times Q_{\Phi}}.$$

Анализ по приведенным показателям должен быть дополнен анализом своевременности исполнения обязательств по экспортным контрактам, целью которого является выявление суммы обязательств, просроченных исполнением, и причин нарушения сроков поставок.

Анализ социальных условий и использования человеческого фактора.

Целый ряд социальных факторов оказывают влияние на деятельность предприятия: демографическая ситуация в регионе; половозрастная структура населения; средний уровень дохода и прожиточный минимум; культурная среда и моральные ценности, религия; уровень образования.

К социальным факторам также можно отнести стиль жизни сотрудников; степень их вовлеченности в решение внутренних управленческих задач; качественные изменения во взаимоотношениях сотрудников, стоящих на разных ступенях иерархии; внутренние ожидания сотрудников от работы организации; различные риски и опасения и пр.

Социальные условия работы и жизни работающих — важный фактор повышения производительности труда, характеризующий использование человеческого фактора в хозяйственной деятельности.

Анализ выполнения плана социального развития ведется, как правило, по четырем разделам:

- мероприятия по техническому развитию производства как материальной базы социально-культурных преобразований в коллективах предприятий;
- пути повышения производительности труда за счет снижения текучести кадров, повышения трудовой дисциплины, разработки и внедрения рациональных систем материального и морального стимулирования;
- условия труда, охрана здоровья в текущем периоде и в перспективе;
- анализ социально-культурных мероприятий.

Важная сфера социально-экономического анализа — профессиональное образование.

При разработке стратегии развития многих предприятий (особенно в случае долгосрочной стратегии) нередко учитывают и демографические факторы, прежде всего изменения в половом или возрастном составе потребителей.

Анализ природопользования и охраны окружающей среды. Существует множество причин, в силу которых связанные с природоохранной деятельностью вопросы необходимо отражать в бухгалтерском учете и экономическом анализе:

1) учетная политика предприятия должна отражать его отношение к окружающей среде и влияние расходов, рисков и обязательств (ответственности), связанных с природоохранной деятельностью, на финансовое положение предприятия;

2) инвесторам для принятия инвестиционных решений необходимо располагать информацией по экологическим мероприятиям и расходам, связанным с природоохранной деятельностью;

3) вопросы природоохранной деятельности являются также предметом управленческой деятельности: менеджерам необходимо анализировать, выявлять и распределять природоохранные затраты таким образом, чтобы продукция была правильно оценена и инвестиционные решения базировались на реальных издержках и выгодах;

4) предприятия могут иметь преимущество в конкурентной борьбе за клиентов, если они окажутся способными показать, что их товары и услуги предпочтительней с экологической точки зрения;

5) экологический учет и анализ являются ключом к устойчивому развитию предприятия.

Экологическому анализу подвергаются как текущие расходы (безопасность продукции, производства, охрана окружающей среды), так и инвестиции, связанные с безопасностью продукции, производства и охраной окружающей среды.

При экологическом анализе расходы разделяются на инвестиции; общефирменные расходы; расходы на НИОКР; расходы по управлению природоохранной деятельностью и ее планированию; расходы по ликвидации последствий ущерба и возмещенные расходы (издержки).

Общая структура экологического анализа деятельности предприятия может быть такой:

- природоохранная политика предприятия, его экологические цели (средне- и долгосрочные);
- условия работы предприятия, в том числе экологическая ситуация (состояние атмосферного воздуха, водных ресурсов и т.д. в районе предприятия, экологически уязвимые зоны и т.п.);
- нормативно-правовые требования (разрешения, лицензии, нормативы выбросов), анализ внешнего и внутреннего контроля;
- организация рационального природопользования (методика охраны окружающей среды, рециркуляция и новые технологии, методы мониторинга, план действий на случай чрезвычайных событий);
- данные в сопоставлении с данными за предыдущие годы (по выбросам, шумам, запахам и т.п., затраты на природоохранную деятельность и эффективность природоохранных мероприятий).

Экологический анализ деятельности предприятия должен быть включен в систему финансового анализа, проводимого внешними пользователями информации, а также, что особенно важно, в систему управленческого анализа для организации рационального природопользования и принятия управленческих решений в этой области на самом предприятии и его подразделениях.

Анализ мероприятий по охране атмосферного воздуха характеризует последствия технологического процесса производства продукции, в частности степень вредного воздействия на воздушное пространство и эффективность мер по его нейтрализации. Информационной основой анализа являются отчетные данные о структуре и динамике выброса вредных веществ, отходящих от стационарных источников загрязнения в воздушный бассейн.

По данным анализа можно рассчитать коэффициент эффективности технологии охраны воздушного бассейна ($k^{3Ф}$):

$$k^{3Ф} = \frac{\text{Количество уловленных и обезвреженных веществ, отходящих от источников загрязнения в воздушный бассейн}}{\text{Количество вредных веществ, отходящих от стационарных источников загрязнения в воздушный бассейн}}$$

Этот коэффициент позволяет оценить действенность природоохранных мероприятий с помощью конечного результата — повышения чистоты атмосферного воздуха. При этом чем совершеннее технология очистки использованного воздуха, тем больше значение коэффициента.

Контрольную функцию выполняют показатели «Соблюдение нормативов чистоты атмосферного воздуха» и «Санкции за несоблюдение нормативов чистоты атмосферного воздуха». Величину эффекта (Θ), полученного от реализации мероприятий по охране природы, можно определить как разность ущербов до и после проведения мероприятия:

$$\Theta = S_1 - S_2,$$

где S_1 и S_2 — ущерб соответственно до и после проведения мероприятий.

Эффект необходимо сопоставить с затратами на устранение ущерба и получить чистый эффект (результат).

При анализе мероприятий по охране и рациональному использованию водных ресурсов рассчитываются коэффициенты, выраженные в процентах:

$$\text{Коэффициент чистоты потребляемых водных ресурсов} = \frac{\text{Объем водопотребления воды питьевого качества}}{\text{Общий объем водопотребления}} \times 100\%;$$

$$\text{Коэффициент эффективности использования потребляемых водных ресурсов} = \frac{\text{Объем водопотребления на производственные нужды}}{\text{Общий объем водопотребления}} \times 100\%;$$

$$\text{Коэффициент объема восстановления водных ресурсов} = \frac{\text{Объем водоотделения}}{\text{Общий объем водопотребления}} \times 100\%;$$

$$\text{Коэффициент качества восстановления водных ресурсов} = \frac{\text{Объем нормативно-очищенных сточных вод, сброшенных в поверхностные водоемы}}{\text{Общий объем водоотделения}} \times 100\%;$$

$$\text{Коэффициент качества очищенной части восстановленных водных ресурсов} = \frac{\text{Объем нормативно-очищенных сточных вод, полученных в результате биологической и физико-химической очистки, сброшенных в поверхностные водоемы}}{\text{Общий объем нормативно-очищенных сточных вод, сброшенных в поверхностные водоемы}} \times 100\%;$$

$$\text{Коэффициент загрязнения водных ресурсов} = \frac{\text{Объем загрязненных сточных вод}}{\text{Общий объем водоотделения}} \times 100\%;$$

$$\text{Коэффициент интенсивности использования (оборачиваемости) водных ресурсов} = \frac{\text{Объем оборотного и повторно-последовательного водоснабжения}}{\text{Общий объем водопотребления}} \times 100\%;$$

$$\text{Коэффициент эффективности технологии очистки отработанных водных ресурсов} = \frac{\text{Количество твердых и жидких веществ, извлеченных из сточных вод}}{\text{Общий объем водоотделения}} \times 100\%.$$

Анализ структуры и динамики затрат на мероприятия по охране природы дает возможность определить удельный вес различных затрат в общем объеме затрат на охрану природы и рационально использованию природных ресурсов:

$$\text{Удельный вес капитальных затрат} = \frac{\text{Капитальные затраты}}{\text{Общий объем затрат}} \times 100\%;$$

$$\text{Удельный вес текущих затрат} = \frac{\text{Текущие (эксплуатационные) затраты}}{\text{Общий объем затрат}} \times 100\%;$$

$$\text{Удельный вес затрат на охрану воздушного бассейна} = \frac{\text{Затраты на охрану воздушного бассейна}}{\text{Общий объем затрат}} \times 100\%;$$

$$\text{Удельный вес затрат на охрану и рациональное использование водных ресурсов} = \frac{\text{Затраты на охрану и рациональное использование водных ресурсов}}{\text{Общий объем затрат}} \times 100\%;$$

$$\text{Удельный вес затрат на уничтожение и обезвреживание твердых и жидких отходов (без отходов уловленных и извлеченных газов и сточных вод)} = \frac{\text{Затраты на уничтожение и обезвреживание твердых и жидких отходов}}{\text{Общий объем}} \times 100\%;$$

$$\text{Удельный объем затрат на прочие цели} = \frac{\text{Затраты на прочие цели}}{\text{Общий объем затрат}} \times 100\%.$$

16.2. АНАЛИЗ ТЕХНИЧЕСКОГО УРОВНЯ ПРОИЗВОДСТВА

Примерное содержание анализа технико-организационного уровня хозяйственной деятельности приведено на рис. 16.1. Показатели внешнеэкономических связей, социальных условий и природопользования даны в блоке управления. Рассмотрим основные направления анализа технического уровня хозяйственной деятельности.

Показатели технического уровня производства можно разделить на три группы: 1) показатели уровня применяемых орудий труда; 2) показатели уровня технологии производства; 3) показатели качества выпускаемой продукции. Технический уровень производства на предприятии анализируется в следующих аспектах: а) обеспеченность предприятия средствами труда; б) качество применяемой техники, технологии производства и выпускаемой продукции; в) внедрение и освоение прогрессивной техники и технологии.

Показатели уровня применяемых орудий труда. Обеспеченность предприятия средствами (орудиями) труда характеризуется показателями фондовооруженности, технической вооруженности и энерговооруженности труда, механизации и автоматизации производственных процессов и др.

Качество (степень совершенства) применяемой техники и технологии характеризуется коэффициентами прогрессивности технологических процессов, оснащенности рабочих мест технически совершенными инструментами и приспособлениями, удельным весом деталиеопераций, обрабатываемых групповыми методами, качеством, надежностью, долговечностью продукции.

Показатели технико-организационного уровня (технического и организационного развития)

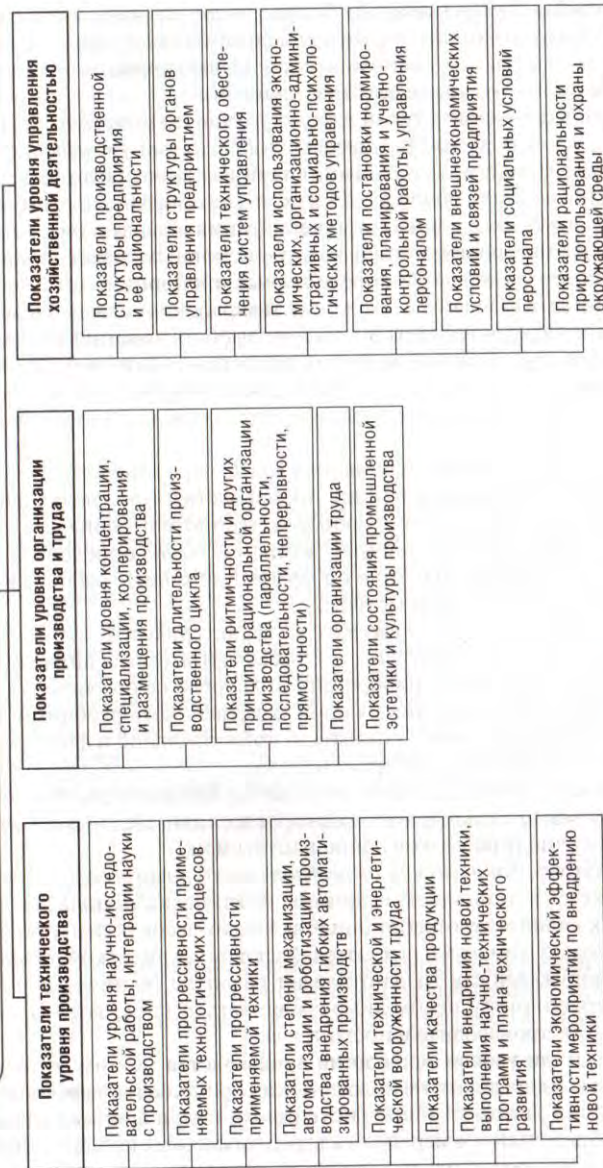


Рис. 16.1. Примерное содержание анализа технико-организационного уровня хозяйственной деятельности

Внедрение и освоение новой прогрессивной техники и технологии анализируется не только по числу внедряемых мероприятий, но и с обязательным учетом экономической эффективности внедряемых организационно-технических мероприятий.

В процессе анализа технического уровня производства на предприятии прежде всего оценивается достигнутый *уровень техники*, исходя из современных требований технического прогресса.

Анализ возраста оборудования поможет определить те его виды, которые подлежат замене или модернизации в первую очередь.

Производительное использование основных средств (фондов) предполагает соблюдение определенных пропорций между производственными фондами и численностью рабочих, между численностью рабочих и количеством машин и оборудования (активной частью фондов). Важным условием повышения фондоотдачи является опережение темпов роста технической вооруженности и производительности труда по сравнению с темпами роста его фондовооруженности.

Показатель фондовооруженности труда определяется отношением стоимости основных фондов производственного назначения к численности промышленно-производственного персонала.

Показатель технической вооруженности труда определяется отношением стоимости машин и оборудования к числу рабочих в смене с наибольшим их количеством.

Показатель энерговооруженности характеризуется отношением суммарной энергии, полученной со всех двигателей и аппаратов на предприятии, с учетом приобретенной энергии со стороны, к числу человеко-часов, отработанных производственными рабочими, причем необходимо различать показатели потенциальной и фактической (действительной) энерговооруженности.

Показатель *потенциальной* энерговооруженности рассчитывается как отношение суммарной мощности всех двигателей и аппаратов к среднему числу рабочих в наибольшую смену.

Показатель *фактической (действительной)* энерговооруженности определяется отношением величины фактически использованной энергии к количеству отработанных человеко-часов всеми рабочими.

Поскольку динамика показателей уровня технической, фондо- и энерговооруженности труда отражает развитие технического прогресса, его динамику, необходимо сравнивать эти показатели с динамикой роста производительности труда.

Показатели уровня технологии производства. К ним относятся удельный вес передовых технологических процессов, коэффициенты механизации, автоматизации, поточности и оснащенности производства. Удельный вес передовых технологических процессов определяется отдельно по цехам и производствам предприятия.

Новизна, совершенство технологии находят отражение в таких показателях, как экономичность, условия труда, производительность труда, качество продукции.

Кроме перечисленных показателей прогрессивность технологии характеризуется применяемыми припусками и допусками и возможностью приближения заготовок к форме и размерам готовой детали. За счет этого фактора обычно обеспечивается не только экономия металла, но и рост производительности труда.

Показателем, характеризующим уровень прогрессивности технологического процесса, является трудоемкость продукции. Чем ниже трудоемкость изделия, отдельной операции при прочих равных условиях, тем совершеннее технология.

Для определения прогрессивности технологии может быть принят *коэффициент поточности производства* ($k^{\text{пот}}$), определяемый по формуле

$$k^{\text{пот}} = \frac{q^{\text{пот}}}{q^{\text{общ}}},$$

где $q^{\text{пот}}$ — суммарный вес деталей, обрабатываемых поточными линиями (для литейных, термических цехов); количество основного оборудования, установленного в поточных линиях (для механических, кузнечных, холоднопрессовых и других цехов); суммарная поверхность деталей, обрабатываемая поточными линиями (для гальванических и окрасочных цехов); $q^{\text{общ}}$ — общий вес деталей, обрабатываемых в цехе (для литейных и термических цехов); общее количество основного оборудования, установленного в цехе (для механических, кузнечных и холоднопрессовых цехов); общая поверхность обрабатываемых деталей (для гальванических и окрасочных цехов).

Для сборочных цехов коэффициент поточности рассчитывается по формуле

$$k^{\text{пот}} = \frac{R^{\text{пот}} \times k^Q}{R^{\text{общ}}},$$

где $R^{\text{пот}}$ — количество рабочих мест в поточных линиях; k^Q — удельный вес трудоемкости продукции поточного участка в общей трудоемкости цеха; $R^{\text{общ}}$ — общее количество рабочих мест в цехе.

Важным направлением анализа технологии является *уровень унификации и стандартизации*. Унификация деталей и узлов и их стандартизация позволяют сократить их номенклатуру, увеличить партионность производства, построить технологию производства

мелкосерийной продукции по принципам крупносерийного производства.

Показатели качества выпускаемой продукции. Данные показатели и методы их анализа изменяются в зависимости от отраслевых особенностей. Различают производственные и потребительские свойства продукции. Производственные свойства продукции формируются в процессе ее разработки и достигаются на стадии изготовления; потребительские свойства продукции нацелены на удовлетворение конкретных запросов потребителей. Пригодной для потребления считается продукция, которая соответствует требованиям действующих стандартов; продукция, не отвечающая этим требованиям, считается некачественной. Продукция высокого качества должна обладать улучшенными или принципиально новыми потребительскими свойствами и иметь существенные качественные и количественные изменения показателей производительности, надежности, долговечности, материалоемкости, энергоемкости, расхода сырья относительно усредненных показателей.

Важным направлением анализа качества продукции является изучение *соответствия параметров машин*, станков, оборудования, установок реальной потребности в них в данный период. Это направление анализа имеет большое хозяйственное значение, ибо несоответствие параметров машин реальной потребности наносит хозяйству значительный материальный ущерб.

Показателем технического уровня продукции является ее *технологичность*, которая характеризуется экономичностью материалов, заготовок, используемых в изготовлении продукции, соответствием форм деталей и узлов требованиям и особенностям действующей техники и технологии в заготовительных, обрабатывающих и сборочных цехах предприятия. Чем выше количество стандартизированных и унифицированных деталей и узлов, точность заготовок, полуфабрикатов и готовых деталей, сокращающих объем подгоночных работ, тем выше технологичность продукции.

Технико-экономический уровень изделий характеризуется также *удельными затратами*: отношением затрат на производство данного изделия к его весу, мощности, производительности и т.д.

16.3. АНАЛИЗ УРОВНЯ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА И ТРУДА

Показатели организации производства. Для определения уровня организации производства используются показатели концентрации и специализации производства, длительность производственного цикла и др.

Концентрация и специализация производства на предприятиях характеризуются несколькими показателями: 1) удельным весом

профилирующей (основной) продукции в общем объеме выпуска продукции предприятием; 2) количеством видов или типов (номенклатуры) выпускаемой продукции; 3) удельным весом стандартизированных и унифицированных заготовок, деталей, узлов в изделиях; 4) уровнем специализации рабочих мест, который характеризуется средним количеством наименований операций, выполняемых на одном рабочем месте (коэффициент серийности).

Специализация отдельных цехов, участков, рабочих мест может быть определена с помощью *коэффициента специализации* ($k^{сп}$):

$$k^{сп} = \frac{Q^{дет}}{Q^{общ}}$$

где $Q^{дет}$ — трудоемкость обработки деталей, имеющих наибольший удельный вес в общем выпуске продукции; $Q^{общ}$ — общая трудоемкость деталей, обрабатываемых на данном рабочем месте, на участке, в цехе.

Показателем, характеризующим уровень организации производства, является также ритмичность (равномерность) выпуска продукции. Обобщающим показателем ритмичности является коэффициент ритмичности, который показывает удельный вес продукции, изготовленной без нарушения графика выпуска продукции или плановых заданий. Такой коэффициент можно подсчитать по данным за день, пятидневку или декаду.

Производственная структура предприятия, сопряженность и пропорциональность его подразделений, наличие специализированных цехов, предметно-замкнутых участков, поточных и автоматических линий во многом определяют продолжительность *производственного цикла* — времени с момента запуска материала на первую операцию до момента выхода из производства готовой продукции (изделия, узла, детали). Производственный цикл (t) состоит из следующих частей:

- 1) рабочее время ($t^{раб}$), т.е. общее технологическое время, в течение которого происходит непосредственный процесс обработки предмета труда;
- 2) время протекания естественных процессов ($t^{ест}$) (остывание металла, сушка после окраски, брожение, старение);
- 3) время транспортировки ($t^{тр}$);
- 4) время технического контроля ($t^{контр}$);
- 5) время перерывов (ожиданий) ($t^{пер}$) (пролеживание деталей в очереди у станка, в термическом цехе перед загрузкой в печь и т.п.).

Таким образом,

$$t = t^{раб} + t^{ест} + t^{тр} + t^{контр} + t^{пер}$$

Рабочее время для партии изделий определяется умножением нормы времени по всем операциям на количество деталей в партии; результат делится на процент выполнения норм. Время протекания естественных процессов определяется техническими расчетами. Время транспортировки, технического контроля и перерывов (ожиданий) рассчитывается на основе анализа фактических данных за достаточно большой период времени.

При анализе отдельных периодов производственного цикла особое внимание уделяют изучению длительности перерывов и их причин, возможности сокращения рабочего времени и транспортных операций.

Сравнение фактического и нормативного циклов производства продукции и его отдельных периодов позволит выявить резервы сокращения длительности производственного цикла.

Показатели организации труда. *Организация труда* неразрывно связана с уровнем техники, технологии, организации производства. Уровень организации труда характеризуется *коэффициентами использования рабочего времени, технического нормирования (удельный вес технически обоснованных норм), прогрессивностью форм разделения и кооперации труда рабочих, коэффициентом сменяемости и текучести рабочих кадров, уровнем трудовой дисциплины* и др. При анализе организации труда важно изучить глубину и широту внедрения *научной организации труда* на рабочих местах, в цехах, отделах заводоуправления и на предприятии в целом.

При анализе *организации обслуживания рабочих мест* важно изучить систему их обеспечения материалами, заготовками, инструментом, вспомогательными материалами, загруженность основных рабочих функциями обслуживания, а также организацию контроля качества продукции на рабочем месте и т.д.

Следует также учитывать *культуру производства*, т.е. чистоту рабочего места, общее и местное освещение, удобный инвентарь, оптимальную цветовую окраску оборудования и т.д.

16.4. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Показатели эффективности управления. Для характеристики управления производством, степени его рациональности, гибкости и мобильности могут быть использованы показатели оптимального размера предприятия, структуры аппарата управления, количества сотрудников управления на одного рабочего или работающего (персонала), степени внедрения внутреннего хозрасчета, глубины анализа факторов внешней среды и учета его результатов в управлении и др.

Обобщающими показателями уровня управления могут быть *коэффициент эффективности управления*, определяемый отношением затрат на управление к стоимости реализованной продукции, а также отношение объема продукции, стоимости основных производственных средств и численности производственного персонала к численности работников управления. Изучение этих показателей производится в динамике за ряд лет.

Уровень организации управления характеризуется также степенью централизации управленческих функций, технической оснащенностью инженерного и управленческого труда, количеством сотрудников в аналогичных отделах заводоуправлений и т.п.

Степень централизации управленческих функций определяется отношением численности служащих заводоуправления к общей численности работающих на заводе.

Увеличение удельного веса инженерно-технического персонала в общей численности работающих считается положительным, если одновременно с ним происходит рост НТП, внедрение механизации и автоматизации производственных процессов.

Аппарат управления — составная часть производственной структуры. Его задачей является обеспечение четкого взаимодействия всех составных частей производства и органов управления с целью достижения наилучших результатов на единицу затрат.

Уровень научной организации труда в аппарате управления предприятия характеризуется внедрением передовой технологии (процедур) каждой работы, выполняемой в аппарате управления. Разработка и внедрение рациональных процедур выполнения функций управления — одно из важнейших направлений совершенствования уровня организации труда и управления.

Важное значение в области мобилизации внутренних ресурсов имеет *хозяйственный расчет*. Внедрение его в цехах, отделах завода позволяет значительно улучшить результаты работы. Применение внутреннего хозрасчета предполагает установление плановых показателей цехам, участкам предприятия, системы материального поощрения и санкций в зависимости от результатов их хозрасчетной деятельности. Для цехов, участков и отделов завода должны планироваться такие показатели, выполнение которых непосредственно зависит от коллектива.

Анализ и оценка структуры производства и управленческого труда. Показателями, характеризующими структуру, например, объединения, являются число производственных единиц и других подразделений объединения и численность работающих по подразделениям объединения.

Важным моментом при анализе структуры управленческого персонала является сравнение фактической численности с плановой

(нормативной). Такой анализ целесообразно осуществлять по следующим функциональным группам:

- общее (линейное) руководство объединением;
- конструкторская подготовка производства;
- технологическая подготовка производства;
- оперативное управление основным производством;
- совершенствование организации производства, труда и управления;
- ремонтная и энергетическая службы;
- снабжение, сбыт;
- бухгалтерский учет;
- финансовая деятельность;
- технико-экономическое планирование.

Важным показателем организации управления в цехах основного производства является число рабочих, приходящихся на одного мастера. Расчет делается по данным отчетности подразделений. Показатель в значительной степени зависит от типа производства.

Анализ и оценка сменности работы. К сводным показателям, характеризующим равномерность распределения работающих и производственного оборудования в пределах рабочего дня, относятся коэффициенты сменности работающих и работы оборудования, а также коэффициент использования сменного режима работы.

Коэффициент сменности работающих определяется как отношение общего числа человеко-смен, отработанных за отчетный период, к числу работников предприятия, работавших в наиболее заполненную смену.

Коэффициент сменности работы производственного оборудования (фактический и по плану) рассчитывается как отношение общего числа отработанных станко-смен к числу единиц установленного оборудования.

Коэффициент использования сменного режима предприятия определяется как отношение коэффициента сменности к числу смен работы предприятия в целом.

Анализ и оценка претензионной работы. При анализе претензионной работы используются сведения о количестве предъявленных предприятием претензий, сумме предъявленных предприятием претензий, полученной предприятием сумме санкций, сумме возмещенных предприятию убытков (всего), в том числе за недопоставку товаров, поставку продукции ненадлежащего качества, поставку некомплектной продукции и т.д. Кроме того, в анализе следует использовать сведения о штрафах, пенях, неустойках, полученных за нарушение условий снабжения.

Анализ и оценка стабильности плановых заданий, лимитов и экономических нормативов. В процессе анализа следует выяснить сбалан-

сированность установленного плана: производства и ресурсного обеспечения, натуральных и стоимостных показателей. Анализ предполагает изучение *стабильности* утвержденных заданий и экономических нормативов. В случае изменений заданий и нормативов следует указать количество изменений и причины корректировок. При этом нужно выяснить, вносились ли соответствующие изменения во все взаимозависимые показатели.

В процессе анализа устанавливается, как отразились изменения в планировании на напряженности планов (в сравнении с достигнутым уровнем) и уровне удовлетворения потребностей потребителей в продукции.

Глава 17. МАРКЕТИНГОВЫЙ АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ДОХОДОВ И ПРОДАЖ. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ

Основной целью деятельности коммерческой организации (предприятия), как уже не раз упоминалось, является получение максимально возможной прибыли и рост благосостояния участников (акционеров).

По итогам отчетного периода прибыль (убыток) предприятия формируется в результате получения доходов и осуществления расходов. Доходы и расходы предприятия выступают в качестве факторов формирования прибыли, поэтому анализу финансовых результатов деятельности предприятия должен предшествовать анализ его доходов и расходов. Размеры доходов предприятия диагностируются с помощью методов маркетингового анализа.

17.1. МЕТОДЫ МАРКЕТИНГОВОГО АНАЛИЗА. ЭВРИСТИЧЕСКИЕ, ТРЕНДОВЫЕ И СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ

Стандартные методы маркетингового анализа. При маркетинговом анализе используются различные стандартные методы:

- эвристические, т.е. опросы специалистов, математическая обработка результатов такого опроса и др.;
- трендовые, т.е. определение основной тенденции развития продаж товара за предыдущий период и прогнозирование на этой основе продаж товара на перспективу;
- статистического факторного анализа, при котором на значительной экспериментальной базе информации строится зависимость продаж товара от основных факторов, определяющих эту продажу, — коэффициенты парной и множественной корреляции,

современный факторный (компонентный) анализ и другие, характеристика которых дается в курсах теории экономического анализа и теории статистики¹.

Например, один из *эвристических* методов прогнозирования основан на усреднении сведений, полученных путем опроса специалистов:

$$N = \frac{(O + 4) \times (M + П)}{6},$$

где N — прогноз объема продаж; O — оптимистическая оценка; M — статистическая мода, т.е. наиболее часто встречающаяся оценка; $П$ — пессимистическая оценка.

Пример *трендового* прогнозирования по отдельным товарам или группам близких товаров:

$$N = N_{\text{тек}} \times t,$$

где t — темп роста, который находится из выражения

$$t = \frac{N_{\text{тек}}}{N_{\text{пред}}},$$

где $N_{\text{тек}}$ — значение показателя текущего года; $N_{\text{пред}}$ — значение показателя предыдущего периода.

Если имеется динамика за ряд лет, можно использовать показатель темпа роста, полученный путем усреднения:

$$t = \sqrt[n]{t_1 \times t_2 \times \dots \times t_n}.$$

Приведем пример *статистического факторного анализа* с использованием парной и множественной корреляции. Составляется экспериментальная база за ряд лет, характеризующая объем продаж и факторы, определяющие его (например, численность населения, его возрастная характеристика, социальные и природные условия жизни потребителей товара и т.п.). На основе этих данных можно рассчитать зависимость продаж от каждого фактора в отдельности (парная корреляция) и зависимость продаж от группы основных факторов (множественная корреляция).

Линейный коэффициент парной корреляции (ρ) определяется по формуле

$$\rho = \frac{\sum (x - \bar{x})(y - \bar{y})}{n \sigma_x \sigma_y},$$

где x, y — значения факторного и результирующего показателей соответственно; \bar{x}, \bar{y} — средние значения соответствующих показателей; σ_x, σ_y — средние квадратические отклонения

(стандартные отклонения показателей x и y); $\sigma_x = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2}{n}}$;

$\sigma_y = \sqrt{\frac{\sum (y - \bar{y})^2}{n}}$; n — количество наблюдений в совокупности.

Значение коэффициента парной корреляции изменяется в пределах от -1 до $+1$. Знак « $+$ » означает наличие прямой связи между показателями; знак « $-$ » — наличие обратной связи. Значение коэффициента от 0 до 1 характеризует степень приближения корреляционной зависимости между показателями к функциональной. При $\rho = 1$ между показателями существует функциональная связь; при $\rho = 0$ линейная связь отсутствует. В целях упрощения расчетов на практике применяются и другие формулы коэффициента парной корреляции, представляющие собой некоторые преобразования исходной формулы.

Часто в анализе хозяйственной деятельности при изучении связи между показателями x и y требуется исключить воздействие третьего показателя z , выступающего как общий фактор изменения анализируемых показателей. Для этого используется *коэффициент частной корреляции* ($r_{x,y,z}$), свойства которого совпадают со свойствами коэффициента парной корреляции:

$$r_{x,y,z} = \frac{r_{xy} - r_{xz} \times r_{yz}}{\sqrt{1 - r_{xz}^2} \times \sqrt{1 - r_{yz}^2}},$$

где r_{xy}, r_{xz}, r_{yz} — коэффициенты парной корреляции между соответствующими показателями.

Коэффициент множественной корреляции (R) характеризует тесноту связи между результирующим показателем и набором факторных показателей:

$$R = \sqrt{\frac{\sigma^2 - \sigma_{\text{ост}}^2}{\sigma^2}}, \quad \text{или} \quad R = \sqrt{1 - \frac{\sum (y - s\bar{y})^2}{\sum (y - \bar{y})^2}},$$

где σ^2 — общая дисперсия эмпирического ряда, характеризующая общую вариацию результирующего показателя (y) за счет фак-

¹ См., например: Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 2-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2008; Теория статистики: Учебник / Под ред. проф. Г.Л. Громыко. — 2-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2005.

торов; $\sigma_{\text{ост}}^2$ — остаточная дисперсия в ряду y , отражающая влияния всех факторов, кроме x ; \bar{y} — среднее значение результативного показателя, вычисленное по исходным наблюдениям; \bar{x} — среднее значение результативного показателя, вычисленное по уравнению регрессии.

Коэффициент множественной корреляции принимает только положительные значения в пределах от 0 до 1. Чем ближе значение коэффициента к 1, тем больше теснота связи, и, наоборот, чем ближе к 0, тем зависимость меньше. При значении $R \leq 0,3$ говорят о малой зависимости между величинами, при значении $0,3 < R < 0,6$ — о средней тесноте связи, при $R > 0,6$ — о наличии существенной связи.

Квадрат коэффициента множественной корреляции называется *коэффициентом детерминации (D)*: $D = R^2$. Коэффициент детерминации показывает, какая доля вариации результативного показателя связана с вариацией факторных показателей. Основу расчета коэффициента детерминации и коэффициента множественной корреляции составляет правило сложения дисперсий, согласно которому общая дисперсия (σ^2) равна сумме межгрупповой дисперсии (δ^2) и средней из групповых дисперсий σ_i^2 :

$$\sigma^2 = \delta^2 + \sigma_i^2.$$

Межгрупповая дисперсия характеризует колеблемость результативного показателя за счет изучаемого фактора, а средняя из групповых дисперсий — колеблемость результативного показателя за счет всех прочих факторов, кроме изучаемого.

Наряду со стандартными методами маркетингового анализа применяются специфические методы, например «*анализ входа и выхода*», который показывает влияние изменения выпуска продукции в одной отрасли на все остальные исходные данные планирования. Изучается взаимосвязь «цена — объем продаж» для конкретной марки товара.

Пробный маркетинг также относится к специфическим методам и выполняется для новых изделий: производится небольшая партия товаров, на реализации которой изучается возможный спрос.

В последнее время в маркетинговом анализе все более широкое применение находят такие методы, как анализ скидок; *SWOT-анализ*, портфельный анализ. Рассмотрим их более подробно.

Анализ скидок. Основной целью анализа скидок является выяснение, насколько целесообразным является предоставление тех или иных скидок покупателям и как это отразится на сбытовой политике предприятия. Очевидно, что в ряде случаев потери от снижения цены могут превысить эффект от увеличения объема продаж. В процессе

анализа рассчитывают дополнительный объем продаж, необходимый для того, чтобы доход организации не снизился в результате предоставления скидок. При этом в качестве ограничений дополнительных продаж могут выступать как емкость рынка, так и производственные возможности организации, поскольку любой из этих факторов может воспрепятствовать предоставлению скидок из-за угрозы уменьшения получаемой прибыли. Для определения дополнительного объема продаж, необходимых для получения такого же маржинального дохода, какой был бы получен до предоставления скидок, используется формула

$$\Delta q = \frac{x}{100 - S_i^{\text{неп}}/\omega_i - x},$$

где Δq — необходимое увеличение объема продаж, %; x — скидка с продажной цены, %; $S_i^{\text{неп}}$ — переменные затраты на одно изделие (или на весь объем продаж); ω_i — цена одного изделия или объем продаж; $S_i^{\text{неп}}/\omega_i$ — доля переменных затрат в цене (выручке).

В дальнейшем в процессе анализа необходимо определить, обеспечит ли данный объем прироста продукции при условии предоставления запланированной скидки тот же уровень маржинального дохода, который был у организации до предоставления скидок. Полученные данные (необходимое увеличение объема продаж) должны быть увязаны с фактической емкостью рынка (фактически возможное увеличение объема продаж). Кроме того, если предоставление скидки связано с ускорением оплаты, необходимо сравнить доход, полученный от ускорения оплаты, и недополученную выручку. В этом случае сумма недополученной выручки сравнивается с дополнительной материальной выгодой, которую получит предприятие в результате сокращения дебиторской задолженности и ускорения оборачиваемости средств в расчетах.

SWOT-анализ (от англ. *Strengths* — силы, *Weaknesses* — слабости, *Opportunities* — возможности, *Threats* — угрозы) имеет целью определение всех сильных и слабых сторон организации, которые рассматриваются как внутренние факторы, а также изучение внешних факторов, каковыми являются рыночные возможности и угрозы. На основе *SWOT-анализа* организация должна максимально использовать свои сильные стороны, попытаться преодолеть слабости, воспользоваться благоприятными возможностями и защититься от потенциальных угроз. Структура матрицы *SWOT-анализа* представлена на рис. 17.1.

Внутренние факторы	
Сильные стороны	Слабые стороны
Возможности	Угрозы
Внешние факторы	

Рис. 17.1. Матрица SWOT-анализа

SWOT-анализ может проводиться для организации в целом по рынкам, на которых присутствует (или может присутствовать) ее продукция, по видам выпускаемой продукции, а также для оценки организации сбыта и уровня квалификации специалистов по продажам.

В каждой из четырех частей матрицы формулировки соответствующих факторов должны быть упорядочены по значимости, т.е. в первую очередь указывается та сторона, которую аналитики считают самой сильной или самой слабой, а также те, где имеются наибольшие возможности или угрозы. Некоторые западные компании проводят такой анализ и применительно к своим основным конкурентам. SWOT-анализ дает представление о внешней среде и деловом климате, отличительных характеристиках деятельности предприятия и результатах этой деятельности, позволяет сравнить предприятие и его продукцию с предприятиями-конкурентами и их товарами, определять степень соответствия между положением компании и заявленными целями ее развития.

Портфельный анализ. Существует несколько методов портфельного анализа. Наибольшее распространение получил анализ, разработанный Бостонской консалтинговой группой (БКГ) на основе двумерной матрицы «доля рынка — рост рынка». В этом случае в качестве важнейших критериев успеха компаний приняты рыночная доля и рыночный рост. Долю предприятия в рынке характеризует удельный вес продаж данного предприятия в общей продаже на рынке. При этом особое внимание уделяется относительной (относительно лидера рынка) доле рынка. Чем выше ее величина (и, соответственно, объем производства), тем с меньшими затратами предприятие будет производить продукцию.

Относительная доля рынка определяется по формуле

$$\text{Относительная доля рынка} = \frac{\text{Рыночная доля предприятия}}{\text{Рыночная доля лидера рынка}} \times 100\%.$$

Очевидно, что инвестиции в расширение рыночной доли особенно эффективны на быстрорастущих рынках, поскольку в этом случае появляются дополнительные возможности для увеличения продаж.

Особое достоинство этого метода состоит в том, что сложный предмет можно описать всего двумя параметрами и получить простое и наглядное представление о сложных взаимозависимостях.

Все виды продукции размещаются в четырех квадратах в зависимости от соответствия указанным критериям (рис. 17.2).

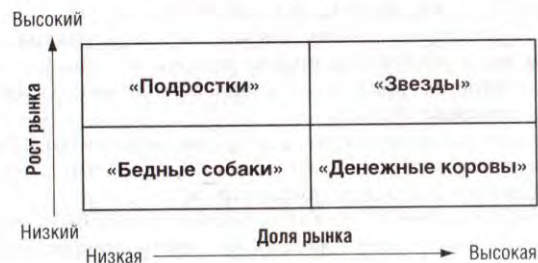


Рис. 17.2. Портфельная матрица «доля рынка — рост рынка»

Все эти категории анализируются с точки зрения их доходности.

«Подростки» — продуктовые группы с относительно низкими рыночными долями, но с высоким показателем рыночного роста; могут быть как успешно внедрены на рынок, так и отторгнуты им. Для обеспечения относительно высокой рыночной доли этой продукции, которая находится на первой стадии жизненного цикла, и снижения ее себестоимости путем увеличения объема требуются значительные инвестиции. В связи с небольшими первоначальными оборотами расходы будут превышать доходы, и денежный поток продуктов-«Подростков» будет отрицательным.

«Звезды» — продукция, имеющая относительно большую рыночную долю и рыночный рост выше среднего; обладает потенциалом рыночного лидера вплоть до стадии насыщения. Такие продукты являются важнейшими для предприятия, поскольку обеспечивают его будущее.

Эти продуктовые группы могли бы занять на стадии роста ведущие рыночные позиции. Однако доходы от них должны инвестироваться в расширение и защиту рыночных позиций. Таким образом, денежный поток продуктов-«Звезд» равен нулю.

«Денежные коровы» — продуктовая группа, обладающая относительно высокой рыночной долей, однако незначительными шансами на рост рынка. Она позиционируется на едва растущих, либо уже стагнирующих, либо даже свертывающихся рынках.

Надежда на положительный денежный поток для этих продуктовых групп наибольшая, поскольку их рыночная доля относительно высока, и они находятся на стадии зрелости. Конкуренция стабилизировалась, относительно высокая доля рынка привела к наимень-

шим затратам на единицу продукции и тем самым к высокой доле прибыли. Для этих продуктовых групп не требуются большие затраты на расширение мощностей. Денежный поток этих видов продукции особенно высок.

«Бедные собаки» — виды продукции с незначительными рыночными долями и низкими показателями рыночного роста. Эти продуктовые группы представляют для каждого предприятия проблему, так как имеют относительно низкие рыночные доли. С этими продуктовыми группами предприятие чаще всего имеет нулевой денежный поток или даже убытки.

При помощи портфельного анализа разрабатывают и реализуют маркетинговые стратегии. Для каждой портфельной категории рекомендуется своя соответствующая стратегия.

Так, для продуктов группы «Подростки» может быть рекомендована стратегия инвестирования, цель которой — приобретение более высокой рыночной доли. Финансовые средства для этого должны обеспечить продукты-«Денежные коровы», приносящие большой денежный поток.

Продукты-«Подростки» требуют больших инвестиций и не приносят доход до тех пор, пока предприятию не удастся обеспечить им высокую относительную долю рынка. Если они станут «Звездами», то обеспечат рост в будущем.

Для «Звезд» стратегия должна состоять в дополнительном инвестировании с целью завоевания большей рыночной доли и, соответственно, увеличения объема продаж. Эти продуктовые группы, как правило, сами финансируют свой дальнейший рост. Они дают денежный поток, который необходимо реинвестировать для сохранения и увеличения рыночной доли на быстрорастущем рынке.

Нормативную стратегию для «Денежных коров» можно назвать «выдаиванием». Поскольку их рынок больше не растет, денежный поток, который они приносят, должен направляться на разработку новых продуктов и на поддержку продуктов-«Подростков».

«Денежные коровы» приносят высокие доходы, значительно превышающие расходы, необходимые для защиты их рыночных позиций. Они обеспечивают денежный поток в настоящем для всего предприятия и определяют рынок.

Стратегия для последней группы «Бедные собаки» заключается в передаче занимаемых ими мощностей продуктам-«Подросткам» и продуктами-«Звездам», поскольку они вследствие своего быстрого роста нуждаются в дополнительных мощностях.

«Бедные собаки» — проблемные продуктовые группы, которые, как правило, не только не дают прибыли, но и приносят убытки. Поэтому их следует как можно быстрее исключить из производственной программы. В случае необходимости эти виды продукции можно закупать на стороне и включать в производственную программу.

Проводимый по этой схеме анализ способствует сбалансированности ассортиментной политики предприятия. Наряду с указанными моделями в западной практике используются и другие аналитические модели.

План маркетинга, т.е. обоснование объема продаж, — база для составления всех других разделов бизнес-плана, и прежде всего плана производства, себестоимости продаж и финансового плана.

Логическим продолжением маркетингового анализа в системе комплексного управленческого анализа является анализ и диагностика доходов, объемов продаж и производства.

17.2. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ДОХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Структура и динамика доходов. В соответствии с нормативными актами, действующими в России (ПБУ-9/99), и МСФО под *доходами* понимается приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов либо уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного (складочного) капитала.

Доходы состоят из следующих частей:

1) *доходы от обычной деятельности*, т.е. выручка от продаж, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, которые характеризуют основную деятельность;

2) *прочие доходы*.

Ранее прочие доходы (и расходы) делились на операционные, внереализационные, включая чрезвычайные. Приказом Минфина России от 18.09.2006 г. № 116н были внесены изменения в классификацию доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности. Все доходы и расходы теперь делятся следующим образом:

- от обычных видов деятельности;
- прочие (без классификации на операционные, внереализационные и чрезвычайные).

Теперь в форме № 2 (см. Приложение 1) прочие доходы представлены так:

- проценты к получению;
- доходы от участия в других организациях;
- прочие доходы.

В целях финансового анализа по данным бухгалтерского учета можно подразделять прочие доходы на:

- доходы от операционной деятельности, не связанной с производством и продажей продукции, получаемые от совершения определенных планируемых предприятием и зависящих от него хозяйственных операций, например сдача имущества в аренду, продажа

имущества, участие в совместной деятельности, предоставление займов и др.;

- доходы от внереализационной деятельности, т.е. полученные в результате определенных фактов хозяйственной жизни, как правило, не зависящих от предприятия, — чрезвычайные события, курсовые разницы, безвозмездное получение активов, списание задолженности и т.д.

Основными задачами анализа доходов предприятия являются изучение уровня и структуры в отчетном периоде, сравнение уровней и структур доходов в отчетном и базовом периодах (плановом или предыдущем периоде или в отчетном периоде и аналогичном периоде предыдущего года), оценка структурной динамики доходов и выяснение ее причин.

Для решения указанных задач используется аналитическая таблица (табл. 17.1), в которой представлены абсолютные величины доходов предприятия и их удельные веса в общей величине доходов в отчетном и предыдущем периодах (или аналогичном периоде предыдущего года) в разрезе видов доходов, изменения абсолютных величин доходов и их удельных весов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом (или аналогичным периодом предыдущего года). В графе 1 приведены ссылки на коды строк формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» бухгалтерской отчетности (см. Приложение 1).

Таблица 17.1

Анализ доходов предприятия

Виды доходов предприятия	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса в общей величине доходов, %		Изменения, %	
	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в абсолютных величинах	в удельных весах
1	2	3	4	5	6	7
1. Доходы от обычных видов деятельности (стр. 010 формы № 2)	2604	3502	98,7	99,1	+898	+0,4
2. Прочие доходы (стр. 060 + стр. 080 + стр. 090 формы № 2)	34	33	1,3	0,9	-1	-0,4
3. Итого доходов (п. 1 + п. 2 + п. 3)	2638	3535	100	100	+897	0

Доходы от обычных видов деятельности следует рассматривать как основной, определяющий вид доходов предприятия, который при нормальных условиях деятельности имеет наибольший удельный вес в общей величине доходов. Если операционные доходы получают преобладающий характер в структуре доходов предприятия, то в ходе анализа данный факт должен быть объяснен конкретными изменениями условий деятельности. В случае когда преобладание удельного веса некоторых прочих поступлений приобретает устойчивый характер, т.е. повторяется в течение ряда смежных отчетных периодов, может иметь место изменение содержания обычных видов деятельности, не отраженное в уставе предприятия.

Диагностика структурной динамики доходов. В ходе анализа важно не только установить структуру доходов предприятия в отчетном периоде и ее изменение по сравнению с предыдущим периодом (или аналогичным периодом предыдущего года), но и дать диагноз типа структурной динамики доходов и выявить причины, его обусловившие.

При описании типов структурной динамики доходов предприятия используются следующие обозначения:

$D^{об}$ — доходы от обычных видов деятельности, равные продажам продукции;

$D^{пр}$ — прочие доходы предприятия;

D — общая величина доходов предприятия ($D^{об} + D^{пр}$);

$\Delta D^{об}, \Delta D^{пр}, \Delta D$ — изменения абсолютных величин соответствующих видов доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (аналогичным периодом предыдущего года);

$\Delta \left(\frac{D^{об}}{D} \right), \Delta \left(\frac{D^{пр}}{D} \right)$ — изменения удельных весов соответствующих видов доходов в общей величине доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (аналогичным периодом предыдущего года).

Данные по изменениям абсолютных величин доходов и их удельных весов содержатся в графах 6 и 7 табл. 17.1.

Индексами 0 и 1 отмечаются величины доходов, относящиеся соответственно к предыдущему и отчетному периодам.

Можно выделить четыре укрупненных типа структурной динамики доходов предприятия, определяемых сочетаниями изменений

абсолютных величин доходов от обычных видов деятельности и их удельного веса в общей величине доходов:

$$1. \Delta D^{об} \geq 0; \Delta \left(\frac{D^{об}}{D} \right) \geq 0.$$

Абсолютная величина доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде увеличивается или не меняется по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес доходов от обычных видов деятельности в общей величине доходов в отчетном периоде увеличивается или не меняется по сравнению с предыдущим периодом.

Первый тип структурной динамики обусловлен тем, что темп прироста доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде по сравнению с предыдущим больше либо равен темпу прироста прочих доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, т.е. $\frac{\Delta D^{об}}{D_0^{об}} \geq \frac{\Delta D^{пр}}{D_0^{пр}}$ (предполагается, что $\Delta D^{пр}$ может иметь отрицательный знак, т.е. прочие доходы могут уменьшаться в отчетном периоде по сравнению с предыдущим). *Данная ситуация может быть охарактеризована как способствующая росту масштабов либо стабилизации обычных видов деятельности.*

$$2. \Delta D^{об} < 0; \Delta \left(\frac{D^{об}}{D} \right) \geq 0.$$

Абсолютная величина доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде уменьшается по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес доходов от обычных видов деятельности в общей величине доходов в отчетном периоде увеличивается или не меняется по сравнению с предыдущим периодом.

Второй тип структурной динамики обусловлен тем, что темп падения доходов от основной деятельности в отчетном периоде по сравнению с предыдущим меньше либо равен темпу падения прочих доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, т.е. $\frac{|\Delta D^{об}|}{D_0^{об}} \leq \frac{|\Delta D^{пр}|}{D_0^{пр}}$, где величины изменений доходов взяты по модулю, так как они отрицательны. *Данная ситуация способствует падению масштабов обычных видов деятельности при сохранении либо росте их удельного веса в общей структуре доходов предприятия.*

$$3. \Delta D^{об} \geq 0; \Delta \left(\frac{D^{об}}{D} \right) < 0.$$

Абсолютная величина доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде увеличивается или не меняется по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес доходов от обычных видов деятельности в общей величине доходов в отчетном периоде уменьшается по сравнению с предыдущим периодом.

