

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Учреждение образования «Белорусский государственный университет
информатики и радиоэлектроники»**

Кафедра Экономики

Палицын В.А.

**Электронный учебно-методический комплекс
по дисциплине**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ

для студентов специальностей

I-40 01 02-02 Информационные системы и технологии (в экономике)

I-26 02 03 Маркетинг

**I-27 01 01-11 Экономика и организация производства
(радиоэлектроника и информационные услуги)**

Минск 2006

УДК 368 (075.8)
ББК 65.27 я 73
П 83

Палицын В.А.

П 83 Бухгалтерский учет, анализ, аудит: Электронный учебно-методический комплекс для студентов специальностей I-27 01 01-11 Экономика и организация производства (радиоэлектроника и информационные услуги), I-26 02 03 Маркетинг, I-40 01 02-02 Информационные системы и технологии (в экономике) /В.А. Палицын. – Мн.: БГУИР, 2006.

Комплекс включает разнообразные материалы, предназначенные для организации и проведения занятий по дисциплине «Финансы предприятия». В нем обозначены основные вопросы по изучаемому курсу, выделены теоретические материалы, перечень и содержание практических занятий, указана основная и дополнительная литература, приведены задачи и тесты, которые могут быть использованы как в режиме контроля знаний студентов, так и в режиме обучения.

УДК 368 (075.8)
ББК 65.27я73

© В.А. Палицын, составление, 2006
© БГУИР, 2006

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЕГО РОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ

1.1. Бухгалтерский учет. Возникновение и развитие.

ТЕМА 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

2.1. Предмет бухгалтерского учета.

2.2. Объекты бухгалтерского учета.

2.3. Метод бухгалтерского учета.

2.4. Бухгалтерский баланс, его строение и назначение.

ТЕМА 3. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Счета бухгалтерского учёта: структура, виды и назначение. План счетов.

3.2. Классификация счетов по учетно-технологическому принципу.

ТЕМА 4. ПЕРВИЧНОЕ НАБЛЮДЕНИЕ, ДОКУМЕНТАЦИЯ И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ. РЕГИСТРЫ И ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

4.1. Наблюдение, первичная документация и информация в бухгалтерском учёте.

4.2. Классификация первичных документов. Первичный учет и документооборот.

4.3. Инвентаризация в бухгалтерском учете.

ТЕМА 5. СТОИМОСТНОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ И ОЦЕНКА

5.1. Методы оценки.

ТЕМА 6. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

6.1. Организация бухгалтерского учета.

6.2. Структура бухгалтерского аппарата.

6.3. Отчетность предприятия.

ТЕМА 7. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

7.1. Состав и структура внеоборотных активов предприятия.

7.1. Сущность, классификация и первичный учет основных средств.

7.3. Учет поступления, хранения и выбытия основных средств.

7.4. Отражение наличия и движения ОС на счетах и в синтетических регистрах. Поступление ОС.

ТЕМА 8. УЧЕТ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

8.1. Понятие, классификация и счета для учета производственных запасов.

8.2. Первичный учет и оценка материалов.

8.3. Синтетический учет поступления и выбытия материалов.

ТЕМА 9. УЧЁТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

9.1. Общие вопросы учёта труда и заработной платы. Содержание оперативного учёта.

9.2. Аналитический учёт заработной платы. Начисление заработной платы. Удержания из заработной платы.

9.3. Синтетический учёт расчётов с персоналом.

ТЕМА 10. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ, РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1. Понятие денежных средств. Счета учета денежных средств.

10.2. Учет расчетов и кредитных операций.

ТЕМА 11. УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

11.1. Затраты на производство. Классификация затрат.

11.2. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.

11.3. Синтетический учет затрат на производство.

ТЕМА 12. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ, ЕЕ ОТГРУЗКИ И РЕАЛИЗАЦИИ

12.1. Учет выпуска готовой продукции.

12.2. Учет отгрузки и реализации продукции.

ТЕМА 13. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ

13.1. Понятие и учет финансовых результатов.

13.2. Учет распределения прибыли.

ТЕМА 14. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

14.1. Бухгалтерская отчетность.

14.2. Состав и учет налогов и отчислений на предприятии.

14.3. Учет и отчетность по НДС.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ТЕМА 15. СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

15.1. Сущность и содержание финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности.

15.2. Организация и методы финансового анализа.

ТЕМА 16. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

16.1. Понятие бухгалтерской информации.

16.2. Основные источники бухгалтерской (финансовой) информации.

ТЕМА 17. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

17.1. Основные показатели и содержание анализа финансово– хозяйственной деятельности.

17.2. Оценка эффективности финансово–хозяйственной деятельности организации.

ТЕМА 18. ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ

18.1. Анализ финансового состояния и платежеспособности организации.

18.2. Анализ ликвидности баланса.

РАЗДЕЛ 3. АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТИ

ТЕМА 19. ПОНЯТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ И ВИДЫ АУДИТА

19.1. Контроль в системе управления обществом и общественными образованиями.

19.2. Аудит в системе контроля. Сущность и функции.

ТЕМА 20. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И НОРМАТИВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО АУДИТУ

20.1. Международная практика формирования аудита.

20.2. Международные нормативные положения аудита.

20.3. Международные организации и их деятельность.

ТЕМА 21. ПОДГОТОВКА КАДРОВ АУДИТА

21.1. Профессионально-этические требования к аудиту.

21.2. Подготовка кадров аудиторов.

ТЕМА 22. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

22.1. Организация аудита.

22.2. Договор о проведении аудиторской проверки.

ЛИТЕРАТУРА

ВВЕДЕНИЕ

Любое предприятие, обладающее правами юридического лица, создается для выполнения определенных экономических функций (производство продукции, работ и услуг), необходимых обществу, и представляет собой финансово-хозяйственную подсистему, встроенную в общую финансово-хозяйственную систему государства.

Как самостоятельное и самоуправляемое экономическое образование предприятие находится в состоянии взаимных связей и отношений с множеством других самостоятельных субъектов и финансово-хозяйственных органов государства по поводу обеспечения своей деятельности ресурсами (трудовыми, материальными, финансовыми, информационными), реализации произведенной продукции (услуг, работ), получения прибыли и выполнения экономических и иных обязательств перед обществом.

При этом управление предприятиями и контроль со стороны государства за выполнением предприятиями своих обязательств, действующих законов и нормативных актов достигаются путем получения соответствующей информации на основе оперативного, статистического и бухгалтерского учетов, из которых последнему отводится ведущая роль.

Бухгалтерский учет предполагает описание, регистрацию и оценку в систематизированном виде всех финансово-хозяйственных операций и позволяет целеустремленно управлять предприятием, обеспечивать соблюдение платежной и финансовой дисциплины, сохранность и эффективное использование товарно-материальных ценностей, денежных средств и других ресурсов. Логически и содержательно связанными с бухгалтерским учетом являются анализ и аудит, предполагающие оценку и контроль реализации учетных функций на предприятии.

Целью дисциплины «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» является изучение и освоение студентами теории бухгалтерского учета, основ анализа бухгалтерской отчетности и аудита и приобретения практических навыков в использовании методов бухгалтерского учета, осуществления анализа экономических процессов и явлений, отражаемых в бухгалтерском учете, и квалифицированном составлении соответствующих бухгалтерских документов (записок, справок и т.д.) с выводами и предложениями.

В результате изучения дисциплины «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» специалист должен знать:

- все важнейшие теоретические учетные категории;
- предмет, объекты и метод бухгалтерского учета;
- бухгалтерский баланс, его структуру и содержание;
- план счетов бухгалтерского учета, классификацию счетов по их экономическому содержанию, назначению, структуре и отношению к балансу;
- сущность наблюдения и документирования финансово-хозяйственных операций и инвентаризации в бухгалтерском учете;

- первичные документы, регистры и формы бухгалтерского учета, их содержание, виды и назначение;
- сущность измерения и оценки в бухгалтерском учете;
- содержание и принципы организации бухгалтерского учета на промышленном предприятии;
- основы учета хозяйственных процессов на промышленном предприятии (процессы снабжения, производства, реализации и распределения прибыли);
- сущность, состав, порядок составления и представления отчетности предприятия;
- содержание, методы и показатели анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия и ликвидности баланса;
- сущность, содержание и виды аудита;
- основные нормативные положения и стандарты по аудиту;
- организацию подготовки и переподготовки кадров по аудиту;
- организацию и порядок проведения аудиторских проверок.

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЕГО РОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ

1.1. Бухгалтерский учет. Возникновение и развитие.

1.1. Бухгалтерский учет. Возникновение и развитие

В современном мире сочетание слов «бухгалтерский учёт» привычно практически для каждого дееспособного взрослого человека. Ни один человек не может обойтись без контактов с бухгалтерами и бухгалтериями. Ни одна организация не может обойтись без бухгалтерского учёта. Как возник бухгалтерский учёт?

Бухгалтерский учет является сложной исторически сложившейся системой отражения фактов финансово-хозяйственной деятельности и состояния объектов учёта лиц, организаций и иных общественных формирований. По длительности и характеру исторического развития бухгалтерский учет можно сравнить с математикой. История бухгалтерского учета интересна и поучительна. Она зовет к творчеству всех мыслящих специалистов и не только бухгалтеров.

По сохранившимся историческим документам видно, какое высокое положение занимали бухгалтера и их дело. **Учет** называли тайной богов и посвящали в неё. Истоки шли из палеолита, когда человек только начинал осваивать окружающий его удивительный мир. Мир не только природы, но и экономики. Чтобы управлять ею были изобретены «наука чисел и письменность».

В истоках бухгалтерского учёта - древняя бухгалтерия есть величайшее творение цивилизации.

Древний Египет.

В 1860 г. в захоронения Неферхотепа при раскопках найдена рукопись египетского жреца – папирус, названный в музее древностей Египта «Булак 18» (Каир). Рукопись эта – приходно-расходная книга за 11 дней 2 тысячелетия до н.э.

Неферхотеп был главным бухгалтером при дворе фараона. По тем временам его познания были обширны. Двенадцать лет он постигал мудрое слово Тота – учётного бога. К семнадцати годам его научили следить за небом и светилами, совершать жертвоприношения, писать торжественными иероглифами и деловой скорописью, считать, знать геометрию. Считать приходилось не только в уме, но и по вычислительным таблицам и на счётах-абаке. Учили его, как рассчитывать количество кирпича на пирамиды, зерна для хлеба и пива, как построить дорогу и сколько рабочих для этого потребуется. А потом Неферхотеп обучался в Доме жизни. Он мог посвятить себя только жречеству и «следить, затаив дыхание, за жизнью всемогущих богов». Мог стать судьёй и носить на шее статуэтку Маат – бога суда. Но выбрал Неферхотеп

стезю бухгалтерскую и достиг большого почёта. Выше были только тайные советники – «мастера дворцовых тайн» и жрецы – «мастера небесных тайн».

Что же сделал Неферхотеп в бухгалтерии? Стараясь угодить богу учёта Тоту, он работал творчески и внёс вклад в развитие бухгалтерского учёта. Неферхотеп стал записывать всё, что происходило (табл. 1) и назвал свои записи «приходно-расходный счёт», изложив их в папирусе за второй месяц предстал в раскопках. Папирус Неферхотеп скопировал, опечатал и положил в своё будущее обиталище. В таком виде он дошёл до нас. В дворцовой приходно-расходной книге за 11 дней 2 тысячелетия до н.э., найденной в захоронении Неферхотепа.

Таблица 1

Расчет вещей господина 3-го года, 2-го месяца, периода Разлив, 26-го дня

	Разного хлеба	Кувшинов пива
Осталось от 25 дня 2-го месяца периода Разлив, 3-го года	1630	130
Поступило как прием этого дня	210	12
Было по царскому приказу додано с храма Амона	100	125
ИТОГО прием этого дня	1940	267
Одновременно с этого количества выдано:		
людям	575	52
большому дому	525	38
другим домам	600	161
ИТОГО выдача этого дня	1700	251
Остаток	240	16

Приходно-расходный учет был великим достижением древних египтян. До этого были только разного назначения инвентари и инвентари которые, фиксировали лишь остатки. Они были практически у всех народов древности. А вот изобретение дневных приходно-расходных счетов открыло дорогу к текущему учету операций и привело в конечном итоге к современной бухгалтерии.

Древний Вавилон (Ирак).

Был большой и богатый торговый дом «Сыновья и внуки Эгиби» в древнем Вавилоне. Торговый дом имел земли, рабов и деньги. Одно покупалось, другое продавалось. Богатые и бедные брали кредиты и хранили свои деньги в доме. Здесь же хранилось и выдавалось в кредит зерно. По всем операциям велся учёт. Писали на глине клиновидными значками по разным углом. Письмо было делом нелегким. Считалось, что «тот, кто в совершенстве овладеет искусством писать на табличках, будет сверкать подобно солнцу». Одна из записей на табличках гласила: «Итти-Мардук-булату ссудил 13 сиклей серебра с условием, что на часть этой суммы $1\frac{2}{3}$ сикля должник при-

несёт 350 различных камней для ожерелья бога Мардука. Если кредитор не получит камни, на серебро начнут расти обычные 20 процентов в год».

Хозяин дома Эгиби Набу-аххе-иддин прожил 80 лет, из которых 46 продолжал дело дедов и отцов. После его смерти сын Итти-Мардук-булату стал главой дела. Деятельность его также была долгой и успешной. После смерти оставил своим трём сыновьям приумноженное богатство. Его приёмный сын вел дело 29 лет, а потом наступило разорение. Последний наследник жил в тростниковой хижине, потом и её сдал в аренду, а сам жил на крыше.

Архив дома Эгиби был засыпан глиной разрушившихся от времени зданий и сохранился. Обнаружен археологами при раскопках через 2000 лет.

Таким образом, в древности в разных цивилизациях развитие учёта шло самобытно, но, в конечном итоге, завершилось созданием приходно-расходного метода отражения текущих операций.

Приходно-расходный учёт, возникший в древних очагах цивилизации, существовал и распространялся на протяжении двух тысячелетий до нашей эры, в период, так называемой, эпохи застоя.

Помпеи.

Жил некогда банкир Луций Цецилий Юкунд. Принимал к хранению и перечислению денежные вклады, давал ссуды клиентам под залог. Если клиент ссуду вернуть не мог, то Луций устраивал аукцион и продавал залог. Учёт банкир вел в дневниках и главных книгах (кодексах) по приходу и расходу денег. Дневники обычно велись небрежно – грязно и с помарками и через месяц уничтожались, а главные книги заполнялись в строгом порядке и бережно хранились. Они по необходимости представлялись в суд. В главной книге отражались имя клиента, сумма-приход, сумма-расход и остаток.

Архив Луция был найден в 1875 году при раскопках Помпеи. 153 деревянные таблички-расписки лежали в ящике под руинами дома банкира, засыпанного пеплом и представшего перед археологами в ужасном, но нетронутом временем виде. Засыпан город был в 79 г. новой эры в результате извержения вулкана.

Считается, что близкий к **современному виду бухгалтерский учёт** – это продукт итальянского Ренессанса. Условием его формирования является развитие науки, мореплавания, торговли, промышленности, банковского дела.

Генуя.

Действительный изобретатель бухгалтерского учёта не установлен, но, ориентировочно, система двойной записи в торговле и в банках появилась в Италии в 18-19 веках. Первое подтверждение полной системы двойной бухгалтерии, обнаруженное в муниципальных записях Генуи, относится к 1340 году.

В Италии любили бухгалтерию. Банки и деньги – гениальные изобретения греков – были переняты римлянами. Они сделали бухгалтерию достоверной на основе ведения как первичных документов так и регистров. Созданный тысячелетиями приходо-расходный учёт был дополнен книгами с двой-

ным отражением прихода и расхода на счетах клиентов, которые стали обозначаться «дебет» (от латинского корня *debere* - должен) и кредит (от латинского корня *creed* – нечто, чему некто верит). Теперь клиенты и банкиры становились дебиторами (должниками) и кредиторами (верителями). Это изменение и решило судьбу бухгалтерии на века. Увлечение римлян бухгалтерией было всеобщим. Велась и домашние книги. Так, например, многие сведения о великих людях прошлого, таких, как Исаак Ньютон и Джон Уэсли получены из бухгалтерских книг, которые они сами вели.

Лука Пачоли.

Впервые обобщил практику и дал полное описание системы двойной бухгалтерии францисканский монах Лука Пачоли, известный учёный-математик, который большую часть своей жизни преподавал в университетах Беллуджи, Флоренции, Болоньи, а в конце своей карьеры по приглашению Папы Льва 10 занимал почётный пост преподавателя математики римского Университета. Являясь непосредственным участником эпохи Возрождения, он имел многочисленных друзей, среди которых были и такие великие люди как итальянский учёный архитектор, теоретик искусства эпохи Раннего Возрождения Леон Баттиста Альберти и живописец, скульптор, архитектор, учёный и инженер Леонардо да Винчи.

Лука Пачоли написал книгу «*Summa de Arithmetica, Geometrica, Proportioni et Proportionalita*» (сумма арифметики, геометрии, учение о пропорциях и отношениях), которая появилась на свете в Венеции в 1494 году, т.е. всего лишь два года спустя после того как Колумб ступил на землю Америки и несколькими годами позже создания в Венеции Иоганном Гуттенбергом первой типографии. Книга, в основном, посвящалась математике, но включала 2 части (первая – арифметика и алгебра, вторая - геометрия), разделённые на разделы, которые, в свою очередь, делились на трактаты. В первой части в девятом разделе содержался одиннадцатый трактат «*Particularis de Computis et Scripturis*» (О счетах и записях). В этом трактате раскрывается смысл системы двойной бухгалтерии. Основные положения и понятия, изложенные в трактате актуальны и в наши дни. Словарь книги включал следующие основные понятия сформировавшейся системы бухгалтерского учёта: мемориалы, проводки, регистры, журналы, счета, дебет, кредит, дебиторы, кредиторы, главная книга, пробный баланс, баланс, отчёт о прибылях и убытках.

Благодаря изобретению типографского шрифта Иоганном Гуттенбергом в начале 15 века в 1457 году увидела свет первая книга – «Псалтырь», а через 37 лет в мировом центре книгопечатания Венеции была издана первая книга по бухгалтерскому учёту. Благодаря книгопечатанию бухгалтерский учёт стал быстро распространяться по Европе. Голландский математик Симон Стевин в 1607 году издал книгу «*Vorstelike Boukhouding*», которая была направлена на популяризацию идей Пачоли. Эта книга вскоре была переведена на французский язык. Появились печатные руководства по бухгалтерскому учёту в Италии, Германии и Англии. Однако существенных изменений в сложившуюся систему двойного бухгалтерского учёта внесено не было.

Все инструменты и методы, описанные Лукой Пачолли используются до сих пор. Хотя тот учёт и отличается от современного некоторыми элементами, суть которых в следующем:

- до 16 в. главной целью бухгалтерского учета было обеспечение информацией единоличного собственника и данные бухгалтерских счетов содержались в секрете, а стандартов, регулирующих отчётность не существовало;
- принцип хозяйствующей единицы не действовал ввиду отсутствия четких границ между личной собственностью и имуществом предприятия;
- большинство предприятий создавались только на период достижения определенной коммерческой цели, поэтому не существовало отчётного периода и постоянно действующего предприятия, в связи с чем, прибыль начислялась не по периодам, а после завершения предприятия;
- ввиду незначительности основных средств не было необходимости в расчёте и начислении амортизации;
- существовало множество денежных единиц, что обусловило необходимость подробного описания товаров в регистрах (регистр – мемориал) подробно содержания с указанием таких показателей как вес, размер, единица измерения и цена.

Все перечисленные элементы появились в бухгалтерском учете лишь в 19 веке в связи с образованием крупных компаний, созданием компаний, отделенных от их собственников, возникновением акционерного капитала, разграничением капитала и прибыли, введением понятия «действующего предприятия», появлением фондовых бирж и расширением торговли и промышленности.

ТЕМА 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

[2.1. Предмет бухгалтерского учета.](#)

[2.2. Объекты бухгалтерского учета.](#)

[2.3. Метод бухгалтерского учета.](#)

[2.4. Бухгалтерский баланс, его строение и назначение.](#)

Бухгалтерский учет представляет собой информационную систему, включающую сбор, обработку, анализ и обобщение документально подтвержденной информации о содержании и результатах фактов финансово-хозяйственной деятельности, состояние и движение средств предприятия и источников их формирования.

2.1. Предмет бухгалтерского учета

Предмет бухгалтерского учета – это содержание финансово-хозяйственной деятельности самостоятельного предприятия – юридического лица.

Юридическое лицо – это организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные имущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс, уставный капитал, расчетный и валютный счета, печать. Юридическое лицо считается созданным с момента его регистрации.

Учредительными документами юридического лица являются устав и учредительный договор. Учредители передают юридическому лицу имущество в уставный капитал.

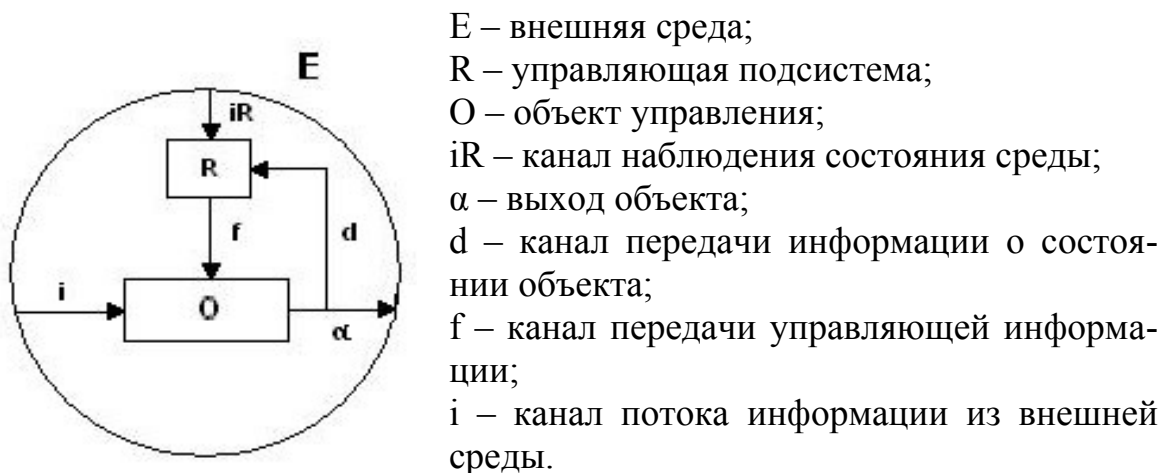


Рис.1 Кибернетическое представление экономической системы предприятия

Финансово-хозяйственная деятельность предприятия связана с экономическим обслуживанием производства, с экономической деятельностью самостоятельного предприятия. В этом смысле предприятие кибернетически можно представить как информационную систему (рис. 1).

Функционирование предприятия предполагает осуществление трех относительно самостоятельных процессов: материально - технического обеспечения, производства и реализации. На входе функционирующего предприятия - факторы производства, а на выходе – результаты (рис.2).

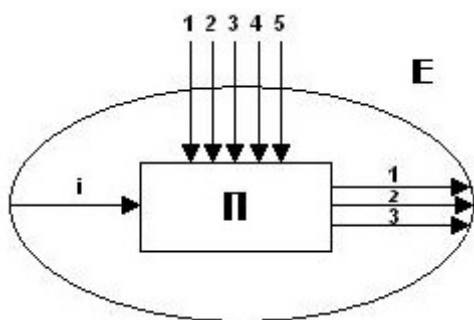


Рис.2 Схема функционирования предприятия

На входе- факторы производства:

- 1 – рабочая сила (персонал);
- 2 – средства труда (здания, машины и т.д.);
- 3 – предметы труда (комплектующие, материалы, топливо и т.д.);
- 4 – финансы (денежные средства, кредиты и т.д.);
- 5 – информация о всех факторах производства;

П – производство;

Е – внешняя среда;

i – влияние внешней среды.

На выходе- результаты:

- 1 – продукция, работы, услуги;
- 2 – прибыль, доходы;
- 3 – информация.

Функционирование предприятия можно рассматривать как совокупность множества взаимосвязанных процессов:

- 1) материально-технического, социального, финансового и информационного обеспечения;
- 2) производства продукции (работ, услуг);
- 3) реализация продукции (работ, услуг).

Все эти процессы осуществляются благодаря финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Бухгалтерский учет обеспечивает информационное обслуживание финансово-хозяйственной деятельности.

2.2. Объекты бухгалтерского учета

Объектами бухгалтерского учета являются средства предприятия по их составу и размещению (активы) и источники их формирования (пассивы).

Средства предприятия (активы) включают:

- **внеоборотные активы** – основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности, вложения во внеоборотные активы;
- **оборотные активы** – сырьё, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, финансовые вложения, денежные средства, дебиторская задолженность и другие оборотные активы.

Источники средств предприятия (пассивы) включают:

- **собственные источники** – уставной капитал, образованный в момент создания предприятия за счет вкладов учредителей, резервный капитал (формируется за счет прибыли), собственные акции (доли), выкупленные у акционеров, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, целевые поступления (субсидии государства и т.д.);
- **заемные и привлеченные средства** – долгосрочные кредиты банков и займы, кредиторская задолженность поставщикам и другим кредиторам, кредиторская задолженность по заработной плате, бюджету, органам социального страхования, которую предприятие должно погасить в определенные сроки.