Третий тип структурной динамики обусловлен тем, что темп прироста доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде по сравнению с предыдущим меньше темпа прироста прочих доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим,

$$\text{т.е. } \frac{|\Delta D^{об}|}{D_0^{об}} < \frac{|\Delta D^{пр}|}{D_0^{пр}}.$$

Несмотря на рост доходов от обычных видов деятельности, имеет место тенденция снижения их удельного веса в общей структуре доходов предприятия. При проведении анализа должна быть установлена причина такой структурной тенденции. Для ее выяснения необходим детальный факторный анализ роста прочих доходов. Если на протяжении нескольких смежных отчетных периодов происходит рост удельного веса прочих доходов в общей структуре доходов предприятия, то в определенных случаях допустимы пересмотр содержания обычных видов деятельности и внесение соответствующих изменений в устав организации.

$$4. \Delta D^{об} < 0; \Delta \left(\frac{D^{об}}{D} \right) < 0.$$

Абсолютная величина доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде уменьшается по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес доходов от обычных видов деятельности в общей величине доходов в отчетном периоде также уменьшается по сравнению с предыдущим периодом.

Четвертый тип структурной динамики может быть обусловлен одной из двух причин:

а) темп падения доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде по сравнению с предыдущим больше темпа падения прочих доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим,

$$\text{т.е. } \frac{|\Delta D^{об}|}{D_0^{об}} > \frac{|\Delta D^{пр}|}{D_0^{пр}}, \text{ где величины изменений доходов взяты по модулю, так как они отрицательны;}$$

б) уменьшению доходов от обычных видов деятельности в отчетном периоде по сравнению с предыдущим соответствует рост прочих доходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, поэтому имеет место отрицательная величина темпов падения доходов от обычных видов деятельности и положительная величина темпов роста прочих доходов, т.е. $\frac{\Delta D_0^{об}}{D_0^{об}} < 0 < \frac{\Delta D_0^{пр}}{D_0^{пр}}$.

Хозяйственные ситуации, соответствующие второму и четвертому типам структурной динамики доходов, когда происходит *уменьшение доходов от обычных видов деятельности*, следует оценивать как *критические* для функционирования предприятия. Такие ситуации способствуют снижению масштабов обычных видов деятельности предприятия.

Причинами абсолютного уменьшения доходов от обычных видов деятельности могут быть:

- снижение натуральных объемов продаж товаров, работ, услуг в связи со снижением спроса (насыщением рынка), появлением на рынке аналогичных конкурирующих (более качественных или более дешевых) товаров, работ, услуг;
- снижение рыночного уровня цен на аналогичные товары, работы, услуги или индивидуальное снижение цен, вызванное условиями конкуренции.

Структурное уменьшение удельного веса доходов от обычных видов деятельности может быть обусловлено как *изменением содержания основной деятельности*, не оформленным должным образом юридически, так и единичным случаем *значительного роста прочих доходов* (операционных, внереализационных), связанных с особыми обстоятельствами, характер которых необходимо выяснить при проведении анализа.

Объем производства и продаж продукции. Стоимость *произведенной продукции* может выступать в двух видах: валовая и товарная продукция. *Товарная* продукция в отличие от *валовой* не включает незавершенное производство. На предприятиях, где имеет место производство продукции с длительным (более года) производственным циклом (а значит, колебания незавершенного производства значительны), о произведенной продукции судят по валовой продукции; на предприятиях, где длительность производственного цикла менее года (а значит, остатки незавершенного производства не подвержены значительным колебаниям), — по товарной продукции, т.е. по стоимости товаров, работ и услуг, предназначенных к продаже.

Стоимость *продаж (реализованной продукции)* также может учитываться в двух вариантах в зависимости от учетной политики пред-

приятия: 1) как правило, по отгруженной продукции; 2) в некоторых случаях — по оплаченной продукции.

Объем отгруженной продукции представляет собой стоимость продукции собственного производства, фактически отгруженной (переданной) в отчетном периоде потребителю, выполненным работ и оказанным услуг, принятых заказчиком, независимо от того, поступили деньги на счет производителя или нет.

Самым обобщающим показателем объема продукции в рыночной экономике является *объем продаж*, т.е. объем отгруженной или оплаченной отгруженной продукции.

Задачами экономического анализа объема производства и реализации продукции на предприятиях являются:

- оценка динамики и выполнения плана по основным показателям объема, структуры и качества продукции;
- проверка качества самих плановых показателей, их напряженности и реальности;
- оценка влияния основных факторов на показатели объема производства и реализации продукции;
- разработка важнейших мероприятий по использованию внутренних хозяйственных ресурсов для повышения темпов прироста продукции, улучшения ее ассортимента и качества.

Источниками информации для анализа производства и реализации продукции являются бизнес-план предприятия, оперативные планы-графики, статистическая отчетность, форма № 2 бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках», данные о движении готовых изделий, их отгрузки и реализации и др.

Объем реализованной продукции в основном зависит от объема производства и выпуска продукции. Поэтому анализ выполнения плана и динамики реализации продукции опирается на итоги анализа объема произведенной, как правило, товарной продукции.

Для определения выполнения плана по объему реализации продукции используются оптовые цены предприятий (нетто-выручка), принятые в плане.

Прежде чем анализировать выполнение плана по реализации продукции, изучают обоснованность самого плана реализации, обеспеченность плана реализации товарной массой. *Объем товарной массы* определяется следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Объем} & \quad \text{Остаток нереализованной продукции на начало} \\ \text{товарной} & = \text{периода (года) + Плановый выпуск товарной} \\ \text{массы} & \quad \text{продукции на период - Плановый остаток} \\ & \quad \text{нереализованной продукции на конец периода} \end{aligned}$$

Анализ выполнения плана по реализации продукции приведен в табл. 17.2 (по данным предприятия — см. форму № 2 Приложения 1).

Таблица 17.2

Анализ выполнения плана и динамики продаж продукции

(тыс. руб.)

Показатели	Предшествующий год	Отчетный год	
		План	Фактически
Выручка от реализации в действующих оптовых ценах предприятий	2400	2600	3502
Выручка от реализации в сопоставимых оптовых ценах	2604	3035	3502

Рассчитываются:

- 1) абсолютное отклонение от плана реализации:
 $3502 - 3035 = +467$ тыс. руб.;
- 2) процент выполнения плана по реализации:
 $\frac{3502}{3035} \times 100\% = 115,4\%$;
- 3) реализованная продукция в процентах к предшествующему году:
 - в действующих оптовых ценах
 $\frac{3502}{2400} \times 100\% = 145,9\%$;
 - в сопоставимых оптовых ценах
 $\frac{3502}{2604} \times 100\% = 134,5\%$.

Формулу товарного баланса и факторов, влияющих на его величину, можно представить в следующем виде:

$$N^P = N^T + (N^{П1} - N^{П2}),$$

или

$$N^P = N^T + (N^{Г1} - N^{Г2}) + (N^{O1} - N^{O2}).$$

Дальнейшая детализация факторов приводит эту формулу к такому виду:

$$N^P = N^T + (N^{Г1} - N^{Г2}) + (N^{O1} - N^{O2}) + (N^{O1'} - N^{O2'}) + (N^{O1''} - N^{O2''}),$$

где N^P — объем реализованной продукции; N^T — объем товарной продукции; $N^{П1}$ и $N^{П2}$ — остатки нереализованной продукции на начало и конец периода; $N^{Г1}$ и $N^{Г2}$ — остатки готовой продукции на складе и продукции отгруженной, но не оформленной расчетными документами на начало и конец периода;

N^{O1} и N^{O2} — товары отгруженные, но не оплаченные на начало и конец периода; $N^{O1'}$ и $N^{O2'}$ — товары отгруженные и оформленные расчетными документами, срок оплаты которых не наступил на начало и конец периода; $N^{O1''}$ и $N^{O2''}$ — товары отгруженные, срок оплаты которых истек на начало и конец периода; $N^{O1''}$ и $N^{O2''}$ — товары отгруженные, находящиеся на ответственном хранении у покупателей на начало и конец периода.

По этим формулам можно рассчитать как плановый, так и фактический товарные балансы и проанализировать факторы, объясняющие расхождение в этих балансах.

Количественная оценка изменения физического объема продукции дается при помощи абсолютных и относительных *показателей динамики*: абсолютного размера прироста, темпа роста и темпа прироста на основе данных, приведенных к сопоставимому виду по методологии расчета и по ценам.

После динамики объема продукции за два смежных года переходят к построению динамического ряда показателей продукции за ряд лет. При построении динамического ряда с периодом более года необходимо помнить, что непосредственное сопоставление абсолютных данных об объеме продукции в разные годы недопустимо из-за различия в методологии расчетов показателей за каждый отдельный отчетный год. Построение сквозного ряда динамики осуществляется цепным методом: путем перемножения годовых темпов роста показателей за два смежных периода (которые приведены к сопоставимому виду в отчетах предприятия по продукции).

Характеристики темпов роста показателей должны быть в дальнейшем дополнены абсолютными характеристиками приростов, так как абсолютное значение 1%-го прироста каждого показателя продукции имеет различную величину. Характеристикой среднего темпа роста служит средняя геометрическая, т.е. корень n -й степени из произведения n -коэффициентов годовых темпов, если n — число лет.

Анализ динамики позволяет дать оценку скорости изменения объема производства за анализируемый период (абсолютный прирост), измерить интенсивность и направление изменения продукции по годам (темп роста и прироста), учесть весомость темпов прироста объема производства по каждому году (абсолютное значение 1% прироста).

При анализе *ассортиментной* структуры продукции необходимо сгруппировать изделия по отраслевым сегментам на соответствующие и не соответствующие профилю данного предприятия, на основную продукцию и продукцию культурно-бытового назначения и хозяй-

ственного обихода, сравнимую и несравнимую (новую) и др. Сдвиги в структуре продукции влияют на динамику обобщающих показателей хозяйственной деятельности — выпуска и реализации продукции, производительности труда, себестоимости и прибыли.

Структурные сдвиги, вытекающие из потребностей покупателей и заказчиков, обусловленные техническим прогрессом и экономическими расчетами, получают положительную, а обусловленные неорганизованностью в работе, недостатками снабжения и оперативного планирования и управления — отрицательную оценку.

Предприятиям с большим количеством наименований изделий рекомендуется следующая методика определения общего процента выполнения плана по ассортименту:

- 1) выявляется недовыполнение плана по каждой позиции ассортимента

$$\frac{q_{п_i} - q_{ф_i}}{q_{п_i}};$$

- 2) подсчитывается недовыполнение плана по всему ассортименту

$$\frac{\sum_{i=1}^m \frac{q_{п_i} - q_{ф_i}}{q_{п_i}}}{m} \times 100\%;$$

- 3) определяется процент выполнения плана по ассортименту

$$100\% - \frac{\sum_{i=1}^m \frac{q_{п_i} - q_{ф_i}}{q_{п_i}}}{m} \times 100\%;$$

где $q_{п_i}$ — объем производства i -го изделия по плану; $q_{ф_i}$ — объем производства i -го изделия фактически; m — число позиций ассортимента.

Структурные сдвиги в составе продукции требуют особого анализа в условиях деятельности объединений и составления консолидированной отчетности. В различных типах объединений продукция учитывается без учета внутреннего оборота или продукция различных предприятий суммируется, т.е. имеет место повторный счет в составе продукции.

В силу различия организационно-технического уровня предприятий (филиалов) и объединений качественные показатели деятельности отдельных предприятий также различны: значительны колебания в трудоемкости, материалоемкости и рентабельности продукции. Отсюда даже незначительные колебания удельных весов

продукции различных предприятий (филиалов) ведут к значительным колебаниям обобщающих показателей объединения.

Важным направлением повышения эффективности производства является повышение качества производимой продукции. Влияние повышения качества изделий на общий объем производства продукции определяется, как правило, прямым счетом по разнице между ценой изделий повышенного качества и ценой изделий более низкого качества. Если продукция подразделяется по сортам или имеются какие-либо другие градации по качеству и, соответственно, по цене, то влияние изменения качества на объем выпуска продукции определяется с помощью *средней взвешенной цены*.

Порядок ее определения следующий.

1. Определяют плановую и фактическую среднюю цену на изделие с учетом объема по каждому сорту. Средняя взвешенная арифметическая цена плановой продукции ($\bar{\psi}_п$) определяется по формуле

$$\bar{\psi}_п = \frac{\sum \psi_i q_{п_i}}{\sum q_{п_i}}.$$

Средняя взвешенная арифметическая цена фактически проданной продукции ($\bar{\psi}_ф$) рассчитывается по формуле

$$\bar{\psi}_ф = \frac{\sum \psi_i q_{ф_i}}{\sum q_{ф_i}}.$$

2. Определяется разница между средней ценой фактически проданной продукции и средней ценой запланированной продукции:

$$\bar{\psi}_ф - \bar{\psi}_п.$$

3. Определяется общее влияние изменения качества на объем продукции:

$$(\bar{\psi}_ф - \bar{\psi}_п) \times \sum q_{ф_i},$$

- где $q_{п_i}$ — количество продукции i -го сорта по плану; $q_{ф_i}$ — количество продукции i -го сорта фактически; ψ_i — цена за изделие i -го сорта.

17.3. АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ НА ОБЪЕМ ПРОДАЖ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ

Общая методика анализа. В создании продукции участвуют три производственных фактора: средства труда, предметы труда и живой труд, каждый из которых характеризуется показателями

экстенсивности и интенсивности. Отсюда формула продажи продукции (N):

$$N = F \times \lambda^F = M \times \lambda^M = R \times \lambda^R,$$

где N — выручка от продаж продукции; F — основные средства (фонды); λ^F — фондоотдача (N/F); M — материальные затраты; λ^M — материалоотдача (N/M); R — персонал; λ^R — производительность труда (N/R).

Алгоритм факторного анализа продукции строится по следующим этапам.

1-й этап. Определяют лимитирующий из трех производственных факторов. Для этого рассчитывают максимально возможный объем продукции по каждому фактору при полном обеспечении всеми другими факторами. Прежде всего принято рассчитывать производственную мощность предприятия, т.е. максимально возможный объем продукции, исходя из наличных основных средств и их возможной отдачи при полном обеспечении материальными и трудовыми ресурсами. Пусть для нашего примера производственная мощность составит 1000 ед. изделий. Далее рассчитывают материальный потенциал, т.е. сколько продукции можно произвести из имеющихся материальных ресурсов, и их материалоотдачу (при данном технико-организационном уровне и других условиях производства) при допущении, что производство полностью обеспечено основными средствами и необходимыми трудовыми ресурсами с учетом не только количества, но и качества персонала. Пусть материальный потенциал предприятия составил 800 ед. изделий. Далее приступают к расчету трудового потенциала, т.е. максимально возможного объема продукции при наличном персонале предприятия и научно обоснованной производительности труда (опять-таки обоснование по достигнутому технико-организационному уровню и другим условиям производства). Пусть трудовой потенциал предприятия составил 900 ед. изделий.

Отсюда вывод: лимитирующим фактором объема продаж являются наличные материальные ресурсы. Объем продаж составит 800 ед. изделий, производственная мощность будет использована на 80% ($800/100 \times 100\%$), а трудовой потенциал — на 89% ($800/900 \times 100\%$). Из-за недостаточного наличия материальных ресурсов и их материалоотдачи будут потери в использовании основных средств (снижается фондоотдача) и в использовании труда (снижается производительность труда). Рациональное планирование должно предусматривать формирование производственных ресурсов на один уровень продаж продукции, т.е. равенство потенциалов по каждому ресурсу.

2-й этап. По каждому производственному ресурсу определяют показатели экстенсивности и интенсивности. Такие показатели для сквозного примера, принятого в учебнике, представлены в Приложении 4. Обобщим их в следующей формуле для первого года:

$$N = F_0 \times \lambda_0^F = M_0 \times \lambda_0^M = R_0 \times \lambda_0^R$$

или

$$U_0 \times \lambda_0^U,$$

т.е.

$$79\,700 = 74\,350 \times 1,072 = 50\,228 \times 1,587 = 381 \times 209\,186$$

или

$$11\,628 \times 6,854.$$

Аналогичное равенство можно представить и для второго года:

$$83\,610 = 78\,581 \times 1,064 = 52\,428 \times 1,595 = 382 \times 218\,874$$

или

$$11\,900 \times 7,026.$$

3-й этап. Определяют приращение экстенсивных и интенсивных показателей по каждому производственному фактору. Так, для материального фактора приращение экстенсивности составило +2200 тыс. руб., а приращение интенсивности +0,008 руб.

4-й этап. Одним из методов факторного анализа определяют влияние экстенсивности и интенсивности на приращение продукции.

Анализ использования основных средств. При оценке экономической эффективности использования основных средств рекомендуется сделать расчеты, представленные в табл. 17.3 (составлена на основе Приложения 4, где дан расчет основных показателей по предприятию за два года).

Таблица 17.3

Расчет и анализ фондоотдачи основных средств

Показатели	Условные обозначения	Первый год (0)	Второй год (1)	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
Продукция, тыс. руб.	N	79 700	83 610	+3910	104,9
Среднегодовая величина основных средств, тыс. руб.	F	74 350	78 581	+4231	105,7
Фондоотдача на 1 руб. основных средств, руб.	λ^F	1,072	1,064	-0,008	99,3
Фондоемкость 1 руб. стоимости продукции, руб.	γ^F	0,933	0,940	+0,007	100,8

Показатель фондоотдачи (λ^F) характеризует объем реализации продукции (N), приходящейся на 1 руб. среднегодовой стоимости основных фондов (F):

$$\lambda^F = \frac{N}{F}.$$

Фондоотдачу можно рассчитать и по прибыли предприятия. Тогда этот показатель будет отражать финансовую отдачу фондов. Показатель фондоотдачи может быть определен как по всей массе основных средств предприятия в целом, так и по производственным основным средствам и их активной части.

При расчете показателей фондоотдачи исходные данные приводят в сопоставимый вид. Объем продукции корректируется на изменение оптовых цен и структурных сдвигов, а стоимость основных средств — на их переоценку.

Показатель фондоемкости (γ^F) является обратным показателем по отношению к фондоотдаче.

При оценке экономической эффективности использования основных средств рекомендуется сделать следующие расчеты.

Расчет 1. Определить динамику качественных показателей (интенсификации) использования основных средств, т.е. фондоотдачи и фондоемкости.

Из табл. 17.3 видно, что фондоотдача уменьшилась на 0,008 коп. на 1 руб. продукции и составила 99,3% к уровню первого года. Следовательно, фондоемкость 1 руб. продукции повысилась и составила в первом году 0,933 руб. (74 350/79 700), а во втором году — 0,940 руб. (78 581/83 610), т.е. рост на 0,7 коп.

Расчет 2. Определить прирост средств труда на 1% прироста продукции.

По данным табл. 17.3 определим коэффициент соотношения темпов прироста основных средств (5,7%) и продукции (4,9%): $5,7/4,9 = 1,160$, это означает, что на каждый 1% прироста продукции основные средства прирастали на 1,16%. Если принять весь прирост продукции за 100%, то доля экстенсивности в использовании основных средств составит 116%, а соответственно, доля интенсивности — минус 16%. Снижение доли интенсивности означает снижение эффективности использования основных средств.

Расчет 3. Определить влияние экстенсивности и интенсивности в использовании основных средств на приращение продукции.

Расчет выполним по данным табл. 17.3 двумя методами — индексным и интегральным.

Индексный метод:

- а) влияние изменения величины основных средств (ΔN_F):

$$\Delta N_F = \Delta F \times \lambda_0^F = 4231 \times 1,072 = 4535 \text{ тыс. руб.};$$

- б) влияние изменения фондоотдачи (ΔN_λ)

$$\Delta N_\lambda = \Delta \lambda \times F_1 = -0,008 \times 78 581 = -625 \text{ тыс. руб.}^1$$

Сумма влияния факторов равна +3910 тыс. руб.

Интегральный метод:

- а) влияние изменения величины фондов (ΔN_F):

$$\begin{aligned} \Delta N_F &= \Delta F \times \Delta \lambda_0^F + \frac{\Delta F \times \Delta \lambda^F}{2} = \\ &= 4231 \times 1,072 + \frac{4231 \times (-0,008)}{2} = 4518 \text{ тыс. руб.}; \end{aligned}$$

- б) влияние изменения фондоотдачи (ΔN_λ):

$$\begin{aligned} \Delta N_\lambda &= \Delta \lambda^F \times F_0 + \frac{\Delta F \times \Delta \lambda^F}{2} = \\ &= -0,008 \times 74 350 + \frac{4231 \times (-0,008)}{2} = -608 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Сумма влияния факторов составит +3910 тыс. руб.

Как видно из расчетов, приращение экстенсивного фактора (величины основных средств) при базовой фондоотдаче дало значительное приращение объема продукции, но снижение интенсивного фактора (фондоотдачи) снизило возможный объем продукции на 625 тыс. руб. (индексный метод) и на 608 тыс. руб. (интегральный метод). Различие результатов объясняется особенностями методов, из которых наиболее обоснованным математически является интегральный.

Анализ использования материальных ресурсов. При оценке экономической эффективности использования материальных ресурсов рекомендуется сделать расчеты (табл. 17.4) на основе данных Приложения 4.

¹ При расчете взята большая точность изменения фондоотдачи, т.е. не -0,008, а -0,00795. Далее при определении результата используется большая точность, чем показана в таблицах.

Таблица 17.4

Анализ материалоотдачи предметов труда

Показатели	Условные обозначения	Первый год (0)	Второй год (1)	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
Продукция, тыс. руб.	N	79 700	83 610	+3910	104,9
Материальные затраты на производство продукции, тыс. руб.	M	50 228	52 428	+2200	104,4
Материалоотдача (выход продукции на 1 руб. затраченных материалов), руб.	λ^M	1,587	1,595	+0,008	100,5

Расчет 1. Определить динамику качественных показателей использования материальных ресурсов.

Из табл. 17.4 видно, что материалоотдача выросла на 100,5%. Следовательно, материалоемкость 1 руб. продукции снизилась и составила 99,5% ($1/1,005 \times 100\%$).

Расчет 2. Определить прирост материальных затрат на 1% прироста продукции.

По данным табл. 17.4 определим коэффициент соотношения темпов прироста материальных затрат (4,4%) и продукции (4,9%):

$$4,4/4,9 = 0,893,$$

что означает долю экстенсивности в 1% прироста продукции. Следовательно, доля интенсивности использования материальных ресурсов составила 0,107, т.е. дополнение до одной единицы ($1 - 0,893$).

Расчет 3. Определить влияние экстенсивности и интенсивности использования материальных ресурсов на приращение продукции.

Расчет выполним по данным табл. 17.4 двумя методами — индексным и интегральным.

Индексный метод:

а) влияние изменения величины затрат материалов (экстенсивности) (ΔN_M):

$$\Delta N_M = \Delta M \times \lambda_0^M = 2200 \times 1,587 = 3491 \text{ тыс. руб.};$$

б) влияние изменения материалоотдачи (интенсивности) (ΔN_λ):

$$\Delta N_\lambda = \Delta \lambda_M \times M_1 = 0,008 \times 52 428 = 419 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма влияния двух факторов составила 3910 тыс. руб.

Интегральный метод:

а) влияние изменения величины затрат материалов (ΔN_M):

$$\Delta N_M = \Delta M \times \Delta \lambda_0^M + \frac{\Delta M \times \Delta \lambda^M}{2} = 3491 + 9 = 3500 \text{ тыс. руб.};$$

б) влияние изменения материалоотдачи (ΔN_λ):

$$\Delta N_\lambda = \Delta \lambda^M \times M_0 + \frac{\Delta M \times \Delta \lambda^M}{2} = 401 + 9 = 410 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма влияния составила 3910 тыс. руб.

Анализ использования трудовых ресурсов. Важнейшим показателем эффективности использования труда является *производительность труда*.

Уровень производительности труда может быть выражен показателем продажи продукции на одного работающего и показателем трудоемкости единицы (1 руб.) продукции.

При оценке экономической эффективности использования труда и его оплаты рекомендуется сделать расчеты (табл. 17.5) на основе данных Приложения 4.

Таблица 17.5

Анализ производительности труда

Показатели	Условные обозначения	Первый год (0)	Второй год (1)	Абсолютное отклонение (Δ)	Темп роста, %
1. Продукция, тыс. руб.	N	79 700	83 610	3910	104,9
2. Персонал, чел.	R	381	382	1	100,3
3. Оплата труда с начислениями, тыс. руб.	U	11 628	11 900	272	102,3
4. Производительность труда на 1 чел. (стр. 1/стр. 2), тыс. руб.	λ^R	209,2	218,9	9,7	104,6
5. Продукция на 1 руб. оплаты труда (стр. 1/стр. 3), руб.	λ^U	6,854	7,026	0,172	102,5

Расчет 1. Определить динамику качественных показателей использования трудовых ресурсов.

В табл. 17.5 представлен расчет производительности труда в двух вариантах: на одного работника; на 1 руб. оплаты труда. Из расчета видно, что производительность труда на одного работающего выросла на 104,6%, следовательно, трудоемкость в расчете на 1 млн руб.

продукции снизилась и составила 95,6% ($4,5688/4,7804 \times 100\%$)¹. Такой статистический расчет производительности труда для предпринимателя менее важен, чем расчет производительности труда в расчете на 1 руб. оплаты труда. Производительность 1 руб. оплаты труда выросла только на 102,5%, а оплатаемость 1 руб. продукции снизилась на 97,5 ($0,1423/0,1459 \times 100\%$)². Темп прироста производительности труда на работника почти вдвое опережает темп прироста продукции на 1 руб. оплаты труда: коэффициент опережения составил 1,84 (4,6/2,5). Рост производительности труда ведет не только к снижению себестоимости продукции для предприятия, но и, как правило, к росту заработной платы персонала, т.е. имеет социально-экономический эффект.

Расчет 2. Определить прирост трудовых ресурсов (численность персонала и оплаты его труда) на 1% прироста продукции.

По данным табл. 17.5 определим коэффициенты соотношения темпов прироста персонала (0,3%) и оплаты труда (2,3%) к темпу прироста продукции (4,9%): 0,053 (0,3/4,9) и 0,477 (2,3/4,9). Эти коэффициенты означают долю экстенсивности в 1% прироста продукции. Следовательно, долю интенсивности составит дополнение до единицы, т.е. производительность труда на одного работника — 0,947, а показатель продукции на 1 руб. оплаты труда — 0,523. По тому и другому трудовому показателю имеет место преимущественно интенсивное использование труда.

Расчет 3. Определить влияние экстенсивности и интенсивности в использовании трудовых ресурсов на приращение продукции.

Проанализируем степень влияния использования трудовых ресурсов на объем продукции. По данным табл. 17.5 находим интегральным методом влияние факторов:

а) изменения численности персонала

$$\begin{aligned} \Delta N_R &= \Delta R \times \Delta \lambda_0^R + \frac{\Delta R \times \Delta \lambda^R}{2} = \\ &= 1 \times 209,2 + \frac{1 \times 9,7}{2} = 209,2 + 4,86 = 214,05 \text{ тыс. руб.}; \end{aligned}$$

б) изменения производительности труда

$$\begin{aligned} \Delta N_\lambda &= \Delta \lambda^R \times R_0 + \frac{\Delta R \times \Delta \lambda^R}{2} = \\ &= 9,7 \times 381 + \frac{1 \times 9,7}{2} = 3691,1 + 4,85 = 3695,95 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Суммарное влияние факторов составило 3910 тыс. руб.

¹ $4,5688 = 382/83,61$, а $4,7804 = 381/79,7$.

² $0,1423 = 11\,900/83\,610$, а $0,1459 = 11\,628/79\,700$.

Эту задачу решим по влиянию на приращение продукции оплаты труда (экстенсивность) и оплатоотдачи (интенсивность). Расчет произведем по данным табл. 17.5 интегральным методом:

$$\begin{aligned} \Delta N_U &= \Delta U \times \Delta \lambda_0^U + \frac{\Delta U \times \Delta \lambda^U}{2} = \\ &= 272 \times 6,854 + \frac{272 \times 0,172}{2} = 1864 + 23 = 1887 \text{ тыс. руб.}; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \Delta N_\lambda &= \Delta \lambda^U \times U_0 + \frac{\Delta U \times \Delta \lambda^U}{2} = \\ &= 0,172 \times 11\,628 + \frac{272 \times 0,172}{2} = 2000 + 23 = 2023 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Суммарное влияние факторов составило 3910 тыс. руб., что соответствует приросту продукции за два года. Экстенсивный фактор обеспечил прирост продукции на 48% ($1887/3910 \times 100\%$), а интенсивный — на 52% ($2023/3910 \times 100\%$), что в целом совпадает с данными расчета 2.

Анализ влияния объема продаж на прибыль от продаж. Объем продаж продукции зависит от многих факторов, но при этом он сам является фактором еще более обобщающего показателя — величины прибыли от продаж. Рассмотрим влияние объема продаж на приращение прибыли (ΔP_N).

Между этими показателями существует прямая пропорциональная зависимость. Процент прироста объема продаж равен проценту прироста прибыли от продаж:

$$\Delta P_N = P_0 \times k_N,$$

где k_N — темп прироста объема продаж.

По данным сквозного примера (см. Приложение 4) рассчитаем полную себестоимость продаж за первый год как сумму строк 26, 3 и 4. Она составит 70 167 тыс. руб. ($11\,628 + 50\,228 + 8311$). Прибыль есть разница продаж в отпускных ценах предприятия (стр. 1) и себестоимости продаж (стр. 12), т.е. 9533 тыс. руб. ($76\,700 - 70\,167$). Коэффициент темпа прироста продаж составил 0,049¹ [$(83\,610 - 79\,700)/79\,700$]. Отсюда влияние прироста продукции на приращение прибыли составило 468 тыс. руб. ($9533 \times 0,049$) с учетом более точного значения коэффициента.

Данная методика определения влияния объема продаж на прибыль может быть углублена за счет деления затрат на переменные и постоянные.

¹ Более точный расчет дает значение коэффициента 0,04906.

Необходимым условием получения прибыли является определенная степень развития производства, обеспечивающая превышение выручки от реализации продукции над затратами (издержками) по ее производству и сбыту. Главная факторная цепочка, формирующая прибыль, может быть представлена в виде схемы:

Затраты → Объем продаж → Прибыль.

По существу представленная методика исходит из того, что все затраты растут в прямой пропорции к росту объема продаж, тогда как для постоянных затрат коэффициент пропорциональности равен 0, а для переменных — 1. Значит, при значительном удельном весе постоянных затрат полная себестоимость продукции будет расти в меньшей пропорции, нежели объем продаж, что дает дополнительную прибавку прибыли за счет снижения себестоимости в части постоянных затрат.

Детальный анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли представлен в гл. 19.

Глава 18. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА РАСХОДОВ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДАЖ

В процессе хозяйственной деятельности предприятие не только получает доходы, но и производит расходы. В современных условиях хозяйствования снижение расходов и себестоимости продаж продукции — важнейшая цель и фактор развития коммерческой организации. При наличии жесткой конкуренции возрастает роль себестоимости как основного фактора образования прибыли.

Хозяйственная деятельность есть набор определенных бизнес-процессов. Постоянное изменение внешних условий, рост конкуренции и глобализация бизнеса заставляют организации в целях самосохранения совершенствовать бизнес-процессы, их качественные и количественные характеристики, а также степень соответствия текущим условиям ведения бизнеса. От этого зависят не только ее успешная деятельность в настоящем, но и выживание в будущем.

Преимущества в конкуренции нельзя понять, если оценивать предприятие в целом. Реальные преимущества в минимизации издержек надо находить в цепи действий по созданию определенной стоимости. При проведении подробного анализа и выборе стратегии следует обратиться именно к такой цепочке.

Важной частью разработки стратегии компании является формулировка способа создания стоимости, т.е. уникального набора выгод для потребителей, который она предоставляет и который не могут предложить конкуренты. Для завоевания устойчивого конкурентного

преимущества компания должна вести отличные от конкурентов операции или проводить те же операции, но по-другому. Предприятие должно определять свои подходы к производству, логистике, обслуживанию, маркетингу, управлению персоналом и другим функциям в соответствии со своим способом создания стоимости. Эта деятельность должна тщательно анализироваться, если предприятие хочет реализовать свои возможности.

Цепочка создания стоимости — важнейший инструмент анализа — определяет деятельность, функции и процессы по разработке, производству, маркетингу, доставке и поддержке продукта или услуги. Эта цепочка начинается с обеспечения сырьем и продолжается в процессе производства частей и компонентов, сборки и выпуска продукции, оптовой и розничной продажи продукта или услуги конечным потребителям.

Задачами анализа и управления затратами и себестоимостью являются:

- расчет динамики и выполнения плана по важнейшим показателям затрат;
- определение факторов, оказавших влияние на динамику показателей, сумм и причин отклонений фактических затрат от плановых;
- выявление резервов дальнейшего снижения себестоимости продукции.

18.1. СТРУКТУРА И ДИНАМИКА РАСХОДОВ

Классификация расходов (затрат). В зависимости от задач управления расходами (затратами) и себестоимостью в планировании (бюджетировании), учете и анализе применяют классификацию затрат по разным признакам (рис. 18.1).

Теоретический критерий «Создание потребительной стоимости» предусматривает *основные* затраты, образующие субстанцию, саму сущность товара (основные и вспомогательные материалы, оборудование, машины, инструменты (через амортизацию), труд основного персонала, т.е. работников, непосредственно принимающих участие в создании товара (через оплату их труда), и *накладные* затраты, непосредственно не участвующие в создании потребительной стоимости товара, но являющиеся необходимым условием для ее создания (топливо и энергия не для производственных нужд, а для обогрева помещений, освещения и др.).

Часто критерии классификации близки по существу. Например, косвенные расходы часто называют накладными, хотя эти расходы не совпадают, если строго соблюдать критерии: так, амортизация основного оборудования включается не в накладные, а в косвенные расходы, или при однопродуктовом производстве все расходы являются прямыми.

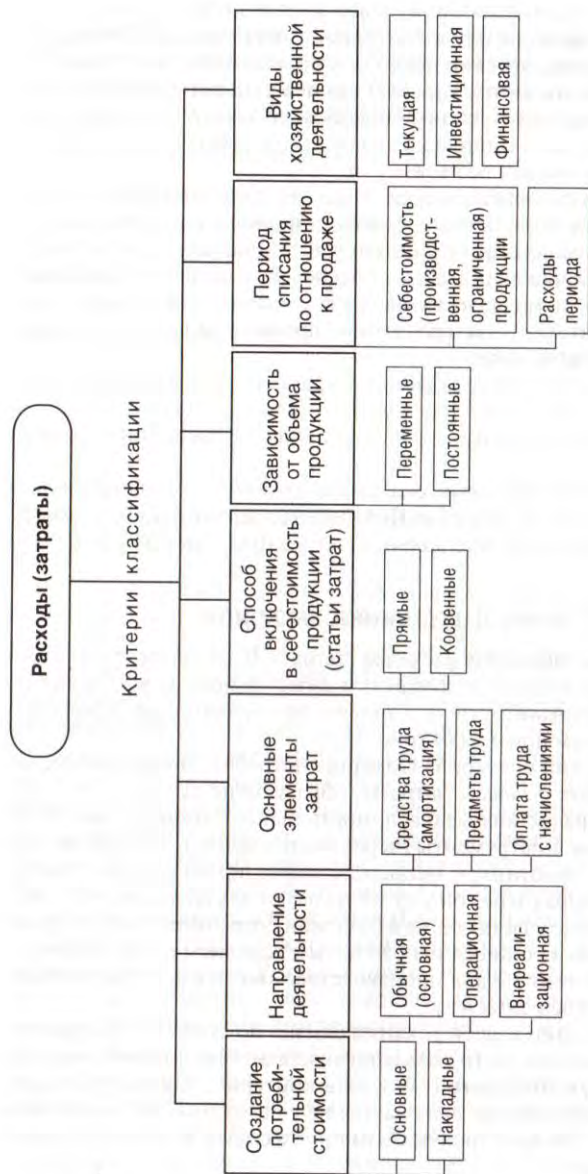


Рис. 18.1. Критерии классификации затрат

Для финансового учета используется классификация затрат по критерию «Период списания по отношению к продаже»: определяют себестоимость проданной продукции за период и расходы за полный период, которые могут не иметь связи с продажей данного периода, а содержаться в остатках незавершенного производства, в товарах, оставшихся на конец периода на складах предприятия.

В управленческом учете используются все возможные критерии классификации для принятия управленческих решений, связанных с разными критериями классификации. Так, для калькулирования себестоимости отдельных изделий применяют классификацию расходов на прямые и косвенные, для обоснования безубыточности продаж — на переменные и постоянные и т.д.

Анализ структуры и динамики расходов. В соответствии с нормативными актами, действующими в России (ПБУ 10/99), *расходы признаются в отчетности*, если возникает уменьшение экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств, которые могут быть надежно измерены.

В зависимости от направлений деятельности предприятия различают следующие виды расходов:

- по обычным видам деятельности;
- прочие расходы, в состав которых включаются проценты к уплате и другие прочие расходы, в том числе чрезвычайные.

Основные задачи анализа расходов предприятия — изучение уровня и структуры расходов в отчетном периоде, уровней и структур расходов в отчетном и предыдущем периодах (или в отчетном периоде и аналогичном периоде предыдущего года), диагностика (оценка) структурной динамики расходов и выяснение ее причин.

Для решения указанных задач используется аналитическая таблица (табл. 18.1 — аналогичная табл. 17.1, предназначенной для анализа доходов предприятия), в которой представлены абсолютные величины расходов предприятия и их удельные веса в общей величине расходов в отчетном и предыдущем периодах (или аналогичном периоде предыдущего года) в разрезе видов расходов, изменения абсолютных величин расходов и их удельных весов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом (или аналогичным периодом предыдущего года). В графе 1 приведены ссылки на коды строк формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках», задающие алгоритмы формирования показателей расходов предприятия по данным бухгалтерской отчетности.

В целях полного охвата всех расходов предприятия в табл. 18.1 отражена величина налога на прибыль, которая в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» отражена по стр. 150.

Таблица 18.1

Анализ расходов предприятия

Виды расходов предприятия	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса в общей величине расходов, %		Изменение (+, -)	
	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в абсолютных величинах, тыс. руб.	в удельных весах, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Расходы по обычным видам деятельности (стр. 020 + стр. 030 + стр. 040 формы № 2)	2090	2793	91,1	91,4	+703	+0,3
2. Прочие расходы (стр. 070 + стр. 100 формы № 2)	16	21	0,7	0,7	+5	0
3. Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи (стр. 150 формы № 2)	188	241	8,2	7,9	+53	-0,3
4. Итого расходов (п. 1 + п. 2 + п. 3)	2294	3055	100	100	+761	0

Диагностика структурной динамики расходов. Методика структурного анализа расходов предприятия аналогична изложенной ранее методике анализа доходов. При нормальных условиях расходы по обычным видам деятельности представляют собой основной вид расходов предприятия, имеющий наибольший удельный вес в общей величине расходов. Преобладание прочих расходов должно в ходе анализа получить объяснение в особых условиях деятельности, отклоняющихся от нормальных. Для идентификации типов структурной динамики расходов предприятия используются следующие обозначения:

$S^{ОБ}$ — расходы по обычным видам деятельности;

$S^{ПП}$ — прочие расходы, включая чрезвычайные;

S — общая сумма расходов предприятия ($S^{ОБ} + S^{ПП}$);

$\Delta S^{ОБ}$, $\Delta S^{ПП}$, ΔS — изменения абсолютных величин соответствующих видов расходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (аналогичным периодом предыдущего года);

$\Delta \left(\frac{S^{ОБ}}{S} \right)$, $\Delta \left(\frac{S^{ПП}}{S} \right)$ — изменения удельных весов соответствующих видов расходов в общей величине расходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (аналогичным периодом предыдущего года), т.е. $\Delta \left(\frac{S^{ОБ}}{S} \right) = \frac{S_1^{ОБ}}{S_1} - \frac{S_0^{ОБ}}{S_0}$.

Данные по изменениям абсолютных величин расходов и их удельных весов содержатся в графах 6 и 7 табл. 18.1. Индексами 0 и 1 помечаются величины расходов, относящиеся соответственно к базовому (в данном случае — предыдущему) и отчетному периодам.

Можно выделить четыре укрупненных типа структурной динамики расходов предприятия:

$$1) \Delta S^{ОБ} \geq 0, \quad \Delta \left(\frac{S^{ОБ}}{S} \right) \geq 0;$$

$$2) \Delta S^{ОБ} < 0, \quad \Delta \left(\frac{S^{ОБ}}{S} \right) \geq 0;$$

$$3) \Delta S^{ОБ} \geq 0, \quad \Delta \left(\frac{S^{ОБ}}{S} \right) < 0;$$

$$4) \Delta S^{ОБ} < 0, \quad \Delta \left(\frac{S^{ОБ}}{S} \right) < 0.$$

В общем случае сочетания четырех типов структурной динамики доходов и четырех типов структурной динамики расходов выражаются в 16 различных типах совместной структурной динамики доходов и расходов.

Положительная или отрицательная аналитическая оценка типа структурной динамики расходов зависит от того, с каким типом структурной динамики доходов он сочетается. Например, рост или стабилизация расходов по обычным видам деятельности (1-й и 3-й типы структурной динамики расходов) могут быть оценены положительно при сочетании с превышающим ростом доходов от обычных видов деятельности (т.е. $\Delta D^{ОБ} > \Delta S^{ОБ} \geq 0$), если критерием оценки выступает показатель прибыли от продаж (он в этом случае растет). В то же время другой критериальный показатель (например, чистая прибыль) может уменьшаться, если имеют место опережающие темпы прироста прочих расходов (3-й тип структурной динамики расходов) наряду со стабильными или медленнее расту-

щими прочими доходами (1-й тип структурной динамики расходов). В случае если рост или стабилизация расходов по обычным видам деятельности сочетаются с меньшим ростом или снижением доходов ($\Delta S^{OB} > \Delta D^{OB} \geq 0$ или $\Delta S^{OB} \geq 0 > \Delta D^{OB}$), ситуацию необходимо оценить отрицательно с точки зрения влияния на прибыль от продаж (она уменьшается в отчетном периоде по сравнению с предыдущим).

Напротив, при том же критерии (прибыль от продаж) снижение расходов по обычным видам деятельности оценивается положительно при росте или стабилизации доходов от обычных видов деятельности ($\Delta D^{OB} \geq 0 > \Delta S^{OB}$) или при их меньшем снижении ($0 > \Delta D^{OB} > \Delta S^{OB}$).

Оценка указанных ситуаций с точки зрения чистой прибыли требует принимать во внимание динамику удельных весов доходов и расходов.

При проведении анализа по итогам отчетного периода необходимо идентифицировать тип совместной структурной динамики доходов и расходов и оценить соответствующие данному типу тенденции с точки зрения их влияния на финансовые результаты предприятия.

18.2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДАЖ

Основной показатель себестоимости как в управленческом, так и в финансовом учете, — себестоимость продаж. Схема формирования такого показателя представлена на рис. 18.2. Для иллюстрации в схеме даны цифры сметы по себестоимости реализованной продукции (см. гл. 4). Подчеркнем, что последняя смета строится на основе данных сметы затрат основных материалов (речь идет о прямых материальных затратах), сметы расходов на оплату основного персонала (речь идет о прямой оплате труда) и сметы общепроизводственных расходов.

Анализ себестоимости продукции направлен на выявление возможностей повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства, снабжения и сбыта продукции. Изучение себестоимости продукции позволяет дать более правильную оценку уровню показателей прибыли и рентабельности, достигнутому на предприятиях.

Анализ себестоимости реализованной продукции, как производственной, так и полной, ведется и в поэлементном, и в постатейном разрезе.

Поэлементный разрез себестоимости состоит из однородных элементов затрат:

$$S = A + M + U,$$

где S — производственная (или полная) себестоимость продаж продукции; A — амортизация основных средств; M — материальные затраты; U — оплата труда персонала с отчислениями на социальные нужды.



Рис. 18.2. Схема формирования показателя себестоимости продаж продукции

Поэлементный разрез расходов по обычным видам деятельности дается в специальной таблице в форме № 5 годовой бухгалтерской отчетности.

Обычно на предприятиях имеют место так называемые прочие расходы, которые занимают небольшой удельный вес (1,5–3%), но которые трудно распределить по указанным элементам (командировочные, почтово-телеграфные и другие расходы). В целях упрощения при анализе прочие расходы распределяются пропорционально

основным трем элементам затрат, что, как показали исследования, близко к истинному характеру этих расходов.

18.3. ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ И ЕЕ ВЛИЯНИЯ НА ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДАЖ

Факторный анализ себестоимости продаж. Легко определить абсолютные отклонения в затратах отдельных элементов и в целом по себестоимости, но такие отклонения без соотношения их с объемом продаж не дадут представления об экономии или перерасходе. Об экономии или перерасходе свидетельствует расчет относительного (относительно достигнутого объема продаж) отклонения. По данным Приложения 4 представим их в сводном виде:

- 1) относительное отклонение по *амортизации*¹
 $\Delta' A = A_1 - A_0 \times k^N = 8726 - (8311 \times 1,049) = +7$ тыс. руб.;
 (перерасход)
- 2) относительное отклонение по *материальным затратам*
 $\Delta' M = M_1 - M_0 \times k^N = 52\,428 - (50\,228 \times 1,049) = -264$ тыс. руб.;
 (экономия)
- 3) относительное отклонение по *оплате труда с начислениями*
 $\Delta' U = U_1 - U_0 \times k^N = 11\,900 - (11\,628 \times 1,049) = -298$ тыс. руб.;
 (экономия)
- 4) относительное отклонение в целом по *себестоимости*
 $\Delta' S = S_1 - S_0 \times k^N = 73\,054 - (70\,167 \times 1,049) = -555$ тыс. руб.,

что соответствует сумме трех расчетов по отдельным элементам:
 $+7 - 264 - 298 = -555$ тыс. руб.

Анализ влияния себестоимости на прибыль от продаж. Относительное отклонение себестоимости влияет на величину прибыли с обратным знаком, т.е. для нашего сквозного примера прибыль увеличена за счет снижения себестоимости на 555 тыс. руб. Расчет относительной экономии по элементам затрат дает представление о влиянии на динамику прибыли каждого элемента, т.е. использование основных средств -7 тыс. руб.; использование материалов $+264$ тыс. руб.; использование труда (благодаря росту производительности труда большими темпами, нежели рост средней оплаты персонала) $+298$ тыс. руб.

¹ В отличие от абсолютного отклонения Δ обозначим относительное отклонение Δ' .

Глава 19. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОДАЖ

Анализ доходов и расходов предприятия носит предварительный, вводный характер по отношению к дальнейшему анализу финансовых результатов предприятия. Анализ финансовых результатов дает общую картину факторного влияния полной совокупности доходов и расходов предприятия на его чистую прибыль.

19.1. ПРИБЫЛЬ КАК ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Доходы и расходы — база формирования финансовых результатов. Углубленный анализ соотношения всех доходов и расходов проводится в форме табл. 19.1, где представлены общие величины доходов, расходов и чистой прибыли предприятия в предыдущем и отчетном периодах и их изменения в отчетном периоде по сравнению с предыдущим.

Таблица 19.1

Анализ соотношения всех доходов и расходов предприятия, тыс. руб.

Показатели	В предыдущем периоде	В отчетном периоде	Изменение (+, -)
1. Доходы (п. 3 табл. 17.1)	2638	3535	+897
В том числе:			
• от обычных видов деятельности (п. 1 табл. 17.1)	2604	3502	+898
• прочие (п. 2 табл. 17.1)	34	33	-1
2. Расходы (п. 4 табл. 18.1)	2294	3055	+761
В том числе:			
• по обычным видам деятельности (п. 1 табл. 18.1)	2090	2793	+703
• прочие (п. 2 табл. 18.1)	24	35	+11
• налог на прибыль (п. 3 табл. 18.1)	180	227	+47
3. Чистая прибыль (убыток) (п. 1 - п. 2)	344	480	+136

Общие величины доходов и расходов выступают в качестве укрупненных факторов формирования чистой прибыли, их изменения — в качестве факторов изменения чистой прибыли. Основу ана-

лиза, проводимого с помощью табл. 19.1, составляет наиболее простая модель факторного анализа изменения чистой прибыли:

$$\Delta P^Ч = \Delta D - \Delta S,$$

где $\Delta P^Ч$ — изменение чистой прибыли в отчетном периоде по сравнению с предыдущим; ΔD — изменение доходов; ΔS — изменение расходов.

Факторный анализ можно детализировать, выделив доходы и расходы по обычной деятельности ($D^{ОБ}$; $S^{ОБ}$) и прочие доходы и расходы (включая налог на прибыль) ($D^{ПР}$; $S^{ПР}$):

$$\begin{aligned} \Delta P^Ч &= (\Delta D^{ОБ} + \Delta D^{ПР}) - (\Delta S^{ОБ} + \Delta S^{ПР}) = \\ &= (\Delta D^{ОБ} - \Delta S^{ОБ}) - (\Delta D^{ПР} - \Delta S^{ПР}). \end{aligned}$$

Данная факторная модель позволяет определить, что в большей степени способствовало изменению чистой прибыли (убытка) предприятия — обычные виды деятельности или прочие доходы и расходы.

После анализа общего соотношения доходов и расходов производится более детальное аналитическое исследование различных показателей финансовых результатов предприятия и факторов, их определяющих.

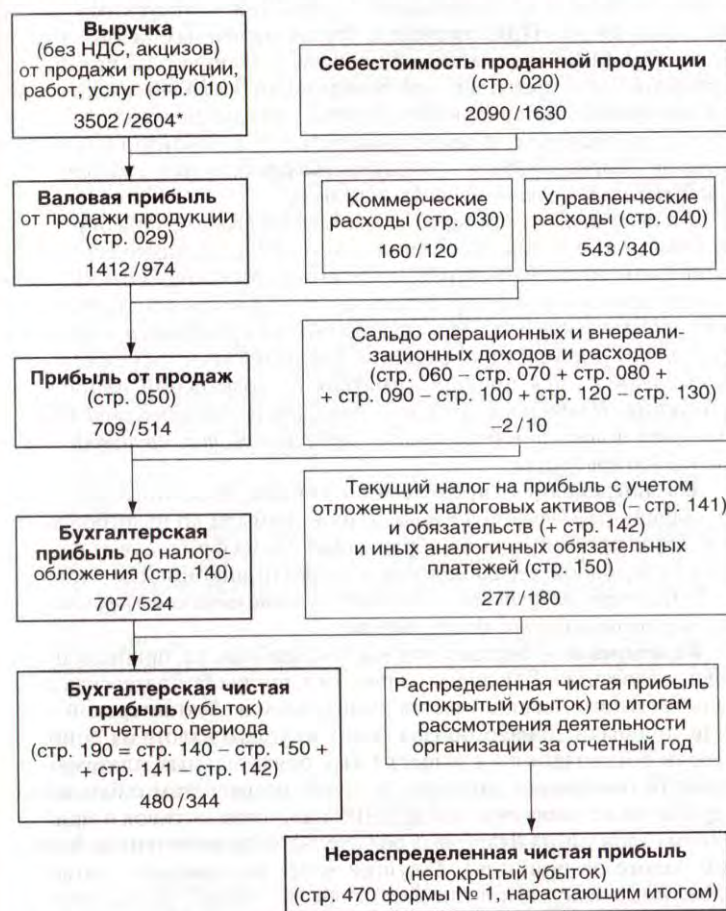
В составе прочих доходов и расходов особого внимания при анализе заслуживают чрезвычайные доходы и расходы.

В ПБУ 10/99 «Доходы организации» и ПБУ 9/99 «Расходы организации», а также в Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций, утвержденных приказом Минфина России от 28.06.2000 г. № 60н, устанавливается содержание чрезвычайных доходов и расходов.

При проведении анализа вначале определяется общая картина факторов, формирующих сальдо чрезвычайных доходов и расходов. По данным бухгалтерского учета выявляются детализированная структура чрезвычайных доходов (суммы страхового возмещения и суммы покрытия из других источников убытков от чрезвычайных событий; стоимость материальных ценностей, остающихся от списания активов в результате чрезвычайных событий; прочие чрезвычайные доходы) и расходов (стоимость материально-производственных ценностей, утраченных в результате чрезвычайных обстоятельств (событий); убытки от списания объектов основных средств в результате чрезвычайных событий; прочие чрезвычайные расходы) и ее динамика за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом. На основе анализа устанавливаются факторы, оказавшие наибольшее влияние на изменение сальдо чрезвычайных доходов и расходов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом.

19.2. МОДЕЛИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

На рис. 19.1 дана схема формирования показателей прибыли предприятия, в соответствии с которой составляются сметы и Отчет о прибылях и убытках (форма № 2, см. Приложение 1).



* В числителе дроби представлены показатели за отчетный год, а в знаменателе – за предыдущий год по данным формы № 2 Приложения 1.

Рис. 19.1. Схема формирования показателей прибыли (указаны строки формы № 2)

Расчеты показателей прибыли. Формирование показателей прибыли состоит из ряда итераций, или расчетов. Рассмотрим их подробнее.

1-я итерация — определение *брутто-прибыли* (*валовой прибыли*) от реализации продукции (в том числе работ, услуг).

Прибыль от реализации продукции определяется как разница между выручкой от реализации продукции в отпускных ценах предприятий (без НДС, акцизов и других косвенных налогов и сборов) и затратами, включаемыми в производственную себестоимость. В себестоимость продукции при определении брутто-прибыли включаются прямые материальные затраты, прямые расходы на оплату труда и начисления, а также косвенные общепроизводственные расходы. *Валовая прибыль* — *показатель эффективности работы производственных подразделений предприятий.*

2-я итерация — определение *прибыли от продаж*. Она определяется вычитанием из валовой прибыли текущих периодических расходов (коммерческих и общехозяйственных расходов). Отметим, что в соответствии с международными бухгалтерскими стандартами такие периодические расходы в полном объеме вычитаются из валовой прибыли от реализации продукции, благодаря чему государство как бы разделяет риск предпринимателя от возможной непроджи продукции. *Прибыль от продаж* — *показатель экономической эффективности основной деятельности предприятия, т.е. производства и реализации продукции.*

3-я итерация — определение *прибыли отчетного периода*, т.е. общей, *бухгалтерской прибыли*, или прибыли до налогообложения. Такая прибыль есть алгебраическая сумма финансовых результатов от основной, операционной и внереализационной деятельности. *Бухгалтерская прибыль* — *показатель экономической эффективности всей хозяйственной деятельности.*

4-я итерация — определение *чистой прибыли*, т.е. прибыли после налогообложения. Как видно из рис. 19.1, чистая бухгалтерская прибыль отчетного года получается вычитанием из бухгалтерской прибыли (прибыли до налогообложения) текущего налога на прибыль и (если организация их имеет) иных обязательных платежей из прибыли (например, штрафов и пеней по расчетам с бюджетом и др.), а также величины отложенных налоговых активов и прибавлением отложенных налоговых обязательств (ранее учтенных в текущем налоге на прибыль). Текущий налог на прибыль учитывает отложенные налоговые активы (+) и обязательства (-), если таковые имеют место.

Под *отложенным налоговым активом*, согласно ПБУ 18/02, понимается та часть налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем (или последующих) за отчетным периодом. *Отложенные*

налоговые обязательства равняются величине отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем (или последующих) за отчетным периодом.

На базе бухгалтерской прибыли можно рассчитать *условный расход по налогу на прибыль*, который определяется как произведение бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль. Текущий налог на прибыль (для целей налогообложения) определяется исходя из величины условного расхода, скорректированной на сумму постоянного налогового обязательства (актива), отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного года. Под *постоянным налоговым обязательством* понимается сумма налога, которая приводит к увеличению налоговых платежей в отчетном периоде из-за различий в формировании бухгалтерской прибыли и налогооблагаемой прибыли для целей налогообложения. Величина постоянных налоговых обязательств (активов) справочно приводится в форме № 2 бухгалтерской отчетности.

Анализ взаимосвязи бухгалтерской прибыли, исчисленной в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету Российской Федерации, и налогооблагаемой прибыли, рассчитанной по российскому законодательству о налогах и сборах, позволяет определить все факторы отличия условного расхода по налогу на прибыль и текущего налога на прибыль, отраженного в форме № 2 бухгалтерской отчетности и налоговой декларации организации.

При наличии постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных обязательств организации в положениях к бухгалтерской отчетности отдельно раскрывают информацию о них.

Величина условного расхода по налогу на прибыль для целей определения текущего налога на прибыль корректируется по следующей схеме:

$$\begin{array}{r} \text{Условный} \\ \text{расход} \\ \text{по налогу} \\ \text{на} \\ \text{прибыль} \end{array} + \begin{array}{r} \text{Постоян-} \\ \text{ное} \\ \text{налоговое} \\ \text{обяза-} \\ \text{тельство} \end{array} + \begin{array}{r} \text{Отло-} \\ \text{женный} \\ \text{налоговый} \\ \text{актив} \end{array} - \begin{array}{r} \text{Отло-} \\ \text{женное} \\ \text{налоговое} \\ \text{обяза-} \\ \text{тельство} \end{array} = \begin{array}{r} \text{Текущий} \\ \text{налог} \\ \text{на} \\ \text{прибыль} \end{array}$$

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, условный расход по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль.

Чистая прибыль — основной показатель финансовых результатов предприятия, характеризующий его экономический эффект.

5-я итерация — определение нераспределенной прибыли отчетного периода путем вычитания из величины чистой прибыли суммы распределенной прибыли. В связи с отменой п. 14 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности (утверждены приказом Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н) величина чистой прибыли (убытка) в форме № 2 будет совпадать с суммой в годовом бухгалтерском балансе статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за отчетный год, а в будущем году показывается с учетом рассмотрения итогов деятельности организаций за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплаты дивидендов и пр.

В условиях рыночной экономики величина чистой прибыли и показатели, характеризующие финансовое положение предприятия, дают обобщенную характеристику его деятельности. Очевидно, что предприятию важно не только получить возможно большую прибыль, но и правильно использовать ту ее часть, которая остается в его распоряжении, т.е. обеспечивать оптимальное соотношение темпов технико-производственного развития и отчислений на социальные нужды акционеров. В динамике темпов роста собственных средств за счет прибыли предприятия проявляются, в конечном счете, успехи или недостатки развития предприятия.

Основными показателями прибыли являются:

- валовая прибыль;
- прибыль от продаж;
- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль.

Все указанные показатели содержатся в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках». При проведении анализа могут быть использованы и другие различные группировки показателей прибыли.

Особенности формирования прибыли в управленческом учете.

В целях управленческого учета используются и другие схемы формирования прибыли от продаж в отличие от формы № 2 (рис. 19.2 и 19.3).

Можно проводить анализ как по абсолютным, так и по относительным показателям прибыли, так как отношение прибыли к выручке от продаж — это рентабельность продаж.

Прибыль и рентабельность продаж — важные показатели эффективности производства. Прибыль — это, с одной стороны, цель коммерческой организации, а с другой — источник доходов федерального и местных бюджетов.



Рис. 19.2. Формирование прибыли от продаж для целей калькулирования полной себестоимости отдельных видов продукции



Рис. 19.3. Формирование прибыли от продаж для целей обоснования безубыточности продаж товаров

Особое значение для анализа и диагностики имеет группировка прибыли по видам деятельности:

- прибыль от текущей деятельности (операционная прибыль);
- прибыль от инвестиционной деятельности;
- прибыль от финансовой деятельности.

19.3. МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УСЛОВИЙ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ ПРОДАЖ (CVP-АНАЛИЗ)

Анализ поведения затрат. В зависимости от степени влияния объема производства на себестоимость продукции все расходы делятся на переменные и постоянные.

К **переменным** расходам относится часть расходов по обычным видам деятельности, которая изменяется при наличии изменений объема продаж продукции (работ, услуг). Обычно предполагается,

что переменные расходы изменяются прямо пропорционально изменению объема продаж. Такая зависимость носит приближенный характер, но для определенного промежутка изменения объема продаж, называемого *областью релевантности*, указанная прямо пропорциональная зависимость является достаточно точной.

К *постоянным* расходам относится та часть расходов по обычным видам деятельности, которая не изменяется при наличии изменений объема продаж продукции в пределах области релевантности в отчетном или плановом периоде. Постоянными расходами являются арендная плата, амортизация, заработная плата части административно-управленческого персонала.

Традиционный метод прямого вычисления себестоимости (директ-костинг) основан на вычитании прямых расходов из продажной выручки и определении предельной (маржинальной) прибыли, которая отличается от реальной прибыли на сумму косвенных расходов. Современный директ-костинг основан на вычитании переменных расходов из продажной выручки и определении предельной прибыли, которая отличается от реальной прибыли на сумму постоянных расходов, что позволяет установить порог рентабельности.

Расчет безубыточности продаж товаров раньше предусматривал деление расходов на прямые и косвенные (да и в настоящее время иногда это встречается на практике), что приводило к существенным ошибкам в определении критической точки, т.е. объема продаж, после которого предприятие должно получать прибыль. Современный расчет безубыточности продаж основан на делении расходов на переменные и постоянные, что уточняет определение критической точки. Различия между прямыми и косвенными, а также между переменными и постоянными расходами приведены в табл. 19.2.

Таблица 19.2

Различия переменных — постоянных и прямых — косвенных затрат

Затраты	Переменные	Постоянные
Прямые	Сырье и материалы	Аренда оборудования, используемого для производства одного вида продукции
Косвенные	Стоимость электроэнергии при производстве нескольких видов продукции	Содержание (амортизация) зданий, оборудования, если производится несколько видов продукции

Методы расчета критической точки безубыточности. Рассмотрим методы расчета порога рентабельности, маржинального дохода (предельной, иногда ее называют валовой, прибыли) и запаса финансовой прочности.

Графики расчета критической точки безубыточности продаж представлены на рис. 19.4. На оси абсцисс (рис. 19.4, а) фиксируется количество изделия в натуральном выражении; параллельно этой оси фиксируются постоянные расходы $S^{пос}$. На постоянные расходы накладываются переменные расходы $S^{пер}$; получают полную себестоимость, которая растет с ростом продукции. Линия роста продукции идет из пересечения координат, т.е. из точки «0». Пересечение линий полной себестоимости и объема продаж дает критическую точку. Если департамент маркетинга делает прогноз на продажу количества изделий до критической точки, то себестоимость окажется выше выручки, т.е. финансовый результат находится в области убытков. Если рынок продаж можно расширить до количества продаж изделий после критической точки, то выручка от продаж будет выше себестоимости, т.е. финансовый результат будет находиться в области прибылей (4).

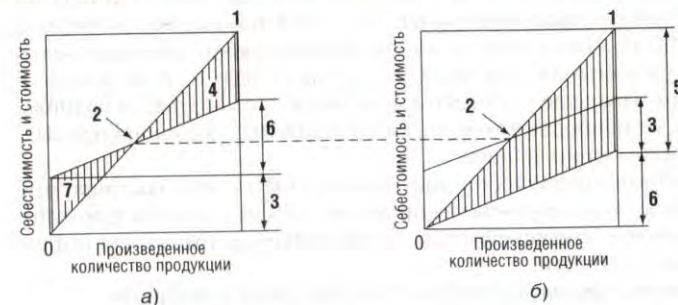


Рис. 19.4. Расчет критической точки (а); определения предельной прибыли (маржинального дохода) (б): 1 — продажа; 2 — точка преломления убытков и прибыли; 3 — постоянные расходы; 4 — прибыль; 5 — предельная прибыль или маржинальный доход; 6 — переменные расходы; 7 — убыток

Заметим, что переменные расходы будут переменными по отношению ко всему объему продаж, но для каждой единицы изделий они будут постоянными, так как по существу представляют технологическую себестоимость, которая, как правило, является нормативным расходом и не может меняться без ущерба для качества изделия.

С другой стороны, постоянные расходы являются постоянными для всей массы продаж, но будут переменными для каждого изделия, что видно из формулы

$$S_{ед} = V + C/N,$$

где $S_{ед}$ — полная себестоимость единицы изделия; V — переменные затраты на единицу продукции; C — постоянные затраты; N — объем продукции (количество единиц).

Каждое последующее изделие будет иметь меньшую себестоимость за счет снижения доли постоянных расходов, приходящейся на это изделие. Следовательно, уменьшение себестоимости продукции практически не зависит от переменных затрат, а обуславливается постоянными расходами.

Возникает новая категория предельной прибыли (маржинального дохода) как разницы между выручкой от продаж и переменными затратами. График расчета предельной прибыли показан на рис. 19.4, б. Заштрихованная часть дает представление о предельной прибыли. Реальная прибыль возникает в том случае, если предельная прибыль полностью покрывает постоянные расходы и ее размер определяется экономией постоянных расходов, главным фактором которой является рост продаж.

Расчет себестоимости по переменным расходам дает возможность избежать сложных вычислений постоянных расходов на каждый вид продукции, сравнить продажную выручку и предельную прибыль, списать все периодические расходы на реализованные товары и оценить товарные остатки на складах по переменным расходам. Последнее обстоятельство позволяет перевести возможный риск от непроджи товаров на текущий год, уменьшив прибыль и, соответственно, налоги.

Управление себестоимостью может быть проиллюстрировано на графике, но затруднено на практике. Удобнее вывести формулу для расчетов критической точки, маржинального дохода, запаса финансовой прочности.

Метод уравнений начнем с элементарной пропорции:

$$\text{Продажи} = \frac{\text{Переменные расходы}}{\text{Переменные расходы}} + \frac{\text{Постоянные расходы}}{\text{Постоянные расходы}} + \frac{\text{Прибыль}}{\text{(или Убыток)}}$$

Так как в критической точке нет ни прибыли, ни убытка, уравнение примет вид

$$\text{Продажи} = \frac{\text{Переменные расходы}}{\text{Переменные расходы}} + \frac{\text{Постоянные расходы}}{\text{Постоянные расходы}}$$

◆ **Пример 19.1.** Пусть предприятие выпускает печатную продукцию и среди этой продукции — поздравительную открытку типа «А». Себестоимость открытки 3 руб. за единицу, а доля постоянных расходов на этот тип продукции — 150 руб. Прогнозная цена открытки — 8 руб.

Вопрос: сколько надо продать открыток, чтобы не понести убытки?

Обозначив количество открыток, которое должно быть продано в критической точке через q , получим

$$8q \text{ руб.} = 3q \text{ руб.} + 150 \text{ руб.}$$

Решая уравнение, получим

$$5q \text{ руб.} = 150 \text{ руб.},$$

$$q = 30 \text{ ед.}$$

Отв е т: нужно продать 30 открыток, чтобы не понести убытки. ■

Выведем формулу расчета критической точки для общего случая. Пусть

$$S^{\text{пер}} + S^{\text{пос}},$$

где S — полная себестоимость; $S^{\text{пер}}$ — переменные расходы; $S^{\text{пос}}$ — постоянные расходы.

Формулу можно записать и таким образом:

$$S = S_{\text{ед}}^{\text{пер}} \times q + S^{\text{пос}},$$

где $S_{\text{ед}}^{\text{пер}}$ — переменные расходы на единицу продукции; q — количество единиц продукции.

Тогда, продукцию (N) можно выразить так:

$$N = (S_{\text{ед}}^{\text{пер}} \times q) + S^{\text{пос}} + P$$

или

$$N = \Pi_{\text{ед}} \times q,$$

где P — прибыль; $\Pi_{\text{ед}}$ — цена единицы продукции.

Известно, что $P = N - S$, тогда

$$P = \Pi_{\text{ед}} \times q - (S_{\text{ед}}^{\text{пер}} \times q) - S^{\text{пос}} = q(\Pi_{\text{ед}} - S_{\text{ед}}^{\text{пер}}) - S^{\text{пос}}.$$

Отсюда

$$q = \frac{S^{\text{пос}} + P}{\Pi_{\text{ед}} - S_{\text{ед}}^{\text{пер}}},$$

а поскольку в критической точке ($q_{\text{кр}}$) по определению $P = 0$, то

$$q_{\text{кр}} = \frac{S^{\text{пос}}}{\Pi_{\text{ед}} - S_{\text{ед}}^{\text{пер}}},$$

т.е. критическая точка определяется как частное от деления постоянных расходов на маржу с единицы продукции ($\Pi_{\text{ед}} - S_{\text{ед}}^{\text{пер}}$).

◆ **Пример 19.2.** Предположим, компания «Бета» занимается изданием печатной литературы. Переменные расходы на издание одной брошюры ($S_{\text{ед}}^{\text{пер}}$) составляют 20 руб. 40 коп., а общая сумма постоянных расходов ($S^{\text{пос}}$) равна 180 000 руб. Прогнозная цена брошюры 38 руб. 40 коп.

1. Определить критическую точку продаж брошюры:

$$q_{кр} = \frac{S^{noc}}{\Pi_{ед} - S_{ед}^{пер}} = \frac{180\,000}{38,40 - 20,40} = \frac{180\,000}{18} = 10\,000.$$

2. Определить, сколько экземпляров брошюры нужно продать, чтобы получить 36 000 руб. прибыли:

$$q = \frac{S^{noc} + P}{\Pi_{ед} - S_{ед}^{пер}} = \frac{180\,000 - 36\,000}{18} = \frac{216\,000}{18} = 12\,000.$$

3. Определить маржинальный доход (D^M) при данных условиях:

$$D^M = N - S^{пер} = (12\,000 \times 38,40) - (12\,000 \times 20,40) = 460\,800 - 244\,800 = 216\,000 \text{ руб.}$$

4. Определить запас финансовой прочности при данных условиях ($\Phi^П$):

$$\Phi^П = N - (q_{кр} \times \Pi_{ед}) = 460\,800 - (10\,000 \times 38,40) = 460\,800 - 384\,000 = 76\,800 \text{ руб.}$$

5. Допустим, что постоянные расходы могут быть уменьшены до 150 000 руб. Сколько экземпляров нужно продать, чтобы получить прибыль в 57 000 руб.?

$$q = (150\,000 + 57\,000) / (38,40 - 20,40) = 11\,500 \text{ руб.}$$

6. Используя первоначальную информацию и исходя из того, что согласно маркетинговым исследованиям можно продать только 21 000 экземпляров, найти цену, при которой предприятие могло получить прибыль в 80 400 руб.

$$21\,000 = (180\,000 + 80\,400) / (x - 20,40).$$

Преобразовав формулу по неизвестному, получим значение

$$x = 32,80 \text{ руб.} \quad \blacksquare$$

Особенности расчета критической точки в многономенклатурном производстве. Рассмотренный подход можно применять на предприятиях, реализующих один вид продукции. На практике, как правило, предприятие продает множество товаров, т.е. имеет место многономенклатурное производство. Анализ безубыточности продаж в натуральном выражении становится возможным и полезным при решении проблемы распределения постоянных расходов потоварно, аналогичной проблеме распределения косвенных расходов. Но является полезным и анализ безубыточности продаж в стоимостном выражении в целом по всей продукции.

Под единицей продукции можно понимать как натуральный, так и стоимостный показатель, т.е. 1 руб.

◆ **Пример 19.3.** Более распространенный стоимостный расчет можно проиллюстрировать на том же простом примере с открыткой. Если объем реализации в рублях в точке безубыточности обозначим через $N^{кр}$, то получим

$$N^{кр} = \left[\frac{\text{Доля переменных расходов}}{\text{расходов}} \times N^{кр} \right] + \frac{\text{Постоянные расходы}}{\text{расходы}} = (0,375 \times N^{кр}) + 150 \text{ руб.,}$$

$$0,625 \times N^{кр} = 150 \text{ руб.,}$$

$$N^{кр} = 250 \text{ руб.}$$

В примере доля переменных расходов — это отношение переменных расходов (3 руб.) к продажной цене открытки (8 руб.). Это означает, что каждый рубль продаж влечет за собой 0,375 руб. переменных расходов, или 37,5% продажной цены. ■

П р а в и л о: критическая точка определяется как частное от деления постоянных расходов на маржу с единицы продукции (при расчете в натуральном выражении) или с 1 руб. продукции (при расчете в стоимостном выражении).

Это правило характеризует метод удельного маржинального дохода для расчета критической точки. Удельный маржинальный доход — это доля постоянных расходов в единице продукции или в 1 руб. продажной цены.

◆ **Пример 19.4.** В нашем примере с поздравительной открыткой маржинальный доход (или маржа) составляет 5 руб. (8 руб. – 3 руб.). Если постоянные расходы будут равны 150 руб., то критическая точка безубыточности составит 30 ед. (150 руб./5 руб.).

Если критическая точка выражается в стоимостном выражении, то в формуле ее расчета используют коэффициент, или процент маржинального дохода:

$$\frac{\text{Удельный маржинальный доход}}{\text{Продажная цена единицы продукции}} = \frac{5 \text{ руб.}}{8 \text{ руб.}} = 0,625, \text{ или } 62,5\%.$$

Точка безубыточности в рублях рассчитывается следующим образом:

$$\frac{\text{Постоянные расходы}}{\text{Коэффициент маржинального дохода}} = \frac{150 \text{ руб.}}{0,625} = 240 \text{ руб.} \quad \blacksquare$$

Акцент на точке безубыточности, т.е. точке с нулевой прибылью, не является единственной целью этого вида анализа. Анализ безубыточности полезен при определении цены, контроле за расходами, прогнозировании прибыли и др. Вместе с системой нормативного учета и оперативного контроля за издержками производства он предоставляет руководству компании основу для ценовых решений при различных уровнях деловой активности. Вместе с гибкой производ-

ственной программой-сметой (с учетом изменения издержек, связанных с колебаниями объема производства) он является весомым инструментом контроля за расходами. График безубыточности помогает измерять влияние отдельных управленческих решений (например, расширение производственных мощностей и введение нового вида продукции) или внешних воздействий на прибыльность деятельности при различных уровнях деловой активности.

Для финансового аналитика функция прогнозирования прибыли — одна из наиболее важных. Более того, чрезвычайно важно оценить влияние прибыльности на различные экономические условия и направления работы руководства. Анализ безубыточности способствует достижению и той и другой цели. Правильное использование этой методики и полное понимание механизма ее действия являются факторами, которые определяют ее важность для внешнего финансового аналитика.

График безубыточности отражает продажи заданного ассортимента продукции. Так как каждый вид продукции имеет свои расходы и коэффициент рентабельности, любое значительное изменение в ассортименте продукции вызовет изменение точки безубыточности.

Важность относительной стабильности ассортимента продаж для успешного применения анализа безубыточности подтверждается тем, что эта методика не может применяться с пользой в тех случаях, когда ассортимент продукции очень резко меняется за короткий промежуток времени. Поэтому анализ безубыточности не может эффективно использоваться в случаях резких и частых колебаний продаж — цен и затрат производства, например на сырье.

График (или формула) критической точки дает аналитику представление о нынешнем положении компании относительно безубыточности. Текущий уровень продаж обычно выше точки безубыточности. Эта величина известна также как «запас прочности», т.е. величина, которая отделяет компанию от неприбыльного состояния. Это понятие можно расширить, чтобы показать на графике, в какой точке компания получит желаемую прибыль на инвестиции (*ROI*), в какой точке дивиденды по обыкновенным акциям могут быть поставлены под угрозу невыплаты и в какой точке дивиденды по привилегированным акциям не могут больше выплачиваться за счет текущей прибыли.

Очевидно, что данные, полученные из достоверно составленного графика безубыточности или с использованием расчета безубыточности, представляют ценность при прогнозировании прибыли, оценке риска в деятельности компании, а также при расчете уровня прибыли с учетом различных предпосылок относительно будущих условий и политики руководства компании.

Операционный рычаг и оценка его эффекта. Теория поведения затрат (переменные и постоянные) позволяет рассчитать операционный рычаг (леверидж) и оценить его эффект. Любое изменение объема продаж товаров всегда порождает более сильное изменение прибыли от продаж. Операционный рычаг определяется как соотношение маржи и прибыли.

♦ **Пример 19.5.** Предположим, что объем продаж по плану за год составил 11 000 тыс. руб. Переменные затраты в себестоимости составили 9300 тыс. руб., постоянные затраты — 1500 тыс. руб., отсюда себестоимость продаж составила 10 800 тыс. руб. (9300 + 1500), прибыль — 200 тыс. руб. (11 000 – 10 800), а маржинальный доход — 1700 тыс. руб. (11 000 – 9300). Расчет операционного рычага:

$$\text{Маржа/П} = 1700/200 = 8,5.$$

Этот коэффициент означает, что при данном соотношении переменных и постоянных затрат повышение на каждый процент объема продаж приведет к увеличению прибыли на 8,5%.

Продолжим пример 19.5. Фактические данные за год составили: объем продаж — 12 000 тыс. руб. (увеличение на 9,1% к плану (12 000 – 11 000) : 11 000 × 100%); переменные затраты — 10 146,3 тыс. руб. (9300 × 1,091); постоянные затраты остались неизменными — 1500 тыс. руб.; себестоимость — 11 646,3 тыс. руб. (10 146,3 + 1500); прибыль — 353,7 тыс. руб. (12 000 – 11 646,3). Прибыль к плану выросла на 77% [(353,7 – 200) : 200 × 100%], что выше процента прироста объема продаж в 8,5 раза (77 / 9,1). ■

Эффект операционного рычага свидетельствует о возможности снижения себестоимости за счет постоянных расходов, а значит, и о повышении прибыли при увеличении объема продаж. Таким образом, рост объема продаж есть важный фактор снижения себестоимости и повышения прибыли.

Начиная с точки безубыточности рост объема продаж приводит к значительному увеличению прибыли, так как оно начинается с нулевого уровня. Последующий рост продаж увеличивает прибыль в меньшей степени по сравнению с предыдущим уровнем. Эффект операционного рычага снижается по мере того, как объем продаж увеличивается по сравнению с уровнем критической точки, так как база, с которой сравнивается увеличение прибыли, постепенно становится больше. Операционный рычаг действует в обоих направлениях — как при увеличении, так и при снижении объема продаж. Таким образом, предприятие, работающее в непосредственной близости от критической точки, будет иметь относительно большую долю изменений прибыли или убытков при заданном изменении объема продаж.

19.4. УРОВЕНЬ И ДИНАМИКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках.

При проведении оценки и анализа показателей, характеризующих процесс формирования и динамики прибыли предприятия, используются данные формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках». В качестве примера приведем аналитическую таблицу (табл. 19.3), где сгруппированы показатели предприятия (см. Приложение 1).

Таблица 19.3

Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках

Показатели	Отчетный период, тыс. руб.	Аналогичный период предыдущего года, тыс. руб.	Отчетный период, в % к данным предыдущего года
Выручка от продажи продукции	3502	2604	134,5
Себестоимость проданной продукции	2090	1630	128,2
Валовая прибыль	1412	974	145,0
Расходы периода (коммерческие и управленческие)	703	460	152,8
Прибыль от продаж	709	514	137,9
Сальдо операционных расходов	—	2	—
Сальдо внереализационных расходов	-2	8	—
Прибыль до налогообложения	707	524	134,9
Текущий налог на прибыль	227	180	126,1
Чистая прибыль отчетного периода	480	344	139,5

Из таблицы следует, что бухгалтерская прибыль по отношению к предшествующему периоду выросла на 34,9%, что привело также к соответствующему увеличению чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации (39,5%).

В динамике финансовых результатов можно диагностировать следующие положительные изменения.

Прибыль от реализации растет быстрее, чем нетто-выручка от реализации товаров (продукции, работ, услуг), что свидетельствует об относительном снижении затрат на производство; темп изменения активов, рассчитанный по данным баланса, равен 128,7% ($2914/2265 \times 100\%$), т.е. меньше темпа роста выручки (134,5%), а значит, рентабельность активов возросла.

Чистая прибыль растет быстрее, чем прибыль от реализации и бухгалтерская прибыль. Это свидетельствует об использовании организацией рационального механизма налогообложения.

Вместе с тем динамика финансовых результатов включает и негативные изменения. Опережающими темпами растут расходы периода (152,8%), что существенно больше темпов роста выручки. Это привело к относительному снижению прибыли:

$$(460 - 1,345) - 703 = -84,73 \text{ тыс. руб.},$$

где 460 тыс. руб. — расходы периода предыдущего года; 1,345 — коэффициент темпа роста выручки отчетного года по сравнению с аналогичными данными предыдущего года.

Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках. В табл. 19.4 приведены изменения в структуре прибыли, выявленные методом вертикального анализа.

Таблица 19.4

Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках

Показатели	Отчетный период, %	Аналогичный период предыдущего года, %	Отклонение данных отчетного года от показателей предыдущего года, %
Прибыль до налогообложения	100	100	
В том числе:			
• текущий налог на прибыль;	32,1	34,4	2,3
• чистая прибыль	67,9	65,6	2,3

Значимость финансовых результатов отчетного периода может быть оценена также по показателям рентабельности реализации товаров (продукции, работ, услуг), которая в отчетном периоде составила 20,2% ($709/3502 \times 100\%$), что выше, чем за предшествующий период (19,7%).

19.5. ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Экономические факторы, влияющие на величину финансовых результатов. Для углубленного анализа прибыли целесообразно группировать факторы, влияющие на ее размер.

Внешние факторы, не зависящие, как правило, от предприятия или не контролируемые им:

- чрезвычайные события, природные (климатические) условия, транспортные и другие факторы, вызывающие дополнительные затраты у одних предприятий и дополнительную прибыль — у других;

- изменение государственным органами или инфляционными процессами цен на продукцию, потребляемое сырье, материалы, топливо, покупные полуфабрикаты; тарифов на услуги и перевозки; торговых скидок; накидок; норм амортизационных отчислений; ставок заработной платы, начислений на нее и ставок налогов и других сборов, выплачиваемых предприятиями;

- нарушения поставщиками, снабженческо-сбытовыми, вышестоящими хозяйственными, финансовыми, банковскими и другими органами дисциплины, связанной с хозяйственными вопросами, затрагивающими интересы предприятия.

Внутренние факторы, зависящие от предприятия и контролируемые им: основные факторы, определяющие существенные результаты работы, и факторы, обусловленные нарушением хозяйственной дисциплины предприятием.

Основные факторы формирования прибыли от продаж:

- количество и качество продукции;
- себестоимость продукции;
- цены на продукцию;
- элементы себестоимости;
- структурные сдвиги в составе продукции.

В целом прибыль от продаж продукции (P^P) определяется по формуле

$$P^P = N - S,$$

где N — выручка от продаж; S — полная себестоимость.

Выручка от продаж зависит не только от количества и качества продукции, но и от структуры и цен на отдельные виды продукции. В свою очередь, себестоимость продукции определяется структурой изделий и ценами на отдельные элементы затрат.

Факторы, обусловленные нарушением хозяйственной дисциплины:

- нарушение действующего порядка установления и применения цен, а также торговых накидок;
- экономия, полученная в результате невыполнения предусмотренных в трудовом договоре мероприятий по охране труда, улучшению условий труда и техники безопасности, недоиспользования средств по подготовке и повышению квалификации кадров, невыполнения плана текущего ремонта основных производственных средств, непроведения мероприятий по испытаниям и освоению новой техники и др.;

- экономия, полученная от выпуска продукции с отступлениями от условий стандартов, рецептур, технических условий и нарушении технологий производства.

Оценка влияния инфляции на прибыль от продаж. На финансовые результаты значительное влияние оказывает инфляция, особенно

если она превышает 3–5% в год. Инфляция (от лат. — вздутие) означает обесценение денег, и *единственным способом* сохранения реальной величины денежных ресурсов, капитала и доходов в условиях инфляции является *индексация цен*.

Индекс цен в статистике принято изображать следующим образом:

$$I_u = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1 p_0},$$

где \sum — сумма произведений объекта исследования на его цену; q — объект исследования по видам; p — цена каждого вида объекта; 0 — символ базового значения; 1 — символ отчетного (последующего) значения.

Методику анализа влияния инфляции на финансовые результаты от продаж продукции можно представить в виде пяти этапов.

1-й этап — влияние инфляции на стоимость продукции. Построим индекс цен на продукцию, где q — виды продукции, а p — цена на каждый вид продукции. В числителе получаем стоимость продукции отчетного периода по ценам отчетного периода, а в знаменателе — условную стоимость продукции отчетного периода по ценам базового периода. Дробь характеризует индекс цен на продукцию в коэффициентах или в процентах, а разница между числителем и знаменателем — абсолютное приращение выручки от продаж из-за изменения цен, что означает увеличение прибыли за счет этого фактора.

2-й этап — влияние инфляции на стоимость закупаемых предметов труда. Построим индекс цен на материалы, где q — виды материальных ценностей, а p — цена на каждый соответствующий вид. В числителе получаем стоимость материалов, изготовленных в отчетном периоде по ценам отчетного периода, а в знаменателе — условную стоимость материалов отчетного периода по ценам базового периода. Дробь характеризует индекс цен на материалы в коэффициентах или в процентах, а разница между числителем и знаменателем — абсолютное приращение стоимости затраченных предметов труда из-за изменения цен, что означает уменьшение прибыли за счет завышения себестоимости по этому фактору.

3-й этап — влияние инфляции на стоимость трудовых затрат. Построим индекс цен на оплату труда, где q — виды оплат труда, а p — расценки по каждому виду оплаты труда. В числителе получаем общий фонд оплаты труда с начислениями, в знаменателе — условный фонд оплаты труда с начислениями по затратам труда отчетного года, но по расценкам труда базового года. Дробь характеризует индекс роста оплаты труда с начислениями из-за инфляции в

коэффициентах или процентах, а разница между числителем и знаменателем — абсолютное приращение стоимости трудовых услуг в силу инфляции, что означает уменьшение прибыли за счет завышения себестоимости по трудовому фактору.

4-й этап — влияние инфляции на размер амортизации. Построим индекс цен на амортизируемые основные производственные средства, где q — виды основных производственных средств, а p — цена на каждый вид. В числителе получаем стоимость переоцененных основных производственных средств по рыночной стоимости отчетного года, в знаменателе — стоимость основных производственных средств по ценам, действующим в базовом году, т.е. до переоценки. По средней норме амортизации, которая, как правило, не меняется, определяем величину амортизации переоцененных основных производственных средств (числитель) и величину амортизации, которая была бы до переоценки (знаменатель). Дробь характеризует индекс цен на амортизацию, а разница между числителем и знаменателем — абсолютное приращение суммы амортизации в силу изменения цен на основные производственные средства, что означает уменьшение прибыли за счет завышения себестоимости по амортизации.

5-й этап — общее влияние инфляции на прибыль определяется вычитанием из результата 1-го этапа результатов завышения себестоимости по 2, 3 и 4-му этапам.

Факторный анализ прибыли от продаж. Пример факторного анализа прибыли от продаж рассмотрим на основе данных табл. 19.5.

Таблица 19.5

Анализ прибыли от продаж продукции по факторам

Слагаемые прибыли	По базису (плану)	По базису на фактически реализованную продукцию	Фактические данные по отчету	Фактические данные с корректировкой на изменение цен и пр.
Продажа продукции в отпускных ценах предприятий	2600	3000	3502	3000
Полная себестоимость продукции	2000	2360	2793	2340
Прибыль от продаж	600	640	709	660

Определим степень влияния на прибыль следующих факторов:

1) **изменение отпускных цен на продукцию.** Рассчитывается разность между выручкой от продажи продукции в действующих ценах и продаж в отчетном году в ценах базового года: $3502 - 3000 = 502$ тыс. руб. Дополнительная прибыль (502 тыс. руб.) получена в

результате инфляции. Анализ данных бухгалтерского учета раскроет причины и величину завышения цен в каждом конкретном случае;

2) **изменение цен на материалы, тарифов на энергию и перевозки, тарифных ставок (окладов) оплаты труда.** Используют сведения о себестоимости продукции. В данном случае цены на материалы, тарифы на энергию и перевозки были повышены на 230 тыс. руб., размеры амортизации — на 160 тыс. руб., оплаты труда — на 173 тыс. руб., что дало снижение прибыли в сумме 563 тыс. руб. Анализ показал, что изменение цен — результат инфляции;

3) **нарушение хозяйственной дисциплины.** Устанавливается с помощью анализа экономии, образовавшейся вследствие нарушения стандартов, технических условий, невыполнения плана мероприятий по охране труда, технике безопасности и др. В данном примере выявлено 110 тыс. руб. дополнительной прибыли, полученной за счет аналогичных причин;

4) **увеличение объема продукции в оценке по базисной полной себестоимости (собственно объема продукции).** Исчисляют коэффициент роста объема продаж продукции в оценке по базовой себестоимости: $2360/2000 = 1,180$. Затем корректируют базовую прибыль на полученный коэффициент и вычитают из нее базовую величину прибыли: $(600 \times 1,18) - 600 = 108$ тыс. руб.;

5) **уменьшение объема продукции за счет структурных сдвигов в составе продукции.** Определяют разницу коэффициента роста объема продаж продукции в оценке по отпускным ценам и коэффициента роста объема продаж продукции в оценке по базовой себестоимости. Результат расчета:

$$600 \left(\frac{3000}{2600} - \frac{2360}{2000} \right) = -15,7 \text{ тыс. руб.};$$

6) **уменьшение затрат на 1 руб. продукции за счет режима экономии.** Выражается разницей между базовой полной себестоимостью фактически проданной продукции и фактической себестоимостью, исчисленной с учетом изменения цен на материальные и прочие ресурсы и причин, связанных с нарушениями хозяйственной дисциплины: $2360 - 2340 = 20$ тыс. руб.;

7) **изменение себестоимости за счет структурных сдвигов в составе продукции.** Исчисляется сравнением базовой полной себестоимости, скорректированной на коэффициент роста объема продукции, с базовой полной себестоимостью фактически проданной продукции: $(2000 \times 1,154) - 2360 = -52,3$ тыс. руб.

Общее отклонение от прибыли составляет 109 тыс. руб. $(709 - 600)$, что соответствует сумме факторных влияний.

Результаты расчетов представлены в сводке влияния факторов на прибыль от продажи продукции:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Отклонение прибыли — всего	109
В том числе за счет следующих факторов:	
1) изменение цен на продукцию	502;
2) изменение цен на материалы и тарифов	-563;
3) нарушение хозяйственной дисциплины	110;
4) изменение объема продукции	108;
5) изменение структуры продукции	-15,7;
6) изменение уровня затрат (режима экономии)	20;
7) изменение структуры затрат	-52,3.

Детализированный факторный анализ прибыли от продаж. Такой анализ может быть представлен в разрезе элементов расходов (см. табл. 19.6).

Детализация факторного анализа прибыли от продаж может выражаться также в определении структур укрупненных факторов (выручки от продаж, себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов) в разрезе основных видов деятельности или групп однородных товаров, продукции, работ, услуг, реализуемых предприятием. Для проведения такого факторного анализа необходима организация соответствующего аналитического учета на бухгалтерских счетах, на которых накапливается информация об указанных укрупненных факторах. При наличии необходимых аналитических данных детализация факторного анализа может осуществляться в разрезе наименований всего ассортимента реализуемых товаров, продукции, работ, услуг.

В результате такого предельно детализированного факторного анализа выясняется, какие наименования ассортимента наиболее (или наименее) способствуют получению предприятием прибыли от продаж, какими факторами это обусловлено и как эти факторы влияют на совокупное изменение прибыли от продаж. Детализированный факторный анализ позволяет определить степень эффективности с точки зрения влияния на прибыль от продаж ассортимента реализуемых предприятием товаров, продукции, работ, услуг и принять управленческие решения о корректировке ассортимента (удаление из него малоприбыльных или убыточных наименований) или величин элементов затрат в плановом периоде.

Таблица 19.6

Детализированный факторный анализ прибыли от продаж

Факторы прибыли от продаж	В предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	В отчетном периоде	Изменение (+; -)	
			в абсолютных величинах	в % к изменению выручки от продаж
1. Выручка от продаж	2604	3502	+898	+100
2. Себестоимость продаж	1630	2090	+460	+51,2
2.1. Материальные затраты	600	757	+157	+17,5
2.2. Затраты на оплату труда	628	838	+210	+23,4
2.3. Отчисления на социальные нужды	279	322	+43	+4,8
2.4. Амортизация	60	134	+74	+8,2
2.5. Прочие затраты	63	39	-24	-2,7
3. Коммерческие расходы	120	160	+40	+4,5
3.1. Материальные затраты	44	58	+14	+1,6
3.2. Затраты на оплату труда	46	64	+18	+2,0
3.3. Отчисления на социальные нужды	21	25	+4	+0,4
3.4. Амортизация	4	10	+6	+0,7
3.5. Прочие затраты	5	3	-2	-0,2
4. Управленческие расходы	340	543	+203	+22,6
4.1. Материальные затраты	125	196	+71	+7,9
4.2. Затраты на оплату труда	131	218	+87	+9,7
4.3. Отчисления на социальные нужды	57	83	+26	+2,9
4.4. Амортизация	13	35	+22	+2,4
4.5. Прочие затраты	14	11	-3	-0,3
5. Прибыль от продаж (п. 1 - п. 2 - п. 3 - п. 4)	514	709	+195	+21,7

Факторный анализ прибыли до налогообложения и чистой прибыли.
Схема формирования показателей прибыли (см. рис. 19.1) характеризует основные факторы различных показателей прибыли.

1. **Расчет бухгалтерской прибыли до налогообложения (P^B):**

$$P^B = \pm P^P \pm P^{пр};$$

$$P^B = N - S^P - S^{ком} - S^{упр} \pm P^{пр},$$

где P^P — прибыль (убыток) от продаж (реализации); S^P — себестоимость продаж; $S^{ком}$ — коммерческие расходы; $S^{упр}$ — управленческие расходы; $P^{пр}$ — сальдо операционных доходов и расходов.

Факторный анализ изменения прибыли до налогообложения (ΔP^B) в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (или аналогичным периодом предыдущего года) проводится по формулам

$$\Delta P^B = \Delta P^P + \Delta P^{пр};$$

$$\Delta P^B = \Delta N - \Delta S^P + \Delta S^{ком} + \Delta S^{упр} + \Delta P^{пр}.$$

2. **Расчет чистой прибыли ($P^Ч$):**

$$P^Ч = P^B - G,$$

где G — текущий налог на прибыль, скорректированный на отложенные налоговые активы (–) и обязательства (+);

$$P^Ч = N - S^P - S^{ком} - \Delta S^{упр} \pm P^{пр} - G.$$

Чистая прибыль (или убыток отчетного периода) является итоговым показателем формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках». Именно чистая прибыль является основным источником пополнения собственного капитала, расширения масштабов деятельности предприятия и повышения его финансовой устойчивости.

Факторный анализ изменения чистой прибыли ($\Delta P^Ч$) в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (или аналогичным периодом предыдущего года) проводится по формулам

$$\Delta P^Ч = \Delta P^B + \Delta G;$$

$$\Delta P^Ч = \Delta N - \Delta S^P - \Delta S^{ком} - \Delta S^{упр} + \Delta P^{пр} - \Delta G.$$

Факторный анализ на основе последней формулы дает наиболее обобщенную картину влияния финансовых результатов различных видов деятельности предприятия (обычных видов деятельности и видов деятельности, связанных с формированием прочих доходов и расходов) на его конечный финансовый результат. Факторный анализ чистой прибыли на основе этой формулы оформляется в виде

аналитической таблицы (табл. 19.7). При необходимости следует из внерезультативных доходов и расходов выделить отдельно расходы, связанные с налогообложением и аналогичными платежами.

Таблица 19.7

Анализ основных факторов чистой прибыли

Финансовые результаты различных видов деятельности предприятия	Абсолютные величины		Удельные веса в чистой прибыли, %		Изменение (+, –)	
	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в абсолютных величинах, тыс. руб.	в удельных весах, %
1. Сальдо доходов и расходов по обычным видам деятельности (прибыль от продаж)	514	709	149,4	147,7	+195	–1,7
2. Сальдо прочих доходов и расходов	10	–2	2,9	–0,4	–12	–3,3
3. Налог на прибыль	–172	–227	–52,3	–47,3	–40	+5,0
4. Чистая прибыль (п. 1 + п. 2 + п. 3)	344	480	100	100	+136	0

Анализ качества прибыли. Влияние учетной политики на прибыль.

Под *качеством прибыли* понимается обобщенная характеристика структуры источников формирования прибыли организации. Одной из важнейших задач финансового анализа в этом случае является сокращение дистанции между зафиксированной в бухгалтерской отчетности номинальной величиной прибыли и ее реальной величиной, подкрепленной реальным притоком денежных средств на предприятие.

Методы регулирования массы прибыли, которые могут быть использованы предприятием в рамках действующего законодательства, определяются предприятием самостоятельно и закрепляются в его учетной политике. Они могут быть сведены к следующему положению.

Выбор порядка начисления износа по основным средствам. В соответствии с ПБУ 6/97 стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации, если иное не установлено данным документом.

Амортизация объектов основных средств производится одним из следующих способов: линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере $\frac{1}{12}$ годовой суммы. В соответствии с действующим законодательством предприятия в ряде случаев имеют возможность осуществлять ускоренную амортизацию активной части основных средств. Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

Выбор порядка начисления износа по нематериальным активам. Срок полезного действия нематериальных активов определяется самой организацией. В тех случаях, когда срок полезного использования установить невозможно, он принимается равным 20 лет. Амортизация по нематериальным активам начисляется одним из следующих способов:

- линейным способом исходя из норм, начисленных организацией на основе срока их полезного использования;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

По окончании срока полезного использования нематериальных активов амортизацию не начисляют.

Выбор метода оценки потребленных материальных ресурсов. Действующими положениями оценку израсходованных материальных ресурсов разрешается отражать в учете одним из следующих методов оценки:

- по средней фактической себестоимости приобретения материальных ресурсов;
- по себестоимости первых по времени закупок партий материальных ресурсов (ФИФО);
- по себестоимости последних по времени закупок партий материальных ресурсов (ЛИФО).

Выбор метода оценки материальных затрат оказывает наиболее существенное влияние на себестоимость продукции и прибыль.

Выбор порядка списания затрат по ремонту основных средств на себестоимость продукции. Затраты по ремонту основных средств могут быть отнесены на себестоимость продукции одним из следующих трех способов:

- 1) фактические затраты по ремонту списываются на счета издержек производства или обращения;

- 2) создается ремонтный фонд с последующим списанием из него фактических затрат по ремонту основных средств;

- 3) фактические затраты по ремонту основных средств аккумулируются на счете «Расходы будущих периодов» с последующим равномерным списанием на издержки производства и обращения.

Выбор способа распределения косвенных расходов между отдельными объектами учета и калькулирования. Распределение косвенных расходов по объектам учета и калькулирования может осуществляться пропорционально основной заработной плате производственных рабочих, пропорционально производственной себестоимости или другими методами, отражающими особенности данного производства. Способ распределения косвенных расходов оказывает существенное влияние на точность исчисления себестоимости и рентабельности отдельных видов продукции (работ, услуг).

Изменение сроков погашения расходов будущих периодов. Сокращение сроков погашения расходов будущих периодов ведет к росту себестоимости продукции отчетного периода.

Выбор метода определения выручки от реализации продукции. Предприятия могут определять выручку от реализации продукции либо по моменту оплаты отгруженной продукции (работ, услуг), либо по моменту отгрузки продукции и предъявления платежных документов покупателю (заказчику). Несоответствие доходов и расходов имеет место как при первом, так и при втором методах определения выручки. Однако при втором методе величина начисленной прибыли не подкреплена реальным притоком денежной массы.

Создание резервов предстоящих расходов и платежей. Предприятия самостоятельно определяют размер и виды резервов. Их создание позволяет нейтрализовать влияние на себестоимость продукции и прибыль резких (пиковых) колебаний в уровне затрат в связи с неравномерным распределением их в течение года.

Но на величину прибыли могут воздействовать и другие факторы:

- характер финансовых результатов от операционной и внеоперационной деятельности, а также чрезвычайных событий;
- поведение затрат — доля постоянных и переменных расходов — определяет так называемый эффект операционного рычага;
- характер внешних, не контролируемых предприятием нарушений условий общепринятой хозяйственной дисциплины.

Эти и другие причины позволяют бухгалтеру варьировать размеры доходов и расходов, относящихся к отчетному году, т.е. создавать так называемую накопленную прибыль, не отраженную в отчетности. Занижение величины прибыли позволяет предприятию сокращать не только величину налогов, но и дивиденды акционерам, дает основание требовать уменьшения себестоимости и улучшения работы персонала, а также дает аргументы для требований снижения цен

поставщиками и повышения цен на продукцию. Иногда предприятию, наоборот, выгодно завышать прибыль в отчетах в рекламных целях или по другим причинам — в этих случаях тоже важно оценить «качество» прибыли, т.е. достоверность отчетных данных о прибыли, прозрачность ее формирования.