2.3. Метод бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет отличается от других видов учета обязательным использованием специфических, присущих только бухгалтерскому учету последовательных действий с применением определенных приемов и способов получения, обработки, накопления и хранения и анализа информации.

Метод бухгалтерского учета – это совокупность взаимосвязанных приемов и способов информационного отражения и представления финансово-хозяйственной деятельности предприятия в обобщенном виде в стоимостной оценке.

Говоря о методе бухгалтерского учета, следует иметь ввиду, что это система последовательных и непрерывных действий с применением конкретных приемов и способов, а не случайные действия. Метод бухгалтерского учета охватывает следующие приемы и способы:

- наблюдение, измерение, регистрация и документирование финансово-хозяйственных операций (составление и оформление первичных документов);
- инвентаризация, т.е. проверка наличия и сохранности имущества предприятия на основе сличения его остатков с данными учета на определенную дату по местам хранения и использования;
- оценка и калькулирование, т.е. стоимостная оценка имущества, затрат и результатов с учетом их особенностей;
- система счетов, двойная запись на счетах и корреспонденция счетов для первичной группировки учетных данных;
- учетные регистры, т.е. сводные документы (журналы, ордера, ведомости, оборотно-сальдовые ведомости, главная книга) для обобщения данных бухгалтерского учета по группам счетов и по периодам;
- бухгалтерский баланс для обобщения итогов финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный период и на определенную дату;
- отчетность, т.е. свод данных об имущественном и финансовом положении и о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Человек, общество и любое общественное образование «предприятие, организация, учреждение и т.д.» не могут существовать, действовать и вести хозяйство без наблюдения за происходящими событиями и процессами без познания окружающей действительности. В связи с этим человечество вырабатало такой метод познания действительности как хозяйственный учет.

Хозяйственный учет возник вместе с управлением как одна из его функций. Эффективные управленческие решения в хозяйственной деятельности не возможны без наличия соответствующей информации. Такая информация может быть получена благодаря хозяйственному учёту.

Что же представляет собой хозяйственный учёт?

Хозяйственный учет – отражение событий и фактов хозяйственной жизни общества (общественных образований) на основе сбора, накопления, хранения и обработки данных.

Хозяйственный учет как процесс включает совокупность таких действий как наблюдение, измерение, регистрация, анализ и обобщение. На основании этих действий появляется возможность описывать и характеризовать события и факты с помощью слов и цифр, разрабатывать и принимать управленческие решения.

Наблюдение – это начало учетного процесса, когда человек с помощью определенных действий, методов, приборов и психического отражения получает необходимые данные о событии и явлении.

Измерение – это сравнение явления (объекта) с определенной единицей, взятое за эталон: единицей веса, длины, объёма, стоимости, времени. Количество определенных единиц измерения «разместившихся» в наблюдаемом явлении (объекте) является цифровой характеристикой, «количественным отражением» этого явления.

В учете могут применяться различные измерители, каждый из которых формировался длительный исторический период:

- натуральные - пара, тонна, метр, и т.д. (используются для учёта однородных предметов в натуральном выражении).
- трудовые – человеко-час, человеко-день, нормо-час, и т.д. (используются для учёта затрат труда на производство продукции, работ, услуг).
- денежные – рубль, доллар, евро, и т.д. (используются для обобщённой стоимостной оценки в учёте имущества организации, затрат результатов).

В учёте явлений и объектов возможно использование сочетания натуральных, трудовых и денежных измерителей.

Регистрация – запись на бумаге вручную ручкой или с помощью технических средств – на бумаге, магнитных дисках, лентах и других носителях информации. Запись необходима для осмысления и хранения данных, а также документального подтверждения подлинности событий и фактов.

Анализ – использование данных для выделения и изучения событий и данных, раскрытия их характерных черт.

Обобщение - это использование данных для выявления общих признаков событий и фактов и представление полученных данных в виде, удобном для обозрения, восприятия и использования в деятельности.

Различают следующие виды учёта: оперативный, статистический, бухгалтерский. Все виды учета тесно взаимосвязаны и в совокупности представляют систему хозяйственного учета. Вместе с тем, каждый вид учета имеет свои особенности.

Оперативный учёт - это отражение фактов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации на основе оперативных данных, получаемых устно, по телефону, телеграфу или факсу без необходимости документального оформления и подтверждения каждого сообщения. Оперативные данные используются для оперативного управления организацией и контроля за выпуском и реализацией продукции, материально-техническим обеспечением, качеством продукции, использованием рабочего времени, выполнением договоров о поставках продукции, использованием оборудования и другими явлениями и процессами. Данные оперативного учёта предназначены для руководства предприятия, а также для вышестоящих органов управления. По некоторым общезначимым показателям оперативный учёт ведётся не только в рамках предприятий и ведомств, но и общегосударственном масштабе.

Статистический учёт – это количественное отражение явлений жизни (экономической, социальной, культурной и т.д.). Статистический учет охватывает различные общественные сферы: демографию, трудовые ресурсы, образование, здравоохранение и другие. Статистический учет организует и осуществляет государство на основе статистической отчетности организаций, проведения сплошных и выборочных обследований, данных бухгалтерского и оперативного учета.

В масштабе государства в общем виде статистический учет выражается в системе национальных счетов (СНС).

СНС – это применяемая в развитых странах система национального учета и статистики в масштабе страны, основанная на обобщении и систематизации данных сплошных и выборочных обследований и статистической отчетности. В итоге обработки этой первичной информации составляется комплекс таблиц, показатели которых позволяют определить обобщающие макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики и динамику экономического роста. В большинстве стран используется стандартная «Система национальных счетов», принятая ООН.

В основу СНС заложена система счетов и запись на них по принципу двойной записи в бухгалтерском учете событий и фактов за отчетный период. Принцип такой: если где-то прибыло, то в другом месте вышло т.е. прибыло – вышло; получено – отпущено. На основании данных о производстве, источниках доходов, ценах и расходах начисляется национальный доход страны, выявляется общая картина экономической деятельности и её результатов.

Понятие бухгалтерского учёта дано в Законе РБ «О бухгалтерском учёте».

Бухгалтерский учёт - это система непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств организации методом двойной записи в денежном выражении в соответствии с действующим законодательством.

Бухгалтерский учёт позволяет получить информацию о предприятии, как экономическом объекте и его состоянии: о средствах, источниках средств, долгах, кредитах, материальных запасах, продукции, прибылях и убытках и т.д.

Бухгалтерская информация является основой для суждения о деятельности предприятия со стороны государственных органов, учредителей, акционеров, финансовых органов, статистических органов, банков, поставщиков и покупателей, страховых организаций. Эта информация используется при принятии решений в управлении производством, а также для внутреннего контроля за деятельностью структурных подразделений.

В отличие от оперативного и статистического учётов бухгалтерский учёт является непрерывным и сплошным. Он охватывает всю информацию об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях предприятия. В то же время бухгалтерская информация является неотъемлемым элементом системы хозяйственного учёта.

В современных условиях, когда существует объективная необходимость обеспечения «прозрачности» финансового положения организаций, используются два вида бухгалтерского учёта:

- бухгалтерский финансовый учёт;
- бухгалтерский управленческий учёт.

Бухгалтерский финансовый учёт раскрывается понятием «бухгалтерский учёт», сформированным в Законе РБ «О бухгалтерском учёте». Бухгалтерский финансовый учёт формирует информацию о доходах и расходах организации, размерах дебиторской и кредиторской задолженности, объёме финансовых инвестиций и доходах от них, источниках финансирования и других финансовых показателях, используемую для составления финансовой отчётности, открытой для публикации и предназначенной как для руководства организаций, так и для внешних пользователей (инвесторов, кредиторов, налоговых и финансовых органов, органов государственной статистики и аудиторских фирм). Ведение бухгалтерского финансового учёта обязательно для всех организаций.

Бухгалтерский управленческий учёт – формирует все виды учётной информации, необходимой для управления внутри организации. Информация управленческого учёта закрыта для внешних пользователей и предназначена для использования менеджерами организаций с целью управления производством, планирования изменения объёмов производства, уровня затрат, перерасхода или экономии ресурсов относительно плана и нормативов, оценки деятельности как организации в целом, так и её структурных подразделе-

ний. Масштабы и структура управленческого учёта определяются предприятием самостоятельно.

Налоговый учет – система сбора, отражения и обработки экономической информации, предназначенной для исчисления налоговых обязательств и контроля за их выполнением. Налоговый учет базируется на данных бухгалтерского учета и подкрепляется аналитическим учетом и расчетами по конкретным налогам.

2.4. Бухгалтерский баланс, его строение и назначение

Понятие баланса и его строение

Все финансово-хозяйственные операции, отраженные в первичных бухгалтерских документах, группируются и обобщаются в едином сводном бухгалтерском документе – бухгалтерском балансе.

Бухгалтерский баланс – это способ группировки и обобщения хозяйственных средств и их источников за определенный период (месяц, год, квартал, полугодие) на определенную дату (1 января, 1 февраля и т.д.) посредством системы показателей в единой денежной оценке, характеризующей хозяйственную и финансовую деятельность предприятия.

Строение баланса

Характеризуется двусторонней таблицей. Левая сторона – «актив» – отражает имеющиеся ресурсы в стоимостном выражении, которые называются «средствами» предприятия.

Правая сторона – «пассив» – отражает источники формирования средств предприятия (обязательства, капитал).

Каждая из сторон баланса имеет несколько разделов, которые объединяют экономически однородные по своему составу группы средств и состоят из отдельных статей, отражаемых по определенным строкам в балансе. Каждой статье баланса соответствует счет со своим номером.

Особенностью баланса является равенство итогов актива и пассива. Общий итог баланса называется его валютой. Отражение хозяйственных операций не нарушает равенства итогов актива и пассива, в то время как сумма статей, а также валюта баланса может меняться. В связи с этим все изменения в бухгалтерском балансе могут быть разделены на 4 типа:

1. Изменение только в активе баланса (одна его статья увеличивается, другая уменьшается на ту же сумму). Валюта баланса не меняется.
2. Изменение только в пассиве баланса (одна его статья увеличивается, другая уменьшается на ту же сумму). Валюта баланса не меняется.
3. Изменения в активе и пассиве баланса в сторону уменьшения. Валюта уменьшается на ту же сумму.
4. Изменения в активе и пассиве баланса в сторону увеличения. Валюта увеличивается на ту же сумму.

Итак, рассмотрим это на примере.

1. В кассу с расчетного счета получено 900 тыс. рублей. Валюта баланса не меняется.
2. За счет оформленной ссуды банка перечислено поставщику 5000 тыс. рублей. Валюта баланса не меняется.
3. С расчетного счета перечислено банку в погашение долга по ссуде 3000 тыс.руб. Валюта уменьшается.
4. От поставщиков получены материалы на 1000 тыс. руб. Валюта увеличивается.
5. Отпущено материалов на 4000 тыс.руб. в производство. Валюта баланса не меняется.
6. После перерегистрации устава нераспределенная прибыль присоединена к уставному фонду 2000 тыс. руб. Валюта баланса не меняется.

Баланс

Актив	На начало года	Изменения	На конец года	Пассив	На начало года	Изменения	На конец года
Основные средства	10000		10000	Уставный фонд	13000	6)+2000	15000
Материалы	5000	4)+1000 5)-4000	2000	Задолженность поставщику	5200	2)-5000 4)+1000	1200
Основное производство	3000	5)+4000	7000	Кредиты	1000	2)+5000 -3000	3000
Касса	200	1)+900	1100	Нераспределенная прибыль	2000	6)-2000	0
Расчетный счет	4000	1)-900 3)-3000	100	Фонды специального назначения	1000		1000
Баланс	22200	-2000	20200		22200	-2000	20200

В активе и пассиве баланса имеются графы «На начало года» и «На конец отчетного периода» благодаря чему можно проследить изменения, произошедшее за отчетный период как в целом по группам средств и их источников, так и по отдельным статьям.

Однако по бухгалтерскому балансу невозможно оперативно получить информацию о ежедневных изменениях в составе и размещении каждого вида.

ТЕМА 3. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

[3.1. Счета бухгалтерского учёта: структура, виды и назначение. План счетов.](#)

[3.2. Классификация счетов по учетно-технологическому принципу.](#)

3.1. Счета бухгалтерского учёта: структура, виды и назначение. План счетов

Все финансово-хозяйственные операции можно было бы записывать непосредственно в баланс. Однако таких операций очень много. Для записи и группировки стали использовать счета.

Что такое счёт? Это способ группировки информации.

Каждый счет бухгалтерского учёта делится на две части. Левая часть – дебет, то есть приход, правая часть – кредит, то есть расход. В бухгалтерском учёте применяется способ двойной записи, то есть каждая операция получает одновременное отражение по дебиту одного счёта и по кредиту другого счёта обязательно в одной и той же сумме. Двойное отражение хозяйственных операций на счетах является необходимостью, обусловленной переходом средств и их источников из одного состояния в другое, а так же сменой форм стоимости в процессе кругооборота средств. По характеру отражаемых хозяйственных операций можно определить взаимосвязь одних счетов с другими. Такая взаимосвязь счетов бухгалтерского учёта называется корреспонденцией счетов, а счета – **корреспондирующими**.

Процедура определения счетов, затрагиваемых той или иной хозяйственной операцией и последующее отражение на них суммы произведённой операции, называется **бухгалтерской проводкой**.

Для составления бухгалтерской проводки по какой-либо хозяйственной операции на основании финансового документа следует:

- 1) определить сущность изменений в средствах (источниках средств) в результате этой операции;
- 2) выбрать счета по плану счетов для записи суммы хозяйственной операции методом двойной записи – по дебиту и кредиту;
- 3) записать бухгалтерскую проводку.

Проводка может быть простой и сложной. Если в проводке корреспондируют только два счета (один – по дебиту, а другой – по кредиту), то такая проводка называется **простой**.

Бухгалтерские проводки, в которых взаимодействуют более двух счетов называются **сложными**.

С целью обеспечения единого подхода в учёте в масштабе государства для эффективного использования учётной информации в управлении, официально утверждается типовая план счетов бухгалтерского счёта.

Введённый в 2004 году план счетов содержит 8 разделов и 55 счетов. Кроме того, имеются забалансовые счета (приложение 1).

Классификация счетов бухгалтерского учета

По экономическому содержанию:

1. Активные
2. Пассивные
3. Активно-пассивные

Активные – учитывают средства.

Пассивные – источники средств.

Структура активных и пассивных счетов

Активные счета		Пассивные счета	
Дт	Сч.50 «Касса» Кт	Дт	Сч.60 Расчеты с пос. Кт
С _н =10 + увеличение	- уменьшение	- уменьшение	С _н =600 + увеличение
О _д =1400	О _к =900	О _д =4000	О _к =4800
С _к =510			С _к =1400

Активно–пассивные счета

- Со свернутым – односторонним сальдо. Сч.80 «Прибыли и убытки» С Дт или С Кт.
- С развернутым сальдо. Сч.76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:
- С Дт – дебиторская задолженность. С Кт – кредиторская задолженность.

В активе баланса находятся счета активные, т.е. на них отражаются операции, в результате которых происходят изменения в составе средств.

В пассиве баланса находятся счета пассивные, т.е. на них отражаются изменения источников средств.

Таким образом, в балансе отражены активные и пассивные счета.

На **активных счетах** отражаются операции, в результате которых происходит изменение в составе средств предприятия. На этих счетах учитывается имущество, денежные средства дебиторская задолженность. Активные счета всегда имеют дебетовое сальдо (остаток).

На **пассивных счетах** отражаются операции, в результате которых происходит изменение в составе источников средств. На этих счетах учитывается кредиторская задолженность (долги предприятия) и привлеченные средства (кредиты, займы, целевые финансирование и поступления, арендные обязательства), а также собственный капитал: уставный фонд, резервный фонд, фонды специального назначения, средства целевого финансирования и целевых поступлений за счет прибыли. Пассивные счета всегда имеют кредитовое сальдо (остаток).

Если в результате бухгалтерской проводки дебетуется активный счет, то это означает, что его остаток увеличивается, если кредитуется, то его остаток уменьшается. На пассивных счетах, наоборот.

Часть счетов в балансе можно найти как в левой, так и в правой части. Например, «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 70 и другие счета. Такого рода счета, которые встречаются как в активе, так и в пассиве баланса, принято называть активно-пассивными счетами.

На них учитываются все расчеты (за исключением расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов по авансам полученным и выданным, расчетов с покупателями и заказчиками), переоценка материальных ценностей, прибыли и убытки, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). По этим счетам сальдо (остаток) показывается развернуто и может быть как дебетовым, так и кредитовым.

3.2. Классификация счетов по учетно-технологическому принципу

По этому признаку все счета делятся на 3 основные группы: основные, регулирующие и операционные.

Основные счета – все счета, предназначенные для учета наличия средств и источников для отражения в балансе. Как мы уже рассмотрели, все основные счета подразделяются на активные, пассивные и активно-пассивные.

Регулирующие счета распределяются на дополнительные и контрарные.

Дополнительные счета сохраняют все признаки основного счета и для получения новых показателей их данные объединяют. Например, к основному счету «Материалы» может быть открыт счет «Отклонение в стоимости материалов (транспортно-заготовительные расходы)».

Контрарные счета – от латинского слова «contro»-против. Контрарные счета могут быть контрактивные – противостоящие активному счету и контрпассивные – противостоящие пассивному счету. Например, контрактивный счет основному счету «Основные средства» есть «Амортизация основных средств».

Контрпассивный счет открывается к основному активному счету. Так к основному пассивному счету «Прибыли и убытки» открывается контрпассивный счет «Использование прибыли».

Операционные счета – это группа счетов, отражающая чисто технические, вспомогательные учетные операции. Операционные счета принято делить на 3 группы: распределительные, калькуляционные, сопоставляющие.

Распределительные предназначены для распределения средств по объектам и по периодам. Выделяются счета собирательно-распределительные («общепроизводственные», «общехозяйственные» и т.д.) и бюджетно-распределительные для распределения сумм во времени («Расходы будущих периодов», «Доходы будущих периодов», «Резерв предстоящих расходов и платежей» и т.д.).

Калькуляционные счета для определения себестоимости каких-либо объектов учета «Капитальные вложения», «Заготовление и приобретение материалов» себестоимость изготавливаемой продукции на счете «Основного производства» и т.д.

Сопоставляющие счета используются для определения результата от сопоставления измерения одного и того же объекта в разных стоимостных оценках. Результат от сопоставления двух оценок списывается на какой-либо

результативный счет как обычная хозяйственная операция. Сопоставляющие счета закрываются. Например, счет «Продажи» №90.

ТЕМА 4. ПЕРВИЧНОЕ НАБЛЮДЕНИЕ, ДОКУМЕНТАЦИЯ И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ. РЕГИСТРЫ И ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

[4.1. Наблюдение, первичная документация и информация в бухгалтерском учёте.](#)

[4.2. Классификация первичных документов. Первичный учет и документооборот.](#)

[4.3. Инвентаризация в бухгалтерском учете.](#)

4.1. Наблюдение, первичная документация и информация в бухгалтерском учёте

В качестве объектов наблюдения и документирования в БУ выступают хозяйственные операции. Что означает понятие наблюдения? Раскрыть это понятие невозможно вне рамок психологии. В психологии есть такое понятие как ощущение и восприятие.

Ощущение – это психический процесс отражения отдельных свойств объекта, непосредственно воздействующих на анализаторы. *Восприятие* – это более сложный психический процесс. Это отражение предметов и явлений действительности, - в целом образ предмета. Восприятия могут быть произвольными и целенаправленными. Целенаправленное восприятие, обусловленное волей, целеустремленностью, активностью – это **наблюдение**.

Накопление знаний и опыта в наблюдении формирует устойчивое психическое состояние – это **наблюдательность**, то есть способность замечать в предметах и явлениях малозаметные, но важные детали, штрихи. **Наблюдательность** – это постоянная готовность к восприятию именно того, что нужно для определенной цели. Особой характеристикой наблюдательности является способность словесного описания и объяснения наблюдаемых фактов.

В БУ наблюдение – это важнейший процесс реализации учетных функций, а наблюдательность – важнейшее качество любого работника, связанного с материальными ценностями, и работников бухгалтерии. В зависимости от особенностей ФХО выделяются различные виды наблюдений, выполняемых соответственно различными группами учетных работников: бухгалтерами, кассирами, экспедиторами, кладовщиками и т.д.

Любая ФХО отражает движение объектов от одного собственника к другому, от одного держателя к другому. Для этого, чтобы отразить это движение, необходим учет, то есть каждый объект учета должен сопровождаться конкретным носителем информации об этом объекте. Такие носители информации принято называть бланками первичных документов, а оформление документов – это процесс документирования в ФХО.

Документ (от лат. свидетельство, доказательство). Первичный бухгалтерский документ – это письменное свидетельство о факте совершения ФХО, имеющее правовое (доказательное, оправдательное) значение. **Первичная бухгалтерская документация** – это комплекс первичных документов, описывающий отдельный целостный хозяйственный процесс или весь хозяйственный процесс предприятия за определенный период.

Наблюдение и документирование позволяют получить и сохранить информацию. В этом плане первичные бухгалтерские документы являются центральным элементом в системе управления предприятием, на котором основывается учет, планирование, анализ, контроль. Без первичных БД предприятие как социально-экономическая подсистема функционировать не может. Форма и содержание ПБД могут быть различными и определяются объектом учета и целью ФХО.

В соответствии с постановлением СМ РБ от 15.10.2001 № 1493 республиканские органы государственного управления (министерства, ведомства, предприятия) разрабатывают и утверждают по согласованию с Минфином альбомы унифицированных форм первичной бухгалтерской учетной документации. **Что представляет собой ПБД?** Условно его можно разделить на 3 части:

- заголовочная (название документа, содержательная (табличная) – реквизиты, признаки, заголовки таблиц, граф, строк),
- реквизиты основания (количество),
- оформительная часть (№, дата, утверждение, согласование, визы, должности, подписи, печать).

Часть реквизитов документов могут быть и обязательными, а часть – необязательными. Каждый первичный бухгалтерский документ должен иметь следующие обязательные реквизиты:

- наименование и №,
- дата и место составления,
- основание и содержание ФХО,
- количественное выражение операции (натуральные и денежные измерители),
- подписи лиц, ответственных за совершение операции и оформление документов (при выписке документа на компьютере подписи могут быть заменены личными кодами, электронными подписями).

Требования к оформлению документа.

Они должны:

- составляться непосредственно в момент совершения операции или сразу после её окончания;
- содержать достоверные данные и обязательные реквизиты;
- заполняться аккуратно, разборчиво, без подчисток и помарок и неоговоренных исправлений;

- выписываться шариковыми пастами (синего, черного, фиолетового цветов), вручную, на пишущих устройствах и компьютерах.

В денежных документах суммы указываются цифрами и прописью с заглавной буквы. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные документы можно вносить исправления с согласия всех и при наличии второй подписи тех лиц, которые подписывали документ.

Какова роль ПБД? Они носители учетной информации, подтверждают и оценивают ФХО, обеспечивают достоверность, объективность и точность показателей, позволяет наблюдать за действиями МОЛ, выявлять и предупреждать потери и недостатки, непроизводственные расходы, хищение и бесхозяйственность.

ПБД – основа для проведения ревизий. ПБД является основанием для реализации споров между предприятиями и т.д. Однако, потенциал ПБД, как носителя информации, используется не полностью, а именно лишь в области финансовой деятельности.

4.2. Классификация первичных документов.

Первичный учет и документооборот

Все первичные документы принято классифицировать по следующим признакам:

- 1) распорядительные, дающие право (разрешение) на осуществление операций – приказы, распоряжения, наряды, требования, заказы и другие;
- 2) исполнительные, подтверждающие факт совершения операций – акты, накладные, отчеты и т.д.
- 3) комбинированные, содержащие распоряжения и данные о исполнении операции – требование на отпуск материалов, наряд на выполнение работы и т.д.

Документы бухгалтерского исполнения - ведутся бухгалтерами (начисление износа, распределение и снижение общепроизводственных расходов).

Внешние и внутренние.

Внутренние – оформляются самим предприятием.

Внешние – например, платежное поручение другого предприятия, по которому данное предприятие получило деньги.

Разовые - кассовый ордер, накопительные – лимитно-заборные карты.

Однопозиционные – однострочные – приход, кассовый ордер.

Многопозиционные – многострочные – накладные.

По степени использования учетной техники - заполненные вручную, машинным способом, автоматически.

По виду носителей: бумажные и машинные (технические).

В целом, весь процесс движения документа от момента его составления до передачи на хранение в действующей терминологии принято называть документооборотом.

Документооборот включает следующие операции:

Выписка(получение) → передача от одного материально-ответственного лица другому (под расписку) по реестру, ведомости и т.д. → прием в бухгалтерии по форме и по существу операции → бухгалтерская обработка → расценка, таксировка (цены, тарифные ставки, расценки), т.е. денежная оценка хозяйственной операции, зафиксированной в документе → контировка (отражение в документе взаимосвязи между счетами путем проставления корреспонденции счетов – проводок) → группировка (объединение документов по однородным признакам и за определенные периоды – месяцы, годы, счетам, регистрам) → регистрация в специальных журналах → архивирование (книги, папки).

Для рациональной организации бухгалтерского учета на предприятии должен разрабатываться план – график документооборота, в котором отражается назначение каждой формы документа, сроки сдачи в бухгалтерию, сроки обработки в бухгалтерии и сроки записи в учетные регистры.

Учетная обработка должна включать проверку:

- по форме (правильность и полнота заполнения реквизитов, выявление подчисток и неправильно сделанных исправлений);
- по существу (выяснение соответствия ФХО действующему законодательству);
- по подсчетам (вычисление сумм, итогов, процентов).

После составления бухгалтерской отчетности первичные документы передаются на хранение, время которого определено официальным перечнем.

Годовые бухгалтерские отчеты хранятся постоянно, лицевые счета работников – 75 лет, кассовые и банковские документы, наряды, табели, акты – 3 года; акты ревизий и проверок, главные книги и журналы ордера – 5 лет.

Документы постоянного хранения передаются в ведомственные архивы.

Классификация счетов по отношению к балансу.

Счета - в балансе – балансовые счета.

Забалансовые счета.

Счета в плане счетов, но не в балансе.

Счета балансовые – предназначены для учета средств, принадлежащих предприятию или временно привлеченных с правом пользования и распоряжения.

Забалансовые – предназначены для учета средств, не принадлежащих предприятию, но временно находящихся у него. Забалансовые счета в валюту баланса не включаются.

Выше речь шла о счетах, номера которых можно найти в балансе (в левой или правой части, или и в левой, и в правой частях). Эти счета есть и в «Плане счетов бухгалтерского учета».

Однако часть счетов можно найти и в плане счетов, но их нет в балансе. К таким счетам относятся собирательно-распределительные, которые при-

меняются для промежуточного учета накладных (косвенных) расходов и других затрат, ежемесячно списываемых на другие счета. Сальдо по этим счетам не бывает.

Кроме того есть, так называемые, результативные (сопоставляющие) счета, которые служат для выявления результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия и полученный на них результат – прибыль или убыток ежемесячно списывается на другие счета. Сальдо по этим счетам не бывает.

Все счета бухгалтерского учета делятся на два вида: синтетические и аналитические.

Синтетические счета дают обобщенное представление о хозяйственных средствах и операциях. На них отражаются данные экономических группировок однородных средств, их источников и финансово-хозяйственных операций. Эти счета ведутся только в денежном выражении. Отражение на синтетических счетах операций называется синтетическим учетом, на основании данных которого заполняются все статьи бухгалтерского баланса. Внутри некоторых синтетических счетов для более детальной группировки учитываемых объектов и операций открываются субсчета или счета второго порядка, которые являются составной частью синтетического учета.

Аналитические счета предназначены для получения детальной информации по каждому объекту основных средств, виду материалов, по каждому рабочему и т.д. При ведении аналитических счетов используются не только денежные, но и натуральные измерители. Общие итоги записей по аналитическим счетам должны соответствовать сумме на синтетическом счете.

4.3. Инвентаризация в бухгалтерском учете

На прошлой лекции мы рассмотрели понятие “наблюдение” в бухгалтерском учете. Одной из форм наблюдения является инвентаризация. На этом понятии мы сегодня и остановимся. Что такое инвентаризация?

Инвентаризация – это проверка и документальное подтверждение фактического наличия (активов) или источников их образования (пассивов), выявление отклонений от данных текущего бухгалтерского учета и принятие решений по внесению соответствующих изменений.

С целью проведения инвентаризации руководитель издает приказ. Этим приказом назначается комиссия (обязательно включается в комиссию работник бухгалтерии), определяются объекты инвентаризации и сроки. Комиссии должны быть снабжены всеми средствами наблюдения.

Различают инвентаризации **полные**, когда проверяются все виды средств и источников, **выборочные** (отдельные виды средств и источников).

По периодичности инвентаризации могут быть **ежемесячные, квартальные, полугодовые, годовые**. Ежемесячные инвентаризации – при передаче от одного материально-ответственного лица другому при осуществлении инвентарного метода контроля за использованием фрагментов. Ежеквартально проводятся инвентаризации денег и драгоценностей в кассе.

Инвентаризации могут быть **плановые и неплановые**. Плановые инвентаризации проводятся по заранее разработанному графику. Например, ежегодно в 4 квартале проводится инвентаризация основных средств (в определенное установленное время по каждому объекту) и других материальных ценностей. Неплановые – инвентаризационные проверки проводятся при смене руководителя предприятия, цеха или материально-ответственного лица, в случае стихийных бедствий, пожаров, при ликвидации или реорганизации предприятия, по решению суда, правоохранительных органов или ревизоров.

Целью инвентаризации является сличение фактических данных с данными бухгалтерского учета. Во время инвентаризации могут быть обнаружены отклонения фактических данных от учетных: излишек или недостача. Причинами отклонений могут быть ошибки в учете (непреднамеренные и преднамеренные). Кроме того, в результате естественных процессов возможно изменение количества и качества продуктов – испарение, усушки, распыления и т.д.

Такие естественные изменения могут быть обнаружены только в результате инвентаризации.

Созданная для инвентаризации комиссия запрашивает у материально-ответственных лиц подписку о том, что действительно все документы сданы в бухгалтерию, а ТМЦ -оприходованы. Затем комиссия проверяет ТМЦ и записывает в материальные описи, а материально-ответственное лицо принимает проверенное ТМЦ на хранение. Бухгалтерия выводит остатки и сравнивает их с остатками по инвентарным описям. Данные о расхождениях заносятся в сличительную ведомость. Результаты инвентаризации – излишки и недостачи рассматриваются комиссией и указываются причины и виновники.

Излишки имущества относятся на прибыли. Недостачи в пределах нормы, а свыше нормы возмещаются за счет страховых фондов (если неизвестен виновник), а если известен виновник, то за его счет. Не возмещенные недостачи списываются за счет прибыли.

ТЕМА 5. СТОИМОСТНОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ И ОЦЕНКА

[5.1. Методы оценки.](#)

5.1. Методы оценки

Особенностью бухгалтерского учета являются оценки учитываемых объектов, в обязательном порядке, в стоимостном, денежном измерителе. Денежная единица — рубль. В реальной действительности стоимость проявляется только в процессе купли-продажи на рынке в виде его цены, как денежного выражения стоимости товара.

Изменение стоимости объекта в деньгах есть оценка объекта.

При оценке объект сравнивают, соизмеряют с общепринятой единицей измерения — рублем, с его эталонной стоимостью, т.е. покупательной способностью. Результаты измерения (оценки) выражаются определенной суммой в рублях и представляют собой цену.

В общественной системе в рыночных условиях цены постоянно изменяются под воздействием изменений в условиях производства, спроса и предложения. Устойчивое и значительное изменение рыночных цен на отдельные виды ранее приобретенных средств предприятия приводит к необходимости их переоценки.

В материально техническом обеспечении уплаченная сумма денег практически отражает стоимость объекта (товара) приобретенного на рынке. Все такие объекты учитываются по фактической цене или по фактической себестоимости.

Однако, на каждый объект, приобретаемый, предприятие несет дополнительные расходы (транспортные, коммерческие и т.д.). В таком случае стоимость объекта определяется путем сложения нескольких сумм, а оценка получается путем калькулирования, как особого способа определения фактической стоимости объекта, неразрывно связанного с бухгалтерским учетом.

Итак, с момента покупки все объекты учитываются в бухгалтерском учете по цене их приобретения. Фактическая себестоимость произведенных объектов определяется путем калькулирования на основе данных бухгалтерского учета.

После реализации готовой продукции или других объектов определяется финансовый результат: это разница двух оценок: 1) фактической себестоимости; 2) стоимости продажи (выручки).

Применение способов оценки объектов бухгалтерского учета к конкретным видам средств и источников имеют ряд особенностей.

Основные средства, долгосрочно арендуемые средства, нематериальные активы и другие аналогичные средства многократно используемые оцениваются по фактической себестоимости путем калькулирования при их покупке, постройке и других форм приобретения.

Эта стоимость называется первоначальной. По этой стоимости объекты учитываются в течение всего срока службы до выбытия.

Реальная или остаточная стоимость минус износ. По этой стоимости объекты включаются в баланс. Отсюда также учитываются нематериальные активы.

Финансовые вложения оцениваются учредителями по договорной (рыночной) цене, а акции, облигации и другие ценные бумаги — по цене их приобретения. Если цена приобретения отличается от стоимости, указанной на бумаге, то разница подлежит постепенному списанию за счет получаемых от них доходов. К моменту погашения стоимость ценной бумаги должна соответствовать номинальной.

Производственные запасы — сырье, материалы и т.д. отражаются в учете по фактической себестоимости. В текущем учете их фактическая себестоимость может состоять из учетной цены (оптовой, плановой и т.д.) и от-

клонение от неё – транспортно-заготовительными расходами. Незавершенное производство – оценивается по фактической себестоимости.

Готовая продукция – по фактической себестоимости. В текущем учёте она может, оценивается по плановой (нормативной) себестоимости с последующем определением отклонений от фактической себестоимости.

Денежные средства оцениваются и учитываются в реальных суммах, а наличные деньги по номинальной стоимости. Иностранная валюта оценивается и учитывается в национальной денежной единице – по курсу.

Уставный фонд должен соответствовать величине, указанной в учредительных договорах.

Специальные и другие фонды и резервы учитываются в фактических суммах.

Обязательства по расчетам к получению (дебиторы) или к уплате (кредиторы) оцениваются и учитываются по методике, согласно действующему законодательству или по взаимной договоренности в реальных суммах подлежащих уплате или получению.

Аналитический учёт ведется по учетным (планово-расчетным) ценам, вместо которых могут использоваться отпускные (продажные) цены и по фактической себестоимости. В связи с этим выделяют и учитываются отклонения фактической себестоимости от учетных цен. При этом фактическая себестоимость может быть определена лишь в конце отчетного периода, когда полностью будут выявлены и учтены затраты на производство, поэтому в течение месяца продукция отражается по учетной или продажной цене.

ТЕМА 6. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

[6.1. Организация бухгалтерского учета.](#)

[6.2. Структура бухгалтерского аппарата.](#)

[6.3. Отчетность предприятия.](#)

6.1. Организация бухгалтерского учета

Предприятием руководит директор (ЗАО, ОАО, ООО, унитарное предприятие и т.д.), совет директоров, управляющий, назначаемые учредителями, собственником или сам собственник. Оперативное руководство предприятием осуществляется через аппарат управления: отделы, службы, заместителей, в том числе и через бух. службу.

Ответственность за организацию б/у, представление достоверной отчетности и соблюдение законодательства несет директор (руководитель). Он создает все необходимые для ведения учета.

Руководитель самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, исходя из вида организации и конкретных условий хозяйствования. Может быть: бухгалтерская служба как структурное подразделение (бухгалтерия), которая возглавляется главным бухгалтером; отдельным специалистом – бухгалтером (обычно главным бухгалтером); специали-

зированной организацией (централизованной бухгалтерией на договорных началах); специалистом – профессионалом на договорных началах, лично руководителем организации.

Созданный на предприятии учетный аппарат – бухгалтерия – возглавляется главным бухгалтером. Она выполняет следующие функции:

- осуществляет достоверный и своевременный учет;
- формирует полную и достоверную информацию о деятельности, имущественном и финансовом положении предприятия;
- формирует учетную политику предприятия;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства, использованием материальных, трудовых, финансовых ресурсов, сохранностью ресурсов. Контроль может быть предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль – проводится до совершения финансово-хозяйственных операций. Это достигается тем, что все денежные расчетные документы, финансовые, кредитные и расчетные обязательства подписываются не только руководителем, но и главным бухгалтером.

Текущий контроль осуществляется учетным аппаратом в момент совершения хозяйственных операций и вслед за их совершением: с точки зрения законности, правильности оформления, арифметических вычислений, подсчетов. После этого документы принимаются для записи в регистры.

Последующий контроль проводится по истечении определенного времени, исчисляемого обычно отчетным периодом: итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия и подразделений за отчетный период.

6.2. Структура бухгалтерского аппарата

Бухгалтерия выделяется в самостоятельное звено предприятия и не может быть включена в какой-либо другой орган. Под структурой бухгалтерского аппарата понимается взаимосвязанность и соподчиненность организационных звеньев бухгалтерии, выполняющих различные функции.

В настоящее время наиболее распространенной является централизованная форма организации учета, при которой все учетные работы (обработка и группировка учетных данных, аналитический и синтетический учет, составление отчетности, экономический анализ) сосредоточены в единой бухгалтерии.

В бухгалтерии обычно выделяются сектора: сектор учета материалов, сектор учета заработной платы, сектор учета нематериальных активов, сектор расчетов.

Права и обязанности главного бухгалтера

Главный бухгалтер (бухгалтер) является организатором учета и контроля так, чтобы учет соответствовал законодательству и нормативным актам, а контроль охватывал движение имущества, использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными норматива-

ми, нормами, сметами.

Главный бухгалтер – основной помощник руководителя организации в обеспечении экономических ресурсов и повышении эффективности деятельности.

В современных условиях требования к квалификации гл. Бух. возрастают. Кроме области учета, контроля и анализа он должен уметь работать и организовать работу на современных ВМ, разбираться в методологии нормирования, прогнозирования, финансирования и кредитования, основах организации и технологии производства, принципах организации управления, гражданском праве, оценке финансовых результатов и прогнозировании их.

Гл. Бухгалтер имеет право требовать принятия необходимых мер по повышению эффективности использования всех средств в организации.

6.3. Ответственность предприятия

Отчет – это доклад о своей работе.

Ответственность – это совокупность нескольких отчетов, а также процесс их составления и доведения до пользователя. Бухгалтерская отчетность – это заключительный элемент метода бухгалтерского учета.

Сущность отчетности заключается в обобщении данных текущего учета хоз. деятельности в системе счетов, получению на них дебетовых и кредитовых оборотов, выведению конечных сальдо и представлению этих показателей в виде баланса и других форм, удобных для обозрения и восприятия рук, собственником или любым другим пользователем.

Требования к отчетности: достоверность, своевременность, сопоставимость, доступность и экономичность.

Итак можно сделать резюме: бухгалтерский отчет представляет собой комплекс взаимосвязанных показателей, полученных в системе бухгалтерского учета и всесторонне характеризующих имущественное положение и финансовые результаты работы хозяйствующего субъекта за отчетный период.

Ответственность внутренняя и внешняя

Внешняя – различным пользователям, находящимся за пределами предприятия: собственником (учредителям, акционером), налоговым органам, органам статистики и т.д.

Внутренняя – внутри предприятия.

Вышестоящие звенья составляют – собственную и сводную консолидированную отчетность (концерны, компании и т.д.)

Отчетный период: календарный год – основной период. Периодическая – квартальная, месячная.

Годовая отчетность:

1. баланс предприятия (форма 1);
2. отчетность о прибылях и убытках (форма 2);
3. приложение к балансу предприятия – расчет земельного налога;

4. пояснительная записка.

Баланс заполняется на основе остатков (сальдо) по всем счетам, которые открыты в основном регистре – Главной книге или Книге учета хозяйственных операций или оборотно-сальдовой ведомости. Перед заполнением баланса необходимо сбалансировать итог по Главной книге, Книге учета хозяйственных операций или оборотно-сальдовой ведомости.

Общее правило заполнения баланса: счета, имеющие дебитовое сальдо показывают в актив, а кредитовое – в пассиве. Если все контрактивные счета привести в пассиве, то получим завышенный итог баланса.

Если запись сделать только результирующих счетов, то получим баланс «нетто». Именно поэтому принципу составляется баланс предприятия ф.№1. Баланс заполняется в тыс. рублей.

Форма №2. Отчет о прибылях и убытках содержит все основные слагаемые конечного экономического показателя – прибыли и убытков. В этой форме приводятся данные по счету 99 – «Прибыли и убытки».

Квартальная и месячная отчетность

Квартальная

1. налог на недвижимость;
2. расчет остаточной стоимости основных фондов.

Месячная

1. расчет налога на прибыль;
2. расчет налога на доходы;
3. расчет по акцизам;
4. расчет налога на добавленную стоимость;
5. расчет по чрезвычайному налогу и в фонд занятости;
6. расчет транспортного сбора;
7. расчет по налогу за выбросы.

ТЕМА 7. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

7.1. Состав и структура внеоборотных активов предприятия.

7.1. Сущность, классификация и первичный учет основных средств.

7.3. Учет поступления, хранения и выбытия основных средств.

7.4. Отражение наличия и движения ОС на счетах и в синтетических регистрах. Поступление ОС.

1. Состав и структура внеоборотных активов предприятия.
2. Сущность, классификация и первичный учет основных средств.
3. Учет поступления, хранения и выбытия основных средств.
4. Сущность, состав и учет нематериальных активов.
5. Амортизация основных средств и нематериальных активов.

7.1. Состав и структура внеоборотных активов предприятия

В типовом плане счетов бухгалтерского учета в разделе I «Внеоборотные активы» предусмотрен учет внеоборотных активов, т.е. активов, связанных с созданием, приобретением, хранением и выбытием основных средств и нематериальных активов. В этом разделе выделяется 8 счетов:

1. **«Ценности»** (по видам материальных ценностей);
2. **«Амортизация основных средств»;**
3. **«Доходные вложения в материальные ценности»** (по видам материальных ценностей);
4. **«Нематериальные активы»** (по видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы);
5. **«Амортизация нематериальных активов»;**
7. **«Оборудование к установке»; «Основные средства»** (по видам основных средств);
8. **«Вложения во внеоборотные активы»**, в том числе:
 1. Приобретение земельных участков;
 2. Приобретение объектов природопользования;
 3. Строительство и создание объектов основных средств;
 4. Приобретение объектов основных средств;
 5. Затраты, не увеличивающие стоимость основных средств;
 6. Приобретение и создание нематериальных активов;
 7. Перевод молодняка животных в основное стадо;
 8. Приобретение взрослых животных;
 9. Выполнение научно-исследовательских, опытно конструкторских и технологических работ.

01.«Основные средства»

На этом счете отражается наличие и движение собственных основных средств организации, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, полученных в аренду (лизинг) или доверительное управление.

02.«Амортизация основных средств»

На этом счете отражается движение амортизации накоплением (перенесенной стоимости основных средств) за время эксплуатации объектов основных средств.

03.«Доходные вложения в материальные ценности»

На этом счете учитывается наличие и движение вложений организации в часть имущества, здания, оборудование и т.д., имеющие материально-вещную форму (материальные ценности) предоставляемые организацией во временное владение или пользование с целью получения дохода (сдача в аренду, приобретение для передачи в лизинг, в прокат).

04.«Нематериальные активы»

На этом счете учитываются наличие и движение нематериальных активов организации и научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, признанные нематериальными активами.

05.«Амортизация нематериальных активов»

На этом счете учитывается накопленная (перенесенная нематериальными активами) стоимость за время использования объектов нематериальных активов.

07.«Оборудование к установке»

На этом счете учитывается наличие и движение оборудования (технологического, энергетического и производственного), требующего монтажа и предназначенного для установки в строящихся или реконструируемых объектах

08.«Вложения во внеоборотные активы»

На этом счете учитываются средства, вложенные организацией в объекты, которые в дальнейшем будут приняты в качестве объектов основных средств или нематериальных активов, земельных участков, объектов природопользования и продуктивного скота.

Таким образом, из 7 счетов по учету внеоборотных активов лишь 2 являются основными – это:

01. «Основные средства» и 04. «Нематериальные активы». Все остальные 5 счетов используются, можно сказать, для обслуживания этих двух счетов.

7.2. Сущность, классификация и первичный учет основных средств

Основные средства – это совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в неизменной натуральной форме длительное время (многократно участвующих в производственных циклах) и постепенно переносящих свою стоимость на произведенную продукцию (услуги, работы).

С целью обеспечения рационального учета и эффективного контроля воспроизводства основных средств их принято классифицировать по следующим признакам: отраслевому признаку, назначению, видам, принадлежности и использованию.

В соответствии с классификацией по отраслевому признаку выделяются ОС:

- промышленности
- сельского хозяйства
- транспорта

- связи
- жилищно-коммунальной сферы
- образования
- здравоохранения
- научной сферы;
- энергетики и других отраслей в зависимости от классификации и отраслевой структуры экономики, принятой для конкретного периода её развития.

В зависимости от назначения ОС принято делить на:

- производственные основные средства – ОС, участвующие в производственном процессе и в процессе функционирования, переносящие стоимость на продукцию (услуги, работы);
- непроизводственные основные средства – ОС, не участвующие в производственном процессе (жилые дома, объекты культуры и т.д.).

В зависимости от вида и функциональных характеристик основные средства подразделяются на следующие группы:

- здания (классифицируются в зависимости от этажности, технологии исполнения и степени капитальности);
- сооружения (нефтяные и газовые скважины, мосты, гидротехнические сооружения и т.д.);
- передаточные устройства (линии электропередачи, линии связи, трубопроводы и т.д.);
- машины и оборудование;
- силовые машины и оборудование (котельное оборудование, турбины, электродвигатели, электроагрегаты, дизельные);
- рабочие машины и оборудование (металлорежущее оборудование, насосы и другое оборудование и машины по отраслям);
- измерительные и регулирующие приборы и устройства и лабораторное оборудование (весы электронные, детекторы и т.д.);
- вычислительная и копировальная техника (персональные компьютеры, копировально-множительная техника, системы программного управления и т.д.);
- прочие машины и оборудование (машины и оборудование коммунального хозяйства, пожарные машины и оборудование и т.д.);
- транспортные средства (железнодорожный транспорт, автомобильный транспорт и т.д.);
- инструменты (бурильные и отбойные молотки, краскопульты, прочий инструмент);
- производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности (мебель, контейнеры, электроарматура и электроприборы и т.д.);
- рабочий скот (лошади, верблюды и т.д.);
- многолетние насаждения: защитные и другие лесные полосы, плодовые насаждения и т.д.

Капитальные – затраты по улучшению земель.

- прочие основные средства (библиотечные фонды, музейные ценности, животные зоопарков и т.д.).

Классификация основных средств по видам является основной аналитического учета.

По принадлежности ОС классифицируются на собственные и арендованные.

По признаку использования основные средства делятся на находящиеся:

- в эксплуатации (действующие);
- на реконструкции и техническом перевооружении;
- в запасе (резерве);
- на консервации.

Первичный учет ОС:

- акт приемки-передачи ОС;
- акт приемки-сдачи реконструируемых объектов ОС;
- акт о ликвидации ОС;
- инвентарная карточка учета ОС;
- опись инвентарных карточек учета ОС;
- карточка движения ОС;
- инвентарный список ОС.

7.3. Учет поступления, хранения и выбытия основных средств

Поступление ОС возможно по следующим каналам:

- приобретение у поставщиков и других организаций и физических лиц;
- строительство и изготовление с последующим введением в эксплуатацию;
- внесение учредителями в виде вклада (доли) в уставный фонд;
- безвозмездное получение по договору дарения;
- поступление в аренду на основе договора аренды;
- оприходование излишков, выявленных при инвентаризации (на основании акта инвентаризации).

Приобретение основных средств оформляется актом приемки-передачи (форма ОС – 1) с указанием первоначальной стоимости и сумму по использованным объектам. К акту прилагается технические документы (паспорт, чертежи, сметы), свидетельствующие о технических характеристиках объекта.

Синтетический учет ОС ведется на счете 01 «Основные средства» по первоначальной стоимости.

Изменение стоимости ОС в результате использования отражается на счете 02 «Амортизация основных средств».

Затраты на создание или приобретение ОС со сроком использования более года учитывается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Приобретение технологического, энергетического и производственного оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки в строящихся объектах, учитывается на счете 07 «Оборудование к установке».

Налог на добавленную стоимость по поступившим (приобретенным) ОС отражается на счете 18 «Налог на добавленную стоимость» (входящий НДС) субсчет 1 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ОС».

7.4. Отражение наличия и движения ОС на счетах и в синтетических регистрах. Поступление ОС

Строительство объектов хозспособом.