19.6. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОДАЖ

Расчет показателей рентабельности продаж. Приращение прибыли может быть связано как с интенсивностью, так и с экстенсивностью использования производственных ресурсов. Поэтому показателем истинной эффективности может быть только рентабельность продаж, т.е. отношение прибыли к выручке от продаж.

В зависимости от числителя, отражающего определенные стороны хозяйственной деятельности, различают:

- 1) рентабельность продаж по прибыли от продажи (k_1^P)

$$k_1^P = \frac{P^P}{N},$$

где P^P — прибыль от продаж (стр. 050 формы № 2 отчетности);
 N — выручка от продаж в отпускных ценах нетто (стр. 010 формы № 2 отчетности);

- 2) рентабельность продаж по бухгалтерской (до налогообложения) прибыли (k_2^P)

$$k_2^P = \frac{P^B}{N},$$

где P^B — бухгалтерская прибыль (стр. 140 формы № 2 отчетности);

- 3) рентабельность продаж по чистой прибыли (k_3^P)

$$k_3^P = \frac{P^Ч}{N},$$

где $P^Ч$ — чистая (нераспределенная) прибыль (стр. 190 формы № 2 отчетности).

В управленческом учете и анализе используется показатель рентабельности продаж как отношение прибыли от продаж к себестоимости (полной или производственной) продаж продукции (k_S^P):

$$k_S^P = \frac{P^P}{S^P},$$

где S^P — себестоимость реализованной продукции.

Проиллюстрируем расчеты коэффициентов рентабельности продаж по данным отчетности, приведенной в качестве сквозного примера (Приложение 1).

1. Прибыль от продаж продукции на 1 руб. продаж (оборота):

$$\frac{\text{Прибыль от продаж продукции}}{\text{Продукция (оборот)}} \times 100\% = \frac{709}{3502} \times 100\% = 20,25\%.$$

2. Бухгалтерская прибыль на 1 руб. оборота:

$$\frac{\text{Бухгалтерская прибыль}}{\text{Продукция (оборот)}} \times 100\% = \frac{707}{3502} \times 100\% = 20,19\%.$$

3. Чистая прибыль на 1 руб. оборота:

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Продукция (оборот)}} \times 100\% = \frac{480}{3502} \times 100\% = 13,70\%.$$

Различие всех показателей, как уже говорилось, — в числителях формул, т.е. в финансовых результатах, отражающих определенную сторону хозяйственной деятельности. Формулы показателей взаимосвязаны, что видно из следующего моделирования рентабельности продаж по чистой прибыли:

$$\frac{P^Ч}{N} = \frac{P^B}{N} - \frac{G}{N} = \frac{P^P}{N} + \frac{P^{пп}}{N} - \frac{G}{N},$$

где G/N — доля налога на прибыль и иных аналогичных обязательных платежей в выручке от продаж; $P^{пп}/N$ — доля сальдо прочих доходов и расходов в выручке от продаж.

Факторный анализ и диагностика рентабельности продаж. В наиболее чистом виде с точки зрения экономической теории рентабельность продаж характеризует показатель прибыли от продаж по отношению к выручке от продаж. Моделирование коэффициента рентабельности продаж показывает зависимость этого показателя от показателя затрат на 1 руб. продукции (S/N), а значит, от показателей трудоемкости (оплатоемкости) продукции (U/N), материалоемкости продукции (M/N) и амортизационеемкости продукции (A/N), т.е. от показателей интенсификации.

Моделирование показателя рентабельности продаж в общем виде дает пути его повышения:

$$k^P = \frac{P^P}{N} = \frac{N - S}{N} = 1 - \left(\frac{S}{N}\right) = 1 - \left(\frac{U}{N} + \frac{M}{N} + \frac{A}{N}\right).$$

Сначала рассмотрим модель рентабельности (k^P) применительно для базового и отчетного года:

$$k_0^P = \frac{P_0}{N_0}; \quad k_1^P = \frac{P_1}{N_1},$$

или

$$k_0^P = \frac{N_0 - S_0}{N_0}; \quad k_1^P = \frac{N_1 - S_1}{N_1}; \quad \Delta k = k_1 - k_0,$$

где P_1, P_0 — прибыль от продаж отчетного и базисного периодов; N_1, N_0 — продажа продукции (работ, услуг) отчетного и базисного периодов; S_1, S_0 — себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного и базисного периодов; Δk — изменение рентабельности в отчетном периоде по сравнению с базисным.

Влияние фактора изменения объема реализации определяют расчетом (по методу цепных подстановок):

$$\Delta k^N = \frac{N_1 - S_0}{N_1} - \frac{N_0 - S_0}{N_0}.$$

Соответственно, влияние изменения себестоимости составит

$$\Delta k^S = \frac{N_1 - S_1}{N_1} - \frac{N_1 - S_0}{N_1}.$$

Сумма факторных отклонений дает общее изменение рентабельности в отчетном периоде по сравнению с базисным:

$$\Delta k = \Delta k^N + \Delta k^S.$$

Проиллюстрируем анализ влияния факторов интенсификации использования производственных ресурсов на изменение рентабельности продаж методом цепных подстановок, применив данные Приложения 2.

Расчет факторов рентабельности продаж 1-го (базового) года:

$$\begin{aligned} \frac{P_0}{N_0} &= \frac{9533}{79\,700} = 1 - \left(\frac{11\,626}{79\,700} + \frac{50\,228}{79\,700} + \frac{8311}{79\,700} \right) = \\ &= 0,1196 = 1 - (0,1459 + 0,6302 + 0,1043). \end{aligned}$$

Расчет факторов рентабельности продаж 2-го (отчетного) года:

$$\begin{aligned} \frac{P_1}{N_1} &= \frac{10\,556}{83\,610} = 1 - \left(\frac{11\,900}{83\,610} + \frac{52\,428}{83\,610} + \frac{8726}{83\,610} \right) = \\ &= 0,1263 = 1 - (0,1423 + 0,6270 + 0,1044). \end{aligned}$$

Составим сводку влияния факторов на изменение рентабельности продаж:

	в коэффициентах	в %
Оплатоёмкость (трудоемкость)	0,1459 – 0,1423 = 0,0036	+0,36
Материалоёмкость	0,6302 – 0,6270 = 0,0032	+0,32
Амортизациоёмкость	0,1043 – 0,1044 = –0,0001	–0,01
Общее изменение рентабельности	0,1263 – 0,1196 = 0,0067	+0,67

Следует подчеркнуть, что снижение затрат по каждому фактору на 1 руб. продукции влияет на рентабельность 1 руб. продукции с обратным знаком, а влияние, выраженное в процентах, равнозначно влиянию на рентабельность 1 руб. продукции в копейках.

Показатель рентабельности продаж часто называют *коэффициентом эффективности управления*. Этот показатель полностью зависит от затрат на 1 руб. продукции, т.е. от себестоимости продукции: снижение себестоимости продукции прежде всего свидетельствует об эффективности управления.

Рентабельность продаж — один из факторов рентабельности активов предприятия, обобщающий показатель эффективности хозяйственной деятельности. Вторым фактором рентабельности активов является *капиталоотдача*, характеризующая оборачиваемость активов; коэффициент капиталоотдачи называют *коэффициентом деловой активности*. Двухфакторная модель рентабельности активов (P/K) имеет следующий вид:

$$P/K = P/N \times N/K,$$

где P/N — коэффициент рентабельности продаж (эффективности управления); N/K — коэффициент капиталоотдачи (деловой активности).

Глава 20. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ И ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Показатели прибыли, рассмотренные в предыдущей главе, не характеризуют в полной мере эффективность хозяйственной деятельности. Прибыль и рентабельность продаж отражают лишь одну сторону этой деятельности — потребление (затраты) ресурсов. Вторая сторона деятельности — применение (авансирование) ресурсов — характеризуется величиной внеоборотного и оборотного капитала (активов) и эффективностью его использования.

20.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Структура авансированного капитала. Авансированный капитал может быть рассмотрен: 1) с точки зрения размещения — активы; 2) с точки зрения источников формирования — пассивы.

Активы в зависимости от срока обращения подразделяются на: *внеоборотные* (или долгосрочные) и *оборотные*. Поэтому общую структуру активов характеризует коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов, рассчитываемый по формуле

$$k^{o/v} = \frac{E}{F'}$$

где E — величина оборотных активов предприятия на отчетную дату; F' — величина внеоборотных активов предприятия на отчетную дату (по остаточной стоимости).

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

Предварительный анализ структуры активов проводится на основе данных табл. 20.1, в которой представлены абсолютные величины по видам активов, их удельные веса к общей величине активов, изменения абсолютных величин и удельных весов, значения и изменения коэффициента соотношения оборотных и внеоборотных активов за отчетный период. В графе 8 таблицы отражены доли изменений по каждому виду активов (внеоборотные, оборотные) в изменении общей величины активов предприятия. В ходе анализа информации по данной графе выясняется вид имущества, на увеличение которого в наибольшей мере был направлен прирост источников средств предприятия.

Важную характеристику структуры средств организации дает коэффициент имущества производственного назначения, представляющий собой отношение суммы стоимостей основных производственных средств, производственных запасов и незавершенного производства (основные средства принимаются в расчет по остаточной стоимости) к общей стоимости всех активов предприятия. Нормальным для промышленных предприятий считается данный коэффициент, равный или больше 0,5 ($k^{п.им} \geq 0,5$).

В случае снижения показателя ниже критической границы целесообразно пополнение собственного капитала (например, путем увеличения уставного капитала) или привлечение долгосрочных заемных средств для увеличения имущества производственного назначения.

Таблица 20.1

Анализ структуры активов

Показатели	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса в общей величине внеоборотных активов, %		Изменение (+, -)		
	на начало года (периода)	на конец года (периода)	на начало года (периода)	на конец года (периода)	в абсолютных величинах	в удельных весах	в % к изменению общей величины активов
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Внеоборотные активы	1471	1981	65	68	+510	+3	+79
II. Оборотные активы	794	933	35	32	+139	-3	+21
ИТОГО активов	2265	2914	100	100	+649	0	+100
Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	0,54	0,47	x	x	-0,07	x	x

Потребность в авансированном капитале определяется при составлении сметы активов и пассивов, т.е. планового бухгалтерского баланса, в основном в зависимости от плана продаж продукции и особенностей технологии производства.

Существует тесная связь объема производства и объема продаж с величиной основных производственных средств — важной составляющей внеоборотных активов.

С точки зрения источников формирования — *пассивов* — авансированный в хозяйственную деятельность капитал подразделяется на собственный и заемный.

Коммерческая организация начинается с образования основных и оборотных средств, величина которых отражается в уставе хозяйствующего субъекта и носит название «уставный капитал» («уставный фонд»). Уставный капитал представляет собой сумму вкладов учредителей хозяйствующего субъекта для обеспечения его жизнедеятельности.

Собственный капитал пополняется в процессе хозяйственной деятельности за счет разных источников и прежде всего за счет прибыли. Таким образом, с точки зрения источников формирования авансированный в предприятие капитал можно определить как совокупность собственного и заемного капитала, что получает отражение в балансе.

За счет разных источников формируется *актив* предприятия, где средства подразделяются по роли и размещению в процессе хозяйственной деятельности. С этой точки зрения авансированный капитал (выраженный в валюте — итоге баланса) можно определить как совокупность основного (внеоборотного) и оборотного капитала. Основной капитал (средства) называют иммобилизованным, постоянным, внеоборотным капиталом (средствами); оборотный капитал — мобильным, текущим капиталом (средствами). Первый отражается в разделе I актива баланса, второй — в разделе II актива баланса.

С точки зрения роли в хозяйственной деятельности авансированный капитал можно также определить как совокупность производственного капитала, вложенного в материальную сферу, и непроизводственного капитала, вложенного в нематериальную социальную сферу хозяйственной деятельности.

Производственный капитал — совокупность основного производственного капитала, включая нематериальные активы, и оборотного производственного капитала, обслуживающих стадии хозяйственной деятельности — снабжения, непосредственного производства и сбыта. В этой материальной сфере создаются новый товар, новые стоимости. Непроизводственный капитал — капитал, вложенный в социальную сферу — жилищно-бытовое хозяйство, здравоохранение, образование, культуру. В социальной сфере новые стоимости хотя и не создаются, но эта сфера оказывает влияние на экономическую эффективность производственной сферы.

Материальной базой основного производственного капитала являются средства труда, которые постепенно изнашиваются в течение многих производственных циклов и по частям переносят свою стоимость на создаваемый продукт (товар).

Материальной основой оборотного капитала служат предметы труда, которые целиком потребляются в каждом производственном цикле и сразу полностью переносят свою стоимость на создаваемый продукт (товар).

Для эффективного управления капиталом важно анализировать его как собственный и заемный, основной и оборотный, производственный и непроизводственный.

На рис. 20.1 приведены факторы общей капиталоотдачи авансированного капитала.

Оборачиваемость всех активов предприятия. Общая капиталоотдача (отдача активов) авансированного капитала определяется делением продаж продукции (N) на авансированный капитал (K). Капиталоотдача является наряду с рентабельностью продаж фактором рентабельности активов.

$$P/K = P/N \times N/K.$$



Рис. 20.1. Схема формирования и анализа показателя общей капиталоотдачи

Факторы общей капиталоотдачи, как видно на рис. 20.1, определяются как

$$N/K = N/F' \times F'/K; \quad N/K = N/E \times E/K.$$

Общая капиталоотдача зависит от эффективности использования и оборачиваемости внеоборотного (основного) капитала (активов) и оборотного (текущего) капитала (активов).

Показатели оборачиваемости активов рассчитываются как отношения выручки от продажи товаров (продукции, работ, услуг) к показателям средних за отчетный период активов предприятия (количество оборотов). Для обеспечения сопоставимости показателей оборачиваемости с показателями рентабельности продаж выручку от продажи нужно брать для расчета без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей (как она отражается в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках»). В то же время следует иметь в виду, что поскольку в бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются вместе с НДС, акцизами и аналогичными обязательными платежами, то и для расчета оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности целесообразно использовать

(для уточнения показателей) выручку от продажи, включающую НДС, акцизы и аналогичные обязательные платежи. Более существенного уточнения показателей оборачиваемости можно достичь, если вместо выручки от продаж использовать для расчета оборачиваемости конкретного вида активов специальные обороты, присущие данному виду активов. Показатели оборачиваемости дополняют показатели средних сроков оборота активов, определяемые как отношения продолжительности отчетного периода (в днях) к показателям оборачиваемости, отражающим количество оборотов активов за отчетный период.

Показатели оборачиваемости и средних сроков оборота показывают скорость оборота активов предприятия и, следовательно, деловую активность, проявляемую предприятием в процессе достижения целей его хозяйственной деятельности.

Рассмотрим основные показатели оборачиваемости и средних сроков оборота активов предприятия.

Оборачиваемость всех активов предприятия (λ^K):

$$\lambda^K = N/K,$$

где N — выручка от продажи товаров (продукции, работ, услуг) в отчетном периоде (без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей); K — средний за отчетный период итог бухгалтерского баланса, рассчитываемый либо как среднее арифметическое значение итога баланса на начало и на конец отчетного периода, либо (более точно) по формуле средней хронологической.

Оборачиваемость всех активов предприятия показывает скорость их оборота, измеряемую количеством оборотов всех активов в отчетном периоде. Рост оборачиваемости активов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом означает ускорение оборота активов; снижение оборачиваемости — замедление оборота активов.

Рост оборачиваемости всех активов оценивается положительно при условии прибыльной деятельности предприятия. Если рентабельность продаж отрицательна (т.е. деятельность предприятия убыточна), то рост оборачиваемости активов приводит к ускорению убыточной деятельности, т.е. к ускорению производства убытков. Если рентабельность продаж положительна (т.е. деятельность прибыльна), то рост оборачиваемости активов может компенсировать снижение уровня рентабельности продаж с точки зрения влияния на уровень рентабельности активов.

Динамика оборачиваемости всех активов обусловлена динамикой выручки от продаж и динамикой активов. Рост выручки и более медленный рост или снижение стоимости активов приводят к росту обо-

рачиваемости активов. При исследовании динамики показателей оборачиваемости полезно применять индексы изменения абсолютных величин.

Средний срок оборота всех активов в днях (T^K):

$$T^K = \frac{T \times K}{N},$$

где T — продолжительность отчетного периода (в днях).

Снижение среднего срока оборота активов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом означает ускорение оборота активов; увеличение среднего срока оборота — замедление оборота активов.

При расчете среднего срока оборота всех активов его взаимосвязь с оборачиваемостью всех активов отражается следующим соотношением:

$$\lambda^K = T/T^K,$$

т.е. динамика оборачиваемости активов обратно пропорциональна динамике среднего срока оборота активов: снижение среднего срока оборота приводит к росту оборачиваемости и, наоборот, рост среднего срока оборота приводит к снижению оборачиваемости. Средний срок оборота активов показывает продолжительность оборота (в днях), а оборачиваемость активов — количество оборотов, совершаемых ими за отчетный период.

Оборачиваемость активов и средний срок оборота активов в равной степени отражают деловую активность предприятия, поэтому использование того или иного показателя определяется выбором финансового аналитика.

20.2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Структура и динамика внеоборотных активов. Конкретный анализ структуры внеоборотных активов и ее изменения проводится в форме табл. 20.2. В ходе анализа выясняются статьи активов, по которым произошел наибольший вклад в увеличение общей величины внеоборотных активов. Для целей проведения анализа в составе структуры внеоборотных активов может быть отражена долгосрочная дебиторская задолженность, поскольку вложенные в нее средства фактически выпадают из текущего кругооборота предприятия. В форме № 1 «Бухгалтерский баланс» долгосрочная дебиторская задолженность отражена в разделе II «Оборотные активы» (стр. 230).

Таблица 20.2

Анализ структуры внеоборотных активов

Показатели	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса в общей величине внеоборотных активов, %		Изменение (+, -)		
	на начало года (периода)	на конец года (периода)	на начало года (периода)	на конец года (периода)	в абсолютных величинах	в удельных весах, %	в % к изменению общей величины внеоборотных активов
1	2	3	4	5	6	7	8
Нематериальные активы	20	18	1	1	-2	0	-0,4
Основные средства	1237	1612	84	81	+375	-3	+73,5
Незавершенное строительство	128	259	9	13	+131	+4	+25,7
Доходные вложения в материальные ценности	—	—	—	—	—	—	—
Долгосрочные финансовые вложения	80	82	5	4	+2	-1	+0,4
Долгосрочная дебиторская задолженность	6	10	1	1	+4	0	+0,8
Прочие внеоборотные активы	—	—	—	—	—	—	—
Итого внеоборотных активов	1471	1981	100	100	+510	0	+100

На основе анализа табл. 20.2 диагностируется тип стратегии предприятия в отношении долгосрочных вложений. Высокий удельный вес нематериальных активов в составе внеоборотных активов и высокая доля прироста нематериальных активов в изменении общей величины внеоборотных активов за отчетный период свидетельствуют об инновационном характере стратегии предприятия (т.е. имеет место ориентация на вложения в интеллектуальную собственность). Аналогичные высокие показатели по долгосрочным финансовым вложениям отражают финансово-инвестиционную стратегию развития.

Ситуация, когда наибольшая часть внеоборотных активов представлена основными средствами и незавершенным строительством, характеризует ориентацию на создание материальных условий расширения основной деятельности предприятия. Определяя тип стратегии, необходимо делать поправку на переоценку основных средств.

Для дальнейшей детализации общей картины изменения структуры внеоборотных активов по каждому укрупненному элементу внеоборотных активов могут быть построены таблицы, аналогичные табл. 20.2. Такие таблицы служат для анализа нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства, долгосрочных финансовых вложений и других внеоборотных активов. Более подробный анализ нематериальных активов и основных средств проводится на основе соответствующих разделов формы № 5 годового отчета, в котором представлены подробная структура данных активов на начало и конец года, их поступление и выбытие за отчетный период.

Оборачиваемость внеоборотных активов. Отдача внеоборотных активов ($\lambda^{F'}$) определяется как

$$\lambda^{F'} = N/F',$$

где F' — средняя за отчетный период остаточная стоимость внеоборотных активов.

Показатель отдачи внеоборотных активов показывает эффективность их использования. Он близок по схеме расчета показателю оборачиваемости всех активов. Но для отражения скорости использования внеоборотных активов необходимо построение специального показателя. При этом важно определить стоимостную величину списания внеоборотных активов в отчетном периоде. Рассмотрим балансовое соотношение, связывающее остаточные стоимости внеоборотных активов на начало и конец отчетного периода:

$$F'_1 = F'_0 + \Delta_+ F' - [\Delta_- F' - A(\Delta_- F')] - A,$$

где F'_0 , F'_1 — остаточные стоимости внеоборотных активов соответственно на начало и конец отчетного периода; $\Delta_+ F'$ — поступления внеоборотных активов за отчетный период; $\Delta_- F'$ — выбытие внеоборотных активов за отчетный период по первоначальной стоимости; $A(\Delta_- F')$ — износ внеоборотных активов, выбывших за отчетный период; A — износ внеоборотных активов, начисленный за отчетный период.

Если под списанием внеоборотных активов понимать как начисление по ним износа, так и их выбытие, то стоимостная величина списания за отчетный период применительно к остаточной стоимости ($\Delta F'$) будет равна

$$\Delta F' = [\Delta_- F' - A(\Delta_- F')] + A.$$

Величина ($\Delta F'$) показывает оборот по использованию внеоборотных активов в отчетном периоде, поэтому на ее основе можно рассчитывать коэффициент скорости использования ($k_{F'}^{\text{исп}}$):

$$k_{F'}^{\text{исп}} = \frac{\Delta F'}{F'}$$

Коэффициент показывает, какая в среднем часть остаточной стоимости внеоборотных активов списана за отчетный период по тем или иным основаниям (выбытие, износ).

На основе оборота по списанию рассчитывается также средний срок использования внеоборотных активов ($F_{F'}^{\text{исп}}$):

$$F_{F'}^{\text{исп}} = \frac{T \times F'}{\Delta F'}$$

Отдача внеоборотных активов является критерием оценки динамики скорости и среднего срока использования внеоборотных активов. Если эта динамика сочетается с ростом отдачи внеоборотных активов, а также в случае роста скорости использования (списания) внеоборотных активов, то она оценивается положительно. В противном случае динамика скорости и среднего срока использования внеоборотных активов оценивается отрицательно. Следует отметить, что в данном контексте использование внеоборотных активов понимается не в технико-экономическом смысле (т.е. не с точки зрения, например, загрузки оборудования), а исключительно как списание стоимости внеоборотных активов, т.е. использование актива прекращается, когда он списан и перестает отражаться в составе имущества предприятия в бухгалтерском балансе.

В реальности внеоборотные активы могут использоваться после полного начисления износа, но такой случай затруднительно отразить в стоимостных показателях или финансовых коэффициентах.

Оценка сравнительной динамики показателей отдачи, скорости и среднего срока использования (списания) внеоборотных активов должна осуществляться с учетом структуры выбытий внеоборотных активов. Например, реализация долгосрочных ценных бумаг или их погашение могут быть не связаны с ростом отдачи внеоборотных активов, но будут способствовать росту скорости использования внеоборотных активов. Нецелесообразно негативно оценивать такие операции лишь на основании сопоставления с отдачей внеоборотных активов. Однако движение внеоборотных активов на протяжении длительных периодов может быть оценено как эффективное лишь в том случае, если оно было связано с ростом их отдачи.

Оценка состояния, динамики и использования основных средств. Для характеристики состояния основных средств (в том числе про-

изводственных), их динамики и технического состояния рассчитывают следующие показатели.

Коэффициент обновления основных средств ($k^{\text{обн}}$) — отношение стоимости введенных в данный период основных средств ($F^{\text{нов}}$) к их стоимости в конце анализируемого периода ($F_{\text{кп}}$):

$$k^{\text{обн}} = F^{\text{нов}} / F_{\text{кп}}$$

Коэффициент выбытия основных средств ($k^{\text{выб}}$) — отношение стоимости выбывших за данный период (обычно год) основных средств ($F^{\text{выб}}$) к их стоимости на начало периода ($F_{\text{нп}}$):

$$k^{\text{выб}} = F^{\text{выб}} / F_{\text{нп}}$$

Обратная величина характеризует фактический срок службы (эксплуатации) основных средств.

Для характеристики обновления основных средств правильнее исчислять индекс отношения коэффициентов обновления и выбытия:

$$I^k = \frac{F^{\text{нов}} / F_{\text{кп}}}{F^{\text{выб}} / F_{\text{нп}}}$$

Коэффициент интенсивности обновления основных средств ($k^{\text{инт}}$):

$$k^{\text{инт}} = F^{\text{выб}} / F^{\text{нов}}$$

Этот показатель характеризует темпы технического прогресса. Часто темпы ввода основных средств и производственных мощностей намного выше темпов их выбытия. Это ведет к старению применяемой техники — выходу сроков эксплуатации машин и оборудования за экономически целесообразные пределы.

Коэффициент масштабности обновления основных средств ($k^{\text{мас}}$):

$$k^{\text{мас}} = F^{\text{нов}} / F_{\text{нп}}$$

Показатель характеризует долю новых фондов в общем объеме основных средств. Возможна детализация анализа по формам обновления (техническое перевооружение, реконструкция, расширение и т.п.).

Для целей экономического анализа имеет смысл рассчитывать также обратный коэффициент, который характеризует *срок обновления основных средств*:

$$T^{\text{обн}} = \frac{F_{\text{нп}}}{F^{\text{нов}}}$$

Коэффициент стабильности основных средств ($k^{\text{стаб}}$) характеризует сохраняемые для дальнейшего использования средств:

$$k^{\text{стаб}} = \frac{F_{\text{нп}} - F^{\text{выб}}}{F_{\text{нп}}}$$

С целью определения возрастного состава средств рассчитывают коэффициенты износа ($k^{\text{изн}}$) и годности ($k^{\text{годн}}$), характеризующие соответственно долю изношенной и долю годной к эксплуатации части основных средств.

Коэффициент износа основных средств ($k^{\text{изн}}$) — отношение суммы износа (A) к первоначальной стоимости основных средств (F):

$$k^{\text{изн}} = \frac{A}{F}$$

Коэффициент годности основных средств ($k^{\text{годн}}$) — отношение разницы между первоначальной стоимостью (F) и суммой износа (A) основных средств, т.е. остаточной стоимости к их первоначальной стоимости. Этот коэффициент характеризует качественное состояние (производственную способность) основных средств на определенную дату:

$$k^{\text{годн}} = (F - A) / F$$

Отсюда очевидно:

$$k^{\text{годн}} = 1 - k^{\text{изн}}$$

Увеличение коэффициента изношенности означает ухудшение состояния основных средств предприятия. Но следует учитывать, что коэффициент износа не отражает фактической изношенности основных средств, а коэффициент годности не дает точной оценки их текущей стоимости, например при консервации оборудования. Физически в этом случае основные средства не изнашиваются, но общая сумма их износа увеличивается. Что касается текущей стоимостной оценки основных средств, она зависит от ряда факторов, в частности от состояния конъюнктуры и спроса, поэтому может отличаться от оценки, полученной при помощи коэффициента годности.

На сумму износа основных средств большое влияние оказывает принятая на предприятии система начисления амортизации. При существующей в настоящее время системе учета и отчетности коэффициенты износа и годности дают лишь условную оценку состояния основных средств в общей их массе, что существенно ограничивает возможность использования этих показателей для анализа. В процессе детализации анализа выделяем износ по активной и пассивной

части основных средств, или, что более целесообразно, по классификационным группам.

Степень использования производственных мощностей (k^w) характеризуется как

$$k^w = N / W,$$

т.е.

$$k^w = \frac{\text{Фактический или плановый объем производства продукции}}{\text{Среднегодовая производственная мощность предприятия}}$$

Изучается динамика этого показателя, определяется соответствие его фактической величины плановому уровню, проводится оценка причин его изменения. При этом основное внимание уделяется анализу активной части основных средств, оценке показателей, характеризующих динамику оборудования, время его работы, мощность, эффективность его использования.

В процессе анализа рассматривают следующие группы оборудования: наличное и установленное оборудование (сданное в эксплуатацию); оборудование, которое фактически используется в производстве, т.е. работающее; оборудование, которое находится в ремонте и на модернизации; резервное оборудование. Наибольший эффект достигается, если первые три группы оборудования приблизительно одинаковы.

Для характеристики степени привлечения оборудования в производство рассчитывают:

- коэффициент использования наличного оборудования

$$k_{\text{нал}} = \frac{V^{\text{д}}}{V} = \frac{\text{Количество используемого (действующего) оборудования}}{\text{Количество наличного оборудования}};$$

- коэффициент использования установленного оборудования

$$k_{\text{уст}} = \frac{V^{\text{д}}}{V_{\text{уст}}} = \frac{\text{Количество используемого (действующего) оборудования}}{\text{Количество установленного оборудования}}.$$

Разность между количеством наличного и работающего оборудования, умноженная на плановую среднегодовую выработку продукции на единицу оборудования, — это потенциальный резерв роста производства продукции за счет увеличения количества действующего оборудования.

Для характеристики степени экстенсивной загрузки оборудования изучается баланс времени его работы, включающий:

- *календарный фонд времени* — максимально возможное время работы оборудования (количество календарных дней в отчетном периоде умножается на 24 ч и на количество единиц установленного оборудования);

- *режимный фонд времени* — возможное время работы оборудования с учетом нерабочих дней и коэффициента сменности;

- *плановый фонд* — время работы оборудования по плану; отличается от режимного временем нахождения оборудования в плановом ремонте и на модернизации, а также резервным временем;

- *фактический фонд* отработанного времени.

Сравнение фактического и планового календарных фондов времени позволяет установить степень выполнения плана по вводу оборудования в эксплуатацию по количеству и срокам; календарного и режимного — возможности лучшего использования оборудования за счет повышения коэффициента сменности, а режимного и планового — резервы времени за счет сокращения затрат времени на ремонт.

Для характеристики использования времени работы оборудования применяются коэффициенты использования:

- календарного фонда времени;
- режимного фонда времени;
- планового фонда времени, а также удельный вес простоев в календарном фонде.

На основе указанного баланса на практике исчисляют:

- экстенсивную загрузку оборудования, т.е. среднее число часов работы оборудования в день. Количественную оценку проводят с помощью *коэффициента экстенсивной загрузки* ($k^{экс}$) оборудования:

$$k^{экс} = \frac{\text{Фактическое время работы оборудования за период}}{\text{Количество дней в периоде}};$$

- интенсивную загрузку оборудования, т.е. выпуск продукции за единицу времени в среднем на одну машину или на 1 руб. стоимости оборудования с помощью *коэффициента интенсивной загрузки* ($k^{инт}$) оборудования:

$$k^{инт} = \frac{N^{час}}{V^д} = \frac{\text{Часовая выработка продукции}}{\text{Стоимость действующего оборудования}}.$$

Обобщающий показатель, комплексно характеризующий использование оборудования, — это *коэффициент интегральной нагрузки* ($k^{интегр}$). Он представляет собой произведение коэффициентов экстенсивной и интенсивной загрузки оборудования:

$$k^{интегр} = k^{экс} \times k^{инт}.$$

В процессе анализа изучаются выполнение плана, динамика показателей и причины их изменения.

Конечная эффективность использования основных средств (фондов) характеризуется показателями фондоотдачи, фондоемкости, рентабельности, относительной экономии средств, повышения объема продукции, повышения производительности труда, снижения себестоимости продукции и затрат на воспроизводство основных средств, увеличения сроков службы средств труда и др.

В процессе анализа изучаются динамика перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, проводятся межхозяйственные сравнения.

Показатель фондоотдачи непосредственно характеризует эффективность использования основных средств. На величину и динамику фондоотдачи влияют многие факторы, а сама фондоотдача, в свою очередь, влияет на более обобщающие показатели (рис. 20.2).

Для оценки влияния на фондоотдачу экстенсивных и интенсивных факторов использования основных средств (в том числе машин и оборудования) можно использовать в анализе модель фондоотдачи всех основных средств (F):

$$\lambda^F = \frac{N}{F} = \frac{F^П}{F} \times \frac{F^А}{F^П} \times \frac{V^{нал}}{F^А} \times \frac{V^{уст}}{V^{нал}} \times \frac{V^д}{V^{уст}} \times \frac{N}{V^д},$$

где $F^П$ — основные производственные средства; $F^А$ — активная часть основных производственных средств; $V^{нал}$ — стоимость наличного оборудования; $V^{уст}$ — стоимость установленного оборудования; $V^д$ — стоимость действующего оборудования.

Данная формула позволяет определить влияние на динамику фондоотдачи следующих факторов:

- доли основных производственных средств ($F^П/F$);
- доли активной части основных средств ($F^А/F^П$);
- доли наличного оборудования в стоимости активных фондов ($V^{нал}/F^А$);
- доли установленного оборудования ($V^{уст}/V^{нал}$);
- доли действующего оборудования ($V^д/V^{уст}$);
- выработки продукции за 1 руб. стоимости действующего оборудования ($N/V^д$).

При расчете общего показателя фондоотдачи в стоимости основных средств учитываются собственные и арендуемые средства. Не учитываются средства, находящиеся на консервации, и резервные, а также сданные в аренду.

Использование основных средств признается эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли превышает относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период.

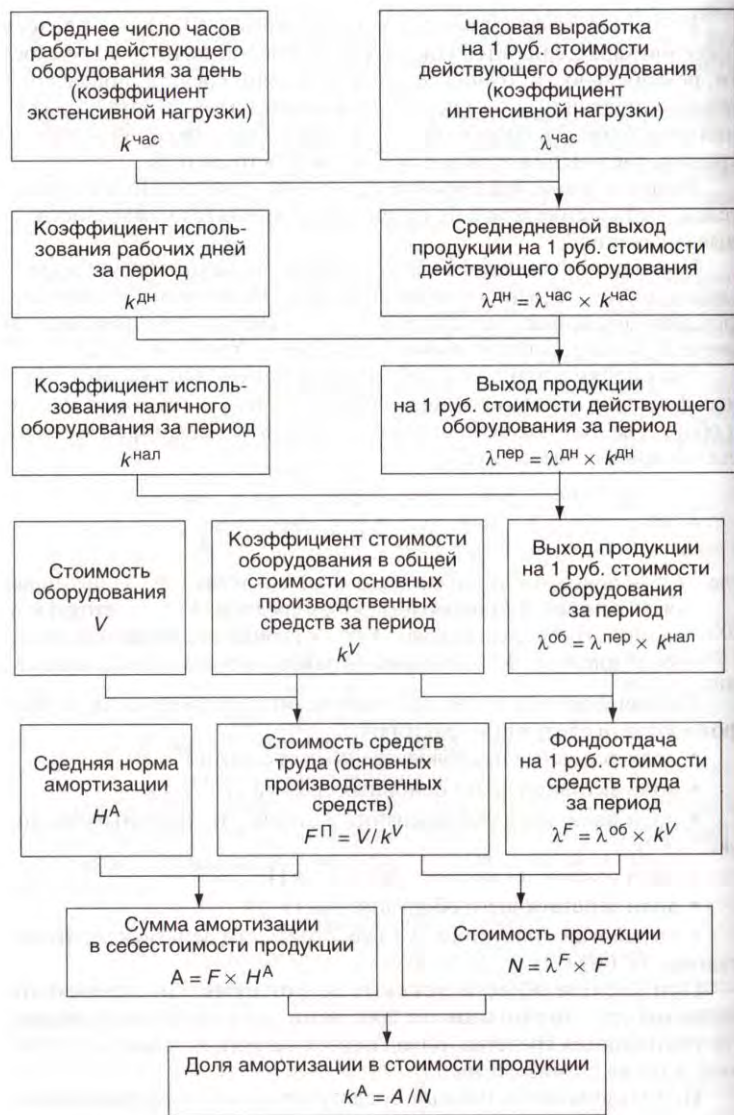


Рис. 20.2. Формирование показателей и факторов использования основных средств

Расчеты основных показателей использования основных средств и их влияния на объем продаж приведены в п. 17.3. Здесь представим дополнительные расчеты.

Расчет 4. Определить относительное отклонение основных средств (по отношению к росту продукции).

Рост фондоотдачи (а следовательно, и снижение фондоёмкости) ведет к относительной экономии основных средств и к увеличению объема выпускаемой продукции и наоборот. Размер относительной экономии ресурсов ($\Delta'F$) в результате роста фондоотдачи определяется как разность между величиной среднегодовой стоимости основных средств отчетного периода ($F_1^П$) и базового периода плана или предшествующего года ($F_0^П$), скорректированной на коэффициент роста продукции (k^N):

$$\begin{aligned} \Delta'F &= [F_1^П - (F_0^П k^N)] = \\ &= [78\,581 - (74\,350 \times 1,049)] = +583 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

«Перерасход» основных средств относительно роста продукции означает необходимость дополнительных вложений капитала в основные средства для достигнутого роста продукции.

Дальнейший анализ полученных результатов может проводиться в двух направлениях:

1) в случае повышения фондоёмкости и увеличения потребности в фондах предприятие должно проанализировать причины этого увеличения (снижение объемов продукции и ухудшение загрузки оборудования, рост его стоимости, в частности в результате его переоценки, и т.п.) и определить источники покрытия этой дополнительной потребности;

2) в случае снижения фондоёмкости и уменьшения потребности в основных фондах необходимо выяснить, не появится ли излишнее или незагруженное оборудование. Обе рассмотренные ситуации приводят к увеличению себестоимости продукции в части постоянных затрат, а следовательно, к снижению прибыли.

Расчет 5. Определить оборачиваемость амортизируемых основных средств в годах.

Показатель оборачиваемости основных средств является по существу обратным расчетом нормы амортизации. Формула расчета оборачиваемости основных средств (L^F):

$$L^F = F/A,$$

где F — остаточная (восстановленная) стоимость амортизируемых основных средств; A — величина годовой амортизации.

Анализ структуры и динамики оборотных активов

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине оборотных активов		Изменение (+, -)		
	на начало года (периода)	на конец года (периода)	на начало года (периода)	на конец года (периода)	в абсолютных величинах, тыс. руб.	в удельных весах, %	в % к изменению общей величины оборотных активов
1	2	3	4	5	6	7	8
Запасы	590	641	74	69	+51	-5	+36,7
НДС по приобретенным ценностям	10	12	1	1	+2	0	+1,4
Краткосрочная дебиторская задолженность	79	84	10	9	+5	-1	+3,6
Краткосрочные финансовые вложения	20	24	3	3	+4	0	+2,9
Денежные средства	95	172	12	18	+77	+6	+55,4
Прочие оборотные активы	—	—	—	—	—	—	—
ИТОГО оборотных активов	794	933	100	100	+139	0	+100

Используя данные Приложения 4, имеем оборачиваемость основных средств:

- для базисного (первого) года

$$L_0^F = \frac{74\,350}{8311} = 8,946 \text{ года;}$$

- для отчетного (второго) года

$$L_1^F = \frac{78\,581}{8726} = 9,005 \text{ года,}$$

т.е. оборачиваемость замедлилась.

Замедление оборачиваемости означает увеличение срока службы основных средств, т.е. замедление темпов обновления их, снижение темпов технического прогресса. В передовых странах рыночной экономики срок службы амортизируемых основных средств не превышает 5–6 лет.

20.3. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Структура и динамика оборотных активов. В табл. 20.3 проведен горизонтальный и вертикальный анализ оборотных активов по данным бухгалтерского баланса¹. Как положительная или отрицательная динамика запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств должна оцениваться путем сопоставления с динамикой объема продаж и финансовых результатов. При разной эффективности использования оборотных средств рост запасов в одном случае может быть оценен как следствие расширения объемов деятельности, а в другом — как следствие снижения деловой активности и соответствующего увеличения периода оборота средств.

В процессе воспроизводства оборотные активы (средства) (E) составляют шесть основных натуральных групп, различающихся длительностью обращения (ликвидности):

$$E = E^{пз} + E^z + E^T + E^{дз} + E^{кв} + E^д,$$

где E — оборотные активы (средства); $E^{пз}$ — производственные запасы; E^z — незавершенное производство; E^T — товары, готовая продукция на складах; $E^{дз}$ — краткосрочная дебиторская задолженность; $E^{кв}$ — краткосрочные финансовые вложения; $E^д$ — денежные средства.

¹ При упрощенном анализе долгосрочная дебиторская задолженность учитывается вместе с краткосрочной, при уточненном анализе — как внеоборотные активы.

Производственные запасы, незавершенное производство и товары на складах составляют величину запасов (E^3 , стр. 210 баланса), к которой для сбалансированности при анализе целесообразно прибавить НДС по приобретенным ценностям (стр. 220 баланса). Можно выделить как отдельный комплексный элемент оборотных средств прочие оборотные активы (стр. 270 баланса), но они, как правило, составляют очень небольшую величину и по своему составу приближаются к понятию дебиторской задолженности, а следовательно, при анализе могут быть учтены вместе с краткосрочной дебиторской задолженностью.

Для дальнейшей детализации общей картины изменения структуры оборотных активов могут быть построены таблицы, аналогичные табл. 20.3. В форме № 5 годовой отчетности содержится дополнительная к балансу информация о структуре краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности.

Состав и структура оборотных средств по степени ликвидности

Группа оборотных средств	Статьи актива баланса или расшифровка
1. Абсолютно ликвидные активы	1.1. Денежные средства: <ul style="list-style-type: none"> • касса; • расчетный счет; • валютный счет; • прочие денежные средства
2. Наиболее ликвидные активы	2.1. Краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги и др.)
3. Быстро ликвидные (реализуемые) активы	3.1. Дебиторская задолженность (краткосрочная): <ul style="list-style-type: none"> • за товары, работы, услуги; • по векселям полученным; • дочерних предприятий; • бюджета; • персонала по прочим операциям; • расчеты с другими предприятиями и организациями; • прочих дебиторов
4. Медленно ликвидные (реализуемые) активы	4.1. Запасы — строки 210 и 220 раздела II актива баланса за вычетом расходов будущих периодов
	4.2. Дебиторская задолженность (долгосрочная)
5. Общая сумма оборотных средств	(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4)

Элементы оборотного капитала являются частью непрерывного потока хозяйственных операций. Покупка приводит к увеличению производственных запасов и кредиторской задолженности; производство — к росту готовой продукции; реализация — к росту дебиторской задолженности и денежных средств в кассе и на расчетном счете. Этот цикл операций многократно повторяется и в итоге сводится к денежным поступлениям и платежам.

Особенностью оборотных средств является то, что в условиях нормальной хозяйственной деятельности оборотные средства не расходуются, а авансируются в различные виды текущих затрат предприятия, возвращаясь после завершения каждого оборота к своей исходной величине.

В практике управленческого учета, планирования и анализа выделяют группы оборотных средств в зависимости от:

- *функциональной роли в процессе производства* — оборотные производственные средства и средства в обращении;
- *практики контроля и планирования* — нормируемые оборотные средства и ненормируемые оборотные средства;
- *источников формирования оборотного капитала* — собственный оборотный капитал и заемный оборотный капитал;
- *ликвидности (скорости превращения в денежные средства)* — абсолютно ликвидные средства, наиболее ликвидные активы, быстро ликвидные (реализуемые) средства и медленно ликвидные средства.

Нормируемые оборотные средства получают отражение в финансовых планах (бизнес-плане) предприятия, тогда как *ненормируемые* оборотные средства объектом планирования практически не являются.

Классификация оборотных средств по степени их ликвидности (табл. 20.4) характеризует качество средств предприятия, находящихся в обороте. Задача такой классификации — выявление текущих активов, возможность реализации которых представляется маловероятной. Эффективное управление оборотным капиталом предприятия предполагает как поиск и привлечение дополнительных источников финансирования, так и рациональное размещение их в активах предприятия, особенно в текущих.

Деление оборотных средств на *быстро реализуемые* и *медленно реализуемые* зависит от конкретной реальной ситуации, складывающейся в данный отчетный период деятельности предприятия. Остатки готовой продукции на складе предприятия могут реализоваться раньше (за наличные) наступления сроков погашения дебиторской задолженности. Поэтому для каждого предприятия и для каждого отдельного периода существует своя группировка текущих активов по степени ликвидности.

Ликвидность текущих активов является основным фактором, определяющим степень риска вложений капитала в оборотные средства. Оценка реализуемости тех или иных видов оборотных средств за длительный период позволяет определить вероятность риска вложений в эти активы. Эффективно управлять ликвидностью — значит не допускать увеличения доли активов с высокой и средней степенью риска.

Оборачиваемость оборотных активов (средств). Для оценки оборачиваемости оборотного капитала используются следующие показатели:

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (λ^E) рассчитывается как

$$\lambda^E = N/E,$$

где N — выручка от продаж, т.е. стр. 010 формы № 2; E — средняя величина оборотных активов (средств) за период, т.е. $0,5$ (стр. 290 н. г. + 290 к. г.), где н. г. — начало года, к. г. — конец года.

Коэффициент характеризует отдачу продукции на каждый 1 руб. оборотных средств или количество оборотов. Так, из Приложения 4 видно, что за 1-й год оборотные средства совершили 4,979 оборота, а за 2-й год оборачиваемость ускорилась, составив 5,148 оборота.

Коэффициент закрепления оборотных средств на 1 руб. продукции (γ_0^E) является обратным коэффициенту капиталотдачи оборотных активов. Используя данные Приложения 4, находим:

- для 1-го года

$$\gamma_0^E = \frac{16\,007}{79\,700} = 0,201;$$

- для 2-го года

$$\gamma_1^E = \frac{16\,241}{83\,610} = 0,194.$$

Коэффициент закрепления оборотных средств моделируется по отдельным их элементам:

$$\frac{E}{N} = \frac{E^3}{N} + \frac{E^{дз}}{N} + \frac{E^д}{N},$$

где E^3/N — коэффициент закрепления запасов; $E^{дз}/N$ — коэффициент закрепления дебиторской задолженности; $E^д/N$ — коэффициент закрепления денежных средств (к которым присоединяют краткосрочные финансовые вложения).

В свою очередь, коэффициент закрепления запасов можно разложить при более детальном анализе на следующие показатели:

$$\frac{E^3}{N} = \frac{E^{пз}}{N} + \frac{E^{нп}}{N} + \frac{E^{пн}}{N},$$

где $E^{пз}/N$ — коэффициент закрепления оборотных средств в производственных запасах; $E^{нп}/N$ — коэффициент закрепления оборотных средств в заделах незавершенного производства; $E^{пн}/N$ — коэффициент закрепления оборотных средств в остатках готовых изделий (продукции) на складах.

Оборачиваемость оборотных средств (L^E) в днях:

$$L^E = \frac{E \times T}{N}, \quad \text{или} \quad \frac{E}{N/T},$$

где E — средняя величина оборотных средств за период; T — продолжительность периода в днях (год устанавливается по стандартам как 360 дней, квартал — 90, месяц — 30 дней); N — выручка от продаж; N/T — среднедневная выручка от продаж.

Воспользуемся данными, приведенными в Приложении 4:

$E = 16\,007$ млн руб. — оборотный капитал;

$T = 360$ дней (расчеты приведены за год);

$N = 79\,700$ млн руб. — объем продаж.

Находим:

- для 1-го года

$$L_0^E = \frac{16\,007 \times 360}{79\,700} = 72,30 \text{ (дней)};$$

- для 2-го года

$$L_1^E = \frac{16\,241 \times 360}{83\,610} = 69,93 \text{ (дней)}.$$

Оборачиваемость оборотных средств в днях рассчитывается как по всей величине оборотных средств, так и по отдельным их элементам (аналогично коэффициентам закрепления оборотных средств). Показатели оборачиваемости по отдельным элементам можно назвать частными слагаемыми показателями, сумма которых дает показатель оборачиваемости всех оборотных средств:

$$\frac{E \times T}{N} = \frac{E^{пз} \times T}{N} + \frac{E^{нп} \times T}{N} + \frac{E^{пн} \times T}{N} + \frac{E^{дз} \times T}{N} + \frac{E^{кв} \times T}{N} + \frac{E^д \times T}{N}.$$

В действительности оборот каждого элемента оборотных средств особый: для производственных запасов — это поступление их в производство; для незавершенного производства — поступление на склад готовой продукции; для остатков готовых изделий на складе — отгрузка; для дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений — поступление денег на расчетные счета предприятия; для денежных средств — их расход. В отличие от частных слагаемых показателей такие показатели можно назвать *частными показателями по особому обороту*. Сумма частных показателей по особому обороту не будет равна показателю оборачиваемости всех оборотных средств, так как оборачиваемость таких частных показателей происходит параллельно-последовательно. Значение таких показателей особенно важно в управленческом учете при планировании и анализе конкретных запасов и остатков отдельных элементов оборотных средств.

Анализ изменения времени оборота ресурсов предприятия, вложенных в запасы и расчеты, дает возможность определить резервы уменьшения потребности в оборотных средствах путем оптимизации запасов, их относительного снижения по сравнению с ростом производства, ускорения расчетов или, наоборот, привлечения средств в оборот при неблагоприятном положении дел.

Прямой коэффициент оборачиваемости запасов (λ^{E^3}) рассчитывается по формуле

$$\lambda^{E^3} = \frac{N}{E^3},$$

где N — стр. 010 формы № 2 отчетности; E^3 — средняя за отчетный период стоимость запасов по данным бухгалтерского баланса.

Оборачиваемость запасов показывает скорость списания запасов в связи с продажей товаров (продукции, работ, услуг) по обычным видам деятельности.

Показатель оборачиваемости запасов может быть существенно уточнен, если вместо выручки от продаж использовать для расчета специальный, присущий запасам в целом, оборот — себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг). Тогда оборачиваемость запасов рассчитывается следующим образом:

$$\hat{\lambda}^{E^3} = \frac{S^p}{E^3},$$

где $\hat{\lambda}^{E^3}$ — уточненное значение показателя оборачиваемости запасов; S^p — себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг).

Рост оборачиваемости запасов свидетельствует об эффективности и экономичности их использовании, интенсификации процессов снабжения, производства и сбыта; снижение оборачиваемости запасов — о росте запасов, опережающем росте себестоимости проданных товаров (продукции, работ, услуг) или о более медленном снижении запасов по сравнению со снижением себестоимости.

Диспропорция запасов и себестоимости проданных товаров (продукции, работ, услуг) может выражаться в виде избыточных остатков сырья, материалов и незавершенного производства или в виде избыточных остатков готовой продукции и товаров. Относительный рост запасов сырья, материалов и незавершенного производства может означать *увеличение объемов производства*, торговли, которому пока не соответствуют объемы продаваемых товаров, продукции, работ, услуг, или *замедление* производственных процессов и процессов обращения, обусловленное технологическими причинами; относительный рост запасов готовой продукции и товаров может отражать снижение спроса на готовую продукцию и товары предприятия.

Снижение оборачиваемости запасов служит основанием для проведения тщательного анализа организации производственно-хозяйственных процессов, маркетинговой политики, в ходе которого могут быть определены необходимые мероприятия по ускорению оборота

(они могут касаться загрузки производственных мощностей, сменности работы оборудования, оптимальности номенклатуры выпускаемой продукции и т.д.).

Средний срок оборота запасов (L^{E^3}) в днях:

$$L^{E^3} = \frac{E^3 \times T}{N}.$$

Этот показатель является дополнительным к показателю оборачиваемости запасов (в том смысле, что эти показатели обратно пропорциональны, как следует из формулы). Принципы оценки динамики показателя среднего срока оборота запасов аналогичны принципам оценки динамики показателей среднего срока оборота всех активов и оборотных активов.

Оборачиваемость дебиторской задолженности ($\lambda^{E^{ДЗ}}$):

$$\lambda^{E^{ДЗ}} = \frac{N}{E^{ДЗ}},$$

где $E^{ДЗ}$ — средняя за отчетный период величина краткосрочной дебиторской задолженности или общей величины дебиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса.

Рост оборачиваемости дебиторской задолженности может отражать улучшение платежной дисциплины покупателей (своевременное погашение покупателями задолженности перед предприятием) и (или) сокращение продаж с отсрочкой платежа (коммерческого кредита покупателям) — по срокам или по стоимости сделок. Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует о снижении платежной дисциплины покупателей и об увеличении продаж с отсрочкой платежа. Динамика этого показателя в значительной степени зависит от кредитной политики предприятия, устанавливаемой принципов расчетов с покупателями, и от эффективности системы кредитного контроля, обеспечивающей своевременность поступления оплаты от покупателей за отгруженные товары, выполненные работы, предоставленные услуги.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности может быть существенно уточнен, если вместо выручки от продаж использовать для расчета специальный, присущий дебиторской задолженности оборот по ее погашению, который может оцениваться по данным бухгалтерского учета как кредитовый оборот по счету расчетов с покупателями в дебет счета, на котором отражается получение активов или погашение встречных обязательств (это могут быть счета денежных средств, материальных запасов или счета расчетов с кредиторами).

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности может рассчитываться отдельно по краткосрочной и долгосрочной деби-

торской задолженности. С другой стороны, для целей финансового анализа долгосрочная дебиторская задолженность может рассматриваться как составная часть внеоборотных активов, а ее погашение может отражаться в составе оборота по использованию (списанию) внеоборотных активов.

Средний срок оборота дебиторской задолженности ($L^{E^{дз}}$) в днях:

$$L^{E^{дз}} = \frac{E^{дз} \times T}{N}.$$

Оборачиваемость денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ($\lambda^{E^д}$):

$$\lambda^{E^д} = \frac{N}{E^д},$$

где $E^д$ — средняя за отчетный период величина денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, т.е. 0,5 (стр. 250 н.г., 260 н.г. + стр. 250 к.г., 260 к.г.) баланса.

При уточненных расчетах показателя используется только наиболее ликвидная часть краткосрочных финансовых вложений — финансовые векселя и прочие быстро реализуемые (быстро погашаемые) ценные бумаги, которые могут служить средством расчетов либо могут быть быстро превращены в денежные средства. Краткосрочные выданные займы, входящие в состав краткосрочных финансовых вложений, относятся к дебиторской задолженности и учитываются при расчете ее оборачиваемости и среднего срока оборота. Собственные акции, выкупленные у акционеров с целью аннулирования, не включаются в состав высоколиквидных краткосрочных финансовых вложений для расчета показателя. Собственные акции, выкупленные у акционеров с целью перепродажи, включаются в состав высоколиквидных краткосрочных финансовых вложений для расчета показателя только при наличии возможностей их быстрой реализации.

Формула позволяет оценить оборачиваемость денежных средств и краткосрочных финансовых вложений весьма приближенно. Существенное уточнение показателя возможно, если вместо выручки от продаж использовать для расчета величину выбытия денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, равную кредитовому обороту по бухгалтерским счетам учета денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, за исключением внутренних оборотов между этими бухгалтерскими счетами. Внутренние обороты имеют место при перемещении денежных средств между кассой и расчетным счетом, покупке и продаже иностранной валюты, покупке, реализации или погашении краткосрочных ценных бумаг.

Средний срок оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ($L^{E^д}$) в днях:

$$L^{E^д} = \frac{E^д \times T}{N}.$$

Соответственно уточнению показателя оборачиваемости денежных средств и краткосрочных финансовых вложений уточняется и показатель среднего срока оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений путем замены в расчете выручки от продаж оборотом по выбытию денежных средств и краткосрочных вложений.

Показатели отражают деловую активность предприятия в использовании денежных средств и краткосрочных финансовых вложений в отчетном периоде.

Снижение оборачиваемости и рост среднего срока оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений свидетельствуют о нерациональной организации работы предприятия, допускающего замедление использования высоколиквидных активов, чье основное предназначение — обслуживание производственно-хозяйственного оборота предприятия. Исключением является случай, когда оборачиваемость замедляют депозиты, входящие в состав краткосрочных финансовых вложений, но это замедление сопряжено с высокими процентами по депозитам (т.е. снижение оборачиваемости данного вида активов компенсируется ростом их рентабельности).

Рост оборачиваемости и снижение среднего срока оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений свидетельствуют о повышении рациональности управления высоколиквидными активами.

Следует отметить, что показатели оборачиваемости активов и среднего срока оборота активов относятся к среднему за отчетный период остатку соответствующего вида активов. Реальную скорость оборота вида активов и соответствующий срок оборота можно определять также на основе понятия потока вида активов в отчетном периоде, который определяется суммой остатка вида активов на начало отчетного периода и прихода (поступления или начисления) вида активов за отчетный период.

Показатель не может превышать единицу, поскольку выбытие запасов в отчетный период не может превышать величину потока запасов в отчетном периоде. Показатель отражает долю выбывающих запасов в общем потоке запасов в отчетном периоде.

Теперь рассмотрим основные показатели оборачиваемости и средних сроков оборота обязательств предприятия.

Оборачиваемость кредиторской задолженности ($\lambda^{кз}$):

$$\lambda^{кз} = \frac{N}{C^{кз}},$$

где $C^{кз}$ — средняя за отчетный период величина кредиторской задолженности по данным бухгалтерского баланса, т.е. 0,5 (стр. 620 н. г. + стр. 620 к. г.).

Рост оборачиваемости кредиторской задолженности может свидетельствовать об улучшении платежной дисциплины предприятия в отношениях с поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами, персоналом предприятия, прочими кредиторами (своевременное погашение предприятием своей задолженности перед кредиторами) и (или) сокращение покупок с отсрочкой платежа (коммерческого кредита поставщиков); снижение оборачиваемости кредиторской задолженности — о снижении платежной дисциплины предприятия в отношениях с кредиторами и (или) об увеличении покупок с отсрочкой платежа.

Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности может быть существенно уточнен, если вместо выручки от продаж использовать для расчета оборот по погашению кредиторской задолженности, который может оцениваться по данным бухгалтерского учета как дебетовый оборот по счетам расчетов с кредиторами в кредит счетов учета денежных средств, материальных запасов или расчетов с дебиторами (в случае погашения встречных обязательств).

Достаточно точно оборот по погашению кредиторской задолженности можно оценить по форме № 4 «Отчет о движении денежных средств» как расход денежных средств на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, машин, оборудования, транспортных средств, на оплату труда и отчисления во внебюджетные фонды, на расчеты с бюджетом, на выплату дивидендов, но при этом не учитываются взаиморасчеты (бартер). Предполагается, что в рамках системы бюджетирования (планирования) движения денежных средств форма № 4 заполняется на предприятии на внутригодовые даты (ежеквартально или ежемесячно). Если анализ проводится по итогам года, то информация о погашении кредиторской задолженности содержится в форме № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», в разделе II «Дебиторская и кредиторская задолженность».

Средний срок оборота кредиторской задолженности ($L^{кз}$) в днях:

$$L^{кз} = \frac{C^{кз} \times T}{N},$$

где $C^{кз}$ — кредиторская задолженность.

Оборачиваемость кредитов и займов ($\lambda^{кк}$):

$$\lambda^{кк} = \frac{N}{C^{кк}},$$

где $C^{кк}$ — средняя за отчетный период величина краткосрочных кредитов и займов по данным бухгалтерского баланса, т.е. 0,5 (стр. 610 н. г. + стр. 620 к. г.).

Динамика оборачиваемости кредитов и займов отражает изменения платежной дисциплины предприятия в отношениях с банками и прочими заимодавцами и изменения задолженности по кредитам и займам как по стоимостной величине, так и по срокам их погашения, зафиксированным в договорах. Поэтому оценка динамики оборачиваемости кредитов и займов аналогична оценке оборачиваемости кредиторской задолженности.

Средний срок оборота кредитов и займов ($L^{кк}$) в днях:

$$L^{кк} = \frac{C^{кк} \times T}{N}.$$

Оборачиваемость всех обязательств (λ^o):

$$\lambda^o = \frac{N}{C^o},$$

где C^o — средняя за отчетный период величина обязательств предприятия, включающая кредиторскую задолженность, кредиты и займы, т.е. 0,5 (стр. 690 н. г. + стр. 690 к. г.) баланса (упрощенный вариант).

При уточненном варианте следует исключить из задолженности стр. 640 как собственные средства, т.е. задолженность будущему периоду самого предприятия.

Средний срок оборота всех обязательств в днях (L^o):

$$L^o = \frac{C^o \times T}{N}.$$

Оборачиваемость краткосрочных обязательств должна оцениваться в сопоставлении с оборачиваемостью краткосрочной дебиторской задолженности. Предпочтительно, чтобы средний срок погашения (оборота) краткосрочных обязательств был не меньше среднего срока погашения (оборота) краткосрочной дебиторской задолженности. Это условие важно для обеспечения своевременного проведения расчетов с кредиторами за счет поступлений от дебиторов.

Оценка эффективности использования оборотных средств. При оценке экономической эффективности показателей рекомендуется сделать ряд расчетов (по данным Приложения 4, оформленным в табл. 20.5).

Таблица 20.5

№ п/п	Показатели	Условные обозначения	Первый год (0)	Второй год (1)	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1	Производство, тыс. руб.	N	79 700	83 610	+3910	104,9
2	Средняя величина оборотных средств, тыс. руб.	E	10 007	16 241	+234	101,5
3	Количество оборотов оборотных средств	λ^E	4,979	5,148	+0,169	103,4
4	Коэффициент закрепления	γ^E	0,201	0,194	-0,007	96,5
5	Оборачиваемость в днях	L^E	72,3	69,9	-2,4	96,7

Расчет 1. Определить динамику качественных показателей использования оборотных средств, т.е. капиталотдачи оборотных активов, коэффициента закрепления оборотных средств на 1 руб. продукции, оборачиваемости оборотных средств в днях.

В табл. 20.5 представлены показатели оборачиваемости в трех видах; все показатели отражают ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Расчет 2. Определить прирост оборотных средств на 1% прироста продукции.

По данным табл. 20.5 определим коэффициент соотношения темпов прироста оборотных средств (1,5%) и продукции (4,9%):

$$1,5/4,9 = 0,298^1.$$

Это означает, что на каждый процент прироста продукции оборотные средства прирастали на 0,298%. Если принять весь прирост продукции за 100%, то доля экстенсивности в использовании оборотных средств составила 29,8%, а соответственно, доля интенсивности — 70,2%. Доля интенсивности в использовании оборотных средств означает повышение эффективности их использования. Использование оборотных средств можно характеризовать как преимущественно интенсивное.

¹ Напомним, что результат расчета дается по более точным данным, в конкретном случае — по процентам прироста оборотных средств и продукции, а именно: $1,46186/4,90589 = 0,298$.

Расчет 3. Определить относительное отклонение в оборотных средствах ($\Delta'E$):

$$\Delta'E = \Delta E_1 - (E_0 \times K^N) = 16\,241 - (16\,007 \times 1,049) = -551 \text{ тыс. руб.}$$

Экономия оборотных средств относительно роста продукции (-551 тыс. руб.) произошла за счет ускорения оборачиваемости оборотных средств во 2-м году по сравнению с 1-м годом и, по существу, означает высвобождение оборотных средств из оборота, уменьшение их авансирования. Высвобождение может быть абсолютным (когда можно изъять оборотные средства из оборота для других целей, т.е. сумма оборотных средств становится меньшей) или относительным (когда уменьшается потребность в оборотных средствах относительно темпов роста продукции). В данном примере речь идет об относительном высвобождении (или экономии).

Расчет 4. Определить влияние интенсивности и экстенсивности в использовании оборотных средств на приращение продукции.

Расчет выполним по данным табл. 20.5 двумя методами — индексным и интегральным.

• *Индексный метод.*

Исходя из формулы двухфакторной мультипликативной модели продукции $N = E \times \lambda^E$ (λ^E — прямой коэффициент оборачиваемости оборотных средств) имеем $\Delta N = \Delta N_E + \Delta N_\lambda$:

а) влияние изменения величины оборотных средств (экстенсивный фактор), ΔN_E

$$\begin{aligned} \Delta N_E &= \Delta E \times \Delta \lambda_0 = \\ &= (16\,241 - 16\,007) \times 4,979 = 234 \times 4,979 = 1165 \text{ тыс. руб.}; \end{aligned}$$

б) влияние изменения коэффициента оборачиваемости (интенсивный фактор) ΔN_λ

$$\begin{aligned} \Delta N_\lambda &= \Delta \lambda \times E_1 = \\ &= (5,148 - 4,979) \times 16\,241 = 0,169 \times 16\,241 = 2745 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Сумма влияния факторов равна приросту продукции за два года, т.е. 3910 тыс. руб.

• *Интегральный метод:*

а) влияние изменения величины фондов

$$\begin{aligned} \Delta N_E &= \Delta E \times \lambda_0^E + \frac{\Delta E \times \Delta \lambda^E}{2} = \\ &= 234 \times 4,979 + \frac{234 \times 0,169}{2} = 1185 \text{ тыс. руб.}; \end{aligned}$$

б) влияние изменения фондоотдачи, ΔN_λ

$$\begin{aligned}\Delta N_\lambda &= \Delta \lambda^E \times E_0 + \frac{\Delta E \times \Delta \lambda^E}{2} = \\ &= 0,169 \times 16\,007 + \frac{234 \times 0,169}{2} = 2745 \text{ тыс. руб.}\end{aligned}$$

Сумма влияния факторов составит 3910 тыс. руб.

Как видно из расчетов, влияние интенсивности использования оборотных средств значительно превышает влияние экстенсивности, что явилось причиной относительной экономии оборотных средств.

Р а с ч е т 5. Определить влияние изменения коэффициента оборачиваемости оборотных средств на приращение прибыли (ΔP_λ):

$$\Delta P_\lambda = P_0 \times k'^{\lambda},$$

где P_0 — прибыль первого (базового) года; k'^{λ} — коэффициент темпа прироста оборачиваемости оборотных средств.

По данным Приложения 4 выполним расчет. Прибыль от продаж продукции 1-го года составила 9533 тыс. руб. (разница между объемом продаж продукции и полной себестоимостью продаж — сумма строк 2б, 3 и 4, т.е. 79 700 — 70 167).

$$\Delta P_\lambda = P_0 \times k'^{\lambda} = 9533 \times 0,034 = 326 \text{ тыс. руб.}$$

Р а с ч е т 6. Определить влияние изменения оборачиваемости на приращение рентабельности активов.

Методика анализа этого и других факторов рентабельности активов, а также методика расчета влияния коэффициента деловой активности на приращение уровня рентабельности активов предприятия рассмотрены в п. 21.1.

Представленные расчеты указывают основные пути улучшения использования оборотных средств.

20.4. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО АНАЛИЗА

Понятие инвестиционного анализа. *Инвестиционная деятельность* — это инвестирование и реализация инвестиций.

По объектам вложений различают *инвестиции в имущество* (материальные инвестиции), которые непосредственно участвуют в производственном процессе предприятия, т.е. инвестиции в оборудование, здания, запасы материалов; *финансовые инвестиции*, например приобретение акций, других ценных бумаг; *нематериальные инвестиции* — в подготовку кадров, исследования, рекламу и др.

Инвестиционный проект — это вложение капитала с целью последующего получения дохода. Обоснование выгодности инвестиционного проекта — главное в инвестиционном анализе.

Инвестиционный анализ — это прежде всего финансовый анализ инвестиционного проекта, совокупность приемов и методов оценки эффективности проекта за весь срок его жизни во взаимосвязи с деятельностью предприятия — объекта инвестирования. Эффективность экономических процессов измеряется путем сопоставления результата (эффекта) и затрат — текущих и капитальных.

Производственный эффект — это определенный результат (продукция, прибыль), полученный в течение какого-либо периода. Текущие затраты — средства, потребляемые (расходуемые) в течение определенного периода на производство и реализацию продукции, т.е. себестоимость продукции. Себестоимость возмещается после каждого хозяйственного цикла. Источник возмещения — выручка от реализации продукции. Капитальные затраты — средства, авансируемые и овеществленные в средствах производства (средствах труда и предметах труда). Существует тесная взаимосвязь текущих и капитальных затрат: текущие формируются в процессе функционирования овеществленных капитальных затрат; величина капитальных затрат определяется тем, как используются текущие затраты.

В разных хозяйственных ситуациях могут использоваться более простые (статические) или относительно более сложные динамические методы (методы дисконтирования) определения экономической эффективности капитальных вложений (K) и инвестиционных проектов вообще.

Раскроем суть проблемы расчета эффективности капитальных вложений.

Полные издержки, связанные с замораживанием средств на один год, составляют

$$K + K \times r^K = K(1 + r^K),$$

где r^K — норматив отдачи капитальных вложений, обычно равный средней норме прибыли, т.е. рентабельности (например, 0,20), или несколько превышающий ее.

Недополученная прибыль от замораживания на год составит $K(1 + r^K)$, а на второй год снова возрастет в $(1 + r^K)$ раз, т.е. будет $K(1 + r^K) \times (1 + r^K) = K(1 + r^K)^2$. За первый год при замораживании на срок t лет составит к моменту завершения проекта величину

$$K(1 + r^K)^t.$$

Капитальные затраты, определенные с учетом срока их замораживания и недополученной в связи с этим отдачи, назовем приве-

денными капитальными затратами, а индекс $(1 + r^K)$, показывающий темп возрастания затрат в зависимости от срока их замораживания, — коэффициентом приведения.

Общая величина полных капитальных затрат за весь период строительства определяется суммированием капитальных затрат соответствующих лет, приведенных к одному из годов в пределах срока строительства:

$$K_t = \sum K_i(1 + r^K)^{t-i},$$

где K_t — полные капитальные затраты по объекту в целом, приведенные к t -му году строительства; i — год строительства, считая с его начала; K_i — капитальные затраты, осуществленные в i -й год строительства; r^K — норматив приведения капитальных вложений; t — номер года строительства, к которому осуществляется приведение капитальных вложений.

При проведении расчетов по определению целесообразности производимых финансовых вложений вместо норматива рентабельности используется величина среднего ссудного банковского процента; решение считается эффективным, если рентабельность финансовых вложений выше, чем средний банковский процент. В противном случае вложения производить нецелесообразно и средства предпочтительнее хранить на банковских депозитах. Таким образом, одна и та же денежная сумма имеет разную ценность во времени по отношению к текущему моменту.

Статические методы расчета эффективности. Введем условные обозначения, принятые в методиках инвестиционного анализа:

- F — будущая ценность денег;
- P — текущая ценность денег (первоначальная ценность);
- t — продолжительность временного отрезка (периода);
- r — ставка процента.

Пусть требуется определить, какая денежная сумма будет на счете в банке через t лет, если первоначальный вклад составил P денежных единиц при ставке процента r . Чтобы найти будущую величину вклада, уместно использовать методику начисления сложных процентов:

$$F = P(1 + r)^t. \quad (20.1)$$

Однако для анализа проекта более актуально обратное действие. Важно знать, какова текущая стоимость (ценность) денежной суммы из F денежных единиц, которую предполагается получить через t лет при процентной ставке r . Другими словами, какую сумму необходимо сегодня положить на счет, чтобы через t лет ее величина составила F денежных единиц:

$$P = F \times 1 / (1 + r)^t. \quad (20.2)$$

К простым методам оценки экономической привлекательности инвестиционного проекта относятся оценки по сроку окупаемости вложений, рентабельности капитальных вложений, средней рентабельности за период жизни проекта, минимуму приведенных затрат. Рассмотрим эти показатели более подробно.

Срок окупаемости — число лет, необходимых для возмещения первоначальных затрат; рассчитывается как отношение суммы капиталовложений к размеру годовой прибыли:

$$T = K/P,$$

где T — срок окупаемости капиталовложений (лет); K — объем (сумма) капиталовложений; P — среднегодовая прибыль (чистый приток денежной наличности).

Основной недостаток этого показателя состоит в том, что окупаемость относительно нечувствительна к продолжительности экономической жизни проекта.

Обратным сроком окупаемости является показатель рентабельности капиталовложений, т.е. первоначальных затрат:

$$r = (P/K) \times 100\%,$$

где r — рентабельность капиталовложений, %.

Этот показатель обладает теми же недостатками, что и срок окупаемости, поскольку также не учитывает срок жизни инвестиционного проекта, т.е. временную ценность денег. Рентабельность проектов может быть одинаковой, а период жизни различным.

Третьим простым критерием экономического обоснования инвестиционного проекта является уровень средней рентабельности проекта:

$$\bar{r} = (P/\bar{K}) \times 100\%,$$

где \bar{r} — средняя рентабельность проекта; \bar{K} — средняя за период величина капиталовложений.

Этот критерий уже учитывает срок жизни инвестиционного проекта, но весьма приблизительно.

В отечественной практике для оценки эффективности вариантов капиталовложений чаще всего используется критерий минимума приведенных затрат (для равновеликих объемов производства):

$$Z_i = C_i + (K_i \times r^K) \rightarrow \min,$$

где Z_i — приведенные затраты по i -му варианту; C_i — себестоимость продукции по i -му варианту; K_i — капиталовложения по i -му варианту; r^K — норматив эффективности капиталовложений, равный 0,20.

Динамические методы расчета эффективности. В настоящее время международная и отечественная практика обоснования инвестиционных проектов использует также обобщающие показатели, основанные на динамических методах расчета, которые позволяют подготовить решение о целесообразности (нецелесообразности) вложения средств и о размерах требуемых инвестиций с учетом временной стоимости денег: индекс рентабельности инвестиций; чистая текущая стоимость (чистый дисконтированный доход); внутренняя норма доходности (эффективности); дисконтированный срок окупаемости.

Индекс рентабельности инвестиций (IR) — это отношение выгод к затратам, т.е. отношение дисконтированных денежных поступлений от проекта к первоначальным затратам:

$$\frac{B}{C} = \frac{\sum_{t=1}^n \left(\frac{B_t}{1/(1+r)^t} \right)}{\sum_{t=1}^n \left(\frac{C_t}{1/(1+r)^t} \right)},$$

где B_t — выгоды проекта в год t ; C_t — затраты проекта в год t ; $t=1, \dots, n$ — годы жизни проекта; r — ставка процента.

Показатель чистой текущей стоимости (NPV) представляет собой разность совокупного дохода от реализации продукции, рассчитанного за период реализации проекта, и всех видов суммарных расходов за тот же период, с учетом фактора времени (т.е. с дисконтированием разновременных доходов и расходов).

Если суммарное значение денежных потоков равно нулю, то поступлений от проекта хватает только на возврат вложенного капитала, если же оно положительно, значит, проект обеспечивает больше поступлений, чем необходимо для обслуживания долга и выплат минимального уровня дохода учредителям и инвесторам компании. Естественно, что в случае наличия нескольких взаимоисключающих проектов, при прочих равных условиях следует выбрать тот вариант проекта, NPV которого выше.

Итак, точкой отсчета служит нулевое значение NPV :

$$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{B_t - C_t}{(1+r)^t} = 0.$$

При $NPV = 0$ дисконтированный поток затрат равен дисконтированному потоку выгод. Это дисконтированное значение в точке безубыточности называют **внутренней нормой доходности (IRR)**. Данный критерий позволяет инвестору оценить целесообразность

вложения средств. Если банковская учетная ставка больше IRR , то, положив деньги в банк, можно получить больший доход.

Дисконтированный срок окупаемости (DPBP) — срок окупаемости проекта, определяемый как период, который требуется для возмещения начального капитала посредством накопленных чистых реальных денег, генерированных проектом.

Порядок расчетов оценки эффективности инвестиционных проектов. Методика оценки эффективности инвестиционных проектов включает несколько этапов:

1) сравнение показателя общей рентабельности инвестиционных проектов со средним процентом банковского кредита. Цель — поиск более выгодных вложений капитала;

2) сравнение рентабельности инвестиционных проектов со средним темпом инфляции в стране. Цель — минимизация потерь денежных средств от инфляции;

3) сравнение проектов по объему требуемых инвестиций. Цель — минимизация потребности в кредитах, выбор менее капиталоемкого варианта;

4) сравнение проектов по срокам окупаемости. Цель — выбор варианта с минимальным сроком окупаемости;

5) оценка стабильности ежегодных (ежемесячных, квартальных) поступлений от реализации проекта;

6) сравнение общей рентабельности инвестиционных проектов без учета фактора времени, т.е. дисконтирования доходов. Цель — выбор наиболее рентабельного проекта без коррекции на временные отклонения показателей;

7) сравнение общей рентабельности проекта с учетом фактора времени. Будущие поступления и доходы приводятся к ценам начального периода, т.е. капитал будущего периода выражается в текущей (начальной) стоимости. При этом может использоваться обычная формула капитализации доходов:

$$K_{\text{буд}} = K_{\text{тек}} (1+r)^t,$$

где $K_{\text{буд}}$ — будущая стоимость капитала; $K_{\text{тек}}$ — текущая (начальная) стоимость капитала; r — ставка дисконта (наращивания капитала); t — число периодов (лет, месяцев и т.д.).

Используя эту формулу, можно будущие доходы оценить в текущей стоимости:

$$K_{\text{тек}} = K_{\text{буд}} / (1+r)^t.$$

В приведенной методике обязательна строгая последовательность этапов.

Важнейшим этапом анализа является анализ инвестиционных рисков. Существуют два основных подхода к анализу рисков: качественный и количественный.

В ходе *качественного* (описательного) анализа определяют основные возможные риски проекта, описывают последствия их реализации и намечают пути минимизации с указанием примерной стоимости; в ходе *количественного* анализа изучают изменение эффективности проекта в результате предполагаемых изменений ряда факторов (показателей, переменных), проверяемых на рисковость.

Качественный анализ рисков может проводиться по следующим основным направлениям: финансовые риски; маркетинговые риски; технические риски; риски участников проекта; политические риски; юридические риски; экологические риски; строительные риски; специфические риски; обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор).

Цель количественного анализа — изучение и расчет изменений критериев проекта, например чистой текущей стоимости (*NPV*), в зависимости от изменения выбранных показателей (факторов).

Наиболее распространенные методы анализа рисков — анализ чувствительности (уязвимости), анализ сценариев и имитационное моделирование рисков (например, по методу Монте-Карло).

При *анализе чувствительности* сначала рассчитывают базисный вариант, когда все переменные получают свои предполагаемые значения. Затем только одна из переменных, проверяемых на риск, меняет свое значение (например, на 10%), на основе чего пересчитывают новое значение используемого критерия (например, *NPV* или *IRR*). Затем оценивают процентное изменение критерия по отношению к базисному варианту и исчисляют показатель чувствительности, т.е. отношение процентного изменения критерия к изменению значения переменной на 1% (эластичность изменения критерия по данному фактору). Таким же образом исчисляются показатели чувствительности по каждой из остальных переменных. Далее на основании этих расчетов проводят экспертное ранжирование переменных по степени важности (например, очень высокая, средняя, невысокая) и экспертную оценку прогнозируемости (предсказуемости) значений переменных (например, высокая, средняя, низкая). Затем эксперт может построить матрицу чувствительности, позволяющую выделить наименее и наиболее рискованные для проекта факторы (показатели).

Как видно, анализ чувствительности до некоторой степени является экспертным методом; кроме того, не анализируется связь (корреляция) между изменяемыми переменными.

Анализ сценариев представляет собой развитие методики анализа чувствительности проекта: одновременно непротиворечивому (реалистическому) изменению подвергается вся группа факторов (пере-

менных). Рассчитывают пессимистический, наиболее вероятный, и оптимистический варианты (сценарии) возможного изменения переменных. В соответствии с этими расчетами определяют новые значения критериев *NPV* и *IRR*. Эти показатели сравнивают с базисными значениями и дают необходимые рекомендации. Основу рекомендаций составляет определенное правило: даже в оптимистическом варианте нет возможности оставить проект для дальнейшего рассмотрения, если *NPV* такого проекта отрицательно, и наоборот, пессимистический сценарий в случае получения положительного значения *NPV* позволяет сделать вывод о приемлемости данного проекта, несмотря на наихудшие ожидания.

Метод Монте-Карло соединяет методы анализа чувствительности и анализа сценариев на базе вероятностного подхода. Он достаточно сложен, его реализация возможна только с помощью компьютера. Итог такого анализа — распределение вероятностей возможных результатов проекта (например, вероятность получения $NPV < 0$), на основании чего принимают решение о степени рисковости данного проекта.

Глава 21. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АКТИВОВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

В предыдущих главах рассмотрены все показатели, необходимые для анализа рентабельности активов — основного показателя эффективности хозяйственной деятельности: финансовые результаты (прибыль) и факторы, их формирующие; авансированный капитал — активы (внеоборотные и оборотные). В данной главе будут проанализированы показатели рентабельности активов и собственного капитала, приведены методы многофакторного анализа этих показателей.

21.1. СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ И МЕТОДЫ ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Расчет показателей рентабельности активов и собственного капитала. Показатели рентабельности являются основными характеристиками эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Они рассчитываются как относительные показатели финансовых результатов, полученных предприятием за отчетный период. Экономическое содержание показателей рентабельности сводится к прибыльности деятельности предприятия. В процессе анализа рентабельности исследуются уровень показателей, их динамика, определяется система факторов, влияющих на их изменение, дается количественная оценка.

Следующие основные показатели рассчитываются по данным бухгалтерской отчетности, как правило, формы № 1 и № 2 (см. Приложение 1).

1. Общая рентабельность активов (авансированного капитала) по бухгалтерской прибыли:

$$P^6/K,$$

т.е. стр. 140 ф. № 2 / [0,5 × (стр. 300 н.г. + стр. 300 к.г.) × ф. № 1],

где P^6 — прибыль до налогообложения; K — средняя величина итога бухгалтерского баланса.

2. Рентабельность активов по чистой прибыли:

$$P^ч/K,$$

т.е. стр. 190 ф. № 2 / [0,5 × (стр. 300 н.г. + стр. 300 к.г.) × ф. № 1],

где $P^ч$ — чистая прибыль.

3. Рентабельность производственных активов (имущества) по общей бухгалтерской (или чистой) прибыли:

$$P^6/K^п,$$

где $K^п$ — средняя величина производственных активов (имущества), включая основные производственные средства, нематериальные активы и запасы.

Все три показателя, определяющие *экономическую рентабельность*, используются для расчета экономической эффективности инвестиций и в целом хозяйственной деятельности.

4. Рентабельность собственного капитала по бухгалтерской прибыли (или по чистой прибыли):

$$P^6/K^с,$$

т.е. стр. 140 ф. № 2 / [0,5 × (стр. 490 н.г. + стр. 490 к.г.) × ф. № 1],

где $K^с$ — средняя величина собственного капитала как итога раздела III баланса «Капитал и резервы», или уточненного реального собственного капитала (чистых активов).

Этот показатель обозначает *финансовую рентабельность*, поскольку он определяется эффективностью не только использования активов, но и управления капиталом (собственным и заемным).

Проиллюстрируем порядок расчета основных показателей рентабельности по данным отчетности (см. Приложение 1). Заметим, что показатели рентабельности можно выразить в коэффициентах

(стандартная точность — 4 знака после запятой) или в процентах (стандартная точность — 2 знака после запятой).

Рентабельность активов организации (авансированного капитала) по бухгалтерской прибыли (в тыс. руб.):

$$\frac{\text{Бухгалтерская прибыль}}{\text{Средняя стоимость всех активов}} \times 100\% = \frac{707}{2589,5} \times 100\% = 27,30\%.$$

Рентабельность активов по чистой прибыли:

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость активов}} \times 100\% = \frac{480}{2589,5} \times 100\% = 18,53\%.$$

Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли:

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина собственного капитала}} \times 100\% = \frac{480}{2200} \times 100\% = 21,82\%.$$

Общая рентабельность производственных фондов:

$$\frac{\text{Бухгалтерская прибыль (или прибыль до налогообложения)}}{\text{Средняя стоимость основных производственных активов, нематериальных активов и оборотных материальных активов}} \times 100\%.$$

В российской практике особое значение имеет последний показатель, или показатель экономической эффективности производственного имущества.

Порядок расчета данного показателя по данным Приложения 4 за два года (допустим, что нематериальные активы, входящие в состав производственных фондов, учтены в основных средствах, а оборотные средства вложены в запасы):

- процент рентабельности базового (первого) года:

$$\frac{9533}{74\,350 + 16\,007} \times 100\% = 10,55\%;$$

- процент рентабельности отчетного (второго) года:

$$\frac{10\,566}{78\,581 + 16\,241} \times 100\% = 11,13\%.$$

Разница в процентах рентабельности за два года составила 0,58% (11,13% – 10,55%).

Оценка рентабельности внеоборотных и оборотных активов. Как уже было сказано, показатели рентабельности активов рассчитываются как отношение показателей прибыли к показателям средних за отчетный период активов предприятия.

В качестве показателя прибыли могут использоваться валовая прибыль, прибыль от продаж, бухгалтерская прибыль (прибыль до налогообложения), чистая прибыль, чистый приток денежных средств.

В качестве показателей активов могут использоваться величины всех активов предприятия, внеоборотных активов, оборотных активов, чистых активов, отдельных компонентов внеоборотных и оборотных активов. Эти показатели характеризуют эффективность функционирования активов предприятия (в целом или по отдельным составляющим компонентам) с точки зрения получения прибыли.

Рентабельность всех активов показывает эффективность их использования предприятием в отчетном периоде. Снижение показателя свидетельствует либо о снижении эффективности использования активов предприятия, либо о накоплении на предприятии излишних (неиспользуемых) активов. Рост показателя, отражающий повышение эффективности использования активов, оценивается положительно как наиболее точное свидетельство успешного развития предприятия, поскольку рентабельность активов — один из основных критериальных показателей финансового благополучия.

Рентабельность внеоборотных активов:

$$\frac{P}{0,5(F'_0 + F'_1)} = \frac{\text{стр. 140 ф. № 2}}{0,5(\text{стр. 190 н. г.} + \text{стр. 190 к. г.}) \times \text{ф. № 1}},$$

где $0,5(F'_0 + F'_1)$ — средняя стоимость внеоборотных активов за отчетный период; F'_0, F'_1 — стоимость внеоборотных активов соответственно на начало и конец отчетного периода, в составе которой нематериальные активы и основные средства отражаются по остаточной стоимости.

Рентабельность внеоборотных активов показывает эффективность их использования предприятием в отчетном периоде. Динамика этого показателя оценивается путем сопоставления с динамикой рентабельности всех активов и рентабельности оборотных активов.

Рентабельность внеоборотных активов взаимосвязана с рентабельностью всех активов через соотношение всех активов и внеоборотных активов:

$$P^6/F' = (P^6/K) \times (K/F') \quad \text{или} \quad P^6/K = (P^6/F') \times (F'/K).$$

Сравнительная оценка увеличения или уменьшения доли внеоборотных активов во всех активах должна производиться на основе анализа достаточности или избыточности внеоборотных активов для решения производственных или финансовых задач предприятия. Увеличение доли внеоборотных активов во всех активах может быть связано с существенным совершенствованием или радикальным изменением производственных технологий, осуществлением финансовых вложений в дочерние структуры предприятия или приобретением значительных нематериальных активов в связи с инновационным характером стратегии предприятия. С другой стороны, увеличение доли внеоборотных активов во всех активах может отражать приобретение излишних с точки зрения производственных задач основных средств.

Снижение доли внеоборотных активов во всех активах и соответствующее возрастание доли оборотных активов могут быть связаны с расширением объемов деятельности, осуществляемым путем более полной загрузки имеющихся производственных мощностей. С другой стороны, указанное снижение доли внеоборотных активов может отражать формирование излишних (неиспользуемых) запасов, затоваривание складов готовой продукцией, не имеющей высокого спроса.

В зависимости от того, какими причинами в ходе анализа будет объяснено изменение доли внеоборотных активов во всех активах, следует формировать положительную или отрицательную оценку сравнительной динамики рентабельности всех активов и рентабельности внеоборотных активов.

Рентабельность оборотных активов:

$$\frac{P^6}{0,5(E_0 + E_1)} = \frac{\text{стр. 140 ф. № 2}}{0,5(\text{стр. 290 н. г.} + \text{стр. 290 к. г.}) \times \text{ф. № 1}},$$

где $0,5(E_0 + E_1)$ — средняя стоимость оборотных активов за отчетный период; E_0, E_1 — стоимость оборотных активов на начало и конец отчетного периода.

При расчете рентабельности оборотных активов (и других показателей финансовых результатов и финансового состояния) целесообразно не включать в состав оборотных активов дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (в форме № 1 «Бухгалтерский баланс» она отражается в составе раздела II «Оборотные активы»).

Указанная дебиторская задолженность для целей проведения финансового анализа может рассматриваться в качестве внеоборотного актива, в связи с чем соответственным образом корректируется общая величина внеоборотных активов.

Рентабельность оборотных активов показывает эффективность их использования предприятием в отчетном периоде. Динамика рентабельности оборотных активов оценивается на основе сопоставления с динамикой рентабельности всех активов и рентабельности внеоборотных активов. Рентабельность оборотных активов и рентабельность всех активов взаимосвязаны через соотношение всех активов и оборотных активов:

$$P^6/E = (P^6/K) \times (K/E) \quad \text{или} \quad P^6/K = (P^6/E) \times (E/K).$$

Как и в ситуации с внеоборотными активами, оценка сравнительной динамики рентабельности оборотных активов и рентабельности всех активов должна основываться на тщательном анализе причин изменения доли оборотных активов во всех активах, выяснении, связано ли это изменение с увеличением масштабов деятельности или с образованием излишних (неиспользуемых) запасов, с ускорением оборота оборотных активов или с недостаточными закупками сырья и материалов из-за дефицита источников финансирования.

21.2. МОДЕЛИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АКТИВОВ КАК БАЗА ПРОВЕДЕНИЯ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА

Основные модели показателей рентабельности. Методы факторного анализа рентабельности активов можно свести к следующим моделям:

- *двухфакторная* мультипликативная модель

$$P/K = (P/N) \times (N/K), \quad (21.1)$$

где P — прибыль (или бухгалтерская, или чистая); K — авансированный капитал (активы); N — выручка от продаж продукции в отпускных ценах организации (т.е. без НДС и других косвенных налогов); P/N — коэффициент прибыльности (рентабельности) продаж; N/K — коэффициент деловой активности (капиталоотдачи);

- *трехфакторная* модель фирмы *Du-Pont* для анализа рентабельности собственного капитала по чистой прибыли

$$P^ч/C^с = (P^ч/N) \times (N/K) \times (K/C^с), \quad (21.2)$$

где $P^ч$ — чистая прибыль; $C^с$ — собственные средства (капитал).

Из представленной модели видно, что рентабельность собственного капитала зависит от трех факторов: рентабельности продаж, капиталоотдачи и структуры источников средств, авансированных в предприятие. Значимость выделенных факторов с позиции текущего управления объясняется тем, что они в определенном смысле обобщают все стороны финансово-хозяйственной деятельности компании;

- *трехфакторная* модель рентабельности по бухгалтерской (или чистой) прибыли (разработанная автором)

$$\frac{P}{K} = \frac{P}{F' + E} = \frac{P/N}{F'/N + E/N}, \quad (21.3)$$

где F' — внеоборотные активы (основной капитал); E — оборотные активы (оборотный капитал), т.е. P/N — первый фактор (прибыльность продукции); F'/N — второй фактор (капиталоёмкость продаж по основному капиталу); E/N — третий фактор (оборачиваемость оборотного капитала — коэффициент закрепления оборотного капитала на 1 руб. продаж продукции);

- *пятифакторная* модель

$$P^p/K = \frac{1 - S/N}{F'/N - E/N} = \frac{1 - U/N - M/N - A/N}{F'/N + E/N}, \quad (21.4)$$

где P^p — прибыль от продаж; U — оплата труда с начислениями; M — материальные затраты; A — амортизация; F' — внеоборотные активы; E — оборотные активы; U/N — оплатоёмкость (трудоемкость) продаж; M/N — материалоемкость продаж; A/N — амортизациоёмкость продаж; F'/N — капиталоемкость продаж по основному капиталу; E/N — оборачиваемость оборотных средств;

- *семифакторная* модель рентабельности активов по чистой прибыли

$$P^ч/K = \frac{1 - U/N - M/N - A/N - S^{np}/N \pm P^{np}/N}{F'/N + E/N}, \quad (21.5)$$

где S^{np}/N — прочие затраты по обычным видам деятельности в составе выручки от продаж; P^{np}/N — доля сальдо прочих (операционных и внеоперационных) доходов и расходов, не связанных непосредственно с продажей, в составе выручки от продаж.

Модель исходит из условий, что бухгалтерская прибыль состоит из пяти компонентов.

Модель (21.5) обосновывается трехфакторной моделью (21.3) путем раскрытия зависимости рентабельности продаж, рассчитанной

по чистой прибыли, от долей материальных затрат, затрат на оплату труда и отчислений на социальные нужды, амортизации внеоборотных активов, прочих затрат по обычным видам деятельности в составе выручки от продаж, а также от доли сальдо прочих доходов и расходов, не связанных непосредственно с обычными видами деятельности, в составе выручки от продаж.

В свою очередь, указанная зависимость получается из модели расчета чистой прибыли путем представления расходов по обычным видам деятельности (себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческих и управленческих расходов) в виде суммы величин элементов затрат, группировка по которым должна быть обеспечена в бухгалтерском учете предприятия в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

При выделении элементов затрат модель чистой прибыли преобразуется следующим образом:

$$P^ч = N - U - M - A - S^{оп} + P^{пр} - G, \quad (21.6)$$

где $P^ч$ — чистая прибыль, полученная предприятием в отчетном периоде.

Разделив левую и правую часть модели (21.6) на величину выручки от продаж, получаем коэффициент рентабельности продаж по чистой прибыли ($k_N^{рент}$):

$$k_N^{рент} = \frac{P^ч}{N} = 1 - \frac{U}{N} - \frac{M}{N} - \frac{A}{N} - \frac{S^{оп}}{N} + \frac{P^{пр}}{N} - \frac{G}{N}. \quad (21.7)$$

Подставляя пятифакторную модель рентабельности продаж (21.7) в трехфакторную модель рентабельности активов (21.3), получаем семифакторную модель (21.5).

Модель (21.5) обеспечивает дальнейшее расширение факторного поля рентабельности активов: в ней учтено влияние не только эффективности использования внеоборотных активов и оборачиваемости оборотных активов, но и удельных весов элементов затрат в выручке от продаж.

Использование модели (21.5) для целей управления предприятием (оценки факторных влияний на финансовые результаты отчетного периода и планирования параметров деятельности на предстоящий период) позволяет организовать одновременное и комплексное воздействие как на состояние различных групп активов предприятия, так и на структуру его затрат с целью достижения намеченного уровня рентабельности активов:

- девятифакторная модель рентабельности активов по чистой прибыли:

$$\frac{P^ч}{K} = \frac{1 - \frac{U'}{N} - \frac{M'}{N} - \frac{S^{оп}}{N} - \frac{S^{ком}}{N} - \frac{S^{упр}}{N} - \frac{S^{пр}}{N} + \frac{P^{пр}}{N} - \frac{G}{N}}{\frac{F'}{N} + \frac{E}{N}}, \quad (21.8)$$

где U' — прямые затраты на оплату труда; M' — прямые материальные затраты; $S^{оп}$ — общепроизводственные расходы; $S^{ком}$ — коммерческие расходы; $S^{упр}$ — управленческие расходы; $S^{пр}$ — прочие расходы; $P^{пр}$ — прочие доходы; G — текущий налог отчетного периода (минус отложенные налоговые активы и плюс отложенные налоговые обязательства).

Модель (21.8) полностью соответствует статьям расхода себестоимости продажи, доходов и расходов формы № 2 отчетности, поэтому удобна для факторного анализа рентабельности активов по чистой прибыли.

Факторы и пути повышения рентабельности активов. Как видно из двухфакторной мультипликативной модели, основными факторами являются рентабельность продаж и капиталоотдача. Другие модели иллюстрируют более детальный набор факторов, а значит, и путей повышения рентабельности, имеющих экономический смысл при углубленном анализе. Рентабельность продаж и пути ее повышения были рассмотрены в гл. 19. Расшифровка модели рентабельности продаж указывает на возможные пути ее повышения.

Капиталоотдача в целом характеризует деловую активность предприятия и зависит от использования внеоборотных и оборотных активов (см. гл. 20).

Диагностика позиций предприятия с точки зрения уровня рентабельности активов и определяющих рентабельность продаж ($k^{рп}$) и отдачи активов (λ^k) представлена на рис. 21.1.

На рисунке кривые 1–3 представляют собой «кривые равной рентабельности активов» (кривые безразличия) при всех возможных комбинациях двух факторов, определяющих ее уровень: рентабельности продаж и отдачи активов. Так, каждая точка на кривой 2 отражает одно из сочетаний уровней рентабельности продаж и производительности активов, которое обеспечивает достижение рентабельности активов в определенном размере.

Кривые равной рентабельности активов носят нисходящий характер. Это означает, что с ростом отдачи активов заданный уровень экономической рентабельности может быть достигнут при более низком уровне рентабельности продаж.

Идеальная позиция предприятия с точки зрения экономической рентабельности тяготеет к зоне III. Однако в условиях конкурентного рынка обеспечить одновременно высокую рентабельность продукции (работ, услуг) и отдачу активов довольно трудно.

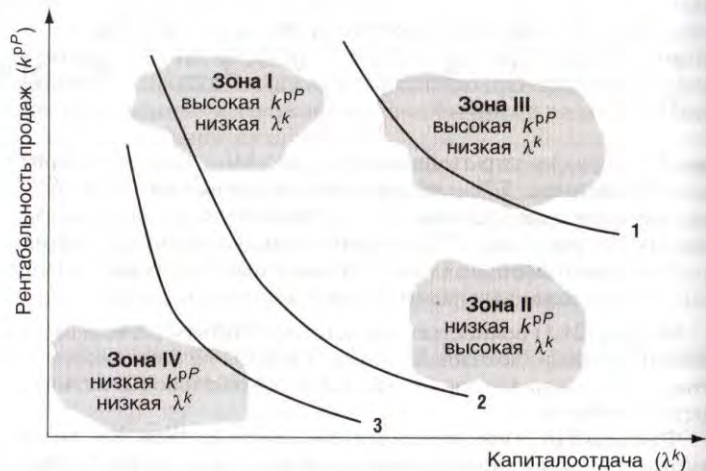


Рис. 21.1. Рентабельность активов как произведение рентабельности продаж (k^{PP}) и отдачи активов (λ^k)

Наиболее опасна зона IV, где низкая рентабельность продаж, сопровождаемая низкой деловой активностью, приводит к резкому падению рентабельности активов. В результате активы перестают выполнять свою экономическую функцию по генерированию прибыли.

При низкой рентабельности продаж продукции необходимо стремиться к ускорению оборота активов и его элементов. Наоборот, определяемая теми или иными причинами низкая производительность (оборачиваемость) активов может быть компенсирована преимущественно повышением рентабельности продаж, т.е. снижением затрат на производство продукции, работ, услуг и (или) ростом цен (тарифов).

Средняя норма рентабельности активов — регулятор межотраслевой конкуренции. Регулятором внутриотраслевой конкуренции является средняя рентабельность продаж. Отрасли характеризуются «своей» капиталоемкостью, т.е. отношением авансированного капитала на 1 руб. продаж, или капиталоемкостью, т.е. отношением продукции на 1 руб. авансированного капитала (активов). Капиталоемкость (или капиталоемкость) определяется технико-организационными особенностями каждой отрасли, откуда капиталоемкие отрасли (металлургические, добывающие, машиностроительные и др.) имеют относительно высокую рентабельность продаж, чтобы выдержать конкуренцию с предприятиями менее капиталоемких отраслей.

21.3. ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ МОДЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АКТИВОВ

Анализ двухфакторной модели. Методику факторного анализа *двухфакторной мультипликативной модели* проиллюстрируем по данным Приложения 4 интегральным методом. Введем обозначения:

- u — коэффициент рентабельности активов (P/K);
- x — коэффициент рентабельности продаж (P/N);
- y — коэффициент деловой активности (N/K).

Тогда формула примет вид

$$u = x \times y.$$

Рассчитаем коэффициент рентабельности активов первого года: $u_0 = x_0 \times y_0$, в цифрах: $0,105504 = 0,119611 \times 0,882057$.

Рассчитаем коэффициент рентабельности активов второго года: $u_1 = x_1 \times y_1$, в цифрах: $0,111324 = 0,126253 \times 0,881757$.