Затраты на строительство

хозспособ	Дт	Кт
Материалы	08	10
Вспомогательные материалы	08	23
Зарплата	08	70
Фонд соцстраха п.4 x 0,35	08	69
Налоги от зарплаты	08	68
Стоимость оборудования	08	07
Объект принят на баланс	01	08

Приобретение ОС

	Дт	Кт
Отражена покупная стоимость объекта	08	60
Учен входящий НДС п.1 x 0,18	18-1	60
Оплачена стоимость объекта с НДС п.1 + п.2	60	51
Оприходован объект ОС	01	08

Учет поступления оборудования, требующего монтажа, и затрат на монтаж

	Дт	Кт
Отражена покупная стоимость оборудования	07	60
Учена сумма входящего НДС	18-1	60
Оплачена стоимость оборудования с НДС	60	51
Оборудование сдано в монтаж	08	07
Зарплата монтажникам	08	68
ФСЗ	08	69
Налоги от ФОТ	08	68
Закуплены материалы у поставщиков для монтажа	10	60
Учен входящий НДС	18-2	60
Оплачены материалы с НДС	60	51
Списаны материалы	08	10

Объект принят в эксплуатацию	01	08
	Сумма по счету 08	
Зачтен НДС по оборудованию	68	18-1
Зачтен НДС по материалам	68	18-2

Подрядный способ

	Дт	Кт
Приняты к оплате документы подрядчиков	08	60 76
Учен входящий НДС	18-1	60 76
НДС принят к зачету	68	18-1
Объект принят в эксплуатацию	01	08

Внесение учредителями ОС

	Дт	Кт
Согласована стоимость объекта	75	80
Поступление на предприятие	08	75
Объект принят в эксплуатацию	01	08

Безвозмездное поступление

	Дт	Кт
Старый объект	01	92
Отражение износа	01	02
Поступление объекта	01	92
Принятие объекта в эксплуатацию	01	08

Обнаруженные при инвентаризации

	Дт	Кт
Принятие объекта	08	92
В эксплуатации	01	08

Выбытие ОС может осуществляться по следующим каналам:

- ликвидация (списание) ОС;
- реализация (продажа) ОС;
- безвозмездная передача ОС;
- внесение в уставный капитал другой организации;
- недостача ОС, выявленная в процессе инвентаризации;
- передача в аренду.

Ликвидация (списание) ОС

	Дт	Кт
Списана остаточная стоимость	91	01
Списана начисленная амортизация	02	01
Оприходованы отходы от ликвидации	10	91

Начислена зарплата за демонтаж	91	70
Начислен фонд соцстраха	91	69
Начислены налоги от ФОТ	91	68
Начислен НДС от остаточной стоимости за вычетом возвратных отходов	91	68

Результат от ликвидации:

если Дт 91 > Кт 91, то Дт 99 Кт 91;

если Кт 91 > Дт 91, то Дт 91 Кт 99.

Реализация (продажа) ОС

	Дт	Кт
Списана остаточная стоимость	91	01
Списана амортизация	02	01
Отражены коммерческие расходы	91	76
Отражен входящий НДС по коммерческим расходам	18-1	76
Предъявлен счет покупателю по отпускной цене	62	91
Поступили деньги на расчетный счет	51	62
Начислен НДС от реализации ОС	91	68

Результат от ликвидации:

если Дт 91 > Кт 91, то Дт 99 Кт 91;

если Кт 91 > Дт 91, то Дт 91 Кт 99.

Безвозмездная передача ОС

	Дт	Кт
Списана остаточная стоимость	92	01
Списан износ	02	01
Начислен НДС, рассчитанный от остаточной стоимости	92	68
Отражен результат от безвозмездной передачи	99	92

Внесение в уставный капитал других организаций

	Дт	Кт
Списана амортизация объекта	02	01
Списана остаточная стоимость	58	01

Недостача, выявленная в результате инвентаризации

	Дт	Кт
Списана остаточная стоимость объекта	94	01
Списана амортизация объекта	02	01
Начислен НДС от остаточной стоимости	94	68
Списана недостача отнесенная на конкретного виновника	73	94
Если виновник не установлен, то недостача относится на финансовый результат.		

Списана недостача на финансовый результат	92	94
---	----	----

Отражение в синтетическом учете переоценки ОС

	Дт	Кт
Отражена дооценка ОС	01	83/1
Отражена дооценка амортизации ОС		83/1 02

ТЕМА 8. УЧЕТ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

[8.1. Понятие, классификация и счета для учета производственных запасов.](#)

[8.2. Первичный учет и оценка материалов.](#)

[8.3. Синтетический учет поступления и выбытия материалов.](#)

8.1. Понятие, классификация и счета для учета производственных запасов

Производственные запасы – это активы, представляющие собой предметы труда (сырье, материалы и т.д.), используемые при производстве продукции (работ, услуг) или в управлении и обслуживании производства.

Производственные запасы, как правило, целиком потребляются в каждом производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на стоимость производственной продукции, выполненных работ и оказанных услуг.

Основными задачами учета производственных запасов является:

- рациональная оценка;
- соответствие складских запасов нормативам;
- выявление фактических затрат, связанных с заготовлением материалов;
- контроль за соблюдением норм производственного потребления;
- правильное распределение стоимости израсходованных в производстве материалов по объектам калькулирования;
- обеспечение сохранности;
- экономное и эффективное использование.

В зависимости от назначения производственные запасы подразделяются на группы.

Сырье и основные материалы – это предметы труда, предназначенные для изготовления продукции и составляющие её вещественную основу.

Вспомогательные материалы – это материалы, предназначенные для воздействия на сырье и основные материалы для придания продукции требуемых потребительских свойств или для обслуживания средств труда.

Деление материалов на основные и вспомогательные является условным и зависит от отрасли экономики.

Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия – это материалы, прошедшие определенную стадию обработки и предназначенные для дальнейшего использования в производстве.

Конструкции и детали – это специфические производственные запасы, предназначенные для строительства объектов.

Строительные материалы – это материалы, используемые в процессе строительства объектов (кирпич, песок, цемент и т.д.).

Возвратные отходы – это остатки сырья и материалов, образовавшиеся в процессе из использования при изготовлении продукции (опилки, стружки и т.п.).

Топливо – это горючее вещество, предназначенное для технологических нужд, двигателей и отопления.

Тара и тарные материалы – это предметы, используемые для упаковки при транспортировке изделий, сырья, материалов и топлива.

Запасные части – это детали, предназначенные для ремонта и замены износившихся частей машин и оборудования.

Инвентарь и хозяйственные принадлежности – это запасы, используемые для хозяйственных и управленческих нужд.

В плане счетов в разделе «Производственные запасы» включены счета:

Материалы	10
Животные на откорме	11
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14

Для розыска грузов наиболее удобно вести журнал учета поступающих грузов, так как розыск возлагается на получателя грузов.

Если покупаются ТМЦ подотчетными лицами, то оформляются товарный чек (из магазина) или акт-справка на закупку материалов. Кроме того, на поступление ТМЦ в таком случае составляется **приходный ордер**. Этот же документ составляется при оприходовании лома. Если поступившие ТМЦ некачественные, то покупатель отказывается от акцепта, а ТМЦ учитываются и хранятся на забалансовом счете.

На передачу материалов из цеха в цех и при других перемещениях в пределах предприятия выписывается накладная на внутреннее перемещение материалов.

Кроме этого могут оформляться такие первичные документы как типовый акт приемки материалов (при наличии недостачи и т.д.), товарный чек магазина как акт-справка на закупку материалов, а на поступившие материалы составляется приходный ордер.

Для определения фактической себестоимости материалов составляется ведомость прихода материалов и комплектующих.

Учет поступающих ТМЦ может осуществляться с использованием следующих методов определения цен:

- средневзвешенных цен;
- цен первого по времени приобретения ТМЦ (метод ФИФО);
- по ценам последнего по времени приобретения ТМЦ (метод ЛИФО);

- по себестоимости каждой единицы приобретения;
- по учетным ценам.

Средневзвешенные цены – рассчитываются как частное от деления общей стоимости запасов (по их видам) и количества (остаток на начало месяца плюс приход за месяц).

Метод ФИФО («first in first out – первый пришел – первый ушел») предполагает использование ТМЦ в последовательности их приобретения. Ресурсы, отпускаемые в производство оцениваются по себестоимости первых по времени приобретения и числящихся на начало месяца.

Метод ЛИФО («last in first out – последний пришел – первый ушел») предполагает, что ресурсы, первыми поступающие в производство, оцениваются по себестоимости последних по времени приобретения.

Метод фактической себестоимости каждой единицы приобретения предполагает определение стоимости единицы материала путем деления общей себестоимости ТМЦ на их количество. Применяется чаще всего на небольших предприятиях с малым количеством разновидностей материальных ресурсов.

Метод учетных цен предполагает учет ТМЦ по фактической себестоимости и по учетным ценам с отражением отклонений от учетных цен. Применяется в производствах с широкой номенклатурой материальных ценностей.

При учете ТМЦ по фактической себестоимости учитываются:

- покупная стоимость;
- расходы на транспортировку, хранение и доставку;
- комиссионные расходы;
- потери в пределах норм естественной убыли;
- таможенные расходы;
- страхование в пути;
- брокерские услуги;
- НДС при ввозе;
- Акцизы;

При учете материалов по учетным ценам, т.е. по плановой себестоимости в учетную цену включаются:

- покупная цена;
- доля транспортно-заготовительных расходов.

На каждый вид материалов рассчитывается учетная цена. Отклонение фактической себестоимости от учетной цены учитывается отдельно.

При использовании учетных цен применяется счет № 15 «Заготовление, приобретение материалов» (собирательно-распределительный), счет № 16 «Отклонение в стоимости материалов» (может быть активно-пассивным).

Счёт 14. Резервы под снижение стоимости материалов. Предназначен для учёта отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и других ценностей, создавшейся на счетах бухгалтерского учёта, от их рыночной стоимости. Этот счёт используется также для учёта резервов под снижение стоимо-

сти средств в обороте – незавершённого производства готовой продукции и товаров.

Образование резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается по кредиту Счёта 14 и к дебету Счёта 91. Операционные доходы и расходы Счёт 15 “Заготовление и приобретение материальных ценностей”. Предназначен для учёта заготовления и приобретения материальных ценностей, относящихся к оборотным активам. По дебету Счёта 15 отражается покупная стоимость материальных ценностей, по которым в организацию поступали расчётные документы от поставщиков, а по кредиту стоимость фактически поступивших в организацию и оприходованных на складе ценностей.

Сумма разницы между фактической себестоимостью и их учётной стоимостью списывается с кредита (дебета) 15 Счёта в дебет (кредит) 16 Счёта “Отклонение в стоимости материальных ценностей”.

8.2. Первичный учёт и оценка материалов

Первичные операции по получению материалов связаны с выпиской доверенности на агента по снабжению или зав. складом в одном экземпляре по форме № М-2 или М-2а.

Разовые доверенности выдаются на 10 дней, а постоянные на 1 год. Доверенность действительна при предъявлении паспорта.

Поставщик на основе договора поставки или заказа отгружает материалы и выписывает товарно-транспортную накладную № ТТН-1 или счёт-фактуру. Оприходование и отпуск товарно-материальных ценностей осуществляется по накладной № ТН-2. Она используется вместо ТТН-1 без участия транспорта. ТТН-1 выписывается грузоотправителем в 4-х экземплярах:

1) первый – у грузоотправителя для списания товарно-материальных ценностей (ТМЦ).

2) 1-ый, второй и третий водителю (или экспедитору)

3) водитель (экспедитор) передаёт второй экземпляр грузополучателю для оприходования ТМЦ.

4) третий и четвёртый заверенные подписями грузоотправителя и грузополучателя (и печатями) – перевозчику груза.

5) третий – служит основанием для расчёта за транспорт и отправляется заказчику автотранспорта.

6) четвёртый прилагается к путевому листу для учёта работы транспорта и начисления зарплаты.

ТН-2 не содержит сведений о работе транспорта (ТМЦ отправляются почтой или). Заполняется в двух экземплярах:

1) у отправителя для списания ТМУ.

2) у получателя для оприходования материалов.

При расхождении между фактическим наличием грузов и указанным количеством в сопроводительных документах, то на фактическое наличие –

заполняется приходный ордер. На недогруз, бой или низкое качество составляется типовой акт приемки ФНМ-7.

Таким же образом оформляются “неотфактурованные поставки”, т.е. ТМЦ – поступают без сопроводительных документов.

В соответствии с Постановлением Минфина, Минэкономики, МНС РБ принято постановление о порядке бухгалтерского учета материалов, незавершенного производства, готовой продукции и отгруженной продукции в организациях, промышленные предприятия должны вести учет материалов по дисконтированным ценам.

Фиксированная цена – это единая цена на каждое наименование материалов, которая устанавливается на отчетный год и в течение года не меняется. При определении фиксированной цены каждого наименования материалов за основу берется цена, установленная его производителем (поставщиком) и действующая на исходную дату. На основании установленных фиксированных цен на материалы создается номенклатура – ценник, в который включаются все наименования материалов, используемых при изготовлении продукции и обеспечении производства. В течение года номенклатура – ценник дополняется при поступлении отсутствующих в нем материалов.

На 1 января следующего года предприятие устанавливает новые цены исходя из цен поставщиков. Отклонения между стоимостью материалов в фактической себе стоимости приобретения и фиксированных ценах отражаются на счете №16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

8.3. Синтетический учет поступления и выбытия материалов

Материалы могут поступать от:

- поставщиков;
- подопечных лиц;
- в порядке децентрализованных закупок;
- ликвидации ОС;
- в счет вклада в уставный фонд;
- организации в порядке безвозмездных поставок;
- обнаруженные в результате инвентаризации как излишки.

При учете материалов от поставщиков по фактической себестоимости **Поступление материалов от поставщиков**

	Дт	Кт
Акцептован счет поставщика. Поступили материалы	10	60
Входящий НДС по материалам	18	60
Отражены транспортно-заготовительные расходы	10	60,76,51
Входящий НДС по услугам	18	60,76

Поступление материалов по другим каналам

	Дт	Кт
Поступили материалы от подотчетного лица	10	71
Поступили материалы от ликвидации ОС	10	91
Поступили материалы в порядке децентрализованных закупок	10	76,51
Входящий НДС	18	76
Получены материалы в порядке вклада в уставный фонд	10,75	75,80
Оприходованы излишки материалов	10	92
Безвозмездно получены материалы	10	92

При учете материалов по учетным ценам Поступление материалов от поставщиков

	Дт	Кт
Акцептован счет поставщика. Поступили материалы	15	60
Отражены услуги сторонних организаций по приобретению	15	60,76
Входящий НДС	18	60,76
Оприходованы поступившие материалы по учетным ценам	10	16
Списана разница в стоимости поступивших материалов по фактической себестоимости и учетным ценам	16	15
Списаны отклонения фактической себестоимости от учетных цен	20,23,25, 26,29,44,94	16

Выбытие материалов может быть по следующим направлениям:

- на производство;
- в порядке продажи;
- безвозмездная передача;
- передача в уставный капитал других организаций;
- недостача и потери;
- отпуск структурным подразделениям предприятия.

Отпуск материалов

	Дт	Кт
Отпущены материалы на производство	08,20,23, 25,26, 28,29, 44	10
Безвозмездно переданы материалы	91	10

Отражена недостача материалов	94	10
Переданы материалы в порядке вклада в уставный капитал	58,91	91,90
Проданы материалы	62,50,51, 91,90	91,90,62 10

ТЕМА 9. УЧЁТ ТРУДА И ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

[9.1. Общие вопросы учёта труда и заработной платы. Содержание оперативного учёта.](#)

[9.2. Аналитический учёт заработной платы. Начисление заработной платы. Удержания из заработной платы.](#)

[9.3. Синтетический учёт расчётов с персоналом.](#)

9.1. Общие вопросы учёта труда и заработной платы. Содержание операционного учета

Учёт труда и заработной платы является одним из самых трудоёмких процессов в бух. учёте. Учёт труда и заработной платы охватывает:

- учёт отработанного времени выработка работников,
- учёт начисления заработной платы ,
- начисление налогов и других удержаний,
- начисление пособий по временной нетрудоспособности, компенсации,
- учёт заработной платы в себестоимости продукции, начисление налогов и отчислений на фонд заработной платы, расчётов с бюджетом и органами социального страхования другими лицами и организациями по поводу оплаты труда , а также синтетический учёт расчётов с персоналом.

В заработной плате принято выделять постоянную часть(оплата по тарифам и окладам) и переменную часть(надбавки, премии) . Существуют **две формы оплаты труда:**

- сдельная;
- повременная.

В рамках каждой из форм выделяют системы заработной платы.

Сдельная форма:

- прямая сдельная,
- сдельно-премиальная,
- сдельно-прогрессивная,
- коллективная сдельная,
- аккордная,
- косвенная сдельная.

Повременная форма:

- простая повременная (оклад, тарифная ставка -> отработанное время),
- повременно-премиальная (оклад, тарифная ставка + +премия→отработанное время).

В чём заключается сдельная оплата? В том , что при расчёте её используется : сдельная расценка за 1 работу (продукции) в натуральных измерителях:

$$З_{ед} = P_{ед} * N_{объём работ}$$

Сдельная расценка определяется :

$$P_{ед} = T_c / N_v \text{ (дневная, часовая),}$$

где T_c - дневная или часовая тарифная ставка соответствующего разряда работ,

N_v - дневная или часовая норма выработки (штук).

Или можно рассчитать по иному:

$$P_{ед} = T_c * N_{вр}$$

где $N_{вр}$ – нормированное время на выполнение единицы работы (норма-часов).

Сдельная оплата бывает **индивидуальной** (работает один человек) или **бригадной**. Следовательно , и сдельная расценка может быть индивидуальной и бригадной.

Бригадная сдельная расценка:

$$P_{сдб} = P_{ci} * t_i$$

где t_i -норма времени.

В чём заключается повременная заработная плата? В том, что при расчёте её используются тарифная ставка и количество фактически отработанного времени.

$$З_{п} = T_c * t_{фч}$$

Первичными документами для начисления заработной платы являются следующие:

1. приказ о зачислении работника на предприятие, в котором указываются число, с которого зачислен работник, должность или разряд, Условия зачисления (временно, постоянно, по совместительству).
2. Личная карточка с анкетными данными и трудовая книжка.

Для каждого работника открываются лицевые счета на каждый год. В лицевых счётах указываются каждый вид начисления и удержаний. На основании лицевых счетов заключаются расчётно-платёжная ведомость, которая подписывается директором и главным бухгалтерами, передаётся кассиру. Можно заполнять отдельно расчётную ведомость, а затем платёжную ведомость, в которой работники расписываются в получении заработной платы. Основой для начисления заработной платы является табель учёта рабочего времени. Каждому работнику присваивается табельный номер. В таблице выделяются следующие виды времени: отработанное время в пределах рабочего дня, сверхурочные часы, работа в выходные и праздничные дни, служебные командировки, ежегодные отпуска, простои , неявки на работу в связи с вы-

полнением государственных и общественных обязанностей, невыходы на работу вследствие временной нетрудоспособности (болезнь, роды), льготные часы для кормящих мам, подростков и рабочих, занятых на вредных производствах, время опоздания, время сверхурочных, выходные дни, дни отпуска, дни болезни, командировок, гос. обязанностей, прогулов и т.д.

При сдельной форме оплаты труда используются такие первичные документы как наряд, рапорты, ведомости учёта выработки, акты о приёмке работ.

В наряде должны быть такие реквизиты: место работы, дата, ФИО, табельный номер, наименование продукции, расценка за единицу продукции, сумма заработка.

Наряд - самый распространённый первичный документ для начисления заработной платы. Он может быть индивидуальный (на одного рабочего) и бригадный. Наряды составляются до начала работы. В наряде на оборотной стороне бригадного наряда указываются отработанное время, разряд, К Г У, зарплата по тарифу, приработок, премия. Все наряды сдаются в бухгалтерию для начисления заработной платы. Для правильности начисления и удержаний бухгалтер должен вести такие записи:

- список лиц для удержаний по исполнительным листам (алименты, штрафы)
- список лиц на перечисление зарплаты в Сбербанк,
- список лиц для удержания зарплаты за товары, купленные в кредит,
- сведения о простоях и сверхурочных, список командированных лиц,
- список лиц для начисления по больничным листам
- список лиц о количестве детей, их возрасте и размере компенсаций.

Важным документом является Положение о премировании работников, о распределении прибыли, фонда оплаты труда.

9.2. Аналитический учёт зарплаты

Заработная плата в подразделениях предприятия рассчитывается и начисляется экономистом, нормировщиком, мастером, начальниками цехов, а в малых предприятиях – бухгалтером, экономистом, мастером.

Экономист использует табель учёта рабочего времени и наряд. Если это работники на повременной оплате, то – табель. Заполняют табель и наряды - табельщики и мастера. К оплате подписывает обязательно директор и главный бухгалтер.

Для начисления зарплаты повременщику необходима следующая информация:

- отработанное время,
- болезнь,
- гособязанности,
- прогулы,
- без содержания,

- отпуск .

Из приказа по предприятию и из положения о премировании берётся информация:

- о должности;
- о надбавках;
- о доплатах;
- о премиях;
- об окладе тарифном и должностном.

При начислении заработной платы используется единая тарифная сетка, где содержатся тарифные разряды и тарифные коэффициенты. Тариф первого разряда устанавливается официально и периодически меняется. На основе тарифа первого разряда и данных тарифной сетки устанавливается месячный тариф.

Формула определения месячного тарифного оклада;

$$T_{oi}=T_{c1}*K_{ti}*K_t,$$

где T_{c1} - тарифная ставка первого разряда ,

K_{ti} — тарифный коэффициент присвоенного разряда,

K_t — технологический коэффициент.

При начислении заработной платы кроме основного заработка и премии, рассчитываемых на основании данных о выполненной работе и отработанном времени, приходится определять оплату за период болезни по листкам нетрудоспособности и за предоставляемый отпуск. Оплата за дни болезни по больничному листу начисляется в размере 80 % среднего заработка за первые 6 рабочих дней и в размере 100% среднего заработка за последующие дни нетрудоспособности.

Пособия в размере 100% среднего заработка :

- инвалидам войны и другим инвалидам,
- участникам ликвидации последствий аварии АЭС,
- воинам интернационалистами,
- лицам имеющим на иждивении 3 и более детей до 16 лет (учащихся до 18 лет),
- женам офицеров, прапорщиков, мичманов и военнослужащих по контракту,
- донорам в течение 12 месяцев после сдачи,
- донорам за период нетрудоспособности,
- лицам из числа круглых сирот не достигших 21 года,
- при временной нетрудоспособности в связи с беременностью и родами,
- по уходу за больным ребёнком в возрасте до 12 лет, а инвалидов- до 14 лет,
- при временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем или заболеванием.

В половинном размере выплачивается пособие за первые шесть дней 40% и последующие дни – 50 %.

- при временной нетрудоспособности , связанной с алкоголем,
- при нарушении режима врача,
- лицам, ставшим нетрудоспособным в период прогулов.

При утрате нетрудоспособности пособие выплачивается не более 4 месяцев болезни, а с перерывами не более 5 месяцев (больных туберкулёзом 6 и 8 месяцев) , а после этого – на VH”R.

Пособие по беременности и родам с 30 недель беременности на 126 календарных дней, а при осложнении родов и рождении 2 и более детей - 140 и 160 календарных дней.

Пособие не выплачивается:

- в период отпуска без сокращения зарплаты,
- при умышленном причинении вреда своему здоровью,
- за время принудительного лечения по решению суда,
- за время осмотра при призыве в армию,
- за период отпуска в связи с обучением в вечерних и заочных отделениях.

Пособие выплачивается на основании листка нетрудоспособности плательщиком страховых взносов в счёт начисленных страховых взносов. Размер оплаты определяется исходя из фактических заработков, которые не включаются в средний заработок. Пособие исчисляется исходя из начисленного заработка за два последних месяца, предшествующих месяцу, в котором наступила нетрудоспособность. Заработок за два месяца нужно проиндексировать (осовременить) путём умножения на поправочный коэффициент, который рассчитывается след. образом:

Оклад работника за месяц, в котором он находится на больничном нужно разделить на каждый предыдущий месяц и получим поправочные коэффициенты. Проиндексированный заработок за два месяца делят на отработанные дни и получают среднедневной заработок, который умножают на рабочие дни больничного листка.

Пособие не может быть меньше минимальной заработной платы за месяц, а по беременности и родам - не менее минимальных заработных плат. При расчёте суммы по больничным листкам учитывается премия. Если она выплачивалась поквартально, то в каждом месяце учитывается 1/3. Включается 1/12 часть вознаграждений по итогам года -13 и 14 зарплата. Единовременные премии включаются пропорционально отработанному времени. Если не было заработка, то берётся зарплата за отработанные дни. Если раньше вообще не работал, то берётся тариф. В расчёт включается только зарплата, на которую начисляется социальное страхование. Выплаты берутся за тот месяц, за который начислены. Пособие по нетрудоспособности рассчитывается в следующем порядке. Сначала вычисляется среднедневная заработная плата

путём деления заработка за два месяца на количество отработанных дней и умножается на количество дней болезни с учётом коэффициента, учитывающего продолжительность болезни. Прохождение больничного листа: табельщик → отдел кадров → бухгалтерия.

Кроме основного заработка, больничных и премий при определении общего заработка приходится учитывать совместителей. Совмещать работу можно как по внутреннему совместительству (на предприятии) , так и на других предприятиях на основе трудового договора (в количестве 4 часов в день) – внешнее совместительство.

Необходимо учитывать следующие разновидности оплат:

- работа в праздники и выходные дни. Оплачивается в двойном размере или предоставляется отгул,
- сверхурочные оплачиваются в двойном размере,
- простои (оформляются листком о простое):
 - по вине работника не оплачиваются,
 - не по вине работника оплачивается 2/3 часовой тарифной ставки повременщика.
- брак:
 - по вине рабочего не оплачивается, а за ущерб может быть взыскано 2/3 месячного заработка,
 - неисправимый брак по вине рабочего оплачивается не свыше 50% расценки,
 - полный брак не вине рабочего оплачивается в размере 2/3 ставки повременщика,
 - брак по вине скрытого дефекта в материале оплачивается в размере 100% ставки повременщика,
 - при многосменной работе предприятия производится доплата за вечернюю и ночную смену,
 - ночная смена считается с 22 до утра (доплачивается 40 % часовой тарифной ставки),
 - Вечерняя смена – это смена предшествующая ночной(доплачивается 20% часовой тарифной ставки).

Оплата за обоснованное отсутствие на рабочем месте производится в размере среднего заработка:

- за дни командировки (средняя исчисляется за два последних месяца перед месяцем командировки),
- за дни выполнения государственных и общественных обязанностей (участие в заседаниях суда, конференциях, сессиях народных депутатов),
- за время вынужденного прогула при незаконном увольнении.

Особое место в расчётах по зарплате занимают ежегодные трудовые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск и учебные отпуска. Оплата отпусков производится по среднему заработку за период в 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу начала отпуска. Заработок за 12 месяцев делится на 12, полученный среднемесячный заработок делят на 29,7 дней. Среднедневной заработок умножается на число календарных дней отпуска. Также рассчитывается компенсация за дни неиспользованного отпуска:

- расчёт производится на основании общей суммы заработка за 12 полных месяцев, предшествующих месяцу начала отпуска;
- государственные праздники и праздничные дни, несовпадающие с воскресными днями, оплате не подлежат, на их число увеличивается отпуск;
- включается весь средний заработок за предыдущий отпуск;

Для лиц, проработавших менее года средний заработок определяется с первого числа месяца, следующего за поступлением на работу, до первого числа месяца ухода в отпуск. Если в некоторых месяцах имелся неполный заработок (пособие по нетрудоспособности, простой не по вине рабочего и т.д.), то эти месяцы исключаются и берётся число месяцев (менее 2).

При расчёте среднего заработка в общую сумму не включаются:

- стоимость спецодежды и спецобуви,
- командировочные расходы,
- материальная помощь,
- пособия по уходу за детьми,
- пособия в случае причиненного увечья,
- социальные льготы работникам (стипендии студентам, удешевление питания и т.д.),
- единовременные премии к юбилейным датам,
- выдачи помощи на строительство жилья и т.д.

При расчёте среднего заработка обязательно производится **индексация тарифных ставок окладов**. Индексации подтверждают все выплаты, включаемые в расчёт среднего заработка.

Методика следующая:

- определяется оклад (ставка) за тот месяц, когда работник уходит в отпуск,
- оклады (ставки) за 12 предшествующих месяцев,
- оклад (ставку) месяца, в котором работник уходит в отпуск делится на оклад (ставку) каждого предшествующего месяца и получают поправочные коэффициенты,
- зарплату каждого месяца умножаем на соответствующий поправочный коэффициент,
- сумму проиндексированной зарплаты за все месяцы делим на 29,7.

В соответствии с трудовым кодексом продолжительность трудового отпуска определяется в календарных днях. Минимальный отпуск не может быть менее 21 календарного дня. Длительность отпуска преподавателям и научным работникам от 28 до 56 календарных дней .

Предоставляется дополнительный отпуск:

- работникам с вредными условиями труда – от 7 до 41 календарного дня,
- работникам с ненормированным рабочим днем – до 14 календарных дней,
- за продолжительность стажа в одной организации до до 4 календарных дней.

Удержания из заработной платы

Следующим важным вопросом в изучении проблем заработной платы является удержания из заработной платы:

- подоходного налога (удерживается исходя из заработка за прошлый месяц или текущий месяц),
- в фонд социальной защиты населения.
- профсоюзные взносы,
- по исполнительным листам,
- за товары, купленные в кредит,
- возмещение материального ущерба,
- недоиспользованные или израсходованные сверх положенной суммы командировочные расходы,
- предоставленные займы.

Механизм удержания подоходного налога.

Объектом налогообложения является совокупный доход физических лиц в денежной и натуральной форме, полученный в течение календарного года от источников РБ и за её пределами. В совокупный доход входит сумма доходов, полученных от всех источников за календарный год. При этом 4 вида доходов подоходным налогом не облагается. Назовём наиболее распространённые **льготы по налогу**:

- пособия по государственному социальному страхованию(беременности, родам), кроме пособий по временной нетрудоспособности самого рабочего и пособий по уходу за больным ребёнком;
- алименты;
- стипендии;
- пенсии;
- денежные пособия и путёвки лицам , пострадавшим от аварии на ЧАЭС;
- возмещение вреда при трудовых увечьях в связи с потерей кормильца;
- доходы по месту основной работы;

- материальная помощь лицам, нуждающимся в улучшении жилищных условий, предназначенная для приобретения жилья, строительства жилья и погашения кредитов;
- материальная помощь при стихийных бедствиях и чрезвычайных обстоятельствах;
- материальная помощь и надбавки к пенсиям ранее работавшим на предприятии лицам;
- профсоюзные путёвки , подарки , материальная помощь;
- компенсационные выплаты;
- выходные пособия по законодательству;
- детские оздоровительные путёвки.

Из доходов вычитаются одна МЗП за каждый месяц на содержание детей и иждивенцев - 2 МЗП на каждого ребёнка.

Подоходный налог с совокупного дохода по следующей схеме: определяется доход за месяц, вычитается одна базовая величина и две базовых величины на каждого ребёнка до 18 лет и на каждого иждивенца за каждый месяц года. Подоходный налог с остававшейся суммы определяется в соответствии с утверждаемой шкалой. Удержания осуществляются в каждой организации, где работает работник. По итогам за год рассчитывается совокупный доход и составляется декларация с уплатой дополнительной суммы налога

9.3. Синтетический учёт расчётов с персоналом

Расчёты с персоналом охватывают три счёта - счёт 70 “ Расчёты с персоналом по оплате труда ”, счёт 71- “ Расчёты с подотчетными лицами” и счёт 73 ”Расчёты с персоналом по прочим операциям .” Синтетический учёт расчётов по оплате труда ведется на счёте 70 “Расчёты с персоналом по оплате труда ” как с работниками, состоящими , так и с не состоящими в списочном составе предприятия по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и другим выплатам, а также по выплате доходов по акциям другим ценным бумагам предприятия. По кредиту счёта 70 отражаются все начисления заработной платы, премий, вознаграждений из всех источников. По дебиту счёта 70 показываются выплаченные суммы зарплаты, премий, пособий, доходов от участия предприятия, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документами другие удержания. На дебете счёта 70 отражаются невыплаченные в срок суммы зарплаты и других видов оплаты труда и доходов из-за получателей (депонированные суммы).

Корреспонденция счетов по начислению зарплаты и других выплат:

	Дт	Кт
Начислена зарплата	20,23,25	70
(премии)	26,29,44	70
Начислены пособия по временной	69	70

нетрудоспособности

Начислена ежемесячные пособия на детей	69	70
Начислена зарплата по капитальным вложениям	08	70
Начислена зарплата за монтаж	07	70
Начислена зарплата по ликвидации, реализации и прочему выбытию ОС	91	70
Начислена зарплата по исправлению брака	28	70
Начислена зарплата по ликвидации аварий	92	70
Начислены дивиденды по акциям и другие доходы	84	70
Начислена зарплата за счёт целевого финансирования	86	70
Начислена зарплата, премия, материальная помощь	84	70

Выдача зарплаты и удержания

	Дт	Кт
Выплачена зарплата из кассы	70	50
Выдана продукция вместо зарплаты	70	90,91
Удержан подоходный налог	70	68
Удержан перерасход подотчётных сумм	70	71
Удержания за товары, купленные в кредит	70	73
Удержания по исполнительным листам	70	76
Удержания в фонд социальной защиты населения (1%)	70	69

Депонирование не выданной зарплаты	70	76
------------------------------------	----	----

Обязательные платежи от фонда заработной платы

Социальное страхование является обязательным государственным страхованием и все организации всех форм собственности производят отчисления в фонд социального страхования. Размеры отчислений дифференцированы по отраслям с предоставлением в определённых случаях льгот. Отчисления в фонд социального страхования производятся от общей суммы фонда оплаты труда. Но при расчёте отчислений в данный фонд следует исключить выплаты, на которые отчисления в фонд не производятся в соответствии с Постановлением Совета Министров РБ №115 от 25.01.99г.

Суммы, начисленные в фонд, после вычета использованных сумм перечисляются на счёт местного отделения фонда. Недостаток средств фонда пополняется также за счёт местного отделения фонда или покрывается за счёт отчислений в будущих периодах.

Синтетический учёт движения средств фонда отражается следующими корреспонденциями счетов.

Поступления в фонд

	Дт	Кт
Начислено в фонд защиты населения	20,23,25,26,44	69
Удержано в фонд социальной защиты Населения из фонда зарплаты работников (1%)	70	69
Возмещены расходы предприятия из фонда	51	69

Расходование фонда

	Дт	Кт
Начислены пособия на детей и инвалидов	69	70
Перечислено в фонд	69	51
Начислено персоналу предприятия (по листка нетрудоспособности и т.д.)	69	70

Кроме этого, от фонда оплаты труда производятся отчисления по чрезвычайному налогу (в фонд Чернобыля) и в фонд содействия занятости единым платежом в размере 5%. Налог рассчитывается от всей суммы начисленной зарплаты работникам как основной так и не основной деятельности. Начисление налога производится на все виды заработка (дохода), устанавливаемого на предприятии без вычета из них удержанных сумм налогов и других удержаний и независимо от источников финансирования оплаты труда.

Суммы налога относятся на себестоимость продукции и включаются в прочие расходы.

Синтетический учет отчислений в фонды характеризуется корреспонденцией счетов

	Дт	Кт
Начислены фонды	20,23,25,26,44	68
Перечислено в фонды	68	51

ТЕМА 10. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ, РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

[10.1. Понятие денежных средств. Счета учета денежных средств.](#)

[10.2. Учет расчетов и кредитных операций.](#)

10.1. Понятие денежных средств. Счета учета денежных средств

Денежные средства – это деньги в национальной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банке на территории страны и за рубежом, ценные бумаги, платежи и денежные документы.

Наличие и движение денежных средств учитываются на счетах:

счет 50 «Касса»;

счет 51 «Расчетный счет»;

счет 52 «Валютный счет»;

счет 55 «Специальные счета в банках»;

счет 57 «Переводы в пути»;

счет 58 «Финансовые вложения»;

счет 59 «Резервы под обеспечение финансовых вложений в ценные бумаги».

Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются на счетах этого раздела в белорусских рублях в суммах определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

Счет 50 «Касса»

Особое место в рассмотрении учета денежных средств отводится учету наличных денег, т.е. счету 50 «Касса».

Предприятие, вне зависимости, от форм собственности обязаны хранить наличные деньги, включая валюту в банках.

Однако, и в кассе предприятие может иметь наличные деньги, а также наличную валюту, но лишь в пределах лимита, установленного банком как в рублевом эквиваленте, так и в номинале.

Все движение наличных денег на предприятии принято называть кассовыми операциями, т.е. операциями по получению и расходованию наличных денег предприятия.

Учет кассовых операций осуществляется с Порядком ведения кассовых операций в народном хозяйстве Республики Беларусь. Этот порядок периодически изменяется и, чтобы знать все детали, необходимо следить за этими изменениями путем систематического контакта с банками.

Основные правила:

- 1) наличные деньги, полученные из банка, расходуются только на цели их получения;
- 2) для хранения нужен правильно оборудованный сейф;
- 3) с кассиром должен быть договор о полной индивидуальной материальной ответственности;
- 4) необходима периодическая инвентаризация наличных денег;
- 5) запрещается передача кассиром своих обязанностей другим лицам;
- 6) передача кассы осуществляется только по акту приема-передачи;
- 7) в конце рабочего дня кассир закрывает сейф ключом и опечатывает сургучной печатью. Ключи и печать хранятся у кассира, а дубликаты ключей в опечатанном виде у кассира;
- 8) лица, подписывающие кассовые документы, не имеют права исполнять обязанности кассира;
- 9) предприятие может иметь деньги в кассе в пределах лимита, установленного банком;
- 10) лимит устанавливает банк;
- 11) 3 дней. Так, например, за совершение расчетов между юридическими лицами по производственным обязательствам наличными деньгами вместо безналичных расчетов взыскивается штраф в размере до 50% от суммы сделки. За превышение лимита взыскивается 25% от суммы выявленного превышения за каждый день.
- 12) для учета наличных денег предприятие должно иметь кассовые аппараты, которые как и книги кассира-операциониста должны быть зарегистрированы в налоговой инспекции;
- 13) в некоторых случаях можно принимать наличные деньги по талонам (за умышленные нарушения лимита предприятие несет штрафные санкции);
- 14) сверх установленных лимитов предприятие имеет право хранить наличные деньги на заработную плату, премии, пенсии на срок не более отрывным), зарегистрированным в налоговой инспекции.

Наличные деньги, полученные по чекам в банке, за реализованную продукцию и т.д. оформляются *кассовым ордером* – квитанция передается сдатчику денег. Выдача денег оформляется расходным кассовым ордером.

Выдача зарплаты осуществляется в течении 3-х дней по расчетно-платежной или платежной ведомости. Оставшаяся зарплата депонируется и выдается по расходному кассовому ордеру.

Сдача наличных денег в банк оформляется объявлением на взнос наличными.

Большие суммы денег сдаются через инкассатора (по договору с банком) в опломбированной инкассаторской сумке с препроводительной ведомостью в 3-х экземплярах. Все приходные и расходные ордера и другие документы, приравняемые к ним, регистрируются в журнале регистрации кассовых ордеров. Для учета кассовых операций на каждом предприятии ведется одна кассовая книга для учета рублей и отдельные книги для учета валюты. Каждый лист книги складывается пополам и пишется под копирку. По иностранной валюте записи в документах ведутся в национальной валюте и в иностранной красными чернилами.

Наличные деньги учитываются на счете 50 «Касса» (приход - по дебету, а расход – по кредиту). К этому счету могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации для учета денежных средств в головной кассе»;
- 50-2 «Операционная касса для учета денежных средств в кассах товарных контор, аэропортов, пристаней и т.д.»;
- 50-3 «Денежные документы для учета почтовых марок, марок госпошлины, вексельных марок, оплаченных авиабилетов и других денежных документов»
- 50-4 «Валютная касса» для учета кассовых операций в иностранной валюте при осуществлении внешнеэкономической деятельности, в том числе при направлении работников в заграничные командировки;
- 50-5 «Касса филиала» для учета кассовых операций обособленных филиалов или представительств, выделенный на отдельный баланс;

По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, расчетов, доходов от реализации товаров, продукции, работ, услуг и других.

По кредиту счета 50 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача документов из кассы организации в корреспонденции счетов учета денежных средств, расчетов, финансовых результатов и других.

Аналитический учет по счету 50 «Касса» ведется кассиром, ответственным за кассовую наличность. Результатом аналитического учета является кассовая книга, в которой отражаются данные приходных и расходных кассовых документов.

Поступление денег в кассу

Корреспонденция счетов	Дт	Кт
Поступила выручка от реализации продукции, работ, услуг	50	90
Поступили деньги в кассу с расчетного и валютного счетов	50	51,52
Возвращен аванс ранее перечисленный поставщикам	50	60
Поступили суммы в погашение претензий	50	76
Получены авансы под поставки продукции, товаров, материалов, услуг	50	62
Возвращена излишне выплаченная заработная плата	50	70
Возвращены подотчетными лицами неиспользованные суммы или возмещен перерасход командировочных расходов	50	71
Поступили от работников предприятия средства (возврат займа, оплата товаров, купленных в кредит и т.д.)	50	73
Поступили средства от учредителей в счет вклада или от акционеров за акции	50	75
Погашена дебиторская задолженность	50	60,76
Поступили деньги от дочерних предприятий	50	76,79
Поступили штрафы и другие внереализационные расходы	50	92
Оприходованы излишки денег выявленные при инвентаризации	50	92
Поступили доходы от аренды	50	91
Поступили денежные средства целевого характера	50	86
Внесена плата за санаторные путевки	50-1	50-3
Поступила выручка за реализованные ОС	50	91
Поступила выручка от реализации материалов и других активов	50	91

Выдача наличных денег из кассы

Корреспонденция счетов	Дт	Кт
Приобретены нематериальные активы, ценные бумаги и другие активы. Приняты документы к оплате	04,07,08,10,41 60, 67, 76, 58	60,76
Произведена оплата по документам из кассы	60, 76	50
Оплачены производственные работы и услуги. Приняты документы к оплате	20, 25, 26, 44, 60, 76	60, 76
Произведена оплата по документам из кассы	60, 76	50
Сданы деньги на расчетный и валютный счета	51, 52	50
Оплачены счета поставщиков	60	50
Выдан аванс под поставку товаров или материалов	60	50
Выдана зарплата, премия, пособия	70	50
Выдана депонированная зарплата	76	50
Выданы деньги в подотчет	71	50
Сдана выручка инкассатором банка	57	50
Выдана ссуда персоналу предприятия	73	50
Произведена выплата по исполнительным листам	76	50
Оплачены услуги сторонних предприятий	76	50
Оплачена аренда ОС	60, 76	50
Возвращены паевые взносы выбывающим работником	86	50
Выдана материальная помощь работникам	84	50

Оплачены судебные издержки и арбитражные споры	92	50
Недостача денег выявленная при инвентаризации	94	50
Недостача денег отнесена на виновное лицо	73	94
Погашена недостача денег в кассе	50	73
Погашена недостача денег при отсутствии виновного лица	92	94
Возвращен работнику вклад в уставный фонд	75	50
Отражено уменьшение уставного фонда	80	75
Выплачены из кассы дивиденды учредителям (акционерам)	75	50
Приобретены санаторные путевки, марки, госпошлины и т.д.	50-3	50-1
Выданы пособия при рождении ребенка	69	50

Учет денежных средств на расчетном счете, валютном счете и специальных счетах

Операции по безналичному расчету осуществляются на основе следующих документов:

- платежных требований;
- платежных поручений;
- платежных требований-поручений;
- аккредитивов;
- расчетных чеков;
- банковских платежных карточек.

Платежное требование – расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об уплате определенной суммы через банк. Требование оплачивается с предварительным акцентом. Срок предварительного акцента – 3 рабочих дня не считая дня поступления требования в банк.

Форма расчетов платежными требованиями определяется в договоре между плательщиком и получателем средств и применяется для расчетов за отгруженные (отпущенные) товары.

Плательщик имеет право заявить обслуживающему банку отказ от акцента требования в течении установленного срока предварительного акцента, а банк обязан принять отказ в случаях:

- отсутствия договора;
- отсутствия данной формы расчетов в договоре;
- предъявления бестоварного требования (при неотгруженных, неотпущенных товаров получателю);
- предъявления требований за ранее оплаченный товар;
- несоответствия наименования товаров, указанных в требовании, приложенным товарно-транспортным накладным;

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий поручение плательщика обслуживающему банку о перечислении определенных сумм с его счета на счет получателя.

Поручением производится:

- оплата за полученные товары при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортных документов, подтверждающих отгрузку (отпуск) товаров;
- расчеты по нетоварным операциям (платежи в бюджет, погашение задолженности банку по ссуде и т.д.);
- предварительная оплата (в соответствии с нормативными актами и договорами);
- авансовые платежи;
- оплата товарных векселей;

Поручения, представляются в банк в трех экземплярах. При недостаточности средств поручения оплачиваются частично в пределах остатков средств на счетах плательщиков, а неоплаченные суммы помещаются в картотеку. Оплата документов, находящихся в картотеке осуществляется с учетом очередности, установленной Национальным банком РБ:

- неотложные нужды;
- расчеты с бюджетом;
- оплата энергоносителей;
- остальные расчеты в порядке поступления документов в банк;

Платежное требование-поручение – расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику оплатить на основании направленных ему, минуя обслуживающий банк, расчетно-отгрузочных и других документов, предусмотренных договором, стоимостью поставленного по договору товара, произвести платежи по другим операциям.

Требование-поручение принимается банком к исполнению в сумме, акцептованной плательщиком. Срок предоставления в банк плательщиком требования-поручения, определяется в договоре и банком не контролируется. Об отказе полностью или частично оплатить требование-поручение плательщик уведомляет непосредственно получателя в порядке и сроки определенные в договоре.

Аккредитив – соглашение между банком плательщика (банк-эмитент) и плательщиком (приказатель аккредитива), в соответствии с которым банк-эмитент по поручению плательщика предоставляет в пользу получателя средств по аккредитиву (бенефициер) обязательство произвести платеж против предоставленных в соответствии с условиями аккредитива документов и выполнения других условий аккредитива.

Расчетный чек – это составленное на специальном бланке письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его учреждению банка произвести перечисление указанной на чеке денежной суммы получателю средств. Чеки выдаются предприятиями в виде чековых книжек по заявлению-обязательству. Срок действия чековой книжки – 1 год. При наличии неиспользованных чеков и остатка средств на текущем счете этот срок по заявлению чекодателя может быть продлен еще на год.

Выдача банком наличных денег осуществляется по денежным чекам из чековых книжек (на 25 или 50 чеков) на выдачу денег. Чековые книжки получают в банках по особому заявлению. Чеки хранятся в незаполненном виде. К чеку прилагается квитанция. Когда чек и квитанция заполняются, то квитанция остается в чековой книжке, а чек предъявляется в банк. Испорченные чеки аннулируются и сохраняются в книжке не менее трех лет.

О всех операциях на расчетном (валютном) счете банк извещает клиентов выписками по счету с приложением всех оправдательных платежных документов. В выписке указываются дата, номер счета, остаток денег входящий, код и сумма операций, остаток исходящий. Особенность выписки банка, по отношению бухгалтерского учета на предприятии, в том, что расчетный счет для предприятия активный, а для банка – пассивный, т.е. в выписке банка в графе «дебет» для предприятия – расход, а в графе «кредит» – приход.

Расчетный счет, валютный счет и специальные счета в банках открываются в соответствии с Положением о порядке открытия в банках расчетных (текущих) и других счетов.

Все свободные денежные средства предприятия должны хранить в банках, Правила пользования счетом определяются банком.

Цели открытия расчетного счета:

- проведение безналичных расчетов;
- обеспечение сохранности денег и получения % за использование денежных средств;
- зачисление кредитов банка и займов предприятий;

Для открытия счета предприятие предоставляет:

- заявление на открытие счета;
- карточки с образцами подписей директора и главного бухгалтера, заверенные нотариусом, и образцом печати (оттиском);
- копия устава предприятия, заверенная райисполкомом и нотариусом;
- дубликат извещения об учетном номере налогоплательщика.

Банк контролирует характер и законность операций. Если на счете достаточно средств, то оплата документов осуществляется в порядке очереди.

Поступление денег на расчетный и валютный счета предприятия

Корреспонденция счетов	Дт	Кт
Поступила выручка за реализованную продукцию	51, 52	90, 62
Поступила выручка от реализации ОС и прочих активов	51, 52	91
Поступили деньги (включая валюту)	51, 52	50
Поступили средства на целевое финансирование	51, 52	86
Поступил аванс ранее перечисленный поставщикам	51, 52	60
Поступили деньги в связи с удовлетворением претензий	51, 52	76

Получен аванс под поставку продукции (услуг)	51, 52	62
Поступили деньги от работников предприятия (возврат займов, взысканий, материальный ущерб)	51	73
Поступили деньги с валютного счета	51	52
Поступили деньги в связи с возвратом депозитов и других финансовых вложений	51	55
Поступили средства от дочерних предприятий	51	76, 79
Поступили средства по внутренним расчетам	51	79
Поступили деньги за счет вклада в уставный фонд или как плата за акции	51, 52	75
Поступила дебиторская задолженность	51, 52	60, 76
Поступила арендная плата за краткосрочную аренду	50, 52	91
Поступили вступительные и паевые взносы	51, 52	86
Поступили штрафы, пени, неустойки	51	92
Поступили проценты за использование средств на расчетном счету	51	91
Получен кредит банка	51, 52	66, 67
Получен займ от других предприятий	51, 52	66, 67
Возвращен остаток аккредитива и чековой книжки	51, 52	55
Поступило страховое возмещение от органов социального страхования	51, 52	69
Возвращены излишние суммы налогов перечисленные в бюджет	51	68
Получены суммы ошибочно перечисленные банком	51	76
Поступили страховые возмещения по договорам страхования	51	76
Поступил рублевый эквивалент от обязательной продажи валюты	51	91

Списание денежных средств с расчетного и валютного счетов

Корреспонденция счетов	Дт	Кт
Выданы наличные деньги в кассу предприятия	50	51, 52
Выставлен аккредитив, получена чековая книжка	55	51
Погашен кредит банка	60, 67	51
Погашены займы предприятий	66, 67	51
Перечислены платежи в бюджет	68	51
Перечислены платежи во внебюджетные фонды	68	51
Перечислено в фонд социальной защиты населения	69	51
Перечислены страховые платежи	76	51
Перечислено поставщикам за ТМЦ	60	51
Погашена кредиторская задолженность за услуги	60, 76	51
Перечислена предоплата в счет будущих поставок	62	51
Возвращены покупателям авансы	62	51
Оплачены проценты по кратко срочным кредитам	20, 26, 44	51
Перечислены платежи дочерним предприятиям	76, 79	51

Оплачены проценты по просроченным кредитам	91	51
Перечислены штрафы, пени, неустойки по договорам	92	51
Перечислены штрафные санкции в бюджет	99 68	68 51
Перечислены средства на благотворительные цели	92	51
Перечислены средства дочерним предприятиям	76, 79	51
Перечислены дивиденды учредителям	76	51
Оплачены приобретенные нематериальные активы и ценные бумаги	04, 58	51
Выкуплены у акционеров акции акционерного общества	50 75	75 50, 51
Перечислены средства на социальные нужды предприятия	91	51
Выданы займы другим предприятиям	58	51
Использована прибыль в течении года на различные цели	84	51
Перечислена задолженность по обязательному страхованию имущества предприятия	76	51
Оплачены (поступили) денежные документы	50	51

На валютном счете 52 «Валютные счета» учитываются иностранные валюты. Аналитический учет ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте. Записи на валютном счете осуществляются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Национального банка на день осуществления операции. При изменении валютных курсов к рублю при переоценке образуются курсовые разницы, которые отражаются корреспонденцией счетов:

	Дт	Кт
Положительная курсовая разница	52	92
Отрицательная курсовая разница	92	52

Счет 52 «Валютные счета» может иметь подсчета:

- 52.1 «Валютные счета внутри страны»
- 52.2 «Валютные счета за рубежом»
- 52.3 «Транзитные валютные счета»

Специальные счета в банках.