Определим влияние:

- а) коэффициента рентабельности продаж

$$\begin{aligned} \Delta u_x &= \Delta x \times y_0 + \frac{\Delta x \times \Delta y}{2} = \\ &= 0,006642 \times 0,882057 + \frac{0,006642 \times (-0,0003)}{2} = \\ &= 0,005859 - 0,000001 = 0,005858, \end{aligned}$$

т.е. 0,5858%;

- б) коэффициента деловой активности

$$\begin{aligned} \Delta u_y &= \Delta y \times x_0 + \frac{\Delta x \times \Delta y}{2} = \\ &= -0,0003 \times 0,119611 - 0,000001 = \\ &= 0,000037 - 0,000001 = -0,000038, \end{aligned}$$

т.е. -0,0038%.

Отклонение рентабельности активов составило

$$0,111324 - 0,105504 = 0,005820,$$

т.е. 0,5820%, в том числе за счет первого фактора +0,5858%, за счет второго -0,0038%.

Методику факторного анализа *трехфакторной и следующих моделей* проиллюстрируем упрощенным методом цепных подстановок на примере пятифакторной модели рентабельности.

Анализ пятифакторной модели. Анализ пятифакторной модели рентабельности активов предприятия позволяет выявить влияние на рентабельность платоёмкости (трудоемкости) продукции, материалоёмкости продукции, амортизациеёмкости продукции, фондоёмкости основных средств и оборачиваемости оборотных средств (коэффициента закрепления).

Дадим упрощенные обозначения пяти факторам интенсификации:

U/N — платоёмкость продукции, отражающая трудоемкость в стоимостной форме (γ^U);

M/N — материалоёмкость продукции (γ^M);

A/N — амортизациеёмкость продукции (γ^A);

F/N — фондоёмкость продукции по основным фондам (средствам) (γ^F);

E/N — оборачиваемость оборотного капитала (коэффициент закрепления оборотных средств на 1 руб. продукции — (γ^E)).

Пятифакторная модель рентабельности активов (авансированного капитала) примет в новых обозначениях такой вид:

$$K^P = \frac{1 - (\gamma^U + \gamma^M + \gamma^A)}{\gamma^F + \gamma^E}.$$

Анализ рентабельности проведем на примере данных предприятия (см. Приложение 4).

На основе базовых показателей рассчитаем показатели интенсификации производственных ресурсов (табл. 21.1).

Таблица 21.1

Показатели	Условные обозначения	Единица измерения	1-й базовый год (0)	2-й отчетный год (1)
1. Платоёмкость (трудоемкость) продукции	γ^U	руб.	0,145897	0,142327
2. Материалоёмкость продукции	γ^M	руб.	0,630213	0,627054
3. Амортизациеёмкость продукции	γ^A	руб.	0,104279	0,104365
4. Фондоёмкость продукции	γ^F	руб.	0,932873	0,939852
5. Коэффициент закрепления оборотных средств	γ^E	руб.	0,200841	0,194247

Методику анализа пятифакторной модели рентабельности активов проиллюстрируем методом цепных подстановок.

Сначала найдем значение рентабельности для базового и отчетного годов:

- для базового года

$$k_0^P = \frac{1 - (\gamma_0^U + \gamma_0^M + \gamma_0^A)}{\gamma_0^F + \gamma_0^E} = \frac{1 - (0,145897 + 0,630213 + 0,104279)}{0,932873 + 0,200841} =$$

$$= \frac{1 - 0,880389}{1,133714} = \frac{0,119611}{1,133714} = 0,1055,$$

т.е. 10,55%;

- для отчетного года

$$k_1^P = \frac{1 - (\gamma_1^U + \gamma_1^M + \gamma_1^A)}{\gamma_1^F + \gamma_1^E} = \frac{1 - (0,142327 + 0,627054 + 0,104365)}{0,939852 + 0,194247} =$$

$$= \frac{1 - 0,873746}{1,134099} = \frac{0,126254}{1,134099} = 0,1113,$$

т.е. 11,13%.

Разность в коэффициентах рентабельности отчетного и базового годов составила 0,005821, а в процентах 0,58%.

Рассмотрим, какое влияние на это повышение рентабельности оказали пять названных ранее факторов.

1. *Влияние фактора трудоемкости (Δk_U^P).* Сделаем первую подстановку: в базовой рентабельности вместо базовой трудоемкости подставим отчетную трудоемкость и сравним полученную условную рентабельность с базовой:

$$k_U^P = \frac{1 - (0,142327 + 0,630213 + 0,104279)}{0,932873 + 0,200841} =$$

$$= \frac{1 - 0,876819}{1,133714} = \frac{0,123181}{1,133714} = 0,1086, \quad \text{т.е. } 10,86\%;$$

$$\Delta k_U^P = 0,1086 - 0,1055 = 0,0031, \quad \text{т.е. } 0,31\%.$$

2. *Влияние фактора материалоёмкости (Δk_M^P).* Сделаем вторую подстановку: в предыдущую условную рентабельность (k_U^P) вместо базовой материалоёмкости подставим отчетную цифру материалоёмкости и сравним вторую условную рентабельность с первой условной рентабельностью:

$$k_M^P = \frac{1 - (0,142327 + 0,627054 + 0,104279)}{0,932873 + 0,200841} =$$

$$= \frac{1 - 0,873746}{1,133714} = \frac{0,12634}{1,133714} = 0,111439, \quad \text{т.е. } 11,14\%;$$

$$\Delta k_M^P = 0,1114 - 0,1086 = 0,0028, \quad \text{т.е. } 0,28\%.$$

3. *Влияние фактора амортизационности* (Δk_A^P). Сделаем третью подстановку: в предыдущую условную рентабельность (k_M^P) вместо базовой амортизационности подставим отчетную амортизационность и сравним третью условную рентабельность со второй условной рентабельностью:

$$k_A^P = \frac{1 - (0,142327 + 0,627054 + 0,104365)}{0,932873 + 0,200841} =$$

$$= \frac{1 - 0,873746}{1,133714} = \frac{0,126254}{1,133714} = 0,1114, \quad \text{т.е. } 11,14\%;$$

$$\Delta k_A^P = 0,1114 - 0,1114 = 0^1.$$

4. *Влияние фактора фондоемкости* (Δk_F^P). Сделаем четвертую подстановку: в предыдущую условную рентабельность (k_A^P) вместо базовой фондоемкости подставим отчетную фондоемкость и сравним четвертую условную рентабельность с третьей условной рентабельностью:

$$k_F^P = \frac{1 - (0,142327 + 0,627054 + 0,104365)}{0,939852 + 0,200841} =$$

$$= \frac{1 - 0,873746}{1,140693} = \frac{0,126254}{1,140693} = 0,1107, \quad \text{т.е. } 11,07\%;$$

$$\Delta k_F^P = 0,1107 - 0,1114 = -0,0007, \quad \text{т.е. } -0,07\%.$$

5. *Влияние фактора оборачиваемости оборотных средств* (Δk_E^P). Сделаем пятую подстановку: в предыдущую условную рентабельность (k_F^P) вместо базовой оборачиваемости подставим отчетную оборачиваемость (коэффициент закрепления). Это означает, что получим отчетную рентабельность, ибо все факторы будут в формуле отчетными. Сравнение отчетной рентабельности с предыдущей условной рентабельностью (k_F^P) даст ответ о влиянии оборачиваемости:

$$\Delta k_E^P = 0,1113 - 0,1107 = 0,0006, \quad \text{т.е. } 0,06\%.$$

¹ С учетом данной точности расчетов.

В заключение составим сводку влияния факторов на отклонение рентабельности 2-го года по сравнению с базовым 1-м годом:

Общее отклонение, в %	0,58
В том числе за счет влияния:	
• трудоемкости;	+0,31
• материалоемкости;	+0,28
• амортизационности	0
Итого себестоимости:	+0,59
• фондоемкости;	-0,07
• оборачиваемости оборотных средств	+0,06
Итого авансирование	-0,01
ВСЕГО	+0,58

21.4. АНАЛИЗ РЕНТАбельНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ВЗАИМОСВЯЗИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ РЕНТАбельНОСТИ

Собственный капитал и эффект финансового рычага. Источники формирования активов условно можно разделить на собственные и заемные. В состав *собственного* капитала включают уставный капитал (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров), добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль (непокрытый убыток вычитают из величины собственного капитала), а также доходы, относящиеся к будущим периодам. В состав *заемных* средств (капитала) включают долгосрочные и краткосрочные обязательства (к последним приравнивают кредиторскую задолженность и прочие краткосрочные обязательства).

Правильное соотношение собственных и заемных источников образования активов играет важную роль в укреплении финансового состояния предприятия.

Целесообразность привлечения того или иного финансового источника определяется путем сравнения показателей рентабельности вложений данного вида и стоимости (цены) этого источника капитала. Под «ценой» капитала понимаются издержки на формирование и обслуживание определенного вида капитала.

В обычной рыночной экономике «цена» собственного капитала (C^c), т.е. величина дивидендов в процентах, выше «цены» заем-

ного капитала (C^3) в процентах. Возникает эффект финансового рычага:

$$\frac{P^u}{C^c} = \frac{P^u}{K} + \left(\frac{P^u}{K} - \text{СП} \right) \times \frac{C^3}{C^c},$$

где P^u — чистая прибыль; K — весь авансированный капитал (валюта баланса); СП — средний процент по кредитам и займам организации за отчетный период; P^u/C^c — финансовая рентабельность; P^u/K — экономическая рентабельность; C^3/C^c — соотношение заемного и собственного капиталов.

Формула эффекта финансового рычага означает, что финансовая рентабельность, как правило, выше экономической рентабельности (по чистой прибыли), причем тем выше, чем больше разница между экономической рентабельностью и средней ставкой процентов по кредитам и займам (дифференциал рычага) и чем лучше соотношение между заемным и собственным капиталами (плечо рычага). Финансовая рентабельность может быть оценкой работы финансового менеджера относительно эффективности использования активов и эффективности управления капиталом.

Соотношение заемных и собственных средств, выраженное в разной форме (K^3/K^c , K^3/K , K^c/K и др.), называют коэффициентом финансовой активности, финансовым левэриджем или финансовым рычагом. В таком понимании финансовый рычаг рассчитывают по упрощенному варианту (сумма стр. 590, 690/стр. 490 баланса) или по уточненному варианту (сумма стр. 590, 690 — стр. 640/сумма стр. 490, 640 баланса).

Методы факторного анализа рентабельности собственного капитала. Методы факторного анализа рентабельности собственного капитала (финансовой рентабельности) имеют свои особенности. Двухфакторную модель финансовой рентабельности (P/K^c) можно рассмотреть в таком виде (прибыль (P) можно брать как до налогообложения, так и чистую):

$$(P/K^c) = (P/N) \times (N/K^c),$$

где P/N — рентабельность продаж; N/K^c — продажа на 1 руб. собственного капитала.

Величину собственного капитала или чистые активы (K^u) можно рассматривать как сумму чистых внеоборотных (F^u) и чистых оборотных (E^u) активов, а модели рентабельности чистых активов можно представить:

- как двухфакторную мультипликативную

$$(P/K^u) = (P/N) \times (N/K^u);$$

- как трехфакторную

$$(P/K^u) = \frac{P}{F^u + E^u} = \frac{P/N}{F^u/N + E^u/N};$$

- как пятифакторную

$$(P/K^u) = \frac{1 - (U/N + M/N + A/N)}{F^u/N + E^u/N}.$$

Методы анализа таких моделей тождественны методам анализа аналогичных моделей рентабельности всех активов (всего капитала), которые были рассмотрены ранее.

Взаимосвязь показателей рентабельности активов и собственного капитала. Напомним, что рентабельность собственного капитала (чистых активов) называют финансовой рентабельностью именно потому, что она определяется эффективностью не только использования активов, но и управления капиталом (собственным и заемным).

Взаимосвязь показателей рентабельности собственного капитала и рентабельности активов показана на рис. 21.2 (приведены данные отчетных форм № 1 и № 2 — см. Приложение 1). В величине собственного капитала учтены доходы будущих периодов (стр. 640 баланса). Активы и пассивы представлены в среднегодовом исчислении. Полное соотношение процентов и коэффициентов достигается с точностью расчетов — пять знаков после запятой.

Финансовый рычаг в схеме выражен соотношением (K/K^c), хотя обычно он выражается соотношением (K^3/K^c). То, что эти соотношения по существу идентичны, ясно из модели:

$$K/K^c = \frac{K^c + K^3}{K} = 1 + K^3/K^c.$$

Из рис. 21.2 видно, что рентабельность собственного капитала (P^u/K^c) есть трехфакторная модель (21.2):

$$P^u/K^c = P^u/N \times N/K \times K/K^c,$$

где P^u/N — рентабельность продаж; N/K — капиталотдача (коэффициент деловой активности); K/K^c — финансовый рычаг (плечо финансового рычага).

Эти факторы имеют, как правило, отраслевой характер. Так, оборачиваемость активов невелика в капиталоемких отраслях. В то же время таким экономическим секторам присущ относительно высокий показатель рентабельности продаж. Высокое значение коэффициента финансового рычага могут позволить себе фирмы, имеющие стабильное и прогнозируемое поступление денег за продукцию или значительные ликвидные активы.

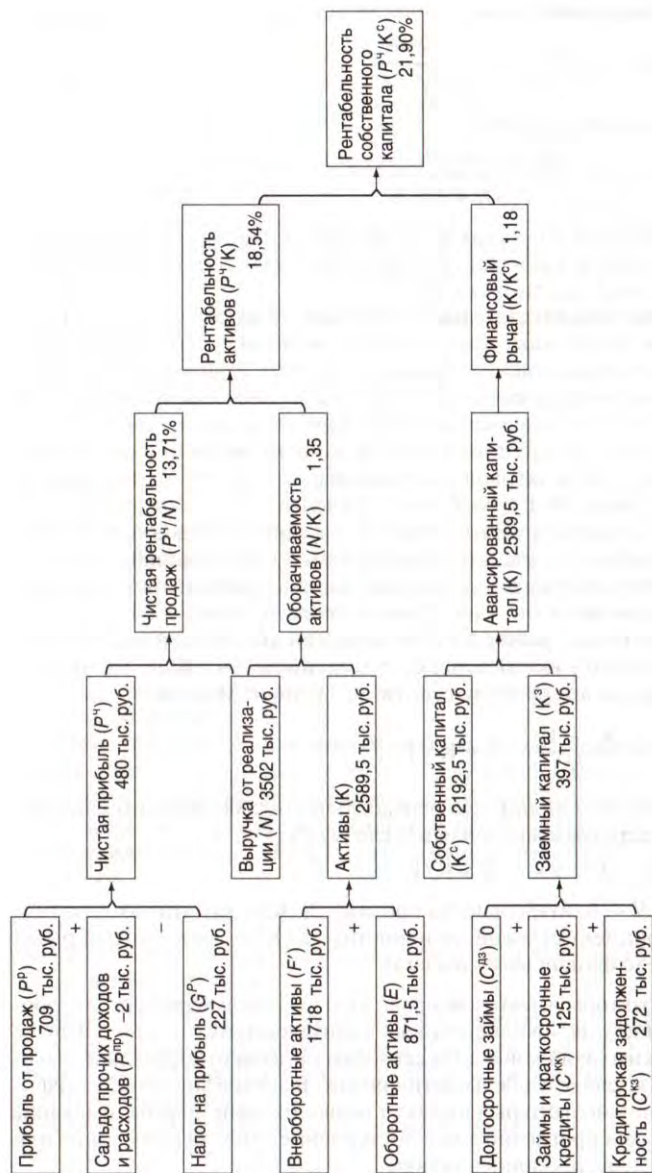


Рис. 21.2. Схема формирования и анализа показателей рентабельности активов и собственного капитала предприятия

Анализ рентабельности собственного капитала имеет также временной аспект. Так, рентабельность продаж не отражает долгосрочных инвестиций. Более того, если такие инвестиции осуществляются, то рентабельность продаж может временно снижаться. Коэффициент финансового рычага отражает рискованность бизнеса, чем выше его значение, тем более рискованной для акционеров, инвесторов и кредиторов является коммерческая организация.

Наконец, особенностью этого показателя является тот факт, что числитель (прибыль) складывается в текущих оценках и отражает сложившийся уровень цен. Знаменатель (собственный капитал) складывался в течение многих лет, выражен в исторической оценке. Поэтому при анализе имеет смысл учесть рыночную оценку собственного капитала, если это возможно.

Рассмотрим пример факторного анализа собственного капитала на основе условных данных табл. 21.2. Анализ выполняется методом цепной подстановки.

Таблица 21.2

Исходные данные для анализа рентабельности собственного капитала

Показатели	Базовый период	Отчетный период	Отклонение (+; -)
Рентабельность продукции, %	5,6	6,2	+0,6
Капиталоотдача	1,2	1,3	+0,1
Коэффициент финансового рычага	4,0	1,4	-2,6
Рентабельность собственного капитала, %	26,9	11,3	-15,6

Определим изменение рентабельности в результате воздействия следующих факторов:

- снижения коэффициента финансового рычага
 $-2,6 \times 5,6\% \times 1,2 = -17,5\%$;
- роста рентабельности продаж
 $0,6\% \times 1,4 \times 1,2 = 1\%$;
- увеличения капиталоотдачи
 $0,1 \times 1,4 \times 6,2\% = 0,9\%$.

Общее изменение рентабельности собственного капитала:
 $\Delta R = -17,5\% + 1\% + 0,9\% = -15,6\%$.

В базовом периоде компания была слишком рискованной: 75% капитала составляли заемные средства. Их уменьшение снизило степень риска компании, но снизило и эффективность собственного капитала. Остальные факторы оказали незначительное положительное влияние на анализируемый показатель.

По такой же схеме можно сделать сравнительный анализ ряда предприятий, конкурентов с выявлением положительных и отрицательных факторов для каждого.

Глава 22. АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В предыдущей главе подчеркивалось, что рентабельность активов и рентабельность собственного капитала — самые обобщающие показатели эффективности хозяйственной деятельности. В данной главе будет показано, что непрерывная деятельность коммерческой организации зависит не только от нормальной рентабельности, но и от финансового состояния организации, во многом определяемого рентабельностью, но не только ею.

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и характером источников их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов). Эти сведения содержатся в бухгалтерском балансе (форма № 1) и других формах бухгалтерской отчетности.

Основными *факторами*, определяющими финансовое состояние, являются: 1) выполнение финансового плана и особенно по прибыли, пополнение собственного оборотного капитала по мере возникновения потребности за счет прибыли; 2) скорость оборачиваемости оборотных средств (активов). Сигнальный показатель финансового состояния — платежеспособность организации. Поскольку выполнение финансового плана в основном зависит от результатов производственной и хозяйственной деятельности в целом, то можно сказать, что финансовое состояние определяется всей совокупностью хозяйственных факторов. Следовательно, наряду с балансом привлекаются также для анализа финансового состояния отчет о прибылях и убытках и другие формы отчетности.

Основные *задачи* анализа финансового состояния — диагностировать качество финансового состояния, изучить причины его улучшения или ухудшения за тот или иной период, подготовить рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Анализ финансового состояния разбивается на следующие аналитические блоки:

- структурный анализ активов и пассивов;
- анализ финансовой устойчивости, характеризующейся удовлетворительной и неудовлетворительной структурой баланса и отражающей финансовые результаты хозяйственной деятельности;

- анализ ликвидности активов и баланса, под которой понимается степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения (ликвидность активов) которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;

- анализ платежеспособности, т.е. способности предприятия вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков, возвращать кредиты и займы (кредитоспособности) и другие платежи.

22.1. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Общая характеристика финансового состояния на основе баланса. Непосредственно из баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации:

- общая стоимость имущества организации, равная валюте (итогу) баланса;
- стоимость иммобилизованных активов, равная итогу раздела I актива баланса;
- стоимость оборотных (мобильных) средств, равная итогу раздела II актива баланса;
- стоимость материальных оборотных средств, равная стр. 210 и 220 актива баланса¹;
- величина дебиторской задолженности в широком смысле (включая прочие оборотные активы), равная стр. 230, 240 и 270 раздела II актива баланса;
- величина финансовых вложений, равная сумме стр. 140 и 250 баланса;
- величина абсолютно ликвидных активов, принимаемых в расчет коэффициента абсолютной ликвидности, т.е. сумма свободных денежных средств в широком смысле (включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения), равная суммам стр. 250 и 260 раздела II актива баланса (так называемый банковский актив);
- величина собственного оборотного капитала, равная итогам разделов III и IV минус итог раздела I баланса;
- величина нераспределенной прибыли или убытков, показанная по стр. 470 раздела III пассива баланса;
- стоимость собственного капитала, равная сумме всех строк раздела III пассива (для определения уточненного размера реального собственного капитала можно прибавить стр. 640 раздела V пассива баланса или рассчитать величину чистых активов);
- величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов IV и V баланса;

¹ НДС по приобретенным ценностям (стр. 220 баланса) можно рассматривать либо как прибавку к стоимости запасов, либо как дебиторскую задолженность в широком смысле слова.

- величина заемного капитала, рассчитанная по уточненному варианту, равная сумме итогов разделов IV и V минус стр. 640 баланса;
- величина собственного капитала (уточненная) и других долгосрочных источников финансирования, равная сумме стр. 490, 590, 640 баланса;
- величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования основных средств и других внеоборотных активов, равная разделу IV пассива баланса;
- величина собственного капитала и других долгосрочных источников финансирования, равная сумме итогов разделов III и IV баланса;
- величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования оборотных активов, равная стр. 610 раздела V пассива баланса;
- величина кредиторской задолженности в широком смысле, равная сумме стр. 620, 630, 650 и 660 раздела V пассива баланса;
- величина краткосрочных обязательств, принимаемых для расчета коэффициентов ликвидности, равная сумме стр. 610, 620, 630, 650 и 660 баланса.

Строка 640 показывает задолженность организации как бы самой себе, т.е. речь идет о собственных средствах организации, поэтому при анализе суммы по этой строке следует прибавить к собственному капиталу.

Горизонтальный, или динамический, анализ этих показателей позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста, что важно для характеристики финансового состояния организации.

Не меньшее значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный, структурный анализ актива и пассива баланса. Так, соотношение собственного и заемного капиталов свидетельствует об автономии организации в рыночных условиях, о ее финансовой устойчивости. Особое значение для корректировки финансовой стратегии организации, определения перспектив ее финансового положения имеет трендовый анализ отдельных статей баланса за более продолжительное время с использованием, как правило, специальных экономико-математических методов (среднее приращение, средний темп прироста, определение функций, описывающих поведение данной статьи баланса, и др.).

Для общей оценки динамики финансового состояния организации следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива). На основе агрегированного баланса осуществляется анализ структуры имущества организации, который в более упорядоченном виде удобно проводить по следующей форме:

Актив		Пассив	
I. Имущество		I. Источники имущества	
1.1.	Внеоборотные (иммобилизованные) активы	1.1.	Собственный капитал
1.2.	Оборотные, мобильные активы	1.2.	Заемный капитал
1.2.1.	Запасы	1.2.1.	Долгосрочные обязательства
1.2.2.	Дебиторская задолженность	1.2.2.	Краткосрочные кредиты и займы
1.2.3.	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1.2.3.	Кредиторская задолженность

Структура и динамика активов предприятия. Структурному анализу предшествует общая оценка динамики активов предприятия путем сопоставления темпов прироста активов с темпами прироста финансовых результатов.

Используя условные обозначения: K_0, K_1 — средняя величина активов предприятия (авансированного капитала) в предыдущем и отчетном периодах; N_0, N_1 — выручка от продаж в предыдущем и отчетном периодах, запишем формулы для вычисления (в %):

- темпа прироста активов

$$I^k = \frac{K_1 - K_0}{K_0} \times 100\%;$$

- темпа прироста выручки от продаж

$$I^N = \frac{N_1 - N_0}{N_0} \times 100\%;$$

- темпа прироста чистой прибыли

$$I^P = \frac{P_1^ч - P_0^ч}{P_0^ч} \times 100\%.$$

Сопоставление темпов прироста оформляется в виде таблицы (табл. 22.1) и позволяет диагностировать эффективность деятельности предприятия.

Если темпы прироста выручки и прибыли превышают темпы прироста активов, то в отчетном периоде использование активов предприятия было более эффективным, чем в предшествующем периоде:

$$\begin{cases} I^P > I^k, \\ I^N > I^k. \end{cases}$$

Таблица 22.1

Сравнение динамики активов и финансовых результатов

Показатель	За текущий отчетный период	За предшествующий отчетный период	Темп прироста показателя (%) [(2) - (3)] / (3) × 100
Средняя за период величина активов предприятия	2590	2011	28,8
Выручка от продаж за период	3502	2604	34,5
Чистая прибыль за период	480	344	39,5

Если темпы прироста прибыли больше темпов прироста активов, а темпы прироста выручки — ниже, то повышение эффективности использования активов происходило за счет роста рентабельности продаж, т.е. либо за счет роста цен на реализуемую продукцию (товары, работы, услуги), либо за счет снижения себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг), снижения коммерческих и управленческих расходов, роста сальдо прочих доходов и расходов, либо за счет изменения натуральной структуры реализации в пользу высококоротельных видов продукции (товаров, работ, услуг):

$$\begin{cases} I^P > I^k, \\ I^N < I^k. \end{cases}$$

Если темпы прироста финансовых результатов (выручки и прибыли) ниже темпов прироста активов, это свидетельствует о снижении эффективности деятельности предприятия:

$$\begin{cases} I^P < I^k, \\ I^N < I^k. \end{cases}$$

Структурный анализ активов предприятия был подробно рассмотрен в гл. 8. Здесь ограничимся анализом структуры статей актива по ликвидности, имеющим важное значение для диагностики финансового состояния предприятия.

Рассмотрим аналитическую группировку статей актива баланса по признаку ликвидности (табл. 22.2).

Чтение баланса по таким систематизированным группам ведется с использованием методов горизонтального и вертикального анализа. Для анализа можно брать среднегодовые данные, как в табл. 22.1, или моментные, т.е. на дату баланса, как в табл. 22.2. Динамика в табл. 22.2 показана как в абсолютных отклонениях имущества и его видов, так и в темпах роста.

Таблица 22.2

Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса

Актив баланса	На начало года		На конец периода		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
1. Имущество — всего (стр. 300)	2265	100	2914	100	649	128,7
1.1. Имобилизованные активы (стр. 190)	1465	64,7	1971	67,7	506	134,5
1.2. Оборотные активы (стр. 290)	800	35,3	943	32,3	143	117,9
1.2.1. Запасы (стр. 210 и 220)	600	26,5	653	22,4	53	108,8
1.2.2. Дебиторская задолженность (стр. 230, 240 и 270)	85	3,7	94	3,2	9	108,2
1.2.3. Денежные средства (стр. 250 и 260)	115	5,1	196	6,7	81	170,4

Некоторые выводы из горизонтального анализа. Темпы роста имобилизованных (внеоборотных) активов (134,5%) превышают темпы роста оборотных активов (117,9%), что при прочих равных условиях отрицательно влияет на финансовое положение предприятия, хотя такое влияние может быть компенсировано ускорением оборачиваемости оборотных средств. Оценку темпа роста запасов (108,8%) следует дать в сравнении с темпами роста продаж продукции. Это позволит судить об ускорении (или замедлении) оборачиваемости запасов. То же касается дебиторской задолженности. Высокий темп роста абсолютно ликвидных денежных средств (к ним практически можно приравнять краткосрочные финансовые вложения) говорит о хорошей платежеспособности предприятия.

Некоторые выводы из вертикального анализа структуры активов. Падение доли оборотных активов хотя и отражает общую тенденцию в динамике авансированного капитала, но применительно к конкретному предприятию осложняет финансовое состояние, которое в целом определяется оборотными, текущими активами. Снижение удельного веса запасов оценивается положительно, если они обеспечивают непрерывный ход производства. Снижение доли дебиторской задолженности — положительный факт, содействующий финансовой устойчивости предприятия. Рост удельного веса денежных средств также под-

лежит положительной оценке с точки зрения финансового состояния. Конечно, эти выводы носят предварительный характер, они должны быть подтверждены более детальным анализом факторов и причин изменения структуры и динамики показателей.

Структура и динамика источников формирования активов. Пассивы предприятия (т.е. источники финансирования его активов) состоят из собственного капитала и резервов, долгосрочных заемных средств, краткосрочных заемных средств и кредиторской задолженности. Обобщенно источники средств можно разделить на собственные и заемные (приравнивая к последним и кредиторскую задолженность). Структуру пассивов характеризуют *коэффициент автономии*, равный доле собственных средств в общей величине источников средств предприятия, и *коэффициент соотношения заемных и собственных средств* (плечо финансового рычага).

При расчете данных коэффициентов следует использовать уточненный реальный собственный капитал, совпадающий с величиной чистых активов.

В соответствии с приказом Минфина России № 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-6/пз от 29.01.2003 г. «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы пассивов, принимаемых к расчету. Расчет составляется по данным бухгалтерской отчетности (форма № 1) и дополнительным данным бухгалтерского учета.

В состав *активов*, принимаемых к расчету, включаются:

- 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);
- оборотные активы, отражаемые в разделе II бухгалтерского баланса (запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В состав *пассивов*, принимаемых к расчету, включаются:

- долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства (раздел IV баланса);
- краткосрочные обязательства по займам и кредитам;
- кредиторская задолженность;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- резервы предстоящих расходов;
- прочие краткосрочные обязательства.

Все последние статьи отражены в разделе V баланса.

Расчет стоимости чистых активов проиллюстрируем в табл. 22.3 по данным отчетности (см. Приложение № 1, форма № 1).

Таблица 22.3

Расчет оценки стоимости чистых активов, тыс. руб.

Показатели	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы			
1. Нематериальные активы	110	20	18
2. Основные средства	120	1237	1612
3. Незавершенное строительство	130	128	259
4. Доходные вложения в материальные ценности	135	—	—
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	140, 250	100	106
6. Прочие внеоборотные активы*	150	—	—
7. Запасы	210	590	641
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	10	12
9. Дебиторская задолженность**	230, 240	85	94
10. Денежные средства	260	95	172
11. Прочие оборотные активы	270	—	—
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пп. 1–11)		2265	2914
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	—	—
14. Прочие долгосрочные обязательства***	520	—	—
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	81	169
16. Кредиторская задолженность	620	155	277
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	97	—

* Включая величину отложенных налоговых активов.

** За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

*** Включая величину отложенных налоговых обязательств.

Окончание табл. 22.3

Показатели	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
18. Резервы предстоящих расходов	650	—	15
19. Прочие краткосрочные обязательства*	660	—	—
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пп. 13–19)		333	461
21. Стоимость чистых активов (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)).		1932	2453

* В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Из табл. 22.3 видно, что величина средств по активу баланса, принимаемых в расчет чистых активов, составляет стр. 300 минус задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал. Уточненная величина заемных средств, вычитаемая из актива, составляет сумму итогов по разделам IV и V за вычетом стр. 640. Расчет скорректированных заемных средств представлен в табл. 22.4.

Таблица 22.4

Скорректированные заемные средства, тыс. руб.

Показатели	На начало года (периода)	На конец года (периода)	Изменения
1	2	3	4
1. Долгосрочные обязательства (итог раздела IV баланса)	—	—	—
2. Краткосрочные обязательства и пассивы (см. раздел V баланса)	338	471	+133
3. Доходы будущих периодов (см. раздел V баланса)	5	10	+5
4. Скорректированные заемные средства (стр. 1 + стр. 2 – стр. 3)	333	461	+128

Анализ структуры пассивов проводится на основе данным табл. 22.5, составленной по данным табл. 22.3 и 22.4. В графе 8 отражены доли изменений по каждому виду источников средств (собственные, заемные) в изменении общей величины источников средств предприятия. В результате анализа информации по данной графе определяется, прирост какого вида источников средств (собственных или заемных) оказал наибольшее влияние на увеличение имущества предприятия за отчетный период.

Таблица 22.5

Анализ структуры пассивов, тыс. руб.

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине пассивов		Изменения		
	на начало года (периода)	на конец года (периода)	на начало года (периода)	на конец года (периода)	в абсолютных величинах	в удельных весах, %	в % к изменению общей величины пассивов
1	2	3	4	5	6	7	8
Реальный собственный капитал	1932	2453	85	84	+521	-1	+80
Заемные средства (скорректированные)	333	461	15	16	+128	+1	+20
Итого источников средств	2265	2914	100	100	+649	0	100
Коэффициент автономии k^A	0,85	0,84	x	x	-0,01	x	x
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $k^{з/с}$	0,17	0,19	x	x	+0,02	x	x

Детализированный анализ структуры реального собственного капитала и ее изменения проводится отдельно по каждому укрупненному его виду (табл. 22.6). В результате анализа определяются статьи, по которым произошло наибольшее увеличение общей величины собственных средств.

Таблица 22.6

Анализ структуры реального собственного капитала, тыс. руб.

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине собственного капитала		Изменение (+; -)		
	на начало года (периода)	на конец года (периода)	на начало года (периода)	на конец года (периода)	в абсолютных величинах	в удельных весах, %	в % к изменению общей величины собственного капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
Уставный капитал	1500	1500	78	61	0	-17	0
Добавочный капитал	100	136	5	6	+36	+1	+7
Резервный капитал	17	17	1	1	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	310	790	16	32	+480	+16	+92
Доходы будущих периодов	5	10	0	0	+5	0	+1
Отрицательные корректировки							
Собственные акции, выкупленные у акционеров (-)	—	—	—	—	—	—	—
Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (-)	—	—	—	—	—	—	—
Итого реальный собственный капитал	1932	2453	100	100	+521	0	+100

На основе анализа табл. 22.6 устанавливается стратегия предприятия в отношении накопления собственного капитала. По данной таблице вычисляется коэффициент накопления собственного капитала (k^H), показывающий долю источников собственных средств, направляемых на развитие основной деятельности:

$$k^H = \frac{\text{Резервный капитал} + \text{Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)}}{\text{Реальный собственный капитал}} = \frac{C^{\text{рез}} + P_0^T + P_1^T}{C^c}$$

где $C^{\text{рез}}$ — резервный капитал предприятия на отчетную дату; P_0^T — нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет; P_1^T — нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода; C^c — реальный собственный капитал предприятия на отчетную дату, равный чистым активам.

Нормальные ограничения для коэффициентов $k^A \geq 0,5$, $k^{3/c} \leq 1$ означают, что обязательства организаций могут быть покрыты собственными средствами. Положительно оцениваются рост коэффициента автономии, свидетельствующий об увеличении финансовой независимости, и уменьшение коэффициента соотношения заемных и собственных средств, отражающее уменьшение финансовой зависимости.

Положительная динамика коэффициента (k^H) свидетельствует о поступательном накоплении собственного капитала, отрицательная — о потере собственного капитала в результате убыточной деятельности.

Рассмотрим теперь аналитическую группировку статей пассива баланса по признаку срочности обязательств (табл. 22.7), которая, как правило, является базой расчета многих финансовых коэффициентов (наряду с аналитической группировкой статей актива — см. табл. 22.2).

Таблица 22.7

Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса

Пассив баланса	На начало года		На конец периода		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
1. Источники формирования имущества — всего (стр. 700)	2265	100	2914	100	649	128,7
1.1. Собственный капитал (стр. 490, 640)	1932	85,3	2453	84,2	521	127,0
1.2. Заемный капитал (стр. 590, 610, 620, 630, 650, 660)	333	14,7	461	15,8	128	138,4

Пассив баланса	На начало года		На конец периода		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
1.2.1. Долгосрочные обязательства (стр. 590)	—	—	—	—	—	—
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы (стр. 610)	81	3,6	169	5,8	88	208,6
1.2.3. Кредиторская задолженность (стр. 620, 630, 650, 660)	252	11,1	292	10,0	40	115,9

По данным горизонтального и вертикального анализа статей пассива баланса следует сделать соответствующие выводы.

22.2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Достаточность собственного капитала. В соответствии с Законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» (ст. 35) в оценке финансовой устойчивости акционерных обществ решающую роль играет показатель чистых активов.

Рассчитанные по приведенному алгоритму (см. табл. 22.3) чистые активы совпадают для акционерных обществ с показателем реального собственного капитала, который применим и для юридических лиц иных организационно-правовых форм.

Согласно п. 4 ст. 35 упомянутого Закона, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. Поэтому разница реального собственного капитала и уставного капитала является основным исходным показателем устойчивости финансового состояния предприятия.

Анализ разницы реального собственного капитала и уставного капитала проводится по форме табл. 22.8. В ходе анализа устанавливается достаточность величины реального собственного капитала.

Таблица 22.8

Анализ разницы реального собственного и уставного капитала, тыс. руб.

Показатели	На начало года (периода)	На конец года (периода)	Изменения за период
1	2	3	4
1. Добавочный капитал	100	136	+36
2. Резервный капитал	17	17	0
3. Нераспределенная прибыль	310	790	+480
4. Доходы будущих периодов	5	10	+5
5. ИТОГО прирост собственного капитала после образования предприятия (п. 1 + п. 2 + п. 3 + п. 4)	432	953	+521
6. Непокрытые убытки	—	—	—
7. Собственные акции, выкупленные у акционеров	—	—	—
8. Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	—	—	—
9. ИТОГО отвлечение собственного капитала (п. 6 + п. 7 + п. 8)	—	—	—
10. Разница реального собственного капитала и уставного капитала (п. 5 – п. 9)	432	953	+521

В случае определения недостаточности реального собственного капитала усилия должны быть направлены на увеличение прибыли и рентабельности, погашение задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, распределение чистой прибыли преимущественно на пополнение резервного капитала либо сохранение нераспределенной прибыли.

Обеспеченность запасов источниками, предназначенными для их формирования. Следующей задачей после анализа достаточности собственного капитала является анализ достаточности источников формирования запасов.

Соотношение стоимости производственных запасов и величины собственных и заемных источников их формирования определяет устойчивость финансового состояния организации. *Обеспеченность запасов источниками формирования является сущностью финансовой устойчивости, а платежеспособность — ее внешним проявлением.* В то же время степень обеспеченности запасов источниками обуславливает ту или иную степень платежеспособности (или неплатежеспособности).

Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, рассчитываемый в виде разности между величинами источников средств и запасов. При этом имеется в виду обеспеченность средств определенными источниками (собственными, кредитными и другими заемными).

Общая величина запасов организации равна стр. 210 и 220 раздела II актива баланса (E^3)¹.

Для характеристики источников формирования запасов используется несколько показателей:

- *наличие собственных оборотных средств* (C^E), равное разности между величиной источников собственных средств плюс долгосрочные заемные средства и величиной внеоборотных средств и вложений:

$$C^E = C^C + C^{лк} - F', \quad (22.1)$$

где C^C — итог раздела III пассива баланса; $C^{лк}$ — раздел IV пассива баланса; F' — итог раздела I актива баланса;

- *общая величина основных источников формирования запасов* (C^3), равная сумме предыдущего показателя и величины краткосрочных кредитов и заемных средств для формирования запасов, предусмотренных в финансовом плане (в которых в данном случае не учитываются ссуды, не погашенные в срок):

$$C^3 = C^E + C^{кк} + C^H, \quad (22.2)$$

где $C^{кк}$ — краткосрочные кредиты и заемные средства, не объединенные в данном случае с просроченными ссудами; C^H — ссуды, не погашенные в срок (неплатежи по ссудам).

Каждая из приведенных характеристик источников формирования производственных запасов должна быть уменьшена на величину иммобилизации оборотных средств в случае, если в разделе II актива баланса присутствуют суммы по стр. 230 и другие ненулевые расходы, не перекрытые средствами фондов и целевого финансирования.

Иммобилизация может также скрываться в составе стр. 240, особенно в составе прочих дебиторов и прочих активов, но определение ее величины при этом возможно лишь в рамках внутреннего анализа на основе учетных данных. Критерием здесь должна быть низкая ликвидность или полная неликвидность обнаруженных сомнительных сумм.

¹ НДС по приобретенным ценностям (стр. 220) может быть прибавлен к реальной величине запасов (стр. 210) для сбалансированности показателей по активу.

Показатель общей величины основных источников формирования запасов является приближенным, так как часть краткосрочных кредитов выдается под товары отгруженные, а для покрытия запасов привлекается часть кредиторской задолженности, зачтенная банком при кредитовании. Эти величины в балансе не отражаются — для них можно оценить лишь верхние границы. Ссуды под товары отгруженные ограничены сверху дебиторской задолженностью за эти товары, а кредиторская задолженность, зачтенная банком при кредитовании, не превышает суммы задолженности за товары и услуги и задолженности по авансам полученным. Если эти величины определены в рамках внутреннего анализа на основе учетных данных, то показатель общей величины основных источников формирования запасов корректируется на разницу части кредиторской задолженности и части кредитов под товары отгруженные.

Приближенность, оценочный характер показателя общей величины основных источников формирования запасов неизбежны при ограниченности информации, используемой в ходе внешнего анализа финансового состояния. Несмотря на эти недостатки, показатель общей величины источников формирования запасов дает надежный ориентир для определения степени финансовой устойчивости, тем более что современным банковским законодательством предусматривается возможность предоставления кредита без обеспечения (банковского кредита).

Двум показателям величины источников формирования производственных запасов соответствуют два показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

- *излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств*

$$\Delta C^E = C^E - E^3; \quad (22.3)$$

- *излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов*

$$\Delta C^3 = C^3 - E^3. \quad (22.4)$$

Вычисление двух показателей обеспеченности запасов источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости:

1) *абсолютная устойчивость* финансового состояния, встречающаяся редко и представляющая собой крайний тип финансовой устойчивости, задается условиями

$$E^3 < C^E + C^{кк} \quad \text{или} \quad E^3 < C^3; \quad (22.5)$$

2) *нормальная устойчивость* финансового состояния организации, гарантирующая ее платежеспособность:

$$E^3 = C^E + C^{кк} \quad \text{или} \quad E^3 = C^3; \quad (22.6)$$

3) *неустойчивое финансовое состояние*, сопряженное с нарушением платежеспособности, при котором, тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и привлечения источников, ослабляющих финансовую напряженность:

$$E^3 = C^E + C^{KK} + C^0 \quad \text{или} \quad E^3 = C^3 + C^0, \quad (22.7)$$

где C^0 — источники, ослабляющие финансовую напряженность;

4) *кризисное финансовое состояние*, при котором организация находится на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность организации не покрывают даже ее кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$$E^3 > C^E + C^{KK} + C^0 \quad \text{или} \quad E^3 > C^3 + C^0. \quad (22.8)$$

Наряду с оптимизацией структуры пассивов в ситуациях, задаваемых последними двумя условиями, устойчивость может быть восстановлена путем обоснованного снижения уровня запасов.

Обобщающий алгоритм расчетов показателей финансового положения организации представлен на рис. 22.1.

Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости. Коэффициенты финансовой (рыночной) устойчивости во многом базируются на показателях финансовых результатов и рентабельности организации. Их следует рассчитывать на определенную дату составления балансов и рассматривать в динамике.

Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния организации, его независимости от заемных источников средств является *коэффициент автономии (финансовой независимости)*, равный доле активов, которые обеспечиваются собственными средствами, т.е. он определяется как отношение собственных средств к совокупным активам (k^A). Нормальное ограничение $k^A \geq 0,5$ означает, что все обязательства организации могут быть покрыты ее собственными средствами. Выполнение ограничения важно не только для самой организации, но и для ее кредиторов. Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости организации, снижении риска финансовых затруднений в будущах периодах. Такая тенденция, с точки зрения кредиторов, повышает гарантии погашения организацией своих обязательств.

Коэффициент автономии дополняет *коэффициент соотношения заемных и собственных средств* ($k^{3/C}$), равный отношению величины обязательств организации к величине ее собственных средств (плечо финансового рычага). Как уже подчеркивалось, нормальное ограничение для коэффициента соотношения заемных и собственных средств: $k^{3/C} \leq 1$.

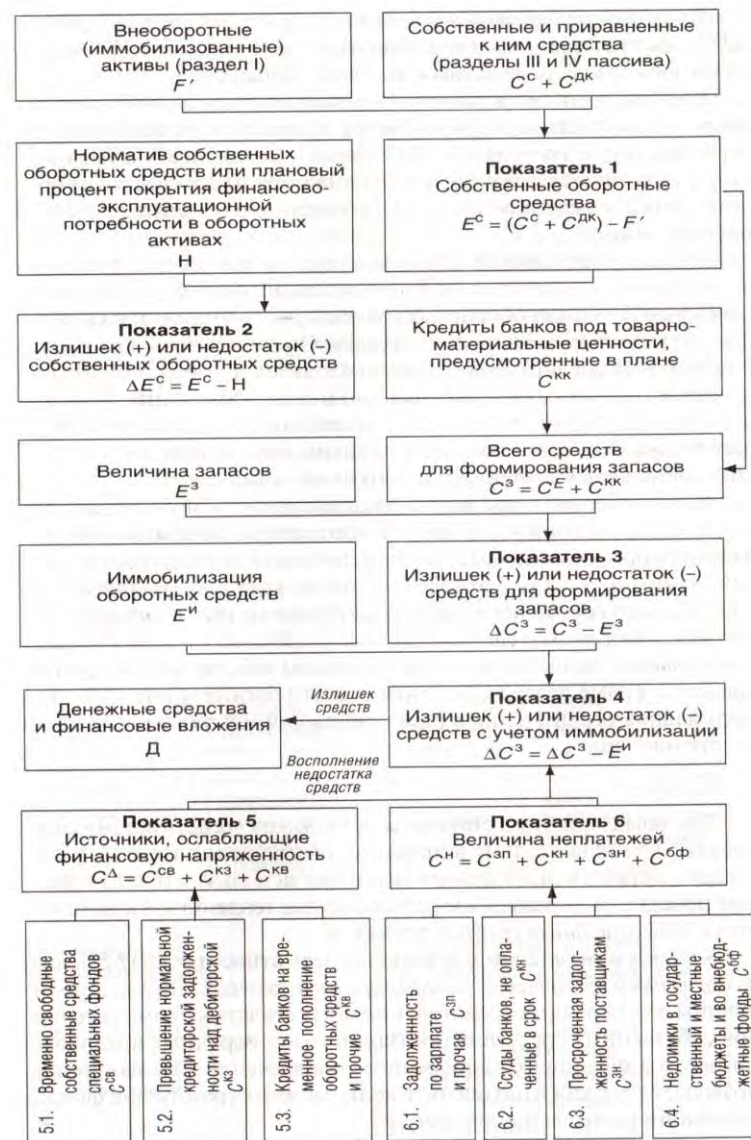


Рис. 22.1. Схема анализа показателей финансового положения организации

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств ($k^{м/и}$) вычисляется делением оборотных активов (раздел II актива) на иммобилизованные активы (раздел I актива).

В случае наличия в разделе II актива баланса иммобилизации оборотных средств итог уменьшается при расчете на величину иммобилизации, а знаменатель показателя (иммобилизованные средства) увеличивается, так как отвлечение мобильных средств из оборота снижает реальное наличие собственных оборотных средств организации.

Весьма существенной характеристикой устойчивости финансового состояния является коэффициент маневренности, равный отношению собственных оборотных средств организации к общей величине источников собственных средств. Он показывает, какая часть собственных средств организации находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать ими. Высокое значение коэффициента маневренности положительно характеризует финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике нормальных значений показателя не существует.

В соответствии с той определяющей ролью, какую играют для анализа финансовой устойчивости абсолютные показатели обеспеченности организации средствами источников формирования запасов, одним из главных относительных показателей устойчивости финансового состояния является коэффициент обеспеченности оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах), равный отношению величины собственных оборотных средств к сумме раздела II актива баланса организации (k^o). Его нормальное ограничение в развитой рыночной экономике имеет следующий вид:

$$k^o \geq 0,1.$$

Для характеристики структуры источников средств организации наряду с коэффициентами автономии, соотношения заемных и собственных средств, маневренности следует использовать также частные показатели, отражающие разнообразные тенденции в изменении структуры отдельных групп источников.

К таким показателям в первую очередь относится коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, равный отношению величины долгосрочных кредитов и заемных средств к сумме источников собственных средств организации и долгосрочных кредитов и займов. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств позволяет приближенно оценить долю заемных средств при финансировании капитальных вложений.

Коэффициент краткосрочной задолженности выражает долю краткосрочных обязательств организации в общей сумме обязательств.

Коэффициент автономии источников формирования запасов показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов.

Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов выражает долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств организации.

Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах характеризует наличие просроченной кредиторской задолженности и ее удельный вес в совокупных пассивах организации и определяется в процентах как отношение просроченной кредиторской задолженности к совокупным пассивам.

Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам определяется как отношение суммы долгосрочной дебиторской задолженности, краткосрочной дебиторской задолженности и потенциальных оборотных активов, подлежащих возврату, к совокупным активам организации.

Показатели рыночной активности акционерной компании. Примерный набор показателей рыночной активности представлен на рис. 22.2. Такие показатели характеризуют привлекательность акций данной компании для инвесторов.

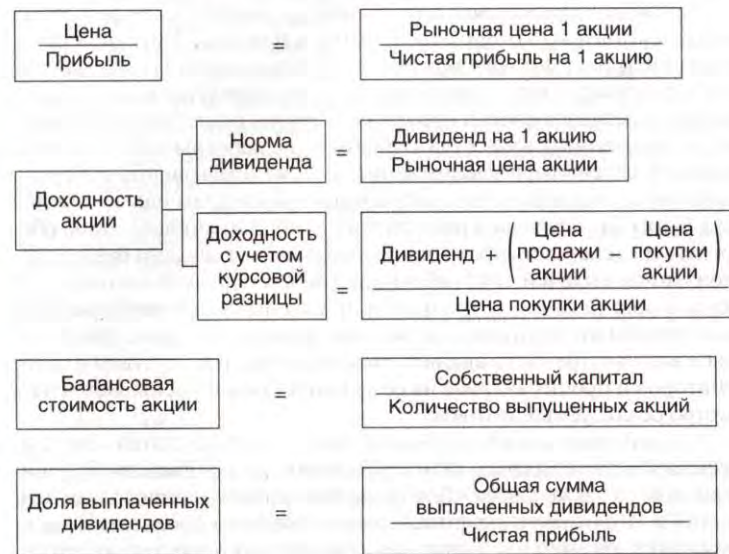


Рис. 22.2. Показатели рыночной активности

22.3. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ И БАЛАНСА

Ликвидность баланса на основе группировки активов и пассивов. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов — это скорость (время) превращения активов в денежные средства. Чем меньше потребуются времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам погашения и расположенными в порядке их возрастания. Приводимые ниже группировки осуществляются по отношению к балансу.