Наряду с расчетными и валютными счетами наличие и движение денежных средств может учитываться на счете 55 «Специальные счета в банках».

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут открываться субсчета: 55-1 «Аккредитивы» для организаций, использующих аккредитивную форму расчетов, когда для расчетов с поставщиками банк выставляет аккре-

дитив по поручению организации за счет ее средств или кредитов банка (путем депонирования указанной в заявлении суммы на специальном счете);

55-2 “Чековые книжки” для безналичных расчетов за товары, услуги с помощью чеков из чековых книжек путем депонирования средств в обслуживающем банке;

55-3 “Депозитные счета в официальной денежной единице Республики Беларусь” для учета денежных средств, вложенных в банковские вклады на основе депозитного договора, заключенного между организацией и банком с целью хранения свободных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности.

55-4 “Депозитные счета в иностранной валюте” для использования в случае размещения в депозит иностранной валюты;

55-5 “Специальный счет средств целевого финансирования” для учета в организации обособленно хранящихся денежных средств целевого финансирования;

55-6 “Текущий счет филиала” для учета в организации денежных средств и представительств, для которых открыты текущие счета;

55-7 “Банковские карты” для учета корпоративных банковских карт для осуществления расчетов за товары и услуги.

Зачисление средств на специальные счета отражается по дебету счета 55 “Специальные счета в банках” в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, условного фонда, целевого финансирования и других.

Отражение на счетах наличия и движения средств на счете 55-1 “Аккредитивы”

Корреспонденция счетов	Дебет	Кредит
Выставлен аккредитив (перечислены денежные средства)	55-1	51,52,66,67
Поступили товарно-материальные ценности	04,07,08,10,41	60
Оплачено за счет аккредитива	60	55-1
Оплачены транспортные и другие расходы	44	55-1
Возвращены неиспользуемые суммы аккредитива	51,55,66,67	55-1

Отражение на сетах наличия и движения средств на счете 55-2 “Чековые книжки”

Корреспонденция счетов	Дебет	Кредит
Перечислено с расчетного счета на лимитированную чековую книжку	55-2	51
Поступили товарно-материальные ценности	07,08,10,41	60
Оплачены счета поставщиков	60	55-2
Возвращены неиспользуемые суммы по чековой книжке	51	55-2

Счет 57 “Переводы в пути” предназначен для учета выручки от продажи товаров организациями, осуществляющими торговую деятельность, внесенная в кассы кредитных организаций или кассы почтовых отделений для

зачисления на расчетный или иной счет, но еще не зачисленные по назначению.

К счету 57 “Переводы в пути” могут открываться субсчета:

Субсчет 57-1 “Инкассированные денежные средства” для зачисления выручки на расчетный или специальный ссудный счет в банке через инкассаторов или в отделение связи;

Субсчет 57-2 “Денежные средства для покупки валюты” для отражения перечисленных с расчетного счета средств, направленных на торги для приобретения иностранной валюты;

Субсчет 57-3 “Валютные средства для продажи” с целью учета направленной на торгах валюты с выделением в аналитическом учете операции по обязательной добровольной продаже и конверсии валюты;

Субсчет 57-4 “Переводы в пути по банковским картам” для учета продажи товаров по банковским картам, путем отражения по дебету стоимости проданных товаров и оказанных услуг с оплатой в порядке списания денег с пластиковых банковских карт, а по кредиту- зачисление снятых с банковской карты покупателя или клиента денежных средств на текущий счет организаций.

Основанием для принятия на учет денежных средств по счету 57 “Переводы в пути” являются квитанции кредитных организаций, почтовых отделений, копии сопроводительных документов на сдачу выручки инкассатору и т.д. Счет 57 “Переводы в пути” корреспондирует со счетами учета денежных средств, расчетов, реализации, операционных и внереализационных доходов и расходов.

Аналитический учет ведется по каждому документу (операции) с обобщенным учетом переводов в иностранной валюте.

10.2. Учет расчетов и кредитных операций

Понятие и виды расчетов. Расчеты с поставщиками и покупателями.

Движение денежных, финансовых и материальных ресурсов связано с непрерывно чередующимися фактами смены собственности или владения и возникновением ситуаций дебиторской и кредиторской задолженности. Эти ситуации разрешаются путем расчетов.

Расчеты- это денежные взаимоотношения, возникающие между организациями в процессе осуществления финансово-хозяйственных операций.

Дебиторская и кредиторская задолженность может возникать в связи с различными видами расчетов и является их неотъемлемой частью.

Основные виды взаимных долговых обязательств связаны с расчетами с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками по товарным операциям. Для учета этих расчетов используются счета: 60 “Поставщики и подрядчики” и 62 “Покупатели и заказчики”.

На счет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” учитываются расчеты:

- за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также доставку и переработку ТМЦ;
- за полученные ТМЦ, принятые работы и потребленные услуги, по которым расчетные документы не поступили (неотфактурованные поставки);
- за излишки ТМЦ, выявленные при их приемке;
- за полученные ТМЦ, принятые работы и потребленные услуги, расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей;
- за полученные услуги по перевозкам (включая расчеты по недоборам и переборам тарифа);
- за все виды услуг связи и другие;
- по выданным авансам под поставку ТМЦ или выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности.

Аналитический учет расчетов по счету 60 ведется в разрезе каждого счета, а при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. Особое значение при организации аналитического учета по счету 60 придается получению данных о поставщиках:

- с акцептованными и другими расчетными документами, срок которых не наступил;
- с неоплаченными в срок расчетными документами;
- с выданными векселями, срок оплаты которых не наступил;
- с просроченными оплатой векселями;
- с полученным коммерческим кредитом.

Синтетический учет расчетов отражается на счетах в следующем порядке:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Акцептован счет поставщика. Поступили ТМЦ.	07,08,10,41	60
Оплачен счет поставщика	60	50,51,52
Отражены в учете транспортные расходы	44	60
Отражены расходы по оплате коммерческого кредита	04,08,10,41	60
Акцептован счет подрядчика по строительству и ремонту ОС	08,20,25,26,44	60
Оплачен предъявленный счет за услуги	60	51,55
Произведена предоплата за поставку ТМЦ	60	51,52,55
Поступили ТМЦ в счет предоплаты	04,07,10,41	60

Расчеты с покупателями и заказчиками учитываются на счете 62, к которому могут быть открыты субсчета:

- 62-2 “Расчеты плановыми платежами” для учета расчетов с покупателями и заказчиками, осуществляемыми не по каждой сделке, а путем периодического перечисления средств в

сроки и в размерах, заранее согласованных в договоре плательщиком и получателем средств;

- 62-3 “Векселя полученные” для учета задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной полученными от них векселями;
- 62-4 “Авансы полученные” для учета расчетов по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполненные работы, оказанные услуги, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

По дебету счета 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” отражаются суммы, на которые предъявлены расчетные документы и признан доход, в корреспонденции с счетами 90 “Реализация” и 91 “Операционные доходы и расходы”. При реализации за иностранную валюту на счете 62 отражаются возникшие курсовые разницы при переоценке задолженности, которые увеличивают (уменьшают) оборот по этому счету. Если задолженность обеспечивается векселем, то по мере ее погашения суммы отражаются по дебету счета 51 или 52 и кредиту счета 92 и 91 “Операционные доходы и расходы” на величину процента.

Аналитический учет по счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” ведется:

- при расчетах по методу инкассо- по каждому предъявленному покупателем (заказчиком) счету;
- при расчетах плановыми платежами по каждому покупателю и заказчику
- при расчетах по полученным авансам по каждому кредитору;

Аналитический учет должен позволять получать информацию о задолженности, обеспеченной:

- векселями, дисконтированными (учтенными) в банках;
- векселями, по которым деньги не поступили в срок.

Финансово-хозяйственные операции при расчетах с векселями характеризуются следующим образом:

Содержание операции	Дебет	Кредит
<u>У поставщика</u>		
Получен вексель на отгруженную продукцию	62-3	90
Получен вексель на отгруженные ОС и другие активы	62-3	91
Отражены проценты по векселям	51,52	91
Списана фактическая себестоимость отгруженной продукции	90	41,43
<u>У покупателя</u>		
Отражена задолженность, обеспеченная векселем	60	51,52
Перечислен процент поставщику по векселям	20,26,44	51,52
Погашена задолженность, обеспеченная векселем	60	51,52
Начислен вексельный сбор	20,26,44	68
Получение ссуды банка под дисконт (процент) векселя		
Получена ссуда на номинальную стоимость векселя	51,52	66,67

Отражен учетный процент	91	66,67
Отражена уплата векселя векселедателем	66,67	62-3
Возвращена предприятием ссуда из-за невыполнения им обязательств	66,67	51,52
Начислен вексельный сбор	20,26,44	68

При продаже векселей (за их погашения) банку.

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получен вексель за отгруженную продукцию (номинальная стоимость)	62-3	90
Получены деньги от банка за вексель (меньше номинальной стоимости)	51	66,67
Начислен банку дисконт	20,44	66,67
Оплачены векселя векселедержателем	66,67	62-3
Списана фактическая себестоимость реализованной продукции	90	43,20
Списан финансовый результат от реализации продукции	90	99

Расчеты векселями как ценными бумагами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Оприходованы векселя по цене приобретения	62,58	51,62
Погашены банком векселя	51	91
Списана стоимость погашенных векселей	91	58
Поступили начисленные проценты по векселю	51	91
Начислен налог на доходы от продажи векселей	99	68

Расчеты по страхованию и с бюджетом. Другие виды расчетов

Расчеты с бюджетом учитываются на счете 68 “Расчеты по налогам и сборам”, к которым могут быть открыты субсчета:

- 68-1 “Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции, работ, услуг” для учета расчетов по чрезвычайному налогу и обязательным отчислениям в государственный фонд содействия занятости, земельному налогу, налогу за пользование природными ресурсами и по другим налогам, включаемым в себестоимость продукции, работ, услуг;
- 68-2 “Налоги, уплачиваемые из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг” для учета расчетов по налогу на продажу товаров в розничной торговле, налогу на добавленную стоимость, акцизам, налогу с продаж автомобильного топлива и другим налогам, уплачиваемым из выручки от реализации продукции, работ, услуг;
- 68-3 “Налоги, уплачиваемые из прибыли (дохода)” для учета налогов на недвижимость, доходы, прибыль игорного бизнеса и других налогов, уплачиваемых из прибыли;

- 68-4 “Налоги на доходы физических лиц” для учета подоходного налога с физических лиц;
- 68-5 “прочие налоги, сборы, отчисления” для учета налогов на доходы иностранных юридических лиц, на приобретение автотранспорта, на рекламу и других налогов и сборов.

На кредите счета 68 “Расчеты по налогам и сборам” суммы налогов для уплаты в бюджет и суммы начисленных налоговых санкций в корреспонденции с дебетом счета 99 “Прибыли и убытки”. На дебете счета 68 отражаются суммы налогов, перечисленные в бюджет, и суммы НДС, списанные со счета 18 “Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам”.

Аналитический учет по налогам и сборам ведется по каждому виду платежей.

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется на счете 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”. К счету 69 могут быть открыты следующие субсчета:

- 69-1 “Расчеты по социальному страхованию” для учета расчетов по социальному страхованию работников организации;
- 69-2 “Расчеты по пенсионному обеспечению” для учета расчетов по пенсионному обеспечению работников организации.

Если в организации имеются другие виды страхования, то возможно открытие дополнительных субсчетов. Счет 69 кредитуется на суммы, подлежащие перечислению в соответствующие фонды, а дебетуется - при перечислении денег в эти фонды или выплате сумм за счет средств социального страхования.

Предприятия осуществляют множество финансово-хозяйственных операций некоммерческого характера, которые учитываются на счете 76 “Расчеты с различными дебиторами и кредиторами”, к которому могут быть открыты субсчета:

- 76-1 “Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам” для учета расчетов по суммам, удержанным из заработной платы работников в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов;
- 76-2 “Расчеты по имущественному и личному страхованию” для учета расчетов по страхованию имущества и персонала организации за исключением расчетов по социальному страхованию и обеспечению;
- 76-3 “Расчеты по претензиям” для учета расчетов по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям, а также предъявленным и признанным штрафам, пеням и неустойкам;

- 76-4 “расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам” для учета расчетов по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, включая прибыль, убытки и другие доходы по договору простого товарищества;
- 76-5 “Расчеты по депонированным суммам” для учета расчетов с работниками организации по суммам начисленным, но не выплаченным в установленный срок;
- 76-6 “расчеты за товары, проданные в кредит” для учета расчетов с работниками предприятия за товары, проданные в кредит.

Аналитический учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ведется по каждому дебитору и кредитору.

По кредитным счетам банки дают выписки, на основании которых ведется аналитический и синтетический учет кредитов и займов.

Порядок кредитования, оформления кредитов и займов, а также их погашения определяется правилами Национального банка Республики Беларусь.

К счету 66 “Расчеты по краткосрочным кредитам и займам” могут быть открыты субсчета:

- 66-1 “Расчеты по краткосрочным кредитам банка” для учета движения краткосрочных кредитов банка;
- 66-2 “Расчеты по краткосрочным займам” для учета движения краткосрочных займов, включая привлеченных путем выпуска и размещения облигаций;
- 66-3 “Расчеты с кредитными организациями по операциям учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств”, для учета расчетов с кредитными организациями по операциям учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств по срокам погашения не более 12 месяцев.

К счету 67 “Расчеты по долгосрочным кредитам и займам” могут быть открыты субсчета:

- 67-1 “Расчеты по долгосрочным кредитам банка” для учета движения долгосрочных кредитов;
- 67-2 “Расчеты по долгосрочным займам” для учета движения долгосрочных займов, привлеченных путем выпуска и размещения облигаций;
- 67-3 “Расчеты с кредитными организациями по операциям учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств” для учета расчетов с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более двенадцати месяцев.

Корреспонденция счетов на получение кредита

Содержание операции	Дебет	Кредит
Зачислен кредит на расчетный и валютный счет	51,52	66,67
Выставлен аккредитив и оформлена лимитированная чековая книжка	55-1 55-2	66, 67
Оплачены счета поставщиков и подрядчиков	60	66,67
Перечислен аванс поставщику за счет кредита	60	66,67
Произведены платежи в бюджет, внебюджетные фонды и фонд социальной защиты населения	68,69	66,67
Перечислена задолженность кредиторам	76	66,67

Корреспонденция счетов на погашение кредита и уплату процентов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Погашен кредит с расчетного и валютного фонда	66,67	51,52
Возвращен неиспользованный кредит и чековая книжка	66,67	55-1 55-2
Погашен кредит дочерних предприятий	66,67	76,79
Погашен кредит за счет средств страховых компаний	66,67	76
Погашен кредит за счет средств учредителей	66,67	75
Получен кредит на погашение просроченной задолженности по ранее выданным кредитам	66,67	66,67
Погашен кредит за счет целевых поступлений	66,67	86

Корреспонденция счетов по получению и погашению кредитов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получен займ в порядке передачи материалов	10	66,67
Начислен НДС по займу	18	66,67
Поступили денежные средства	50,51,52	66,67
Погашена займодавцем дебиторская задолженность предприятия	60,67	60,67
Начислены проценты по краткосрочным и долгосрочным займам под оборотные средства	10,41,91	66,67
Начислены проценты по займам на приобретение ОС	07,08	66,67
Получен кредит	50,51	66,67
Выдан кредит работникам	73	50,51
Погашен кредит предприятием	66,67	50,51
Погашен кредит работниками	50,51,70	73

ТЕМА 11. УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

[11.1. Затраты на производство. Классификация затрат.](#)

[11.2. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.](#)

[11.3. Синтетический учет затрат на производство.](#)

11.1. Затраты на производство. Классификация затрат

В процессе производства продукции (работ, услуг) потребуются различные ресурсы: природные ресурсы, сырье, материалы, полуфабрикаты и комплектующие, топливо, основные фонды, нематериальные активы, трудовые ресурсы и другие затраты. Все ресурсы, израсходованные на производство, включаются в себестоимость продукции.

При этом затраченные ресурсы относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) в соответствии с «Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)», введенными в действие в РБ с 1 марта 1998 года. В последующем Основные положения дополнялись и изменялись.

Затраты на производство обычно принято делить по элементам затрат (по экономическому содержанию) и по статьям затрат для калькулирования себестоимости продукции.

Почему принято деление затрат по содержанию, т.е. по элементам и по статьям затрат?

По экономическому содержанию (элементам) выделяются:

- 1) материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) отчисления на социальные нужды (социальное страхование и др.);
- 4) амортизация основных средств и нематериальных активов;
- 5) прочие затраты (налоги и сборы, расходы на подготовку кадров и т.д.)

Первый элемент затрат – **материальные затраты – это стоимость:**

- 1) сырья и материалов, приобретаемых со стороны *для изготовления продукции* (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- 2) покупных материалов для обеспечения технологического процесса (упаковка, испытания, контроль, ремонт зданий, оборудования и т.д.);
- 3) покупных комплектующих и полуфабрикатов, подвергающихся монтажу и дополнительной переработке;
- 4) работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями;
- 5) природного сырья (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, на рекультивацию земель и т.д.);
- 6) покупной энергии всех видов (электрическая, тепловая, сжатый воздух, холод и т.д.) на производственные и хозяйственные нужды;
- 7) потери материалов в пределах нормы естественной убыли;
- 8) топливо (бензин, газ, дизельное топливо, керосин, мазут и т.д.)
- 9) налог за пользование природными ресурсами, платежи за выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду в пределах норм (экологический налог) и суммы налога за переработку нефти и нефтепродуктов.

Стоимость материальных ресурсов («Материальные затраты»):

$$M_p = C_n + H_t + H_{dc} + A + H_n + B_k + Y_6 + T_n + C_{хд},$$

где C_n – цена приобретения;

H_t – налог на топливо;

H_{dc} – налог на добавленную стоимость;

A – акциз;

H_n – наценки (надбавки);

B_k – вознаграждения коммиссионные;

Y_6 – услуги товарных бирж;

T_n – таможенные пошлины;

$C_{хд}$ – стоимость транспортировок, хранения, доставки, осуществляемых сторонними организациями.

Включение сырья и материалов в состав себестоимости производится по средневзвешенным ценам, по учетным ценам и по методу «Фифо» и «Лифо».

Из затрат на материальные ресурсы, включаемых в себестоимость продукции, исключается стоимость возвратных отходов.

Возвратные отходы – это остатки материальных ресурсов, утративших частично или полностью потребительные свойства и которые невозможно использовать вообще или использовать с повышенными затратами или вовсе неиспользуемые.

Не относятся к возвратным отходам те остатки, которые используются в других цехах, как полноценный материал. Или когда остатками являются какая-то покупная продукция.

Возвратные отходы оцениваются по следующей методике:

1) по пониженной цене исходного ресурса возможного использования, но с повышенными затратами в основном производстве, вспомогательном производстве или при реализации на сторону;

2) по полной цене исходного материала ресурса, если отходы реализуются для использования в качестве полноценного материала;

3) по действующей цене на отходы за вычетом расходов на сборку и обработку, когда отходы идут в переработку внутри предприятия или сдаются на сторону.

Второй элемент затрат – **расходы на оплату труда**. В состав этих расходов включаются:

1) заработная плата за выполненную работу (по расценкам, тарифам, окладам);

2) материальные стимулы (премии, надбавки к тарифным ставкам, окладам и т.д.);

3) стоимость продукции, выдаваемой в виде натуральной оплаты;

4) компенсации, связанные с режимом работы и условиями труда (надбавки и доплаты за работу в ночное время, сверхурочную работу, совмещение профессий, вредные условия труда и т.д.)

5) стоимость бесплатных услуг (жилья, питания, коммунальные услуги и т.д.);

6) полная стоимость или льготная стоимость фирменной одежды, обмундирования;

7) оплата очередных и дополнительных отпусков, льготных часов подростков, перерывов в работе матерей для кормления ребенка, время медицинских осмотров, гособязанностей;

8) выплаты сокращаемым работникам;

9) вознаграждение за выслугу лет, стаж работы;

10) оплата отпуска молодым специалистам перед началом работы;

11) оплата учебных отпусков заочникам и вечерникам;

12) оплата труда студентов, проходящих производственную практику;

13) другие выплаты, включаемые в соответствии с установленным порядком за счет фонда оплаты труда.

В себестоимость продукции не включаются следующие выплаты за счет прибыли и других целевых поступлений:

1) премии за счет средств специального назначения (соревнования, конкурсов и т.д.);

2) материальная помощь (безвозмездная материальная помощь в качестве первоначального взноса на кооперативное жилищное строительство, беспроцентная ссуда на улучшение жилищных условий и т.д.);

3) надбавки к пенсиям, единовременное пособие уходящим на пенсию ветеранам труда, доходы (дивиденды, проценты) по акциям и вкладам трудового коллектива, компенсационные выплаты в связи с повышением цен на питание, проезд, сверх размеров индексации доходов, компенсация удорожания стоимости питания в столовых;

4) оплата путевок на лечение и отдых, экскурсии и путешествия, подписки на периодические издания и товаров для личного потребления работников, производимые за счет прибыли;

5) другие виды выплат не связанные непосредственно с оплатой труда (оплата жилья, премии по итогам смотров, конкурсов и т.д.)

Третий элемент – **отчисления на социальные нужды**. Отражаются обязательные отчисления по установленным законодательством нормам в фонд социальной защиты населения, государственный фонд содействия занятости то всех видов оплаты труда работников, занятых в производстве, независимо от источников выплат, кроме тех, на которые страховые взносы не начисляются.

На себестоимость продукции не относятся отчисления в фонд социальной защиты населения и в фонд занятости от оплаты работников производственной сферы (они оплачиваются за счет прибыли).

Четвертый элемент – **амортизация основных средств** и нематериальных активов. В этот элемент включается сумма АО на полное восстановление

ние основных средств по балансовой стоимости по утвержденным срокам службы, включая ускоренную амортизацию их активной части, производимую в соответствии с законодательством. Начисление амортизации прекращается после истечения нормативного срока службы при условии полного перенесения всей их стоимости на издержки производства и обращения. В этом элементе затрат отражаются также амортизационные отчисления от стоимости основных средств, предоставляемых бесплатно предприятиям общественного питания, обслуживающим трудовые коллективы, и медпунктам на территории предприятия.

Пятый элемент себестоимости – **прочие затраты**. Этот элемент включает:

1) налоги, сборы и отчисления в бюджет и внебюджетные фонды, относимые на себестоимость продукции:

- 1 Чрезвычайный налог – 4.
- Плата за землю.
- Экологический налог за добычу полезных ископаемых и загрязнение окружающей среды.
- Госпошлины и сборы.

2) платежи по обязательному страхованию имущества, учитываемого в составе ОПФ, а также работников;

3) оплата процентов по краткосрочным кредитам на покупку товаров, материалов, проценты по векселям в пределах установленных сроков платежей, проценты по займам других юридических лиц (кроме просроченных и отсроченных ссуд, которые выплачиваются за счет прибыли предприятия).

Проценты по кредитам, полученным на пополнение основных средств, ввозная и таможенная пошлины, как и все другие расходы по поступившим ОС, относятся на первоначальную стоимость ОС.

4) оплата услуг связи ВЦ, банков, пожарной и сторожевой охраны, подготовка и переподготовка кадров, консультационных, информационных и аудиторских услуг, вознаграждение за национализацию, авторский гонорар, компенсация за износ личного транспорта, расходы на рекламу, на гарантийный ремонт, командировочные и представительские расходы, расходы по оргнабору, расходы по лизинговым операциям, отчисления в ремонтный фонд и резерв предстоящих затрат по ремонту, затраты на ТБ, таможенные пошлины и НДС, уплаченные при ввозе в РБ, другие затраты, входящие в себестоимость продукции.

11.2. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции

Учет затрат на производство включает:

- учет материальных затрат, относимых на себестоимость продукции;
- учет расходов на подготовку и освоение производства;
- учет и распределение расходов вспомогательных производств;

- учет потерь от брака;
- учет и распределение общепроизводственных расходов;
- учет и распределение общехозяйственных расходов;
- учет незавершенного производства;
- учет обслуживающих производств и хозяйств.

Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) ведется на счете 20 «Основное производство». **Основное производство** – это производство продукции (работ, услуг), для выпуска которых создавалось предприятие. Счет 20 активный калькуляционный счет. **Калькуляция** – это способ определения фактической себестоимости единицы продукции. Затраты делятся на весь объем продукции. На дебете счета 20 собираются все затраты на производство. По кредиту списываются затраты по сданной на склад продукции или отпущенной получателям, как фактическая себестоимость готовой продукции.

Аналитический учет ведется по видам продукции (работ, услуг) в разрезе элементов и статей затрат. Остаток на счете 20 – это незавершенное производство.

Все производственные затраты группируются по способу включения их в себестоимость отдельных видов продукции на *прямые и косвенные*.

Прямыми считаются затраты, которые можно отнести непосредственно на конкретный продукт по первичным документам (сырье и материалы, комплектующие, полуфабрикаты, топливо, пар, электроэнергию, заработную плату, брак, начисления на зарплату).

Косвенными затратами являются затраты, которые связаны с производством нескольких видов продукции и распределяются между ними пропорционально какой-либо базе (показателю), например, расходу заработной платы основных производственных рабочих (в трудоемких, наукоемких отраслях), расходу материалов – в материалоемких отраслях, расходу материалов и зарплаты.

К косвенным расходам относятся - общепроизводственные (цеховые) расходы, счет 25 «Общепроизводственные расходы» по управлению цехом. Аналитический учет ведется в разрезе цехов и статей затрат.

К косвенным расходам относятся и общехозяйственные (общезаводские) расходы, которые учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и связаны с управлением предприятием.

Аналитический учет этих расходов ведется в ведомости в разрезе статей затрат.

На счете 23 «Вспомогательное производство» - ведется учет тех производств, которые выделены в отдельные цехи, но производят заготовки для основных цехов. На счете 21 «Полуфабрикаты собственного производства» ведется учет изготовления в отдельных цехах полуфабрикатов. По Дт 23 учитываются те же затраты, что и на счете 20. По Кт 23 отражаются суммы фактической себестоимости завершенной продукции (Дт 20 Кт 23), а при отпуске

на сторону Дт 46 Кт 23. Остаток по счету 23 на конец месяца – это незавершенное вспомогательное производство. Аналитический учет ведется по видам производства и по статьям затрат.

Счет 21 ведется лишь там, где изготовление полуфабрикатов является отдельным пределом. Полуфабрикаты сдаются на склад, а затем передаются другим цехам Дт20 Кт21.

Брак в производстве не списывается прямо на основное производство, а затем расписывается по виновникам или на убытки.

Расходы обслуживающих производств и прочих хозяйств учитываются на счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», который предназначен для обобщения информации о затратах, связанных с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг обслуживающими производствами и хозяйствами организации.

На основе полученных данных по счетам определяется фактическая себестоимость продукции и себестоимость единицы продукции. Калькуляция фактической себестоимости единицы продукции определяется с учетом следующих методических положений:

- на 20, 23, 25, 26 счетах в течение месяца собираются производственные затраты;
- на счета 20 и 23 списываются часть расходов будущих периодов со счета 97 и резервируются предстоящие расходы на счете 96;
- распределяются общепроизводственные расходы вспомогательных цехов;
- рассчитывается себестоимость продукции вспомогательных производств и списываются затраты на продукцию основного производства (с 23 счета на 20 счет);
- распределяются по видам основного производства общепроизводственные и общехозяйственные расходы (счета 25 и 26);
- определяются потери от брака и списываются на основные производства (со счета 28 на счет 20);
- из затрат производства за месяц вычитается разница незавершенного производства на конец месяца и на начало месяца;
- рассчитывается себестоимость единицы продукции по видам.

Выпущенная продукция списывается с Кт счета 20 на Дт счета 43. Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на сторону списывается со счета 20 непосредственно на счет 90.

11.3. Синтетический учет затрат на производство

Синтетический учет затрат на производство ведется на калькуляционном активном счете 20 «Основное производство» к которому могут быть открыты субсчета:

- 20-1 «Промышленное производство»;
- 20-2 «Сельскохозяйственное производство»;

- 20-3 «Эксплуатация транспорта и средств связи»;
 20-4 «Производство строительных и монтажных работ»;
 20-5 «Производство проектных и изыскательских работ» и другие.

Отражение операции, связанных с производством продукции
на синтетических счетах

	Д	К
Списаны израсходованные материалы и комплектующие	20, 23, 25, 26	10
Начислен износ производственных основных средств	20, 23, 25, 26	02
Начислен износ нематериальных активов	20, 23, 25, 26	05
Начислена зарплата персоналу предприятия	20, 23, 25, 26	70
Начислен фонд социальной защиты населения	20, 23, 25, 26	69
Начислены налоги (Чрезвычайный, на землю, экологический)	20, 23, 25, 26	68
Учтён сбор за торговлю с транспортных средств, сбор за оформление заграничных командировок, за проезд большегрузных машин	20, 26	68
Начислены страховые платежи по обязательному имущественному страхованию	20, 23, 25, 26	76
Начислена арендная плата: за отчётный период	20, 23, 25, 26	76
за будущие периоды		76
Списана начисленная арендная плата на издержки производства	20, 23, 25, 26	97
Уплачены проценты по краткосрочным ссудам, полученным под оборотные средства	20, 23, 25, 26	51
Оплачены производственные услуги сторонних предприятий (информационных, аудиторских и т.д.)	20, 25, 26, 60, 76	60, 76, 51
Оплачены прямые производственные расходы чеками из лимитированных книжек или чековыми аккредитованиями	20, 23, 25, 26	71
Начислены компенсации за использование личного транспорта для служебных целей	20, 23, 25, 26	73
Оплачены производственные расходы наличными деньгами	20, 23, 25, 26	76
Закрыт счёт	20	25, 26
Начислен резерв предстоящих расходов и платежей (на ремонт основных средств, на отпуска и т.д.)	20, 23, 25, 26, 44, 96	

Затраты на производство осуществлённые в текущем месяце учитываются на счетах 20, 23, 25, 26, а затраты, относящиеся к будущему периоду – на активном счёте 97 “Расходы будущих периодов”, например расходы на подписку газет, оплата вперёд по арендному договору за помещение, расходы подготовку производства новой продукции и т.д.

По периодам эти расходы списываются на производство (Счёт 20, 23, 25, 26).

В другом случае, например, когда расходы включаются в себестоимость в текущем месяце, но предназначены для резервирования предстоящих расходов в предстоящих месяцах: резерв для выплаты отпускных, резерв на ремонт основных средств и т.д. Эти затраты учитываются на основном счёте 96 и отражаются корреспонденцией Счёта Дт 20, 23, 25, 26, и Кт 96 “Резерв предстоящих расходов и платежей”. Реальные затраты списываются проводками Дт 96 Кт 10, 70 и т.д.

Калькулирование себестоимости продукции.

1. Составление плановых калькуляций необходимо для расчета отпускных цен (калькуляция с расшифровкой статей затрат). Нарушение – 30% от стоимости реализованной продукции.
2. Отпускные цены формируются предприятиями изготовителями.
3. Экономические расчеты производятся по каждому наименованию продукции, товаров, работ, услуг и находятся у производителей (импортеров) по просьбе покупателей они могут быть представлены им.

Отпускные цены на продукцию производственно-технического назначения, товары народного потребления и тарифы на услуги формируются на основе плановой себестоимости, всех видов установленных налогов и налоговых платежей, прибыли с учетом качества и конъюнктуры рынка.

Составление фактической калькуляции вытекает из законодательства о новом НДС, которым предусмотрено, что реализация продукции, работ, услуг ниже себестоимости НДС уплачивается исходя из себестоимости.

Калькулирование себестоимости продукции осуществляется с учетом себестоимости.

Состав и структура затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) устанавливается из следующих задач управления издержками производства. Группировка затрат должна быть по следующим направлениям:

1. Местам возникновения затрат – расходы основного и вспомогательного производства. Последнее – инструментальное, энергетическое, ремонтное, транспортное и другие работы и услуги.
2. По видам продукции, работ, услуг – по изделиям, типам, сериям, группам, артикулам и по отдельным заказам.
3. По технико-экономическому назначению – на основные и накладные. Основные – на продукцию (сырье, материалы, топливо, энер-

гия) для технологических целей, зарплата производственных рабочих, отчисления на соцстрах. Накладные – общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

4. По способу включения в себестоимость: прямые и косвенные. Прямые: по данным первичных документов, материалы, сырье, покупные полуфабрикаты и комплектующие, основная заработная плата и т.д. Косвенные – расходы, которые связаны с производством нескольких видов продукции и распределяются: дополнительная зарплата, начисления на зарплату, расходы на возмещение износа специнструментов и приспособлений, расходы на содержание оборудования, прочие затраты, общепроизводственные, общехозяйственные.

Учет износа и амортизации ОС.

В процессе эксплуатации ОС физически и морально изнашиваются.

Что такое физический износ?

Что такое моральный износ?

Физический износ – это утрата объектом ОПФ своих первоначальных технических и эксплуатационных характеристик в результате физических изменений.

Моральный износ – это преждевременная потеря объектом своей стоимости в результате НТП.

Моральный износ может быть двух форм:

- 1-ая форма – удешевление производства объектов в результате НТП. Устраняется путем переоценки.
- Вторая форма – это преждевременная потеря объектом производительности относительно новых более производительных, выпущенных позднее. Устраняется путем замены.

Возмещение износа в натуральной форме осуществляется за счет амортизации, т.е. постепенного перенесения стоимости ОС на производимый продукт.

Денежным выражением амортизации ОС являются амортизационные отчисления.

Начисления амортизации не производится по всем основным фондам, по которым износ начислен 100%

Начисление амортизации осуществляется по нормам в % к первоначальной стоимости ОС.

С учетом среднего срока службы ОС нормы установлены годовые. Годовая норма делится на 12 месяцев с точностью до 0,001 или годовую сумму амортизации делят на 12.

$$4200000:10=420000:12=35000$$

ОС постоянно находятся в движении, поэтому сейчас принято такое правило: по поступившим объектам амортизацию начисляют с 1 числа месяца, следующего за месяцем их поступления, а по выбывшим объектам пре-

крашают начислять амортизацию с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Начисление износа отражается по счетам таким образом:

1. Начислен износ по ОС производственным. Дт – 20(25,26), Кт – 02.
2. Списывается износ при выбытии ОС. Дт – 02, Кт – 01.
3. Увеличен износ при переоценке объектов. Дт – 83, Кт – 02.

В соответствии с существующим положением финансирование капитальных вложений и погашение кредитов, полученных под объекты основных средств производится за счет амортизационного фонда, а при недостатке средств этого фонда – за счет прибыли.

Формирование и использование амортизационного фонда, отражается в синтетическом учете следующим образом.

Начисление амортизации.

1. Начислена амортизация по производственным ОС. Дт - 20, 23, 25, 26, 29, 44, 79. Кт. – 02.
2. Начислена амортизация ОС, не используемых в предпринимательской деятельности. Дт – 84, Кт – 02.
3. Отражена сумма амортизации по производственным ОС на забалансовом счете. Дт – 010, Кт –
4. Отражена сумма износа непроизводственных ОС на забалансовом счете. Дт – 014, Кт –

Использование амортизационного фонда.

	Дт	Кт
1. Акцептован счет поставщика, поступили ОС	08	60
	18	60
2. Оприходованы ОС		
3. Использован амортизационный фонд	-	10
4. Увеличена стоимость ОС при завершении модернизации	01	08
5. Использован амортизационный фонд	-	10
6. Использован амортизационный фонд по непроизводственным ОС	-	14

Начисление амортизации по нематериальным активам

	Дт	Кт
1. Начислена сумма амортизации НА	20,25, 26,44	05
2. Отражена сумма амортизации НА на забалансовом счете	13	-

Списана амортизация НА.

1. Списана сумма амортизации НА	05	04
2. Отражена сумма амортизации, списанной с забалансового счета	-	13

Методы начисления амортизации.

В соответствии с существующим положением организация всех форм собственности дало право в рамках законодательства применять наиболее

подходящие методы начисления амортизации.

Принято, что амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

- земле и природным ресурсам;
- библиотечным фондам;
- музеям и художественным ценностям, памятникам архитектуры и искусства;
- многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста;
- племенному и продуктивному скоту.

С тем, чтобы использовать какой-либо метод амортизации, сначала определяется срок полезного использования, т.е. фактический срок службы ОС и НА в течение которого объект сохраняет свои потребительские свойства.

Нормативный срок службы объектов ОС устанавливается на основании официально утвержденной классификации ОС в пределах установленных диапазонов (7 диапазонов групп ОС и одна группа для НА).

Нормативный срок службы нематериальных активов устанавливается исходя из срока службы, устанавливаемого патентами, лицензиями и другими документами. При невозможности установления срока службы нормы амортизации рассчитываются на 10 лет (но не более срока действия организации), а по товарным и фирменным знакам и на срок 20 лет.

Линейный способ начисления амортизации. Годовая сумма амортизации определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта ОС и нормативного срока службы путем умножения амортизируемой стоимости на принятую годовую линейную норму амортизации.

ПС – 120, срок полезного использования 5 лет, норма амортизации 20%. Годовая сумма $120 \cdot 20 : 100 = 240 : 100 = 24$ т.р.

Нелинейный способ. Нормы начисления амортизации в первом и последующий год срока полезного использования могут быть различными.

Годовая сумма амортизации может рассчитываться методом суммы чисел лет либо методом уменьшения остатка с коэффициента ускорения от 1 до 2,5 раза. Нормы начисления амортизации в первый год и в каждом из последующих лет могут быть различными.

Сумма чисел полезного использования:

$$СЧЛ = С_{\text{пи}} \cdot (С_{\text{пи}} + 1) / 2,$$

СЧЛ – сумма чисел лет в пределах установленного диапазона срока полезного использования.

$С_{\text{пи}}$ – срок полезного использования, выбранный организацией.

Объект ПС 120 т.р., срок полезного использования – 5 лет, сумма чисел лет составляет 15 ($1+2+3+4+5=15$).

$$СЧЛ = 5 \cdot 6 / 2 = 15$$

В 1-ый год начислена амортизация:

$$5 : 15 = 33,3\% = 50 \text{ т.р.}$$

$$\text{2-ой } 4 : 15 = 40 \text{ т.р.}$$

3-ий $3:15=30$ т.р.

4-ый $2:15=20$ т.р.

5-ый $1:16=10$ т.р.

Общая сумма начисленной амортизации в течение всего срока полезного использования составит:

$50+40+30+20+10=150$ т.р.

При методе уменьшаемого остатка годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определенной на начало отчетного года недоамортизированной стоимости и нормы амортизации, и коэффициента ускорения от 1 до 2,5 раза.

Приобретен объект 100 т.р., срок полезного использования 5 лет, годовая норма амортизации – 40% (норма амортизации 20% умножается на коэффициент ускорения 2).

1-ый год эксплуатации $100 \text{ т.р.} \cdot 40\% : 100 = 40$ т.р.

2-ой год $100 \text{ т.р.} - 40 \text{ т.р.} = 60$ т.р.

3-ий год $100 - 40 - 24 = 44 \cdot 40\% = 36 \cdot 40 : 100 = 14,4$

4-ый год $100 - 40 - 24 - 14,4 = 21,6 \cdot 0,40 = 8,64$.

5-ый год $100 - 40 - 24 - 14,4 - 8,64 = 12,96$.

Производительный способ начисления амортизации.

Приобретен объект амортизационной стоимостью 100 т.р. Прогнозируемый в течении эксплуатации объекта объем продукции – 25 тыс.ед.

Выпущено за отчетный месяц 500 ед. Амортизация на ед. 4 руб. ($100 \text{ т.} : 25 \text{ т.} = 4$). Амортизация за отчетный месяц $4 \cdot 500 = 2 \text{ т.}$

ТЕМА 12. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ, ЕЕ ОТГРУЗКИ И РЕАЛИЗАЦИИ

[12.1. Учет выпуска готовой продукции.](#)

[12.2. Учет отгрузки и реализации продукции.](#)

12.1. Учет выпуска готовой продукции

Что такое готовая продукция?

Готовая продукция – это изделия, прошедшие полный цикл технологической обработки и комплектования, соответствует ГОСТам, сдана на склад готовой продукции, снабжена сертификатом качества и предназначена для продажи. Выполненные работы и услуги – это работы и услуги, оформленные соответствующими документами о выполнении, приемки – актами, свидетельствами и т. д. На предприятии готовая продукция должна классифицироваться : присваиваются наименования, номенклатурные номера с учетом модели, размер, артикулы, марки, сорт и др. отличительные признаки.

Сдача продукции из цеха на склад готовой продукции осуществляется по накладным, которые выписываются в 2-х экземплярах (для цеха и для склада готовой продукции). Подписываются принимающей и сдающей стороной и представителем ОТК. Накладные могут быть разовые и накопительные. На

складе учет готовой продукции ведется в карточках и ведомостях (книгах) в натуральном выражении с выведением остатка. Выполненные работы и услуги оформляются приемо-сдаточным актом.

Отгрузка продукции покупателям производится по договорам поставок и основным документом является ТТ1-1 с обязательным заполнением всех реквизитов и указанием ставки и суммы НДС.

При реализации работникам данного предприятия – должно быть заявление работника на готовую продукцию, накладная на отпуск со склада и приходный кассовый ордер, квитанция от которого штампуется налоговой инспекцией.

При отпуске продукции в счет заработной платы – сумма записывается в расчетно-платежную ведомость.

Готовая продукция (выполненные работы, оказанные услуги) в бухгалтерском учете могут оцениваться :

- По фактической производственной себестоимости, равной сумме всех затрат на изготовление(применяется на предприятиях индивидуального производства, малых предприятиях и предприятиях с ограниченной номенклатурой продукции, когда ее выпуск и продажа осуществляется ежедневно).
- По плановой(нормативной) себестоимости с учетом отдельных отклонений фактической производственной себестоимости за отчетный месяц от плановой (нормативной) себестоимости (обеспечивается единство в текущем учете при планировании и составлении отчетности);
- По учетным ценам (обособленно учитывается разница между себестоимостью и учетной ценой) был наиболее распространенным вариантом оценки готовой продукции (позволяет сопоставлять оценки продукции в текущем учете и отчетности);
- По продажным (регулируемым или свободным рыночным) ценам (без НДС) используется для учета выполненных заказов, продукции и работ, цена расчетов за которые базируется на предварительно составленной и согласованной с заказчиком калькуляции себестоимости или когда поставка производится по устойчивым ценам рынка;
- По прямым статьям расходов или сокращенной себестоимости(применяется при использовании предприятием элементов метода директ-хостинга).

При применении учетных цен или плановой (нормативной) себестоимости готовой продукции учитывается отклонение фактической себестоимости от учетных цен. Отрицательные суммы отклонений фиксируются методом «красного сторно» , а положительные – обычной записью.

Поступление готовой продукции на склад на основе приемно-сдаточной накладной отражается бухгалтерской проводкой: **дебет 43 «готовая продукция» и кредит 20 «основное производство»**. Стоимость выполненных работ и оказанных услуг на **счете 43** не отражается, а при реализации сразу заносится на **счет 90 «реализация»** или **45 «товары отгруженные»** и сопро-

вождаются проводкой **дебет счет 45, 90 и кредит 20 «основное производство»**.

При учете продукции по плановой(нормативной) себестоимости можно использовать **счет 40 «выпуск продукции»** (работ, услуг), на которых по дебету отражается фактическая себестоимость выпущенной продукции, списываемая с **кредита счета 20**. по **кредиту счета 40** отражается плановая (нормативная) себестоимость произведенной продукции : **дебет 43 «готовая продукция», 90 «реализация»** или **45 «товары отгруженные»**, а **кредит 40 «выпуск продукции, работ, услуг»**. Разница между дебетом и кредитом **счета 40** является отклонением фактической себестоимости от нормативной.

12.2. Учет реализации продукции

Продажей (реализацией) продукции завершается кругооборот средств предприятия и создается возможность из полученной выручки произвести расчеты с поставщиками, с работниками, с бюджетом по налогам и сборам, с соцстрахом , с банком по кредитам и с кредиторами.

Продаж продукции (работ, услуг) должна позволить не только возместить затраты по производству и сбыту, но и получить прибыль – как источник обновления и расширения производства.

Продукция (работы, услуги) считаются проданными при переходе права собственности на них от продавца к покупателю, от производителя к потребителю. С этого момента их стоимость включается в объем выручки и доход организации.

В бухгалтерском учете выручка принимается в сумме исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств, иного имущества или в размере возникшей дебиторной задолженности. Фактическая себестоимость готовой продукции определяется в целом по предприятию.

В соответствии с законом РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» допускаются 2 метода отражения в учете реализации продукции, товаров(работ, услуг) :

- Продукция (товары, услуги) считаются реализованными, когда они отгружены покупателям и расчетные документы предъявлены покупателям (реализация по мере отгрузки);
- Продукция (товары, услуги) считаются реализованными , когда расчетные документы оплачены покупателями и деньги поступили на расчетный счет (реализация по мере оплаты).

Синтетический учет реализации продукции ведется на счете 90 «реализация»,к которому могут быть открыты субсчета:

90-1 «выручка от реализации»

90-2 «себестоимость реализации»

90-3 «налог на добавленную стоимость»

90-4 «акцизы»

90-5 «прочие налоги и сборы из выручки»

90-6 «экспортные пошлины»

На субсчетах счета 90 производится накопление доходов и расходов. В итоге на счете 90 определяется финансовый результат от реализации за отчетный месяц, который списывается на счет 90-9 «прибыль(убыток) от реализации» списывается на счет 99 «прибыли и убытки». Счет 90 сальдо на конец месяца не имеет. Расходы на реализацию накапливаются на счете 44, а затем списываются на счет 90.

Синтетический учет готовой продукции и реализации Реализация по мере отгрузки

	Дт	Кт
Оприходована готовая продукция по фактической себестоимости	43	20
отгружена покупателям продукция	62	90
списана фактическая себестоимость продукции	90	43
поступили деньги за отгруженную продукцию по договорным ценам	50,51,52,55	62
поступила предоплата от покупателей, заказчиков	50,51,52	62
отгружена продукция в счет предоплаты по фактической себестоимости	90	43
отражена отгруженная продукция по договорным ценам(в счет предоплаты)	62	90
списана фактическая себестоимость сданных заказчику работ(услуг)	90	20
списаны расходы на реализацию	90	44

Реализация готовой продукции по мере оплаты

	Дт	Кт
Списана отгруженная продукция по фактической себестоимости	45	43
поступили деньги за отгруженную продукцию	50,51,52,55	90
списана реализованная продукция по фактической себестоимости	90	45
списана фактическая себестоимость услуг, оказанных на сторону	45	20
списаны полуфабрикаты собственного производства	45	21
списаны услуги вспомогательного производства по фактической себестоимости на сторону	45	23
списана фактическая себестоимость услуг обслуживающих хозяйств на сторону	45	21
списаны транспортные услуги за счет покупателя продукции	45	60
списаны командировочные расходы по сопровождению	45	71

продукции при транспортировке
начислены налоги по реализации продукции (акцизы, НДС 90
и т.д.)

68

На отгруженную продукцию выписываются расчетно-платежные документы: платежные требования, платежные требования-поручения, счета-фактуры (форма СФ-1). По этим документам рассчитывается НДС. При предварительной оплате отправитель выписывает счет-фактуру для предварительной оплаты.

ТЕМА 13. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ

[13.1. Понятие и учет финансовых результатов.](#)

[13.2. Учет распределения прибыли.](#)

13.1. Понятие и учет финансовых результатов

Финансовый результат предприятия – это прибыль или убыток от его финансово-хозяйственной деятельности. Общий итоговый результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это **балансовая прибыль**, которая включает:

- Доходы и расходы по видам деятельности (реализации продукции, работ, услуг);
- Операционные доходы и расходы;
- Внереализационные доходы и расходы.

Доходы и расходы по видам деятельности отражаются на счете 90 «Реализация» и связаны с теми видами деятельности, которые указаны в уставе организации. Доходы (выручка от реализации) и расходы (себестоимость реализованных продукции, работ, услуг) по видам деятельности связаны с реализацией:

- Готовой продукции и полуфабрикатов собственного производства;
- Работ и услуг промышленного характера;
- Покупных изделий (для комплектации);
- Строительных, монтажных, научно-исследовательских и других работ;
- Товаров;
- Услуг по перевозке грузов и пассажиров;
- Услуг по транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям;
- Услуг связи;
- Предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование своих активов по договору аренды (лизинга);
- Предоставления за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

Выручка от реализации продукции отражается в учете на момент признания факта реализации:

- ✓ При методе вычисления выручки по мере отгрузки – по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Реализация», а себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг списывается с кредита счетов 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 44 «Расходы на реализацию» и других счетов в дебет счета 90 «Реализация»;
- ✓ При методе зачисления выручки «по мере оплаты» -- по дебиту счетов учета денежных средств 50 «Касса», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», счетов учета расчетов и других счетов и кредиту счета 90 «Реализация», а себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг списывается с кредита 45 «Товары отгруженные » в дебет счета 90 «Реализация».