В зависимости *от степени ликвидности*, т.е. скорости превращения в денежные средства, *активы* организации разделяются на следующие группы:

A1) *абсолютно и наиболее ликвидные (реализуемые)* — денежные средства организации и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

A2) *быстро ликвидные (реализуемые)* — дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, и прочие активы. Желательно, используя данные бухгалтерского учета, вычестить расходы, не перекрытые средствами фондов и целевого финансирования, и суммы расчетов с работниками по полученным ими ссудам. Расходы, не перекрытые средствами фондов и целевого финансирования, а также превышение величины расчетов с работниками по полученным ими ссудам над величиной ссуд банка для служащих представляют собой иммобилизацию оборотных средств (часть превышения расчетов над ссудами банка, обусловленная выдачей ссуд работникам за счет средств специальных фондов организации, сокращается при вычитании иммобилизации из величины источников собственных средств). В случае обнаружения в ходе внутреннего анализа иммобилизации по статьям прочих дебиторов и прочих активов на ее величину также уменьшается итог быстро реализуемых активов;

A3) *медленно ликвидные (реализуемые)* — группа статей «Запасы» раздела II актива баланса, за исключением статьи «Расходы будущих периодов», а также статей «Доходные вложения в материальные ценности» и «Долгосрочные финансовые вложения» (уменьшенные на величину вложений в уставные капиталы других организаций) раздела I актива баланса, и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

A4) *трудно ликвидные (реализуемые)* — статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы», за исключением статей этого раздела, включенных в предыдущую группу, а также «Расходы будущих периодов» раздела II баланса.

При этом, так как из итога раздела I актива баланса вычитается только часть суммы, отраженной по статье «Долгосрочные финансовые вложения», в составе трудно реализуемых активов учитываются вложения в уставные фонды других организаций.

Пассивы баланса группируются *по степени срочности* их оплаты:

П1) *наиболее срочные обязательства* — кредиторская задолженность, задолженность участникам (учреждениям) по выплате доходов и прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок. В составе наиболее срочных обязательств ссуды для рабочих и служащих учитываются лишь в размере превышения над величиной расчетов с работниками по полученным ими ссудам. Это превышение означает использование целевых ссуд банка не по назначению, поэтому должно быть обеспечено наиболее ликвидными активами для срочного погашения;

П2) *краткосрочные пассивы* — краткосрочные кредиты и заемные средства;

П3) *долгосрочные и среднесрочные пассивы* — долгосрочные кредиты и заемные средства (минус ссуды, не погашенные в срок);

П4) *постоянные пассивы*, т.е. собственные средства, — статьи раздела III пассива баланса. Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы уменьшается на сумму иммобилизации оборотных средств по статьям раздела II актива, величины убытков (раздел III пассива) и увеличивается на стр. 640.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4. \end{array} \right.$$

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия

финансовой устойчивости — наличии у организации собственных оборотных средств.

В случае когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой, хотя компенсация имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Анализ ликвидности баланса оформляется в виде табл. 22.9, составленной на основе баланса организации, представленного в Приложении 1. В графах 2, 3, 5, 6 табл. 22.9 даны итоги групп актива и пассива, вычисляемые на начало и конец отчетного периода.

Таблица 22.9

Анализ ликвидности баланса

АКТИВ	На начало года		ПАССИВ	На начало года		Платежный излишек или недостаток	
	На начало года	На конец периода		На начало года	На конец периода	на начало года	на конец периода
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Наиболее ликвидные активы	115	196	1. Наиболее срочные обязательства	155	277	-40	-81
2. Быстро реализуемые активы	79	84	2. Краткосрочные пассивы	81	169	-2	-85
3. Медленно реализуемые активы	656	710	3. Долгосрочные и среднесрочные пассивы	—	—	+656	+710
4. Трудно реализуемые активы	1415	1924	4. Постоянные пассивы	2029	2468	-614	-544
БАЛАНС	2265	2914	БАЛАНС	2265	2914	x	x

В графах 7 и 8 представлены абсолютные величины платежного излишка или недостатка на начало и конец отчетного периода.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и кратко-

срочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (из которых в соответствующих группах актива и пассива представлена, конечно, лишь часть, поэтому прогноз достаточно приближенный).

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным и по той причине, что соответствие степени ликвидности активов и сроков погашения обязательств в пассиве намечено ориентировочно. Это обусловлено ограниченностью информации, которой располагает аналитик, проводящий внешний анализ на основе бухгалтерской отчетности.

Более точно оценить ликвидность баланса можно на основе использования данных учета, т.е. в рамках внутреннего анализа финансового состояния. В этом случае сумма по каждой балансовой статье, входящей в какую-либо из первых трех групп актива и пассива (А1–А3 и П1–П3), разделяется на части, соответствующие различным срокам превращения в денежные средства для активных статей и различным срокам погашения обязательств для пассивных статей: до 3 месяцев; от 3 до 6 месяцев; от 6 месяцев до года; свыше года.

Такому разделению подвергаются в первую очередь суммы по статьям, отражающим дебиторскую задолженность и прочие активы, кредиторскую задолженность и прочие пассивы, а также краткосрочные кредиты и заемные средства. Для распределения по срокам превращения в денежные средства сумм по группе статей «Запасы» раздела II актива баланса используются величины запасов (и других остатков) в днях оборота. Далее суммируются величины по активу с одинаковыми интервалами изменения ликвидности и величины по пассиву с одинаковыми интервалами изменения срока погашения задолженности. В результате получаем итоги четырех групп по активу и пассиву (не считая трудно реализуемых активов и постоянных пассивов).

Сопоставление итогов первой группы по активу и пассиву, т.е. А1 и П1 (сроки до 3 месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву, т.е. А2 и П2 (сроки от 3 до 6 месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление итогов по активу и пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Анализ, проводимый по

данной схеме, достаточно полно представляет диагностику финансового состояния с точки зрения возможностей своевременного осуществления расчетов.

С помощью анализа ликвидности баланса оценивается изменение финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности. Данный показатель применяется также при выборе на основе бухгалтерской отчетности наиболее надежного партнера.

В данном пункте главы дана методика ликвидности баланса по уточненной схеме с привлечением данных бухгалтерского учета. Если нет возможности привлечь эти дополнительные данные, то анализ проводится только по данным баланса.

Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности активов.

Для диагностики предстоящей платежеспособности организации используются три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств. Приведенные ниже нормальные ограничения показателей ликвидности соответствуют в основном хозяйственной практике западных фирм. В качестве ориентиров они могут использоваться и при анализе финансового состояния отечественных организаций.

Коэффициент абсолютной ликвидности ($k^{ал}$), показывающий, какая часть краткосрочных обязательств задолженности (текущих обязательств должника) может быть погашена практически немедленно за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (без стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), т.е. наиболее ликвидных активов. Краткосрочные обязательства предприятия включают краткосрочные кредиты банков и прочие краткосрочные займы, краткосрочную кредиторскую задолженность, в том числе по дивидендам, прочие краткосрочные пассивы. Показатель рассчитывается по формуле

$$k^{ал} = \frac{\text{Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (стр. 250 и 260 раздела II баланса)}}{\text{Краткосрочные обязательства (стр. 610, 620, 630, 650, 660 раздела V баланса)}}$$

Нормальное ограничение $k^{ал} \geq 0,2$ означает, что каждый день подлежат погашению не менее 20% краткосрочных обязательств предприятия; другими словами, в случае поддержания остатка денежных средств на уровне отчетной даты (преимущественно за счет обеспечения равномерного поступления платежей от контрагентов) краткосрочная задолженность, имеющая место на отчетную дату, может быть погашена за 5 дней (1: 0,2). Учитывая неоднородную структуру сроков погашения задолженности, указанный норматив

следует считать завышенным. Для получения более реалистичного нормального ограничения необходимо на основе данных аналитического учета определить средний срок погашения кредитов и средний срок погашения кредиторской задолженности. Тогда коэффициент абсолютной ликвидности должен быть не меньше величины

$$\frac{\text{Краткосрочные заемные средства}}{\text{Средний срок погашения заемных средств}} + \frac{\text{Кредиторская задолженность}}{\text{Средний срок погашения кредиторской задолженности}},$$

Общая величина краткосрочных обязательств

которая показывает долю краткосрочных обязательств, подлежащую ежедневной оплате.

Росту коэффициента абсолютной ликвидности способствует рост долгосрочных источников финансирования и снижение уровня внеоборотных активов, запасов, дебиторской задолженности и краткосрочных обязательств.

Ликвидность предприятия с учетом предстоящих поступлений от дебиторов характеризует *коэффициент промежуточного покрытия*, или *коэффициент критической ликвидности* ($k^{кл}$). Он показывает, какую часть текущей задолженности предприятие может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности:

$$k^{кл} = \frac{\text{Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность (соотв. статьи раздела II баланса)}}{\text{Краткосрочные обязательства (соотв. статьи раздела V баланса)}}$$

Нормальное ограничение $k^{кл} \geq 1$ означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги. Для повышения уровня критической ликвидности необходимо способствовать росту обеспеченности запасов собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами и займами, для чего следует увеличивать собственные оборотные средства, привлекать долгосрочные кредиты и займы и обоснованно снижать уровень запасов.

Наконец, если в состав ликвидных средств включаются и запасы, то рассчитывается *коэффициент текущей ликвидности* ($k^{тл}$), или *коэффициент общего покрытия*. Теоретически он равен отношению стоимости ликвидных активов, т.е. всех оборотных средств организации (за вычетом расходов будущих периодов и иммобилизации по статьям раздела II актива баланса) к величине краткосрочных (текущих) обязательств.

Анализ показателей ликвидности

$$k^{тп} = \frac{\text{Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, краткосрочная дебиторская задолженность и запасы с учетом несписанного НДС (соотв. статьи раздела II баланса)}}{\text{Краткосрочные обязательства (соотв. статьи раздела V баланса)}}$$

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами, оцениваемыми при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной продажи готовой продукции, но и продажи в случае необходимости прочих элементов материальных оборотных средств. Нормальным для него считается такое ограничение: $k^{тп} \geq 2$.

Росту коэффициента общего покрытия способствует рост долгосрочных источников финансирования запасов и снижение уровня краткосрочных обязательств. Соответственно, рост долгосрочных источников обусловлен ростом реального собственного капитала и долгосрочных кредитов и займов, а также снижением (абсолютным или относительным) внеоборотных активов и долгосрочной дебиторской задолженности, что следует из определения долгосрочных источников.

В отличие от коэффициентов абсолютной ликвидности и критической ликвидности, показывающих практически мгновенную и среднесрочную платежеспособность, коэффициент общего покрытия отражает прогноз платежеспособности на относительно отдаленную перспективу.

Различные показатели ликвидности не только дают разностороннюю характеристику устойчивости финансового состояния организации при разной степени учета ликвидных средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Так, для поставщиков товаров (работ, услуг) наиболее интересен коэффициент абсолютной ликвидности. Банк, кредитуемый организацию, больше внимания уделяет коэффициенту критической ликвидности. Потенциальные и действительные акционеры предприятия в большей мере оценивают платежеспособность предприятия по коэффициенту общего покрытия. Все эти коэффициенты прогнозно характеризуют платежеспособность организации.

Совместный анализ показателей ликвидности предприятия осуществляется по форме табл. 22.10, содержащей наряду с фактическими значениями коэффициентов на начало и конец отчетного периода их нормальные ограничения.

Показатели	Нормальные ограничения	На начало года (периода)	На конец года (периода)	Изменения за год (период)
1	2	3	4	5
Коэффициент абсолютной ликвидности ($k^{ал}$)	$\geq 0,2$	0,35	0,43	+0,08
Коэффициент критической ликвидности ($k^{кп}$)	≥ 1	0,58	0,61	+0,03
Коэффициент общего покрытия или текущей ликвидности ($k^{тп}$)	≥ 2	3,38	2,02	-0,36

22.4. ДИАГНОСТИКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Баланс платежеспособности. В рамках внутреннего анализа осуществляется углубленное исследование финансовой устойчивости и ликвидности организации на основе построения баланса платежеспособности (неплатежеспособности), включающего следующие взаимосвязанные показатели.

1. Общая величина неплатежей:

- просроченная задолженность по ссудам банков;
- просроченная задолженность по расчетным документам поставщиков;

- недоимки в бюджеты и во внебюджетные фонды;
- прочие неплатежи, в том числе по оплате труда.

2. Причины неплатежей:

- недостаток собственных оборотных средств;
- сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей;
- товары отгруженные, не оплаченные в срок покупателями;
- товары на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта;
- иммобилизация оборотных средств в капитальное строительство, в задолженность работников по полученным ими ссудам, а также в расходы, не покрытые средствами специальных фондов и целевого финансирования.

3. Источники, ослабляющие финансовую напряженность:

- временно свободные собственные средства (доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и др.);
- привлеченные средства (превышение нормальной кредиторской задолженности над дебиторской);
- кредиты банка на временное пополнение оборотных средств и прочие заемные средства.

При полном учете общей величины неплатежей и источников, ослабляющих финансовую напряженность, итог по группе 2 должен равняться сумме итогов по группам 1 и 3. Для анализа финансового состояния, платежной дисциплины и кредитных отношений рекомендуется рассматривать данные показатели в динамике (например, поквартально).

Наряду с источниками формирования запасов важное значение для финансового состояния имеет оборачиваемость всего оборотного капитала (активов), особенно оборотных товарно-материальных ценностей, что выражается в относительном (против оборота) снижении запасов.

Углубленный анализ состояния запасов — составная часть внутреннего анализа финансового состояния, поскольку предполагает использование информации о запасах, не содержащейся в бухгалтерской отчетности и в известной мере относящейся к области коммерческой тайны.

Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Общая платежеспособность организации определяется как способность покрыть все обязательства организации (краткосрочные и долгосрочные) всеми ее активами. *Коэффициент общей платежеспособности* (показатель обеспеченности обязательств должника его активами) характеризует величину активов должника, приходящихся на единицу долга и определяется как отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам предприятия.

При расчете коэффициента общей платежеспособности ликвидные активы предприятия берутся за вычетом задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, а также оценочных резервов по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг, если они создавались. Скорректированные внеоборотные активы — сумма стоимости нематериальных активов (без деловой репутации и организационных расходов), основных средств (без капитальных затрат на арендуемые основные средства), незавершенных капитальных вложений (без незавершенных капитальных затрат на арендуемые основные средства), доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов. Обязательства предприятия в знаменателе коэффициента общей платежеспособности не включают суммы доходов будущих периодов, отражаемые в разделе V баланса.

Естественным является следующее нормальное ограничение для коэффициента общей платежеспособности (k^{on}): $k^{on} \geq 2$ (вытекающее из ограничения коэффициента соотношения заемного и собственного капитала $k^{3/c} \leq 1$).

Основным фактором, обуславливающим общую платежеспособность, является наличие у предприятия собственного капитала, превышающего величину обязательств.

Коэффициент платежеспособности за период характеризуется дробью, в числителе которой сумма остатков денежных средств на начало периода и поступление денег за период, а в знаменателе — величина расхода денег за период. Этот коэффициент рассчитывается как прогнозный по смете движения денежных средств (за год, квартал и месяц) и также фактически по форме № 4 бухгалтерской отчетности за год и любой другой период по бухгалтерским данным.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам — главный критерий платежеспособности, установленный Распоряжением Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству от 20.12.2000 г. № 226-р «О мониторинге финансового состояния организаций и учете их платежеспособности».

Этот показатель определяется как отношение текущих заемных средств организации (краткосрочных обязательств — стр. 690 формы № 1) к среднемесячной выручке. Последняя вычисляется по валовой выручке, включающей выручку от продаж за отчетный период (по оплате), НДС, акцизы и другие обязательные платежи, деленной на количество месяцев в отчетном периоде.

В зависимости от значения показателя степени платежеспособности по текущим обязательствам, рассчитанного на основе данных за последний отчетный период, организации разделяют на три группы:

- 1) платежеспособные организации, у которых значение указанного показателя не превышает 3 месяцев;
- 2) неплатежеспособные организации первой категории, у которых значение показателя составляет от 3 до 12 месяцев;
- 3) неплатежеспособные организации второй категории, у которых значение этого показателя превышает 12 месяцев.

Степень платежеспособности общая определяется как частное от деления суммы заемных средств (обязательств) организации на среднемесячную валовую выручку от продаж:

стр. 690 + стр. 590 ф. № 1

Среднемесячная валовая выручка

Этот показатель характеризует общую ситуацию — платежеспособность организации, объемы ее заемных средств и сроки возможного погашения задолженности организации перед ее кредиторами.

Структура долгов и способы кредитования организации характеризуются распределением показателя «степень платежеспособности общая» на коэффициенты задолженности по кредитам банков и займам другим организациям, фискальной системе, внутреннему долгу.

Перекося структуры долгов в сторону товарных кредитов, полученных от других организаций, скрытого кредитования за счет неплатежей фискальной системе государства и задолженности по внутренним выплатам отрицательно характеризует хозяйственную деятельность организации.

Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам вычисляется как частное от деления суммы долгосрочных пассивов и краткосрочных кредитов банков и займов на среднемесячную валовую выручку.

стр. 590 + стр. 610 ф. № 1

Среднемесячная валовая выручка

Коэффициент задолженности другим организациям вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «поставщики и подрядчики» и «прочие кредиторы» на среднемесячную валовую выручку. Все эти данные функционально относятся к обязательствам организации перед прямыми кредиторами или ее контрагентами.

Коэффициент задолженности фискальной системе вычисляется как частное от деления суммы обязательств по строкам «задолженность перед государственными внебюджетными фондами» и «задолженность перед бюджетом» на среднемесячную валовую выручку.

Коэффициент внутреннего долга вычисляется как частное от деления суммы обязательств «задолженность перед персоналом организации», «задолженность участника (учредителям) по выплате доходов», «доходы будущих периодов», «резервы предстоящих расходов», «прочие краткосрочные обязательства» на среднемесячную валовую выручку.

Регулирование проведения финансового анализа неплатежеспособных организаций. Анализ финансового состояния организаций, введенных в процедуру банкротства, можно отнести к регламентированному анализу. Такого рода анализ является обязательным для ряда организаций, цели его проведения и требуемые к раскрытию показатели и коэффициенты достаточно жестко прописаны соответствующими нормативными актами.

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. от 31.12.2004 г.) признаками банкротства для юридических лиц считается неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Несостоятельность (банкротство) — признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить тре-

бования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В п. 2 ст. 29 этого Закона сказано, что Правила проведения финансового анализа и Правила проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства утверждаются Правительством Российской Федерации.

В соответствии с указанной статьей на сегодняшний день действуют следующие акты:

- Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 г. № 367 (далее — Правила). Правила определяют принципы и условия проведения арбитражным управляющим финансового анализа, а также состав сведений, используемых арбитражным управляющим при его проведении;

- постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 г. № 855 «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

Для доказательства несостоятельности неплатежеспособного предприятия и возможности восстановления платежеспособности, ликвидации причин неплатежеспособности следует провести комплексный экономический анализ финансового состояния предприятия по всем вопросам, изложенным в данной главе.

Основой для проведения анализа, конечно, является бухгалтерская отчетность. Унифицированность форм бухгалтерской отчетности, несомненно, облегчает проведение анализа. Но при этом следует отметить следующее: формы № 1 и № 2 в обязательном порядке составляются ежеквартально, а формы № 3–5 составляются только по итогам года. Форма № 6 составляется только организациями, получавшими в отчетном периоде целевое финансирование либо имеющими остатки по данной статье с предыдущих периодов. Правилами же установлено, что анализ должен проводиться с учетом поквартальных изменений. Следовательно, при анализе поквартальных изменений, особенно это относится к анализу активов и пассивов должника, следует активно использовать бухгалтерские регистры.

Анализ финансового состояния должника в соответствии с Правилами включает:

- коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника и показатели, используемые для их расчета, рассчитанные поквартально не менее чем за двухлетний период, предшествующий возбуждению производства по делу о несостоятельности (банкротстве), а также за период проведения процедур банкротства в отношении должника, и динамика их изменения;

- причины утраты платежеспособности с учетом динамики изменения коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности;
- результаты анализа хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках;
- результаты анализа активов и пассивов должника;
- результаты анализа возможности безубыточной деятельности должника;
- вывод о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника.

В соответствии с Правилами коэффициенты, необходимые к расчету при анализе финансового состояния организаций, в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, подразделяются на следующие группы:

- коэффициенты, характеризующие платежеспособность;
- коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость;
- коэффициенты, характеризующие деловую активность.

Для расчета коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника используются следующие основные показатели, во многих случаях скорректированные с учетом особенностей анализа неплатежеспособных организаций:

- скорректированные внеоборотные активы — сумма стоимости нематериальных активов (без деловой репутации и организационных расходов), основных средств (без капитальных затрат на арендуемые основные средства), незавершенных капитальных вложений (без незавершенных капитальных затрат на арендуемые основные средства), доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов;
- оборотные активы — сумма стоимости запасов (без стоимости отгруженных товаров), НДС по приобретенным ценностям, долгосрочной дебиторской задолженности, ликвидных активов;
- ликвидные активы — сумма стоимости наиболее ликвидных оборотных активов, краткосрочной дебиторской задолженности, прочих оборотных активов;
- наиболее ликвидные оборотные активы — денежные средства, краткосрочные финансовые вложения;
- краткосрочная дебиторская задолженность — сумма стоимости отгруженных товаров, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (без задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал);
- потенциальные оборотные активы к возврату — списанная в убыток сумма дебиторской задолженности и сумма выданных гарантий и поручительств;

- собственные средства — сумма капитала и резервов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов за вычетом капитальных затрат по арендованному имуществу, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный капитал и стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров;

- текущие обязательства должника — сумма займов и кредитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторской задолженности, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов и прочих краткосрочных обязательств;
- среднемесячная выручка — отношение величины валовой выручки (с НДС), полученной за определенный период как в денежной форме, так и в форме взаимозачетов, к количеству месяцев в периоде.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность организации-должника:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- показатель обеспеченности обязательств должника его активами (коэффициент общей платежеспособности);
- степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость должника:

- коэффициент автономии (финансовой независимости);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах);
- доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах;
- показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам.

Коэффициенты, характеризующие деловую активность должника:

- рентабельность активов по чистой прибыли;
- норма чистой прибыли (рентабельность продаж по чистой прибыли).

22.5. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Структура движения денежных средств. При комплексном исследовании деятельности предприятия финансовые результаты и финансовое состояние должны анализироваться с учетом данных о движении денежных средств. Частично это связано с тем, что в современной отчетности отражаются финансовые результаты, сформированные по методу начислений, а не кассовым методом (т.е. доходы и расходы предприятия отражаются в отчетности того периода, в котором они имели место, независимо от связанного с ними фактического движения денежных средств). Кроме того, часть поступлений и выбы-

тий денежных средств не влияют непосредственно на финансовые результаты отчетного периода, поскольку не рассматриваются в данном периоде как доходы и расходы по обычным видам деятельности, операционные, внереализационные доходы и расходы (доходы и расходы будущих периодов, получение и выплата авансов) либо вообще не рассматриваются как доходы и расходы, влияющие на финансовые результаты непосредственно (получение и возврат кредитов, приобретение основных средств, финансовые вложения и др.). И наконец, такой вид расходов, влияющий на финансовые результаты, как амортизация, по своему экономическому содержанию не может выражаться в движении денежных средств. Поэтому имеет смысл анализировать не только финансовые результаты деятельности предприятия, но и денежные результаты, выражающиеся в изменении остатка денежных средств за период и в структуре этого изменения, что сказывается на финансовом состоянии организации.

Источником информации являются смета движения денежных средств и форма № 4 «Отчет о движении денежных средств», обеспечивающая мониторинг сметы за год. Поскольку смета составляется не только на год, но и на квартал и даже месяц, важно обеспечить систему мониторинга за движением денежных средств поквартально и ежемесячно и даже подекадно и повседневно, что позволит обеспечивать текущую платежеспособность предприятия. Содержание сметы и отчета о движении денежных средств можно обобщить в следующей модели:

$$d_0 + \Delta_+d - \Delta_-d = d_1, \quad (22.9)$$

где d_0, d_1 — остатки денежных средств предприятия на начало и конец отчетного периода; Δ_+d — поступление денежных средств за период; Δ_-d — выбытие (расход) денежных средств за период.

Движение денежных средств может быть обусловлено разными сторонами деятельности предприятия, поэтому в смете и форме № 4 поступления и расходы денежных средств представлены в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности (табл. 22.11 и 22.12).

За базу сравнения принят предыдущий период. По такой же форме можно анализировать и движение денежных средств по сравнению со сметой (планом) движения денежных средств.

В аналитических табл. 22.11 и 22.12 движение денежных средств в отчетном периоде сравнивается с движением денежных средств в предыдущем периоде (аналогичном периоде прошлого года), определяется направление динамики поступлений и расходов денежных средств.

Таблица 22.11

Анализ поступления денежных средств

Виды поступлений денежных средств	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине доходов		Изменение	
	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в абсолютных величинах	в удельных весах, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Поступление денежных средств по текущей деятельности	3435 тыс. руб.	4229 тыс. руб.	96,5%	97,3%	+794 тыс. руб.	+0,8%
2. Поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	70 тыс. руб.	88 тыс. руб.	2,0%	2,0%	+18 тыс. руб.	0%
3. Поступление денежных средств по финансовой деятельности	53 тыс. руб.	30 тыс. руб.	1,5%	0,7%	-23 тыс. руб.	-0,8%
ИТОГО поступления денежных средств (п. 1 + п. 2 + п. 3)	3558 тыс. руб.	4347 тыс. руб.	100%	100%	+789 тыс. руб.	0%

Таблица 22.12

Анализ расхода денежных средств

Виды расходов денежных средств	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине расходов		Изменение	
	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в абсолютных величинах	в удельных весах, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Расходы денежных средств по текущей деятельности	2877 тыс. руб.	3379 тыс. руб.	82,4%	79,1%	+502 тыс. руб.	-3,3%
2. Расходы денежных средств по инвестиционной деятельности	504 тыс. руб.	885 тыс. руб.	14,5%	20,7%	+381 тыс. руб.	+6,2%
3. Расходы денежных средств по финансовой деятельности	109 тыс. руб.	6 тыс. руб.	3,1%	0,2%	-103 тыс. руб.	-2,9%
ИТОГО расходы денежных средств (п. 1 + п. 2 + п. 3)	3490 тыс. руб.	4270 тыс. руб.	100%	100%	+780 тыс. руб.	0%

В результате структурного анализа выясняется:

- какой вид деятельности вызвал преобладающие поступления денежных средств и для какого вида деятельности в основном расходовались денежные средства;

- по каким видам деятельности поступления и выбытия денежных средств в наибольшей степени выросли (уменьшились) по сравнению с предыдущим периодом.

Общее изменение остатка денежных средств предприятия за отчетный период также разделяется на частные изменения, обусловленные текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью.

Соответственно проводится структурный и динамический анализ общего изменения остатка денежных средств.

Результаты анализа изменения остатка денежных средств за период оформляются в виде таблицы (табл. 22.13).

Таблица 22.13

Анализ изменения остатка денежных средств

Факторы изменения остатка денежных средств	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса (%) в общей сумме факторов		Изменение	
	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в предыдущем периоде (аналогичном периоде предыдущего года)	в отчетном периоде	в абсолютных величинах	в удельных весах, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Изменение остатка денежных средств за счет текущей деятельности	+558	+850	+820,6	+1103,9	+292	+283,3
2. Изменение остатка денежных средств за счет инвестиционной деятельности	-434	-797	-638,2	-1035,1	-363	-396,9
3. Изменение остатка денежных средств за счет финансовой деятельности	-56	+24	-82,4	+31,2	+80	+113,6
ИТОГО общая сумма факторов изменения остатка денежных средств (п. 1 + п. 2 + п. 3)	+68	+77	100	100	+9	0

В практике финансового анализа принято называть *притоком* положительное изменение денежных средств ($\Delta d = \Delta_+ d - \Delta_- d > 0$), а *оттоком* — отрицательное изменение денежных средств ($\Delta d = \Delta_+ d - \Delta_- d < 0$).

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

Уровень показателя каждое предприятие для себя 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, то предприятие должно рассматривать такую тенденцию как достаточно опасную (которая с большой вероятностью толкает предприятие в кредитную ловушку).

Дальнейший анализ движения денежных средств должен предусматривать детальное изучение структуры поступлений и расходов денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Поступление денежных средств по текущей деятельности ($\Delta_+^{\text{тек}} d$) выражается в величинах оплаченной выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг и авансов, полученных от покупателей (заказчиков).

Расходы денежных средств по текущей деятельности ($\Delta_-^{\text{тек}} d$) складываются из оплаты товаров, отчислений на социальные нужды (во внебюджетные фонды), подотчетных сумм, выданных на нужды текущей деятельности, оплаты начисленных налогов и авансовых платежей в бюджет, авансов поставщикам, оплаты процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности.

При проведении анализа вначале оценивается общая финансовая ситуация и определяются факторы, влияющие на изменение остатка денежных средств за счет текущей деятельности. Затем анализируется структура поступлений и расходов денежных средств по текущей деятельности и ее динамика за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом (аналогичным периодом предыдущего года), а также динамика факторов, в наибольшей степени повлиявшие на поступления и расходы денежных средств.

Поступления денежных средств по инвестиционной деятельности ($\Delta_+^{\text{инв}} d$) состоят из оплаченной выручки от продажи основных средств и иного имущества, дивидендов и процентов по долгосроч-

ным финансовым вложениям, поступлений в связи с выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.

Расходы денежных средств по инвестиционной деятельности ($\Delta_{-}^{\text{инв}} d$) имеют место в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, оплатой долевого участия в строительстве и прочими капитальными вложениями, приобретением долгосрочных ценных бумаг и осуществлением долгосрочных финансовых вложений, выплатой дивидендов и процентов по выпущенным акциям и другим долгосрочным ценным бумагам.

При проведении анализа используется схема, аналогичная схеме анализа показателей поступления и расхода денежных средств по текущей деятельности.

Поступления денежных средств по финансовой деятельности ($\Delta_{+}^{\text{фин}} d$) сводятся к поступлениям в связи с выпуском краткосрочных ценных бумаг, поступлениям от продажи ранее приобретенных ценных бумаг, получения кредитов и займов и т.п.

Расходы денежных средств по финансовой деятельности ($\Delta_{-}^{\text{фин}} d$) складываются из приобретения краткосрочных ценных бумаг, возврата кредитов и займов и т.д.

Аналогично анализу текущей и инвестиционной деятельности первым этапом анализа финансовой деятельности является изучение общей картины факторов, влияющих на изменение остатка денежных средств за счет финансовой деятельности. Затем исследуются детализированная структура поступлений и расходов денежных средств по финансовой деятельности и ее динамика за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом (аналогичным периодом предыдущего года). На этой основе определяются факторы, влияние которых на эти показатели в отчетном периоде было приоритетным.

Взаимосвязь чистой прибыли и движения денежных средств. После проведения структурного анализа движения денежных средств необходимо установить взаимосвязь полученной предприятием за отчетный период чистой прибыли и изменения остатка денежных средств.

Результаты анализа финансовых результатов должны быть согласованы с общей оценкой финансового состояния предприятия, которое в большей мере зависит не от размеров прибыли, а от способности предприятия своевременно погашать свои долги, т.е. от ликвидности активов. Последняя зависит от реального денежного оборота предприятия, сопровождающегося потоком денежных платежей и расчетов, проходящих через расчетный и другие счета предприятия, поэтому желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле за движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

В отчете может быть показана достаточная величина прибыли, и тогда оценка рентабельности будет высокой, хотя в то же время предприятие может испытывать острый недостаток денежных средств для своего функционирования. И наоборот, прибыль может быть незначительной, а финансовое состояние предприятия — вполне удовлетворительным. Показанные в отчетности предприятия данные о формировании и использовании прибыли не дают полного представления о реальном процессе движения денежных средств. Например, достаточно для подтверждения сказанного сопоставить величину балансовой прибыли, показанной в форме № 2 отчета о финансовых результатах и их использовании с величиной изменения денежных средств в балансе. Прибыль является лишь одним из факторов (источников) формирования ликвидности баланса. Другие источники — это кредиты, займы, эмиссия ценных бумаг, вклады учредителей и пр.

Поэтому в настоящее время отдается предпочтение отчету о движении денежных средств как инструменту анализа финансового состояния предприятия. Такой подход позволяет более объективно оценить ликвидность предприятия в условиях инфляции и учесть, что при составлении остальных форм отчетности используется метод начисления, т.е. он предполагает отражение расходов независимо от того, получены или уплачены соответствующие денежные суммы.

Отчет о движении денежных средств — это отчет об изменениях финансового состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. Он дает возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать способность предприятия погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

У руководителей предприятий часто возникает вопрос: в какие денежные средства воплощена прибыль и какие факторы обуславливают отличие величины прибыли от суммы притока денежных средств за период?

Ответ на данный вопрос можно получить с помощью использования модели бухгалтерского баланса:

$$(F' - A) + E^3 + d + E^{\text{дз/кфв}} = C^c + C^{\text{лк/кк}} + C^{\text{кз}}, \quad (22.10)$$

где F' — внеоборотные активы (в части основных средств, нематериальных активов и доходных вложений в материальные ценности) — по первоначальной или восстановительной стоимости); A — износ амортизируемых внеоборотных активов (величины F' и A в части основных средств, нематериальных активов и доходных вложений в материальные ценности содержатся в форме № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»; величина F' в части незавершенного строительства, долгосроч-

ных финансовых вложений и прочих внеоборотных активов содержится в форме № 1 «Бухгалтерский баланс»); E^3 — запасы (в том числе не принятый к возмещению НДС по приобретенным ценностям); d — денежные средства; $E^{дз/кфв}$ — дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения; C^c — капитал и резервы; $C^{дк/кк}$ — кредиты и займы (долгосрочные и краткосрочные); $C^{кз}$ — кредиторская задолженность и прочие обязательства и пассивы.

Преобразуем балансовую модель (22.10) таким образом, чтобы в левой части равенства остались только денежные средства:

$$d = (C^c + C^{дк/кк} + C^{кз} + A) - (F' + E^3 + C^{кз}) \quad (22.11)$$

и рассмотрим приращение (изменение) остатка денежных средств за отчетный период:

$$\Delta d = (\Delta C^c + \Delta C^{дк/кк} + \Delta C^{кз} + \Delta A) - (\Delta F' + \Delta E^3 + \Delta C^{кз}). \quad (22.12)$$

Прирост капитала и резервов ΔC^c можно представить в виде суммы чистой прибыли отчетного года и изменения капитала и резервов за счет прочих факторов (не связанных с получением прибыли) $\Delta \tilde{C}^c$:

$$\Delta C^c = P^ч + \Delta \tilde{C}^c. \quad (22.13)$$

Величина $\Delta \tilde{C}^c$ складывается из изменений за отчетный период уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, фонда социальной сферы, целевого финансирования и поступлений.

С учетом выражения (22.13) изменение остатка денежных средств будет вычисляться следующим образом:

$$\Delta d = P^ч + (\Delta \tilde{C}^c + \Delta C^{дк/кк} + \Delta C^{кз} + \Delta A) - (\Delta F' + \Delta E^3 + \Delta E^{дз/кфв}). \quad (22.14)$$

Это и есть взаимосвязь изменения денежных средств за отчетный период и чистой прибыли.

Из формулы (22.14) следует общее правило: для того чтобы получить изменение остатка денежных средств за отчетный период к чистой прибыли, необходимо прибавить изменение капитала и резервов за счет прочих факторов (не связанных с получением прибыли) $\Delta \tilde{C}^c$, изменение кредитов и займов $\Delta C^{дк/кк}$, изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств и пассивов $\Delta C^{кз}$, изменение износа амортизируемых внеоборотных активов ΔA и вычесть изменение внеоборотных активов (по первоначальной или восстановительной стоимости) $\Delta F'$, изменение запасов ΔE^3 , изменение дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений $\Delta E^{дз/кфв}$. При этом следует иметь в виду, что изменения

за отчетный период $\Delta \tilde{C}^c$, $\Delta C^{дк/кк}$, $\Delta C^{кз}$, ΔA , $\Delta F'$, ΔE^3 , $\Delta E^{дз/кфв}$ могут быть как положительными, так и отрицательными; при вычитании они соответственно меняют знак на противоположный.

Формула (22.14) может быть использована также и в случае, когда предприятие в отчетном периоде понесло убытки. При этом символ $P^ч$ означает непокрытый убыток отчетного периода и является отрицательной величиной.

Формула (22.14) может быть преобразована следующим образом:

$$\Delta d - P^ч = (\Delta \tilde{C}^c + \Delta C^{дк/кк} + \Delta C^{кз} + \Delta A) - (\Delta F' + \Delta E^3 + \Delta E^{дз/кфв}). \quad (22.15)$$

В левой части формулы (22.15) отражена разница измерения остатка денежных средств и чистой прибыли, в правой — факторы, влияющие на возникновение этой разницы. Условно факторы можно разделить на *положительные* ($\Delta \tilde{C}^c$, $\Delta C^{дк/кк}$, $\Delta C^{кз}$, ΔA) и *отрицательные* ($\Delta F'$, ΔE^3 , $\Delta E^{дз/кфв}$). Смысл этих характеристик следующий. Факторы $\Delta \tilde{C}^c$, $\Delta C^{дк/кк}$, $\Delta C^{кз}$, ΔA являются положительными, поскольку они способствуют увеличению разницы $(\Delta d - P^ч)$, если изменения положительные. Факторы $\Delta F'$, ΔE^3 , $\Delta E^{дз/кфв}$ являются отрицательными, поскольку они способствуют уменьшению разницы $(\Delta d - P^ч)$, если изменения положительны. Результаты факторного анализа разности изменения денежных средств и чистой прибыли оформляются в виде таблицы (табл. 22.14).

Таблица 22.14

Анализ разности изменения денежных средств и чистой прибыли, тыс. руб.

Факторы разности изменения денежных средств и чистой прибыли	В предыдущем периоде	В отчетном периоде	Изменение (гр. 3 – гр. 2)
1	2	3	4
<i>Положительные факторы</i>			
1. Изменение капитала и резервов за счет причин, не связанных с получением прибыли	+30	+41	+11
2. Изменение кредитов и займов	+65	+88	+233
3. Изменение кредиторской задолженности и прочих обязательств и пассивов	+70	+40	-30
4. Изменение износа амортизируемых внеоборотных активов	+130	+170	+40
5. Общая сумма положительных факторов (п. 1 + п. 2 + п. 3 + п. 4)	+295	+339	+44

Факторы разности изменения денежных средств и чистой прибыли	В предыдущем периоде	В отчетном периоде	Изменение (гр. 3 – гр. 2)
1	2	3	4
<i>Отрицательные факторы</i>			
6. Изменение внеоборотных активов	+520	+680	+160
7. Изменение запасов	+35	+53	+18
8. Изменение дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений	+16	+9	-7
9. Общая сумма отрицательных факторов (п. 6 + п. 7 + п. 8)	+571	+742	+171
10. Разность изменения денежных средств и чистой прибыли (п. 5 – п. 9)	-276	-403	-127

На основе табл. 22.14 определяются положительные и отрицательные факторы, оказавшие наибольшее влияние на разность изменения денежных средств и чистой прибыли, а также изучается динамика факторных влияний по сравнению с предыдущим периодом.

Общее изменение остатка денежных средств можно разложить на частные изменения денежных средств за счет текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Для этого необходимы дополнительные данные и определенные предположения.

Дополнительные данные включают в себя:

- прибыль от реализации внеоборотных активов и сальдо дивидендов и процентов, полученных по долгосрочным финансовым вложениям, и дивидендов и процентов, выплаченных по выпущенным долгосрочным ценным бумагам. Обозначим сумму указанных величин $P^{инв}$;

- поступления в связи с выпуском долгосрочных ценных бумаг. Поскольку в данном случае привлечение денежных средств рассматривается как долгосрочный заем, обозначим его $\Delta C^{инв}$. Если в отчетном периоде имело место погашение ранее выпущенных ценных бумаг, то будем считать, что расходы денежных средств, связанные с погашением, учтены в величине $\Delta C^{инв}$;

- прибыль от реализации краткосрочных ценных бумаг ($P^{фин}$);
- изменение за отчетный период величины краткосрочных финансовых вложений ($\Delta \bar{E}^{кфв}$).

Предположения заключаются в следующем:

- проданные внеоборотные активы полностью оплачены покупателями в отчетном периоде;
- приобретенные внеоборотные активы полностью оплачены поставщиком в отчетном периоде;

- начисленные к получению и к выплате дивиденды и проценты полностью получены и выплачены в отчетном периоде;
- реализованные краткосрочные ценные бумаги полностью оплачены покупателями в отчетном периоде;
- приобретенные краткосрочные ценные бумаги полностью оплачены продавцам в отчетном периоде.

При наличии указанной информации и выполнении перечисленных предположений получаем разделение общего изменения денежных средств на частные изменения за счет текущей, инвестиционной и финансовой деятельности:

$$\Delta^{тек}d = (P^ч - P^{инв} - P^{фин}) + (\Delta \bar{C}^c + \Delta C^{кз} + \Delta A) - [\Delta E^3 + (\Delta E^{дз} + \Delta \bar{E}^{дз})]; \quad (22.16)$$

$$\Delta^{инв}d = P^{инв} - \Delta C^{инв} - \Delta F'; \quad (22.17)$$

$$\Delta^{фин}d = P^{фин} - \Delta \bar{E}^{дз} + (\Delta C^{лк/кк} + \Delta C^{инв}); \quad (22.18)$$

$$\Delta d = \Delta^{тек}d + \Delta^{инв}d + \Delta^{фин}d, \quad (22.19)$$

где величина $[\Delta E^{дз} + \Delta \bar{E}^{дз}]$ в выражении (22.16) показывает изменение только дебиторской задолженности (без краткосрочных финансовых вложений).

В каждом из выражений (22.16)–(22.18) прослеживается взаимосвязь частного изменения денежных средств и соответствующего ему финансового результата (прибыли).

Глава 23. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

В предыдущих главах рассмотрены все блоки системы комплексного анализа хозяйственной деятельности отдельно или в сгруппированном виде. На последнем этапе комплексного анализа, который является предметом рассмотрения в данной главе, следует обобщить результаты анализа по всем темам и дать комплексную диагностику хозяйственной деятельности. Комплексная диагностика и оценка предполагает, с одной стороны, характеристику эффективности хозяйственной деятельности, а с другой — характеристику положения предприятия в бизнес-среде, среди конкурентов, т.е. рейтинговую оценку в отраслевой и межотраслевой конкуренции.

23.1. КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ КАК БАЗА КОМПЛЕКСНОЙ ДИАГНОСТИКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕСА

Ресурсный подход к определению эффективности бизнеса.

Бизнес — это деятельность, направленная на получение прибыли. Собственник бизнеса, имеющий в нем первоначальный интерес, инвестируя в него ресурсы, ожидает получить их через некоторое время с определенной отдачей. В упрощенном виде бизнес выглядит как «черный ящик», который, поглощая определенный объем ресурсов на входе (в денежной оценке), выпускает на выходе продукт, который в денежном выражении превосходит вложенные средства на определенную величину, достигающую собственника, — прибыль.

Это самая простая модель бизнеса.

Тем не менее даже такая простая модель позволяет определить роль финансовой отчетности. Один бизнес обеспечивает относительно быстрое превращение ресурса в продукт и, соответственно, быстрее генерирует прибыль, другой — медленнее.

Набор показателей, характеризующий такую «пропускную способность» бизнеса, — объем прибыли, сгенерированный в определенный отчетный период, представляет собой *отчет о прибылях и убытках*. Так как бизнес непрерывно поглощает ресурсы и также непрерывно генерирует продукт, его состояние и объем задействованных средств постоянно изменяются. Соответственно, у аналитика, желающего получить представление о состоянии бизнеса, возникает необходимость получить «моментальный снимок» бизнеса, набор показателей, характеризующий состояние предприятия на определенный момент времени. Таким «снимком» является *баланс* — набор показателей, отражающих состав имущества, занятого бизнесом в своей деятельности, и состав источников финансирования этого имущества на определенную дату. Отчет о прибылях и убытках является набором показателей потока, отражающих полученный доход и понесенные затраты в единицу времени. *Отчет о движении денежных средств* также является набором показателей потока, однако измеряет приток и отток экономических выгод в единицу времени в суммах фактически выплаченных и полученных денежных средств.

С точки зрения ресурсного подхода экономическая эффективность — это отдача в форме доходов различных ресурсов предприятия, находящихся в его распоряжении.

В системе комплексного экономического анализа важное место занимает комплексная оценка экономической эффективности организации и ее финансового состояния. Оценка деятельности проводится на первом этапе экономического анализа, когда определяются основные направления аналитической работы (предварительная оценка), и на заключительном, когда подводятся итоги анализа (окончательная, заключительная оценка). Окончательная оценка

является важным информационным источником для обоснования и принятия оптимального управленческого решения в конкретной ситуации.

В условиях рыночной экономики существенно возрос интерес участников экономического процесса к объективной и достоверной информации о финансовом состоянии и деловой активности организации. Все субъекты рыночных отношений — собственники (акционеры), инвесторы, банки, биржи, поставщики, покупатели, заказчики, страховые компании, рекламные агентства — заинтересованы в однозначной оценке конкурентоспособности и надежности своих партнеров. Такую оценку на базе комплексного анализа можно получить разными методами и с использованием различных критериев.

Теоретические основы комплексной оценки эффективности бизнеса представлены на рис. 23.1. Основу экономической эффективности составляет интенсификация использования производственных и финансовых ресурсов. На рис. 23.1¹ представлена взаимосвязь факторов (причин) интенсификации, а следовательно, эффективности хозяйственной деятельности (первый прямоугольник схемы); источников эффективности — производственных и финансовых ресурсов, показателей интенсификации использования ресурсов (прямых и обратных) и показателей эффективности, имеющей два направления: текущее потребление ресурсов, т.е. себестоимость, и применение ресурсов, т.е. авансирование основного и оборотного капитала, и, наконец, конечных результатов интенсификации и эффективности хозяйственной деятельности.

Конечные результаты хозяйственной деятельности складываются под воздействием как интенсивных, так и экстенсивных факторов, как качественных, так и количественных показателей использования ресурсов. Особенностью интенсивного и экстенсивного использования ресурсов является их взаимозаменяемость — так, недостаток рабочей силы можно восполнить повышением производительности труда.

Основной принцип классификации производственных резервов — это классификация *по источникам эффективности производства*, которые сводятся к трем основным группам (простым моментам процесса труда):

- целесообразная деятельность или труд;
- предмет труда;
- средства труда.

Совокупный резерв повышения эффективности производства на предприятиях характеризуется разницей между производственным потенциалом и достигнутым уровнем продаж.

¹ Условные обозначения, принятые в данной работе, даны на рис. 2.1 в гл. 2.

Факторы и пути повышения интенсификации и эффективности хозяйственной деятельности
Макроэкономические условия, внешнеэкономические связи и уровень их развития
Социальные условия и уровень использования человеческого фактора
Природные условия и уровень рациональности природопользования
Научно-технический прогресс и научно-технический уровень производства и продукции
Структура хозяйственной системы и уровень организации производства и труда
Хозяйственный механизм и уровень организации управления

Источники (резервы) и показатели динамики интенсификации и эффективности		
Производственные (средства и предметы труда, живой труд) и финансовые ресурсы	Производительность труда (N/R или N/U) или трудоемкость (R/N или U/N)	Потребление (затраты) ресурсов, т.е. себестоимость $\left(\frac{S}{N} = \frac{U}{N} + \frac{M}{N} + \frac{A}{N} \right)$
	Материалоотдача предметов труда (N/M) или материалоёмкость (M/N)	
	Амортизационная отдача средств труда (N/A), или амортизационная ёмкость (A/N)	
	Оборачиваемость основных производственных средств (F/A или A/F)	Применение (авансирование) ресурсов (величина основных и оборотных производственных средств) $(K = F + E)$
	Оборачиваемость оборотных производственных средств (N/E или E/N)	

Конечные результаты (проявление) интенсификации и эффективности хозяйственной деятельности
Объем хозяйственной деятельности ($N = R + N/R = M + N/M = F + N/F$)
Эффективность хозяйственной деятельности: прибыль ($P = N - S$), рентабельность (P/K)
Финансовое состояние и платежеспособность $E \leftrightarrow C^E$

Рис. 23.1. Факторы, показатели и конечные результаты интенсификации и эффективности хозяйственной деятельности

С развитием НТП кардинально изменилась сущность самого процесса труда. В современном мире неперенными условиями эффективности деятельности работников всех уровней являются творчество, высокий уровень профессиональных знаний, навыков владения информационными технологиями и коммуникациями. Эффективное использование труда в настоящее время возможно только в рамках целостной системы специальных знаний, информации, технологий и т.д., приобретающей форму интеллектуального капитала бизнеса. Главной отличительной особенностью новой экономики, основанной на знаниях, является то, что она во многом базируется на интеллектуальном капитале. Вещественный капитал выполняет как бы вспомогательную функцию материальных носителей компонентов интеллектуального капитала (интеллектуальных продуктов, информационных технологий и др.).

В условиях существования товарно-денежных отношений оборот производственных ресурсов проявляется в обороте финансовых ресурсов, что позволяет характеризовать не только потребление средств производства и труда в процессе производства, но и авансирование или применение основных производственных и оборотных средств.

Использование производственных и финансовых ресурсов может носить как экстенсивный, так и интенсивный характер. Понятие всемерной и всесторонней интенсификации охватывает и характеризует использование не только живого, но и овеществленного труда, т.е. всей совокупности производственных и финансовых ресурсов.

Возможность обеспечить неуклонный рост и достаточно высокие темпы экономической эффективности производства дает только переход к преимущественно интенсивному типу развития. Соотношение интенсивности и экстенсивности производства анализируется по соотношению качественных и количественных показателей использования ресурсов.

На показатель объема хозяйственной деятельности (продаж товаров) воздействуют как экстенсивные, так и интенсивные факторы — показатели использования ресурсов. Поэтому об эффективности можно судить по доле влияния интенсификации на приращение продукции.

На показатель прибыли также воздействуют как экстенсивные, так и интенсивные факторы — показатели использования ресурсов. Значит, в целом по абсолютному показателю прибыли нельзя судить о чистой эффективности — о ней можно судить только по той доле прибыли, которая определена показателями интенсификации.

Моделирование показателя рентабельности капитала предприятия обеспечивает создание пятифакторной модели рентабельности,

включающей в себя все пять показателей интенсификации использования производственных ресурсов:

$$\frac{P}{K} = \frac{P}{N} \times \frac{N}{K} = \frac{P/N}{F/N + E/N} =$$

$$= \frac{1 - S/N}{F/N + E/N} = \frac{1 - (U/N + M/N + A/N)}{F/N + E/N}.$$

Эта модель позволяет выделить пять факторов интенсификации:

U/N — платоёмкость продукции, отражающая трудоёмкость в стоимостной форме;

M/N — материалоемкость продукции;

A/N — амортизациоёмкость продукции;

F/N — фондоемкость продукции по основному капиталу;

E/N — оборачиваемость оборотного капитала (коэффициент закрепления).

Показатель рентабельности авансированного капитала предприятия поэтому и называют самым обобщающим показателем эффективности хозяйственной деятельности, что он вбирает в себя результаты всей интенсификации использования производственных ресурсов. Это главный регулятор конкуренции в рыночной экономике.

Финансовое состояние и платежеспособность, хотя и испытывают некоторое влияние экстенсификации, но в основном отражают влияние факторов интенсификации, так как зависят от оборачиваемости оборотных средств и размеров получаемой прибыли.

Теоретически ясно, что в целом динамика технико-организационного уровня и других условий производства проявляется в показателях интенсификации использования производственных и финансовых ресурсов. Значит, совершенствование управления всеми факторами интенсификации должно отражаться в динамике производительности труда, материалоотдачи, фондоотдачи основных производственных средств (отражающей амортизациоотдачу и оборачиваемость основных средств) и оборачиваемость оборотных средств. По динамике этих показателей можно судить об эффективности внедряемой реформы управления, основанной на рыночных отношениях.

Потенциал предприятия и оценка его использования. Под потенциалом предприятия понимают совокупность ресурсов и возможностей бизнеса, определяющих характеристику его развития. Показатель экономического потенциала предприятия характеризует его внутренние возможности, но с учетом внешней среды. Поскольку внешняя среда весьма динамична, потенциал должен отражать адаптированность предприятия к внешней среде. Важнейшей характеристикой потенциальных возможностей предприятия является производственная мощность предприятия. Под производственной мощностью предприятия понимается максимально возможный объем продаж, достигнутый на основе применения прогрессивных норм использования всех ресурсов — производственных и финансовых, современных методов управления снабжением, производством и сбытом продукции (работ, услуг), рациональных методов использования возможностей рынка и внешнеэкономических связей, социальных и природных условий.

Примерную модель потенциала предприятия можно представить следующим соотношением финансовых показателей¹:

$$N = F \times \lambda^F = M \times \lambda^M = R \times \lambda^R = F' \times \lambda^{F'} = E \times \lambda^E.$$

Потенциал предприятия определяют потенциальные возможности объема продаж по каждому ресурсу: производственных — основных средств, материальных ресурсов, труда и финансовых ресурсов (имущественного потенциала) — внеоборотных и оборотных активов.

Подчеркнем важность анализа и оценки имущественного потенциала, представленного в активе баланса. Сумма активов, т.е. хозяйственных средств, находящихся на балансе предприятия, дает обобщающую оценку потенциала предприятия. Но историческая (учетная) оценка активов, как правило, не совпадает с их рыночной оценкой, которой следует отдать предпочтение при характеристике имущественного потенциала предприятия. Стоимость чистых активов предприятия также лучше характеризует имущественный потенциал как величину собственного капитала. При оценке имущественного потенциала необходимо учитывать также соотношение внеоборотных и оборотных активов. Чем выше доля внеоборотных активов, тем более ресурсоемко данное предприятие, выше производственный риск, ибо вложения в долгосрочные внеоборотные активы должны окупаться за счет будущих поступлений от продаж товаров. Количественная характеристика имущества предприятия (в том числе производственного) только с одной стороны характеризует возможности предприятия:

¹ Условные обозначения даны на рис. 2.1 в гл. 2.

важно анализировать его качественный состав и оценить отдачу отдельных элементов и в целом имущества.

Для определения лимитирующих ресурсов рассчитывают максимально возможный объем продаж по каждому ресурсу (фактору) при полном обеспечении всеми другими ресурсами (факторами).

Прежде всего необходимо рассчитать производственную мощность предприятия. Производственная мощность предприятия определяется как сумма величин производственных мощностей по выпуску каждого конкретного вида продукции, запланированного к выпуску в результате маркетинговых исследований. Производственная мощность по выпуску конкретного вида продукции определяется, как правило, в расчете на год по мощности основных (ведущих) цехов с учетом мер по ликвидации узких мест с помощью необходимых организационно-технических мероприятий. По остальным цехам и вспомогательным хозяйствам проводится только проверочный расчет, т.е. устанавливается, соответствует ли их мощность требуемой, не являются ли они узкими местами производства.

Величина производственной мощности W обычно определяется из отношения фонда времени работы взаимозаменяемого оборудования V к прогрессивной норме трудоемкости T -й продукции, в единицах выпуска которой исчисляется величина производственной мощности:

$$W = \frac{V}{T}.$$

При расчете производственной мощности принимается во внимание весь фонд времени работы оборудования, т.е. все количество часов его работы в течение планового периода с учетом сменности и времени простоя в капитальном ремонте.

По выявленным в результате расчета узким местам, т.е. участкам производства, мощность которых лимитирует использование мощности других участков, должны быть разработаны конкретные организационно-технические мероприятия, направленные на увеличение производственной мощности этих участков. По широким местам (участкам производства, мощность которых превышает мощность остальных) должны предусматриваться мероприятия по их возможно более полному использованию, например путем дополнительной загрузки и др.

Таким образом, расчет величины производственной мощности имеет целью не только установить, насколько выполнение данной программы обеспечивается наличными мощностями, но и выявить

новые резервы производственной мощности и посредством разработки соответствующих организационно-технических мероприятий достичь наилучшего использования основных фондов и увеличения производственной мощности.

Таким образом, производственная мощность предприятия характеризуется формулой $N = F \times \lambda^F$, т.е. исходя из наличных основных средств (точнее, производственных основных средств) и их возможной отдачи при полном обеспечении другими ресурсами.

Далее рассчитывают потенциалы всех других ресурсов — производственных и финансовых и делают вывод о лимитирующих факторах (ресурсах). Из-за недостаточного наличия какого-либо ресурса (ресурсов) и их отдачи будут потери в использовании основных средств (падает фондоотдача). Лимитирующие факторы определяют процент использования производственной мощности предприятия. При планировании необходимо предусматривать формирование всех ресурсов на один уровень продаж продукции, т.е. равенство потенциалов по каждому ресурсу.

Прогнозирование уровня мощности предприятия является одной из трудных задач менеджмента. Большая мощность, чем требуется для удовлетворения покупательного спроса, приведет к излишним затратам на содержание неиспользуемого оборудования и производственных площадей. Недостаточная мощность не удовлетворит спрос всех покупателей, и они могут перейти к конкуренту и никогда не вернуться. Отсюда важность маркетингового анализа при определении и планировании «нормальной» мощности.

Методы комплексной оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Существуют две группы методов комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности: 1) без расчета единого интегрального показателя (эвристические методы) и 2) с расчетом единого интегрального показателя.

Примеры *эвристических методов оценки*, основанных на профессиональном опыте аналитика, — динамические сравнения (горизонтальный анализ) показателей, структурные сравнения (вертикальный анализ), пространственные сравнения, группировки показателей по разным признакам и др. В форме табл. 23.1 может быть представлена примерная сводка важнейших показателей хозяйственной деятельности предприятия, которая позволяет оценить деятельность предприятия в отчетном году по сравнению с планом и предшествующим годом. Оценка возможна в основном по типу «лучше» или «хуже» работало предприятие по сравнению с базой. О многом свидетельствуют темпы роста и прироста показателей, но общая количественная оценка этими методами не достигается.

Таблица 23.1

Форма сводной таблицы основных показателей, комплексно характеризующих хозяйственную деятельность в отчетном периоде

Показатели	№ строки	Единица измерения	Предшествующий год (фактически)	Отчетный период			
				план	фактически	выполнение плана, %	в % к предшествующему году
1	2	3	4	5	6	7	8
Объем продаж продукции в ценах предприятия, принятых в плане, и т.д.	01	тыс. руб.					
Объем продаж продукции в фактически действующих ценах	02	тыс. руб.					
Произведенная продукция в сопоставимых ценах	03	тыс. руб.					
Продажа важнейших видов продукции в натуральном выражении:		натуральные измерители					
.....	04а	«»					
.....	04б	«»					
.....	04в	«»					
.....	04г	«»					
.....	04д	«»					
Среднесписочная численность персонала	05	чел.					
Выработка на одного работающего по проданной продукции	06	руб.					
Фонд заработной платы персонала с начислениями	07	тыс. руб.					
Среднегодовая заработная плата одного работающего	08	руб.					
Среднегодовая стоимость основных средств	09	тыс. руб.					
Фондоотдача на 1 руб. основных средств по проданной продукции	10	руб., коп.					

Продолжение табл. 23.1

Показатели	№ строки	Единица измерения	Предшествующий год (фактически)	Отчетный период			
				план	фактически	выполнение плана, %	в % к предшествующему году
1	2	3	4	5	6	7	8
Затраты материалов на проданную продукцию	11	тыс. руб.					
Затраты на 1 руб. проданной продукции:							
полная себестоимость	12	коп.					
производственная себестоимость	13	коп.					
В том числе:							
основные материалы (прямые)	14	коп.					
заработная плата основных рабочих (прямая)	15	коп.					
общепроизводственные расходы (косвенные)	16	коп.					
Среднегодовая величина оборотных средств	17	тыс. руб.					
Количество оборотов оборотных средств	18	кол-во					
Прибыль до налогообложения	19	тыс. руб.					
Чистая прибыль (+) или убыток (-)	20	тыс. руб.					
Среднегодовая стоимость основных и оборотных средств	21	тыс. руб.					
Рентабельность основных и оборотных средств по чистой прибыли	22	%					
Рентабельность активов по прибыли до налогообложения	23	%					
Рентабельность активов по чистой прибыли	24	%					
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли	25	%					

Окончание табл. 23.1

Показатели	№ строки	Единица измерения	Предшествующий год (фактически)	Отчетный период			
				план	фактически	выполнение плана, %	в % к предшествующему году
1	2	3	4	5	6	7	8
Рентабельность продаж	26	%					
Коэффициент текущей ликвидности	27	коэф.					
Обеспеченность оборотных активов собственными оборотными средствами	28	коэф.					
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	29	месяц					

Методы расчета *единого интегрального показателя* эффективности хозяйственной деятельности весьма разнообразны. Существует «естественный», данный самой рыночной экономикой интегральный показатель эффективности — показатель рентабельности активов. Но поскольку на этот показатель воздействует множество факторов, требуется глубокий факторный анализ рентабельности активов. Этот метод изложен в гл. 9. Рентабельность активов не охватывает такие стороны и показатели деятельности предприятия, как рыночная устойчивость, ликвидность, платежеспособность, хотя и является базой для их формирования.

Для комплексной оценки всей хозяйственной деятельности или ее отдельных сторон на практике также применяют различные статистические и экономико-математические методы:

- метод сумм — например, суммируются темпы прироста отобранных показателей;
- средняя арифметическая взвешенная — например, исходя из тех же темпов прироста, но с учетом веса каждого показателя по какому-либо принципу;
- метод суммы мест — суммируются места, достигнутые предприятиями по различным отобранным показателям: наименьшая сумма мест означает первое место в рейтинге предприятий;
- метод балльной оценки — каждый показатель имеет свой весовой балл, и в баллах же оцениваются приращения показателей по определенной шкале;

- метод прироста совокупного ресурса на 1% прироста продаж продукции (этот и последующие методы будут в дальнейшем рассмотрены подробно);
- метод определения доли влияния интенсификации на приращение продукции, взятое за 100%;
- метод суммы относительных экономий по производственным и финансовым ресурсам;
- «метод расстояний» для рейтинговой оценки объектов анализа и другие методы рейтинговой оценки (представленные в данной работе).

23.2. МЕТОДИКА КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общие положения методики. Как уже было сказано, моделирование показателя рентабельности капитала предприятия обеспечивает создание пяти (и более)-факторной модели рентабельности, включающей в себя все показатели интенсификации использования производственных и финансовых ресурсов. Показатель рентабельности активов дает комплексную оценку эффективности хозяйственной деятельности в относительной форме (коэффициент, процент). Целесообразно дать комплексную оценку в абсолютном выражении. Абсолютные величины прибыли, добавленной стоимости (вновь созданной стоимости, включающей оплату труда и прибыль) отражают влияние как интенсивных, так и экстенсивных факторов хозяйственной деятельности и поэтому не могут дать оценку эффективности в чистом виде. Предлагаемая методика комплексной оценки эффективности дает ее характеристику в абсолютном выражении на базе показателей интенсификации.

Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности содержит систему расчетов. Проиллюстрируем эти расчеты на примере деятельности предприятия за два года: 1-й год — базовый, 2-й год — отчетный. Исходные данные представлены в Приложении 4. Результаты анализа интенсификации и эффективности в сводном виде представлены в табл. 23.2.

Динамика качественных показателей использования ресурсов. Во втором году, по сравнению с первым, производительность труда составила в коэффициентах 1,046, или 104,6%. В рыночной экономике важно рассчитывать платоотдачу — 1,025, под которой понимается выпуск продукции на 1 руб. оплаты труда вместе с начислениями. Материалоотдача — 1,005, амортизациоотдача — 0,999, фондоотдача основных средств — 0,993, оборачиваемость оборотных средств — 1,034.

вокупному ресурсу. Для предприятия характерно преимущественно экстенсивное развитие, доля интенсивности составила всего 6,6%.

Относительная экономия ресурсов как показатель комплексной эффективности в абсолютном выражении. Кратко изложим методику комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности, основанной на расчетах относительных отклонений по каждому виду ресурсов, по данным предприятия за два года (см. Приложение 2).

1. *Относительное отклонение по производственному персоналу:*

$$382 - (381 \times 1,049) = -18.$$

Такая экономия достигнута за счет роста производительности труда во втором году по сравнению с первым. Поскольку нам предстоит подсчитать суммарный эффект по всем ресурсам в стоимостной форме, то нужно выразить эту экономию в денежной форме, умножив относительное отклонение по производственному персоналу на среднюю заработную плату в первом году ($20\,520 \text{ руб.} \times -18 = -549 \text{ тыс. руб.}$) или во втором ($31\,152 \text{ руб.} \times -18 = -561 \text{ руб.}$). Но такая оценка относительной экономии за счет роста производительности труда не является реальной для предприятия, так как учитывает прирост заработной платы персонала. Реальная экономия по элементу оплаты труда достигается за счет превышения темпов роста производительности труда над темпами роста средней заработной платы и определяется расчетом относительного отклонения по фонду оплаты труда.

2. *Относительное отклонение по фонду оплаты труда:*

$$11\,900 \text{ тыс. руб.} - (11\,628 \text{ тыс. руб.} \times 1,079) = -298 \text{ тыс. руб.}$$

3. *Относительное отклонение по материальным ресурсам:*

$$52\,428 \text{ тыс. руб.} - (50\,628 \text{ тыс. руб.} \times 1,049) = -264 \text{ тыс. руб.}$$

4. *Относительное отклонение по амортизации:*

$$8726 \text{ тыс. руб.} - (8311 \text{ тыс. руб.} \times 1,049) = +7 \text{ тыс. руб.}$$

5. *Относительное отклонение по основным производственным фондам:*

$$78\,581 \text{ тыс. руб.} - (74\,350 \text{ тыс. руб.} \times 1,049) = +583 \text{ тыс. руб.}$$

6. *Относительное отклонение по оборотным средствам:*

$$16\,241 \text{ тыс. руб.} - (16\,007 \text{ тыс. руб.} \times 1,049) = -551 \text{ тыс. руб.}$$

Комплексный экономический эффект (экономия) от интенсификации использования всех производственных ресурсов как по потреблению (себестоимость), так и по применению (основные и оборотные средства) составил:

$$\begin{aligned} & -298 \text{ тыс. руб.} - 264 \text{ тыс. руб.} + 7 \text{ тыс. руб.} + \\ & + 583 \text{ тыс. руб.} - 551 \text{ тыс. руб.} = -523 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Эффект от снижения себестоимости:

$$-289 \text{ тыс. руб.} - 264 \text{ тыс. руб.} + 7 \text{ тыс. руб.} = -555 \text{ тыс. руб.}$$

Эффект (в данном случае отрицательный) от использования авансированных основных производственных и оборотных средств:

$$+583 \text{ тыс. руб.} - 551 \text{ тыс. руб.} = +32 \text{ тыс. руб.}$$

Данная методика позволяет определить совокупный эффект, полученный благодаря более интенсивному использованию производственных и финансовых ресурсов, и оценить влияние на него отдельных факторов и поставить диагноз его развития за отчетный период. Прибыль в абсолютном выражении не обладает свойством совокупного эффекта, она впитывает в себя такие факторы, как себестоимость продукции, приращение объема продукции, ее качество и ассортимент и т.д., но не отражает результаты применения ресурсов, т.е. авансирования капитала, что проявляется только в показателе рентабельности.

Методика комплексного анализа и оценки эффективности хозяйственной деятельности занимает важное место в управленческом анализе. Ее применение обеспечит: 1) объективную оценку прошлой деятельности, поиск резервов повышения эффективности хозяйствования; 2) технико-экономическое обоснование перехода на новые формы собственности и хозяйствования; 3) сравнительную оценку товаропроизводителей в конкурентной борьбе и выборе партнеров.

23.3. МЕТОДИКА СРАВНИТЕЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЙ

Бухгалтерский и экспертный подходы к построению рейтинговой оценки. Существуют два основных подхода к построению рейтинговых оценок: бухгалтерский (балансовый) и экспертный.

Бухгалтерский подход предполагает, что при построении рейтинговой оценки предприятия исследователь использует доступные ему данные финансовой отчетности. На их основе он рассчитывает необходимые показатели, а затем, используя различные методы статистической обработки данных, вычисляет комплексный рейтинг исследуемой организации либо производит ранжирование объектов. Хотя оценка, полученная таким образом, является объективной, она может не совсем полно отражать реальную экономическую ситуацию, поскольку базируется только на данных финансовой отчетности и не учитывает многие качественные показатели деятельности предприятия.

Экспертный подход основан на данных, полученных в ходе опроса экспертов, которым предлагается оценить исследуемое предприятие

(либо каждое предприятие анализируемой группы) на основе опыта, компетентности и анализа количественной и качественной информации, имеющейся в их распоряжении. Использование экспертного подхода к построению рейтингов позволяет при определенных условиях выявить все нюансы и учесть неколичественную информацию, что в конечном итоге дает возможность получить адекватную картину сложившейся ситуации. Однако использование данного метода сопряжено с рядом трудностей: недостаток информации, проблема компетентности экспертов, влияние субъективных факторов на оценку специалиста, сложность организации работы группы экспертов, недостаток адекватных оценочных систем, несовершенство технологий проведения экспертиз и методов обработки информации, относительная дороговизна подобных исследований.

Балансовый метод предполагает построение рейтинговой оценки на основе данных публичной отчетности предприятий. Следует отметить, что это утверждение не принуждает исследователя использовать в анализе лишь абсолютные величины. По данным отчетности могут быть также получены относительные, качественные и динамические показатели. Эти показатели также могут использоваться при проведении процедуры рейтингования.

Методика диагностического анализа для сравнительной рейтинговой оценки эмитентов на основе бухгалтерского подхода. Составными этапами методики комплексной сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния организаций, в том числе эмитентов, являются сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период; обоснование системы показателей, используемых для рейтинговой оценки финансового состояния организаций, и их классификация; расчет итогового показателя рейтинговой оценки; классификация (ранжирование) организаций по рейтингу.

Итоговая рейтинговая оценка учитывает важнейшие параметры (показатели) финансовой деятельности организации. При ее построении используются данные о производственном потенциале организации, рентабельности ее продукции, эффективности использования производственных и финансовых ресурсов, состоянии и размещении средств, их источниках и др. Точная и объективная оценка финансового состояния не может базироваться на произвольном наборе показателей. Поэтому выбор и обоснование исходных показателей деятельности должны осуществляться исходя из целей оценки, потребностей субъектов управления в аналитической оценке.

Система показателей должна базироваться на данных публичной отчетности организации. Это требование делает оценку массовой, позволяет всем участникам экономического процесса контролировать изменения в финансовом состоянии организации, дает возможность оценить результативность и объективность самой методики

комплексной оценки. Исходные показатели для рейтинговой оценки целесообразно объединить в группы. Методика расчета большинства финансовых коэффициентов была приведена в соответствующих главах.

При характеристике рыночной устойчивости акционерных компаний полезно использовать такие относительные показатели, как чистая прибыль на 1 акцию, дивиденды на 1 акцию, дивиденды на 1 акцию к рыночному курсу акций и др.

Итоговый показатель рейтинговой оценки рассчитывается путем сравнения каждого показателя организации с такими же показателями условной эталонной организации, имеющей наилучшие результаты по всем сравниваемым параметрам. Таким образом, базой отчета для получения рейтинговой оценки финансового состояния организации являются не субъективные предположения экспертов, а сложившиеся в реальной рыночной конкуренции наиболее высокие результаты из всей совокупности сравниваемых объектов.

Такой подход соответствует практике рыночной конкуренции, где каждый самостоятельный товаропроизводитель стремится по всем показателям деятельности выглядеть лучше своего конкурента.

В общем виде алгоритм сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния организации может быть представлен последовательностью следующих действий:

- 1) исходные данные представляются в виде матрицы (a_{ij}) , т.е. таблицы, где по строкам записаны номера показателей $(i = 1, 2, 3, \dots, n)$, а по столбцам — номера организаций $(j = 1, 2, 3, \dots, m)$;
- 2) по каждому показателю находится максимальное значение, которое заносится в столбец условной эталонной организации $(m + 1)$;
- 3) исходные показатели матрицы a_{ij} стандартизируются в отношении соответствующего показателя эталонной организации по формуле

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{\text{opt}_j a_i}, \quad (23.1)$$

где x_{ij} — стандартизированные показатели j -й организации;

- 4) для каждой анализируемой организации значение ее рейтинговой оценки определяется по формуле

$$p_j = \sqrt{(1 \pm x_{1j})^2 + (1 \pm x_{2j})^2 + \dots + (1 \pm x_{nj})^2}, \quad (23.2)$$

где $x_{1j}, x_{2j}, \dots, x_{nj}$ — стандартизированные показатели j -й анализируемой организации;

- 5) организации упорядочиваются (ранжируются) в порядке убывания рейтинговой оценки.

Наивысший рейтинг имеет организация с минимальным значением сравнительной оценки, полученной по формуле (23.2). Для применения данного алгоритма на практике никаких ограничений на количество сравниваемых показателей и организаций не накладывается.

Изложенный алгоритм получения рейтинговой оценки финансового состояния организации может применяться для сравнения организаций на дату составления баланса (по данным на конец периода или в среднем за период) или в динамике.

Во втором случае исходные показатели рассчитываются как темповые коэффициенты роста; данные на конец периода делятся на значение соответствующего показателя на начало периода либо среднее значение показателя отчетного периода делится на среднее значение соответствующего показателя предыдущего периода (или другой базы сравнения). Таким образом, получаем оценку не только текущего финансового состояния организации на определенную дату, но и ее усилий и способностей по изменению этого состояния в динамике, на перспективу. Такая оценка является надежным измерителем роста конкурентоспособности организации в данной отрасли деятельности. Оценка текущего финансового состояния организации также определяет эффективность использования всех ее производственных и финансовых ресурсов.

Возможно включение в таблицу исходных данных одновременно как моментных, так и темповых показателей (т.е. удвоение количества исходных показателей), что позволяет получить обобщенную рейтинговую оценку, характеризующую как состояние, так и динамику деятельности организации.

Данные исходных показателей могут быть расширены за счет включения в них дополнительных показателей из справок, представляемых организациями в банки и налоговые инспекции, из форм статистической отчетности и из других источников информации. Особенностью предлагаемой системы показателей является то, что не все они имеют одинаковую направленность. В большинстве случаев, чем выше уровень показателя или чем выше темп его роста, тем лучше финансовое состояние оцениваемой организации. Но возможны случаи, когда лучший показатель будет минимальным.

Алгоритм получения рейтинговой оценки при однонаправленности показателей может быть модифицирован. Вместо формулы (23.2) можно использовать следующую формулу:

$$\rho_j' = \sqrt{a_{1j}^2 + a_{2j}^2 + \dots + a_{nj}^2}. \quad (23.3)$$

Можно ввести в формулы весовость (значимость) показателей:

$$\rho_j'' = \sqrt{k_1 a_{1j}^2 + k_2 a_{2j}^2 + \dots + k_n a_{nj}^2}; \quad (23.4)$$

$$\rho_j''' = \sqrt{k_1 (1 \pm x_{1j})^2 + k_2 (1 \pm x_{2j})^2 + \dots + k_n (1 \pm x_{nj})^2}, \quad (23.5)$$

где k_1, k_2, \dots, k_n — весовые коэффициенты показателей, назначаемые экспертом.

Формула (23.3) определяет рейтинговую оценку для j -й анализируемой организации по максимальному удалению от начала координат, а не по минимальному отклонению от эталонной организации. В упрощенном понимании это значит, что наивысший рейтинг имеет организация, у которой суммарный результат по всем однонаправленным показателям выше, чем у остальных.

Формула (23.4) является модификацией формулы (23.3). Она учитывает значимость показателей, определяемых экспертным путем. Необходимость введения весовых коэффициентов для отдельных показателей появляется при дифференциации оценки в соответствии с потребностями пользователей.

Формула (23.5) является аналогичной модификацией формулы (23.2). Она учитывает значимость отдельных разнонаправленных показателей при расчете рейтинговой оценки по отношению к эталонной организации.

Расчеты рейтинговой оценки на условном примере. Рассмотрим на условном примере алгоритм рейтинговой оценки трех организаций по небольшому количеству показателей, используя формулу (23.5).

Во-первых, составим таблицу (матрицу) исходных показателей (табл. 23.3).

В таблице представлены четыре группы показателей, характеризующих финансовое состояние организации:

1-я группа — эффективность хозяйственной деятельности представлена четырьмя показателями (стр. 1, 2, 3, 4);

2-я группа — рыночная устойчивость представлена одним показателем (стр. 5);

3-я группа — ликвидность баланса представлена одним показателем (стр. 6);

4-я группа — платежеспособность представлена одним показателем (стр. 7).

Таблица 23.3

Показатели	Организация (j)		
	1-я	2-я	3-я
1. Рентабельность активов по чистой прибыли (коэффициент)	0,1000	0,1100	0,1200
2. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (коэффициент)	0,1800	0,1700	0,1500
3. Затраты на 1 руб. продукции (коп.)	85	80	83
4. Темп приращения фондоотдачи производственных (основных и оборотных фондов) (коэффициент)	0,993	1,002	0,1200
5. Обеспеченность оборотных активов собственными оборотными средствами (коэффициент)	0,40	0,60	0,80
6. Коэффициент текущей ликвидности	2,10	1,90	2,30
7. Платежеспособность за период (коэффициент)	1,3	1,1	1,2

Все группы взаимосвязаны, причем показатели предшествующей группы в основном являются причиной изменения показателей следующей группы, но связь здесь не детерминированная, а стохастическая, вероятностная.

Следует определить весомость каждого показателя экспертным путем. Пусть весомость показателя характеризуется такими коэффициентами: 1-й — 3; 2-й — 3; 3-й — 2; 4-й — 2; 5-й — 1; 6-й — 1; 7-й — 2.

Во-вторых, в табл. 23.3 выделим лучшие из показателей трех организаций (можно лучшие показатели выделить в дополнительной 4-й графе таблицы как эталонной организации).

В-третьих, стандартизируем показатель путем деления каждого показателя на лучший (табл. 23.4).

Таблица 23.4

Показатели (i)	Организация (j)		
	1-я	2-я	3-я
1-й	0,833	0,917	1,0
2-й	1,0	0,944	0,833
3-й	1,0625	1,0	1,0375
4-й	0,989	0,998	1,0
5-й	0,5	0,75	1,0
6-й	0,913	0,826	1,0
7-й	1,0	0,846	0,923

В-четвертых, в табл. 23.5 определим для каждой организации значение ее рейтинговой оценки по формуле

$$p_j = \sqrt{\sum k_i (1 \pm x_{ij})^2},$$

т.е. находим дополнение до единицы по каждому показателю, возводим его в квадрат, умножаем на коэффициент весомости, складываем результаты всех показателей по организациям и извлекаем квадратный корень из полученной суммы.

Таблица 23.5

Показатели (i)	Коэффициент весомости	Организация (j)		
		1-я	2-я	3-я
1-й	3	0,289	0,144	0
2-й	3	0	0,096	0,289
3-й	2	0,088	0	0,053
4-й	2	0,015	0,003	0
5-й	1	0,5	0,25	0
6-й	1	0,087	0,174	0
7-й	2	0	0,218	0,109
ИТОГО		0,979	0,885	0,451

В-пятых, ранжируем организации по местам в порядке убывания рейтинговой оценки (табл. 23.6).

Таблица 23.6

Место	Организация	Рейтинговая оценка
1-е	3-я	0,451
2-е	2-я	0,885
3-е	1-я	0,980

Подчеркнем некоторые достоинства предлагаемой методики рейтинговой оценки финансового состояния организации:

- во-первых, предлагаемая методика базируется на комплексном, многомерном подходе к оценке такого сложного явления, как финансовое состояние организации;
- во-вторых, рейтинговая оценка финансового состояния организации осуществляется на основе данных ее публичной отчетности. Для этого используются важнейшие показатели финансового состояния, применяемые на практике в рыночной экономике;
- в-третьих, рейтинговая оценка является сравнительной; она учитывает реальные достижения всех конкурентов;

• в-четвертых, для получения рейтинговой оценки используется гибкий вычислительный алгоритм, реализующий возможности математической модели сравнительной комплексной оценки деятельности организации, прошедшей широкую апробацию на практике.

Предлагаемая методика делает количественно измеримой оценку надежности делового партнера, проводимую по результатам его текущей и предыдущей деятельности.

Приложение 1

ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (форма № 1)

(тыс. руб.)

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	20	18
Основные средства	120	1237	1612
Незавершенное строительство	130	128	259
Доходные вложения в материальные ценности	135	—	—
Долгосрочные финансовые вложения	140	80	82
Отложенные налоговые активы	145	—	—
Прочие внеоборотные активы	150	—	—
ИТОГО по разделу I	190	1465	1971
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	590	641
В том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	450	472
животные на выращивании и откорме	212	—	—
затраты в незавершенном производстве	213	40	45
готовая продукция и товары для перепродажи	214	70	89
товары отгруженные	215	—	—
расходы будущих периодов	216	30	35
прочие запасы и затраты	217	—	—
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	10	12
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	6	10
В том числе покупатели и заказчики		6	10

Продолжение формы № 1

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	79	84
В том числе покупатели и заказчики		79	84
Краткосрочные финансовые вложения	250	20	24
Денежные средства	260	95	172
Прочие оборотные активы	270	—	—
ИТОГО по разделу II	290	800	943
БАЛАНС	300	2265	2914

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	1500	1500
собственные акции, выкупленные у акционеров	411	(—)	(—)
Добавочный капитал	420	100	136
Резервный капитал	430	17	17
В том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	17	17
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	—	—
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	310	790
ИТОГО по разделу III	490	1927	2443
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	—	—
Отложенные налоговые обязательства	515	—	—
Прочие долгосрочные обязательства	520	—	—
ИТОГО по разделу IV	590	—	—
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	81	169

Окончание формы № 1

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Кредиторская задолженность	620	155	277
В том числе:			
поставщики и подрядчики	621	62	90
задолженность перед персоналом организации	622	50	58
задолженность перед государственными и внебюджетными фондами	623	19	23
задолженность по налогам и сборам	624	20	102
прочие кредиторы	625	4	4
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	97	—
Доходы будущих периодов	640	5	10
Резервы предстоящих расходов	650	—	15
Прочие краткосрочные обязательства	660	—	—
ИТОГО по разделу V	690	338	471
БАЛАНС	700	2265	2914

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(форма № 2)

(тыс. руб.)

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Наименование	Код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	3502	2604
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(2090)	(1630)
Валовая прибыль	029	1412	974
Коммерческие расходы	030	(160)	(120)
Управленческие расходы	040	(543)	(340)
Прибыль (убыток) от продаж	050	709	514
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	—	—
Проценты к уплате	070	(2)	0
Доходы от участия в других организациях	080	169	14
Прочие доходы	090	17	20
Прочие расходы	100	(33)	(18)
Финансовые результаты			
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	707	524
Отложенные налоговые активы	141	—	—
Отложенные налоговые обязательства	142	—	—
Текущий налог на прибыль	150	(227)	(180)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	480	344
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	57	54
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Приложение 2

ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛОЖЕНИЙ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ
(по состоянию на 01.06.2010 г.)

- «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н.
- «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н.
- «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ-3/2006), утверждено приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н.
- «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утверждено приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н.
- «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н.
- «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н.
- «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утверждено приказом Минфина России от 25.11.1998 № 56н.
- «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01), утверждено приказом Минфина России от 28.11.2001 № 96н.
- «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н.
- «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.
- «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утверждено приказом Минфина России от 28.04.2008 № 48н.
- «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000), утверждено приказом Минфина России от 27.01.2000 № 11н.
- «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утверждено приказом Минфина России от 16.10.2000 № 92н.
- «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н.
- «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.
- «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утверждено приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н.
- «Учет затрат на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утверждено приказом Минфина России от 19.11.2002 № 115н.
- «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.
- «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.
- «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утверждено приказом Минфина России от 24.11.2003 № 115н.
- «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н.

**ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИЙ¹**

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
<i>Раздел I. Внеоборотные активы</i>		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
.....	06	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Отложенные налоговые активы	09	
<i>Раздел II. Производственные запасы</i>		
Материалы	10	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
		3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Животные на выращивании и откорме	11	
.....	12	
.....	13	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
.....	17	
.....	18	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств 2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам 3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
<i>Раздел III. Затраты на производство</i>		
Основное производство	20	
Полуфабрикаты собственного производства	21	
.....	22	
Вспомогательные производства	23	
.....	24	

¹ Приказ Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н.

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Общепроизводственные расходы	25	
Общехозяйственные расходы	26	
.....	27	
Брак в производстве	28	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	
.....	30	
.....	31	
.....	32	
.....	33	
.....	34	
.....	35	
.....	36	
.....	37	
.....	38	
.....	39	
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	
Готовая продукция	43	
Расходы на продажу	44	
Товары отгруженные	45	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
.....	47	
.....	48	
.....	49	
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Валютные счета	52	
.....	53	
.....	54	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
.....	56	
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обеспечение финансовых вложений в ценные бумаги	59	
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
.....	61	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
.....	64	
.....	65	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию	69	1. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
.....	72	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
.....	74	
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	
.....	78	
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
.....	85	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
.....	87	
.....	88	
.....	89	
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 5. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 3. Сальдо прочих доходов и расходов

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
.....	92	
.....	93	
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
.....	95	
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	
Забалансовые счета		
Арендованные основные средства	001	
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в переработку	003	
Товары, принятые на комиссию	004	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	

Приложение 4

ДАННЫЕ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО ПРЕДПРИЯТИЮ ЗА ДВА ГОДА

Показатели	Первый (базисный) год (0)	Второй (отчетный) год (1)	Откло- нение, %
А	1	2	3
1. Продукция (продажа в отпускных ценах без косвенных налогов), тыс. руб.	79 700	83 610	104,9
2.	381	382	100,3
а) персонал, человек			
б) оплата труда с начислениями, тыс. руб.	11 628	11 900	102,3
3. Материальные затраты, тыс. руб.	50 228	52 428	104,4
4. Амортизация, тыс. руб.	8 311	8 726	105,0
5. Основные средства, тыс. руб.	74 350	78 581	105,7
6. Оборотные средства, тыс. руб.	16 007	16 241	101,5
7.	209 186	218 874	105,6
а) производительность труда (стр. 1 : стр. 2а), руб.			
б) продукция на 1 руб. оплаты труда (стр. 1 : стр. 2б), руб.	6,854	7,026	102,5
8. Материалоотдача (стр. 1 : стр. 3), руб.	1,587	1,595	100,5
9. Амортизац.отдача (стр. 1 : стр. 4), руб.	9,590	9,582	99,9
10. Фондоотдача (стр. 1 : стр. 5), руб.	1,072	1,064	99,3
11. Оборачиваемость оборотных средств (стр. 1 : стр. 6), число оборотов	4,979	5,148	103,4
12. Полная себестоимость продаж (стр. 2б + стр. 3 + стр. 4), тыс. руб.	70 167	73 054	104,1
13. Прибыль от продаж (стр. 1 – стр. 12), тыс. руб.	9 533	10 556	110,7

Дополнительная литература для изучения курса «Бухгалтерский учет и анализ»

1. *Баканов А.С.* Толковый бухгалтерский словарь. — М.: Бухгалтерский учет, 2006.
2. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 2004.
3. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2009.
4. *Полякова С.И., Старовойтова Е.В.* Бухгалтерский учет: Практические задания. — М.: ТЕИС, 2008.
5. Управленческий учет: Учебник / Под ред. А.Д. Шеремета. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2009.
6. *Шеремет А.Д.* Теория экономического анализа: Учебник. — 2-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2005. — (Классический университетский учебник).
7. *Шеремет А.Д.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. — М.: ИНФРА-М, 2008.
8. *Шеремет А.Д., Негашев Е.В.* Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации. — 2-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2008.
9. *Шеремет А.Д., Суйц В.П.* Аудит: Учебник. — 5-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2005. — (Классический университетский учебник).

Примечание. Дополнительные тиражи могут иметь более поздние годы издания.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА	
Глава 1. ТЕОРИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН	9
1.1. Бухгалтерский учет, анализ и аудит в системе экономических наук	9
1.2. Сущность, предмет и объект учетно-аналитических наук и дисциплин	10
1.3. Хозяйственная деятельность как объект учета, анализа и аудита	20
1.4. Виды учета, анализа и контроля и их роль в управлении предприятием	27
1.5. Регулирование и реформирование бухгалтерского учета, анализа и аудита в Российской Федерации	34
1.6. Система международных стандартов финансовой отчетности, аудиторской деятельности и бухгалтерского образования	44
Глава 2. СИСТЕМА ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК БАЗА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА	49
2.1. Модель взаимосвязи показателей деятельности предприятия и ее отражение в системном бухгалтерском учете и комплексном анализе	49
2.2. Этапы системного подхода к учету и анализу хозяйственной деятельности	59
2.3. Партнерские группы предприятия и их требования к экономической информации	64
2.4. Информационное обеспечение экономического анализа	68
Глава 3. МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ДАННЫМ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ	78
3.1. Методология экономического анализа как основа методики	78
3.2. Методика экономического анализа	81
3.3. Экономический анализ и диагностика	103

Глава 4. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ В РАЗРАБОТКЕ И МОНИТОРИНГЕ БИЗНЕС-ПЛАНОВ	105
4.1. Бизнес-план и роль анализа и диагностики в разработке его основных разделов и показателей	105
4.2. Бюджетирование и роль анализа в разработке и оценке исполнения бюджетов (смет)	111
Глава 5. ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	120
5.1. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности	120
5.2. Услуги, сопутствующие аудиту	124
5.3. Организация аудиторской проверки	126
5.4. Роль финансового анализа в аудиторской деятельности	144
5.5. Квалификационные требования, предъявляемые к аудиторам	150
Раздел II. МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	
Глава 6. ОБЩАЯ СХЕМА ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КРУГООБОРОТА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ	152
6.1. Общая последовательность учетного процесса. Учетные измерители	152
6.2. Классификация и оценка состава хозяйственных средств (активы)	156
6.3. Классификация источников формирования хозяйственных средств (пассив)	160
6.4. Бухгалтерский баланс. Влияние хозяйственных операций на бухгалтерский баланс	165
6.5. Доходы и расходы организации	170
6.6. Счета бухгалтерского учета и двойная запись	173
Глава 7. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ	183
7.1. Вложения во внеоборотные активы как объект бухгалтерского учета	183
7.2. Учет основных средств	186
7.3. Учет нематериальных активов	212
7.4. Учет финансовых вложений	231
Глава 8. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ	244
8.1. Материально-производственные запасы, их классификация и оценка	244
8.2. Учет поступления материалов	247
8.3. Учет использования материалов	253

8.4.	Методы оценки себестоимости израсходованных материалов.	256
8.5.	Учет продажи и прочего выбытия материалов.	258
8.6.	Раскрытие информации о материально-производственных запасах в бухгалтерской отчетности. . .	261
Глава 9.	УЧЕТ ТРУДА И ЕГО ОПЛАТЫ.	262
9.1.	Общие положения по учету труда. Оплата труда и ее группировка.	262
9.2.	Порядок начисления средств на оплату труда.	264
9.3.	Учет расчетов с персоналом по оплате труда.	268
9.4.	Раскрытие информации по труду и заработной плате в отчетности.	274
Глава 10.	УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ.	275
10.1.	Расходы по обычным видам деятельности: понятие, состав и признание в бухгалтерском учете.	275
10.2.	Общая схема учета затрат на производство.	279
10.3.	Учет расходов на продажу.	288
10.4.	Общие принципы формирования и калькулирования себестоимости готовой продукции (работ, услуг).	291
10.5.	Раскрытие информации о расходах по обычным видам деятельности и незавершенном производстве в бухгалтерской отчетности.	295
Глава 11.	УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ПРОДАЖ.	296
11.1.	Готовая продукция, ее группировка и оценка.	296
11.2.	Учет выпуска готовой продукции.	299
11.3.	Учет продаж готовой продукции.	307
11.4.	Раскрытие информации о готовой продукции и ее продаже в бухгалтерской отчетности.	313
Глава 12.	УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.	315
12.1.	Принципы учета денежных средств и расчетных операций.	315
12.2.	Учет кассовых операций, денежных документов и расчетов с подотчетными лицами.	315
12.3.	Учет операций по расчетным счетам и специальным счетам в банках.	321
12.4.	Принципы учета и оценки дебиторской задолженности.	326
12.5.	Раскрытие информации о денежных средствах и дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.	331

Глава 13.	УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.	333
13.1.	Общая схема учета бухгалтерской и чистой прибыли коммерческой организации.	333
13.2.	Налогообложение прибыли и его отражение в бухгалтерском учете.	338
13.3.	Реформация бухгалтерского баланса. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного года и прошлых лет.	340
13.4.	Раскрытие информации о финансовых результатах деятельности организации в бухгалтерской отчетности. . .	345
Глава 14.	УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	345
14.1.	Понятие собственного капитала.	345
14.2.	Учет уставного капитала.	347
14.3.	Учет добавочного капитала.	356
14.4.	Учет резервного капитала.	360
14.5.	Виды обязательств и их учет.	361
14.6.	Раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о собственном капитале и обязательствах.	368
Глава 15.	БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.	370
15.1.	Назначение, виды и состав бухгалтерской отчетности коммерческой организации.	370
15.2.	Общие требования к бухгалтерской отчетности.	372
15.3.	Содержание бухгалтерского баланса и правила оценки его статей.	374
15.4.	Отчет о прибылях и убытках.	378
15.5.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.	380
15.6.	Публичность бухгалтерской отчетности.	387
15.7.	Цели и содержание анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.	388
Раздел III.	КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	
Глава 16.	АНАЛИЗ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ И ТЕХНИКО-ОРГАНИЗАЦИОННОГО УРОВНЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	390
16.1.	Анализ факторов внешней среды и учет его результатов в управлении.	391
16.2.	Анализ технического уровня производства.	400

16.3.	Анализ уровня организации производства и труда	404
16.4.	Анализ организации управления предприятием	406
Глава 17.	МАРКЕТИНГОВЫЙ АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ДОХОДОВ И ПРОДАЖ. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ РЕСУРСОВ	409
17.1.	Методы маркетингового анализа. Эвристические, трендовые и статистические методы	409
17.2.	Анализ и диагностика доходов предприятия.	417
17.3.	Анализ влияния на объем продаж использования производственных ресурсов	427
Глава 18.	АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА РАСХОДОВ И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДАЖ	436
18.1.	Структура и динамика расходов	437
18.2.	Анализ формирования себестоимости продаж	442
18.3.	Факторный анализ себестоимости и ее влияния на прибыль от продаж	444
Глава 19.	АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОДАЖ.	445
19.1.	Прибыль как показатель финансовых результатов предприятия	445
19.2.	Модели формирования финансовых результатов.	447
19.3.	Методы определения условий безубыточности продаж (CVP-анализ)	451
19.4.	Уровень и динамика финансовых результатов	460
19.5.	Факторный анализ финансовых результатов	461
19.6.	Анализ и диагностика рентабельности продаж.	472
Глава 20.	АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ И ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ.	475
20.1.	Общая характеристика использования активов предприятия	476
20.2.	Анализ эффективности использования внеоборотных активов.	481
20.3.	Анализ эффективности использования оборотных активов.	492
20.4.	Основы инвестиционного анализа.	506
Глава 21.	АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АКТИВОВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	513
21.1.	Система показателей рентабельности и методы их определения	513
21.2.	Моделирование показателей рентабельности активов как база проведения факторного анализа	518

21.3.	Факторный анализ основных моделей рентабельности активов.	523
21.4.	Анализ рентабельности собственного капитала и взаимосвязи экономической и финансовой рентабельности.	527

Глава 22.	АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ	532
22.1.	Анализ структуры активов и пассивов	533
22.2.	Анализ финансовой устойчивости	544
22.3.	Анализ ликвидности активов и баланса.	552
22.4.	Диагностика платежеспособности организации	559
22.5.	Анализ движения денежных средств.	565

Глава 23.	КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ.	575
23.1.	Комплексный анализ как база комплексной диагностики эффективности бизнеса.	576
23.2.	Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности	587
23.3.	Методика сравнительной рейтинговой оценки эффективности и потенциала предприятий	591

Приложение 1.	Основные формы бухгалтерской отчетности коммерческой организации	599
----------------------	---	------------

Приложение 2.	Перечень Положений по бухгалтерскому учету (по состоянию на 01.06.2010 г.)	603
----------------------	---	------------

Приложение 3.	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций	604
----------------------	--	------------

Приложение 4.	Данные основных показателей по предприятию за два года	610
----------------------	---	------------

Дополнительная литература	для изучения курса «Бухгалтерский учет и анализ»	611
----------------------------------	---	------------

По вопросам приобретения книг обращайтесь:
Отдел продаж «ИНФРА-М» (оптовая продажа):
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31в, стр. 1
Тел. (495) 380-4260; факс (495) 363-9212
E-mail: books@infra-m.ru

Отдел «Книга—почтой»:
тел. (495) 363-4260 (доб. 232, 246)

Учебное издание

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учебник

Под общей редакцией профессора А.Д. Шеремета

Редактор *Т.Г. Берзина*
Корректор *М.В. Литвинова*
Компьютерная верстка *Г.А. Волковой*

Подписано в печать 25.05.2010.
Формат 60×90/16. Гарнитура Newtop. Бумага офсетная.
Печать офсетная. Усл. печ. л. 39,0. Уч.-изд. л. 41,7.
Цена свободная.

Издательский Дом «ИНФРА-М»
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31в
Тел.: (495) 380-05-40, 380-05-43. Факс: (495) 363-92-12
E-mail: books@infra-m.ru <http://www.infra-m.ru>



ПЕЧАТЬ ПО ТРЕБОВАНИЮ (Book-on-demand) ДЛЯ АВТОРОВ

Хотите издать и продавать научную монографию, роман, детскую книгу или книгу любого другого жанра?

Добро пожаловать в компанию, которая поможет Вам опубликовать свои произведения!

Мы поможем осуществить Вашу мечту и сделать книгу доступной покупателям книжных магазинов и любому пользователю Интернета!

РИОР предоставляет Вам, уважаемые авторы, возможность издания книги с учетом Ваших потребностей любым тиражом, начиная с одного экземпляра!

Наши специалисты помогут Вам выпустить в свет и начать продавать Вашу книгу и готовы провести Вас по всему книгоиздательскому процессу.

Назовем лишь некоторые преимущества издания книги по технологии «печать по требованию»:

- больше не нужно печатать огромные тиражи, печатайте столько, сколько нужно;
- возможность самостоятельно установить цену книги;
- Вашей книге присваивается международный книжный номер ISBN, что дает возможность свободно продавать книгу;
- мы обеспечиваем розничную и оптовую продажу;
- продажа Вашей книги через Интернет (это огромная аудитория!);
- Ваш гонорар – до 30 процентов с продажи каждого экземпляра.

С чего начать?

Мы предлагаем весь спектр издательских услуг – от простого размещения электронной версии Вашей книги на сайте нашего интернет-магазина (с возможностью ее напечатать при поступлении заказа в любом количестве) вплоть до редактирования Вашего текстового оригинала, полной подготовки оригинал-макета и маркетинговых услуг.

Мы готовы помочь определить, что Вам нужно и что из этого следует выбрать, подробно рассказать о каналах распределения Вашей книги и ответить на все «денежные» вопросы: о Вашем гонораре, о скидках и т.д.

Ознакомьтесь с более подробным обзором всех наших услуг, и, быть может, уже сегодня Вы захотите напечатать Вашу книгу!

www.rior.ru
Телефон: (495) 363•92•15