К счету 90 «Реализация» могут быть открыты субсчета:

- **90-1 «Выручка от реализации»** для счета активов, признаваемых выручкой от реализации товаров, продукции, работ, услуг, если их реализация является предметом деятельности организации;
- **90-2 «Себестоимость реализации »** для учета себестоимости реализованных товаров, продукции, работ, услуг, отраженных на субсчете 90-1;
- **90-3 «Налог на добавленную стоимость»** для учета начисленных сумм налога на добавленную стоимость, уплачиваемых из выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг;
- **90-4 «Акцизы»** для учета начисленных сумм акцизов, включенных в цену реализованных товаров и продукции;
- **90-5 «Прочие налоги и сборы из выручки»** для учета начисленных сумм прочих налогов, уплачиваемых из выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг;
- **90-6 «Экспортные пошлины »** для учета начисленных сумм экспортных пошлин, подлежащих перечислению в бюджет;
- **90-9 «Прибыль/убыток от реализации»** для учета выявления финансового результата (прибыли или убытка) от реализации товаров, продукции, работ, услуг.

На всех субсчетах счета 90 «Реализация» записи производятся накопительно в течение отчетного года. Разница между оборотом по кредиту счета 90-9 и суммой оборотов по дебету всех остальных субсчетов счета 90 за отчетный месяц представляет собой финансовый результат за месяц, который ежемесячно списывается со счета 90-9 на счет 99 «прибыли и убытки». Синтетический счет 90 «Реализация» закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет.

Аналитический учет по счету 90 «Реализация» ведется по каждому виду активов (товар, продукция, работы, услуги) и, при необходимости, по регионам реализации, видам деятельности и т.д.

Учет операционных доходов и расходов ведется на счете 91 «Операционные доходы и расходы» и охватывает:

- доходы и расходы, связанные с продажей и прочим выбытием основных средств, нематериальных активов других активов организации;
- доходы и расходы (включая амортизационные отчисления), связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов, изобретений и других видов интеллектуальной собственности (когда это не является предметом деятельности организации);
- доходы и расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций, включая доходы по ценным бумагам (если это не предмет деятельности организации);
- доходы и расходы, связанные с участием организации в совместной деятельности по договору простого товарищества;
- доходы и расходы по операциям с тарой;
- доходы, полученные за предоставление в пользование денежных средств, включая пользование банком денежными средствами;
- расходы (проценты) по кредитам и займам, краткосрочным и долгосрочным, за исключением кредитов и займов, полученных на приобретение ОС и НА, проценты по которым относятся на стоимость соответствующих активов;
- расходы на содержание производственных объектов, находящихся на консервации;
- расходы по содержанию мобилизационных мощностей и объектов гражданской обороны;
- расходы, связанные с аннулированием производственных заказов, прекращением производства, не давшего продукции;
- отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей, а также восстановление резерва при продаже материальных ценностей или повышении рыночных цен;
- отчисления в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, а также восстановление резерва, созданного ранее, при продаже ценных бумаг или увеличении их рыночной котировки;
- отчисления в резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и отдельными лицами, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством, а также восстановление резерва при восстановлении сомнительных долгов;
- прочие доходы и расходы, признаваемые операционными.

К счету 91 «Операционные доходы и расходы» могут быть открыты субсчета:

- **91-1 «Операционные доходы»** для учета остаточной стоимости активов, по которым начисляется амортизация и фактическая себестоимость других активов, списываемых организаций;
- **91-1 «Операционные расходы»** для учета расходов, связанных с продажей, выбытием активов;
- **91-3 «Налог на добавленную стоимость»** для учета начислении НДС, уплачиваемого из поступивших сумм от продаж ОС, НА и других активов;
- **91-4 «Прочие налоги и сборы из операционных доходов»** для учета начисленных сумм прочих налогов и сборов, уплачиваемых из операционных доходов;
- **91-9 «Сальдо операционных доходов и расходов»** для выявления и учета сальдо операционных доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчетам ведутся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно определяется сальдо операционных доходов и расходов за отчетный месяц, которое в конце месяца (заключительным оборотом) списывается с субсчета 91-1 на счет 99 «Прибыли и убытки». Сальдо на отчетную дату субсчет 91-1 не имеет. За отчетный год все субсчета, открытые к счету 91 (кроме субсчета 91-1) закрываются внутренними записями на субсчет 91-1.

Аналитический учет по счету 91 «Операционные доходы и расходы» ведутся по каждому виду с таким расчетом, чтобы обеспечивалась возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Внереализационные доходы и расходы учитываются на счете 92 «Внереализационные доходы и расходы» и включают:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные, присужденные судом или признанные организацией-должником;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные организацией к уплате;
- стоимость безвозмездно полученных активов;
- основных средств и других активов (в том числе полученных в качестве целевого финансирования) – по мере начисления амортизации в сумме начисленной амортизации, иных безвозмездно получаемых активов – по мере их списания на счета затрат на производство продукции, работ, услуг, расходы на реализацию или на операционные расходы;
- средства целевого финансирования, первоначально учтенные в качестве доходов будущих периодов, -- в периоды признания расходов на финансирование которых они предоставлены;

- имущество, оказавшееся в излишке по результатам инвентаризации и принятое к учету;
- убытки, возмещенные организации другими субъектами и убытки, причиненные организацией и перечисленные другим субъектам;
- прибыль или убыток прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- дебиторская, кредиторская и депонентская задолженность, по которым истек срок исковой давности, и другие для взыскания (включая ранее списанные как безнадежные);
- недостачи, потери и порчи активов в соответствии с законодательством;
- положительная и отрицательная курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества и обязательств;
- разницы, возникающие в связи с погашением дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе задолженности по полученным кредитам, полученным (выданным) займам;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах;
- не компенсированные виновниками потери от простоев по внешним причинам;
- разница между числящейся стоимостью акции (доли), выкупленных у акционеров, и их номинальной стоимостью или продажной стоимостью при аннулировании или продаже указанных акций;
- налог на добавленную стоимость, начисленный от внереализационных доходов в соответствии с законодательством;
- дооценки (уценки) активов;
- перечисленные средства (взносы, выплаты и т.д.), переданное имущество, выполненные работы и услуги, связанные с благотворительной деятельностью, оказание шефской и социальной помощи и другие аналогичные расходы;
- расходы обслуживающих производств;
- прочие доходы и расходы от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией товаров, продукции, работ, услуг и иного имущества, признаваемые внереализационными.

К счету 92 «Внереализационные расходы» могут быть открыты субсчета:

- **92-1 «Внереализационные доходы»** для учета поступления активов, признаваемых внереализационными доходами, включая доходы, связанные с чрезвычайными обстоятельствами;
- **92-2 «Внереализационные расходы»** для учета расходов организации, признаваемых внереализационными, включая расходы, связанные с чрезвычайными обстоятельствами;

- **92-3 «Налог на добавленную стоимость»** для учета начисленных сумм налога, уплачиваемого из внереализационных доходов;
- **92-4 «Прочие налоги и сборы из внереализационных доходов»** для учета начисленных сумм прочих налогов и сборов, уплачиваемых из внереализационных доходов;
- **92-5 «Сальдо внереализационных доходов и расходов»** для учета выявления и учета сальдо внереализационных доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи на субсчетах производятся накопительно в течение отчетного года. Путем сопоставления сумм дебетовых оборотов по субсчетам (кроме 92-1) с кредитовым оборотом по счету 92-1 определяется сальдо внереализационных расходов за отчетный месяц, которое ежемесячно списывается (заключительным оборотом) с субсчета 92-9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Счет 92 сальдо на отчетную дату не имеет. После окончания отчетного года все субсчета, открытые к счету 9 (кроме субсчета 92-9) закрываются внутренними записями на субсчет 92-9.

Аналитический учет по счету 92 «Внереализационные доходы и расходы» ведется по каждому их виду так, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

13.2. Учет распределения прибыли

Конечный финансовый результат представляет собой чистую прибыль (чистый убыток) и определяется как сумма финансового результата от видов деятельности, а также операционных и внереализационных расходов доходов за минусом расходов. Прибыли (доходы) отражаются по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки», а по дебиту этого счета показываются убытки (потери и расходы). На этом счете выводится конечный финансовый результат отчетного периода.

На счете 99 «прибыли и убытки» в течение года отражаются:

- прибыль (убыток) от основных видов деятельности;
- сальдо операционных доходов и расходов за каждый месяц;
- сальдо внереализационных доходов и расходов за каждый месяц;
- начисленные налоги и сборы из прибыли, исчисленные в соответствии с законодательством, а также суммы, причитающихся налоговых санкций и пени (за исключением санкций и пени за неисполнение или ненадлежащее использование хозяйственных доходов).

После окончания года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается и заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года отражается по дебиту (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту (дебиту) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных для составления отчета о прибылях и убытках.

ТЕМА 14. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ

[14.1. Бухгалтерская отчетность.](#)

[14.2. Состав и учет налогов и отчислений на предприятии.](#)

[14.3. Учет и отчетность по НДС.](#)

14.1. Бухгалтерская отчетность

Отчет – это доклад о своей работе.

Отчетность – это совокупность нескольких отчетов, а также процесс их составления и доведения до пользователя. Бухгалтерская отчетность – это заключительный элемент метода бухгалтерского учета.

Сущность отчетности заключается в обобщении данных текущего учетахоз. деятельности в системе счетов, получению на них дебетовых и кредитовых оборотов, выведению конечных сальдо и представлению этих показателей в виде баланса и других форм, удобных для обозрения и восприятиярук, собственником или любым другим пользователем.

Требования к отчетности: достоверность, своевременность, сопоставимость, доступность и экономичность.

Итак можно сделать резюме: бухгалтерский отчет представляет собой комплекс взаимосвязанных показателей, полученных в системе бухгалтерского учета и всесторонне характеризующих имущественное положение и финансовые результаты работы хозяйствующего субъекта за отчетный период.

Отчетность внутренняя и внешняя

Внешняя – различным пользователям, находящимся за пределами предприятия: собственником (учредителям, акционером), налоговым органам, органам статистики и т.д.

Внутренняя – внутри предприятия.

Вышестоящие звенья составляют – собственную и сводную консолидированную отчетность (концерны, компании и т.д.)

Отчетный период: календарный год – основной период. Периодическая – квартальная, месячная.

Годовая отчетность:

- 1) баланс предприятия (форма 1);
- 2) отчетность о прибылях и убытках (форма 2);
- 3) приложение к балансу предприятия – расчет земельного налога;
- 4) пояснительная записка.

Баланс заполняется на основе остатков (сальдо) по всем счетам, которые открыты в основном регистре – Главной книге или Книге учета хозяйственных операций или оборотно-сальдовой ведомости. Перед заполнением баланса необходимо сбалансировать итог по Главной книге, Книге учета хозяйственных операций или оборотно-сальдовой ведомости.

Общее правило заполнения баланса: счета, имеющие дебетовое сальдо показывают в актив, а кредитовое – в пассиве. Если все контрактивные счета привести в пассиве, то получим завышенный итог баланса.

Если запись сделать только результирующих счетов, то получим баланс «нетто». Именно поэтому принципу составляется баланс предприятия ф.№1. Баланс заполняется в тыс. рублей.

Форма №2. Отчет о прибылях и убытках содержит все основные слагаемые конечного экономического показателя – прибыли и убытков. В этой форме приводятся данные по счету 99 – «Прибыли и убытки».

Квартальная и месячная отчетность

Квартальная

1. налог на недвижимость;
2. расчет остаточной стоимости основных фондов.

Месячная

1. расчет налога на прибыль;
2. расчет налога на доходы;
3. расчет по акцизам;
4. расчет налога на добавленную стоимость;
5. расчет по чрезвычайному налогу и в фонд занятости;
6. расчет транспортного сбора;
7. расчет по налогу за выбросы.

14.2. Состав и учет налогов и отчислений на предприятии

Налоги и сборы, уплачиваемые от суммы реализации продукции (работ, услуг).

Общая схема расчёта налогов и сборов от суммы реализации продукции (работ, услуг) т.е. от выручки от реализации (В):

- Налог с продаж (H_{Π});
- Налог на добавленную стоимость (НДС);
- Налог с продаж автомобильного топлива (H_T);
- Отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельхозпродукции, продовольствия и аграрной науки (H_P);
- Отчисления на содержание и ремонт жилищного фонда, в местный целевой бюджетный фонд стабилизации экономики (H_M);
- Акцизы (H_A);

Расчёт налогов от реализации.

$$\text{НДС} = P * C_H,$$

где C_H - ставка НДС;

$$H_P = (P - \text{НДС}) * C_P,$$

где C_p - ставка отчислений в республиканский фонд;

$$H_M = (P - НДС - H_p) * C_M,$$

где C_M - ставка отчислений в местный бюджет.

Система налогов, отчислений и сборов определяется состоянием экономики страны и уровнем развития экономических наук.

В целом применяемые в экономике **налоги и отчисления можно классифицировать в зависимости:**

- От субъектов управления – республиканские и местные;
- От объекта налогообложения – элементы затрат, оборот по реализации, прибыль, имущество, степень влияния на окружающую среду и т.д.
- По способу влияния на конечные финансовые результаты – опосредованно (косвенно) – через включение в себестоимость и цену, непосредственно (прямо) – изъятие из прибыли и доходов.

Налог на топливо.

Плательщиками являются юридические лица, реализующие автомобильные бензины дизельное топливо, а также сжатый сжиженный газ в качестве автомобильного топлива.

Объектом налогообложения является выручка от реализации автомобильного топлива, а также стоимость автомобильного топлива на собственные нужды импортёрами и производителями.

Производителями являются Новополоцкий нефтеперерабатывающий Мозырский нефтеперерабатывающий заводы.

Налоговая база определяется как стоимость реализуемого автомобильного топлива, исчисленная исходя из цен без учёта налога с продаж автомобильного топлива и НДС (20%).

Акцизы.

Акцизами облагаются товары с монопольно высокими ценами и устойчивым спросом. Плательщиками являются предприятия осуществляющие коммерческую деятельность, с товарами на которые распространяются акцизы.

Объектом обложения является выручка от этих товаров. **Облагаются акцизами следующие товары:**

- водочные изделия и ликёро - водочные изделия;
- шампанское и другие вина;
- коньяк;
- пиво и другие алкогольные напитки;
- табачные изделия;
- изделия из меха и кожи натуральные;
- ковры;
- изделия из хрусталя;
- бензин автомобильный;
- шины автомобильные;

- ювелирные изделия;
- оружие;

Ставки акцизов могут быть самые разные. От 20 до 100%.

Налог на доходы.

Плательщиками налога на доходы являются юридические лица и участники договора о совместной деятельности, получающие выручку от этой деятельности.

Плательщиком налогов на доходы юридических лиц, имущество которых принадлежит полностью на праве собственности или уполномоченного им органа любое из данных лиц.

Объектом обложения налогом на доходы являются дивиденды и приравненные к ним доходы.

Дивидендом для целей налогообложения признаётся часть прибыли предприятия, хозяйственного общества или хозяйственного объединения, выплачиваемая собственникам данного предприятия либо участникам хозяйственного общества в связи с правом собственности на имущество или участием в хозяйственном объединении за исключением:

- выплат акционеру (пайщику) в денежной или натуральной форме и размере, не превышающем его вноса (вклада) в уставный фонд предприятия при его ликвидации;
- выплат акционерам (пайщикам) предприятия в виде акций (паев) этого же предприятия, а также в виде увеличения номинальной стоимости акций (паев), если такие выплаты не изменяют процентную долю участия в уставном фонде ни одного из акционеров (пайщиков).

К дивидендам для налогообложения приравниваются доходы от соглашений (долговых обязательств) предусматривающих участие в прибылях. К доходам от соглашений, не предусматривающих участие в прибылях предприятий, выпустивших эти соглашения, относятся облигации, векселя, депозитные сертификаты и другие ценные бумаги.

Акционером (пайщиком) для целей налогообложения признаётся предприятие, обладающее в любой форме правом на часть дохода либо весь доход, полученный предприятием, и на часть имущества или всё имущество при ликвидации предприятия.

Дивиденды и приравненные к ним доходы облагаются по ставке 15%. Налог взимается у источника дохода.

Налог на прибыль.

Налогом облагается прибыль юридических лиц зарегистрированных на территории РБ, полученная как на территории РБ, так и за её пределами.

Плательщиками налога на прибыль являются юридические лица, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел по этой деятельности или получившие выручку по этой деятельности до её распределения.

Юридические лица в праве возложить уплату налога на прибыль на филиалы и другие структурные подразделения, имеющий обособленный (отдельный) баланс и расчётный (текущий) или иной счёт.

Облагаемая налогом прибыль исчисляется исходя из балансовой прибыли представляющей собой сумму прибыли от реализации продукции, товаров (работ, услуг) иных ценностей (включая основные фонды, товарно – материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги) и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль от реализации определяется как разница между выручкой от реализации (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость акцизов, других отчислений, взимаемых из выручки и затратами на производство и реализацию продукции, предусмотренными основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Прибыль от реализации основных средств предприятия определяется как разность между выручкой от реализации ОС, уменьшенной на сумму налога на добавленную стоимость, отчислений взимаемых с выручки, и остаточной (восстановительной) стоимостью основных средств, а также расходами по реализации ОС.

Облагаемая налогом прибыль уменьшается на прибыль полученную от дивидендов и приравненных к ним доходов, облагаемых налогом на доходы. Прибыль от дивидендов и приравненных к ним доходов определяется как разность между полученными дивидендами и приравненными к ним доходами и налогом на доходы.

Безвозмездная передача основных фондов и иных ценностей (в том числе товарно–материальных ценностей, нематериальных активов и ценных бумаг) за исключением передачи этих ценностей в пределах одного собственника, у передающей стороны включается в объём реализации.

В состав доходов от внереализационных операций включаются доходы, поступившие в собственность получателя от операций непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг), включаемых безвозмездно полученные денежные средства и иные ценности (в том числе основные фонды, товарно–материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги), кроме передачи этих ценностей в пределах одного собственника.

Сумма прибыли полученная за пределами республики включается в общую сумму прибыли, подлежащую налогообложению РБ и учитывается при определении размера налога.

Сумма налогов на прибыль, полученные за пределами территории РБ в соответствии с законодательством других государств засчитываются при уплате налогов на прибыль в РБ.

Суммы экономических санкций, внесённые в бюджет в соответствии с действующим законодательством, уплачиваются за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Уплаченные, присуждённые или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причинённых убытков включаются в состав расходов от внереализационных операций. Другие санкции, уплачиваемые предприятиями, в том числе по решению уполномоченных государственных органов, в состав внереализационных расходов не включаются.

Облагаема налогом прибыль уменьшается на сумму исчисленного налога на недвижимость за основные фонды.

14.3. Учет и отчетность по НДС

19.11.99 г. Принята новая редакция Закона РБ «О внесении изменений и дополнений в Закон РБ «О налоге на добавленную стоимость»». №324-3 и приказом ГНК РБ от 13.12.99. г. Утверждены Методические указания «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость». №310

В связи с этим практически отпадает необходимость определения добавленной стоимости. Новая методика исчисления НДС предполагает, что НДС не является налогом на добавленную стоимость, а скорее всего, это налог с оборота по реализации продукции (работ, услуг). При этом НДС практически вносит покупатель в момент оплаты договорной цены, включающей сумму налога. Фактическая сумма налога, подлежащая внесению в бюджет, уменьшается на суммы налога, уплаченные при ранее совершенных операциях по приобретению производственных ресурсов, в составе цен которых выделены соответствующие суммы НДС и внесены в бюджет на предыдущих стадиях производства.

Таким образом, сумма начисленного налога на добавленную стоимость определяется путем умножения выручки от реализации продукции, товаров (работ, услуг) на установленную ставку.

При этом ранее уплаченная сумма налога на добавленную стоимость принимаются в зачет по платежу налога в данном отчетном периоде. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, полученных им в денежной, натуральной и иной форме.

В процессе ценообразования с учетом нового метода исчисления НДС следует различать применяемые цены – отпускные цены и тарифы на производственные товары (работы, услуги), формируемые субъектами хозяйствования самостоятельно и регулируемые – фиксированные розничные цены.

Метод зачета обеспечивает равенство между суммой налога, которая уплачивается на конечной стадии потребления и налогом, который уплачивается на всех стадиях предыдущих производства и потребления.

Плательщик налога	Выручка от реализации	НДС (ставка 20%)	Подлежащий уплате
Производитель сырья	1800	300	300

Производитель комплектующих	2200	367	367-300
Производитель товара	3400	567	567-367
Оптовая продажа	3700	617	617-567
Розничная продажа	4000	667	667-617
Общая сумма НДС для конечного потребителя	--	667	667

Объекты налогообложения: обороты по реализации товаров (работ, услуг), за исключением оборотов по реализации товаров (работ, услуг), освобождаемых от обложения налогом на добавленную стоимость.

Под оборотами от реализации для целей налогообложения понимается продажа, обмен, безвозмездная передача, использование товаров (работ, услуг) внутри предприятия для собственного потребления, если соответствующие затраты не относятся на издержки производства и обращения, натуральная оплата труда работников, передача предмета залога залогодателем залогодержателю.

При реализации товаров объектом налогообложения являются обороты по реализации всех товаров как собственного производства, так и приобретение на стороне.

Для целей налогообложения товаром считается: продукция (предмет, изделие), здания, сооружения и другие виды недвижимого и движимого имущества (за исключением денежных средств, электро- и теплоэнергия, газ, вода, нематериальные активы).

Налоговая база.

При определении налоговой базы выручка налогоплательщика от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, полученных в денежной, натуральной и иной формах.

При реализации товаров (работ, услуг), обороты по которым подлежат обложению налогом на добавленную стоимость, по ценам ниже себестоимости (для товаров, работ, услуг) собственного производства), по ценам ниже остаточной стоимости (для основных средств, нематериальных активов. Малоценных и быстроизнашивающихся предметов), по ценам ниже цены приобретения (для приобретенных на стороне товаров (услуг, работ) налоговая база определяется соответственно исходя из себестоимости, остаточной стоимости, цены приобретения.

Налоговая база при передаче арендодателем объекта аренды арендатору определяется как сумма арендной платы. Если по условиям договора аренды выкупаются арендатором, налоговая база увеличивается на сумму выкупной стоимости объекта аренды.

Налоговая база увеличивается на суммы, полученные в виде санкций (штрафов, пени, неустоек) за нарушение условий договоров, за исключением договоров, операции по которым не подлежат налогообложению.

Ставки налога НДС

0 % – при реализации экспортируемых товаров, полное освобождение от налога реализации товаров (работ, услуг) путем вычета (зачета, возмещения) сумм налога, уплаченных при приобретении сырья, материалов, оборудования и др. производственных ресурсов.

10 % -- при реализации продуктов растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства.

18 % -- при реализации всех других товаров.

Кроме того, применяются ставки:

- 9,09 (10:110*100)
- 15,25 (18:120*100)

Ставка 9,09 % (10:110*100) при реализации продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства по регулируемым розничным ценам с учетом налога на добавленную стоимость.

Ставка 15,25 (18:120*100) при реализации всех остальных товаров по регулируемым розничным ценам с учетом налога на добавленную стоимость.

Порядок исчисления налога на добавленную стоимость

При реализации товаров (работ, услуг) налог по итогам каждого периода, а также по всем изменениям налоговой базы в соответствующем налоговом периоде. Налоговым периодом является каждый календарный месяц:

$$H=B \cdot C,$$

где H – начисленная сумма налога;

B – налоговая база;

C – налоговая ставка.

Рассмотрим пример:

Реализовано продукции за месяц:

1. По применяемым ценам Б (ставка 20%)
 $B=1200000$
 $H=1200000 \cdot 18/100=216000$
2. По применяемым ценам по ставке 10% $B=250000$
 $H=250000 \cdot 10/100=25000$
3. По регулируемым розничным ценам (ставка 15,25)
 $B=560000$
 $H=560000 \cdot 15,25/100=85400,0$
4. По регулируемым розничным ценам (ставка 9,09%)
 $B=500000 \text{ тыс. руб.}$
 $H=500000 \cdot 9,09/100=45450,0$
5. Получено в видах санкций за нарушение условий, предусмотренных договорами, реализация по которым облагается по ставке 18%. $B=5000$.
 $H=5000 \cdot 15,25/100=762,5$
6. Получено в виде санкций за нарушение условий, предусмотренных договорами, реализация по которым облагается по ставке 10%. $B=6000$.
 $H=6000 \cdot 9,09/100=545,45$

7. Всего сумма налога на добавленную стоимость (сумма строк 1-6 (по показателю «Н»)) – 782208,0

Сумма налога предъявляется налогоплательщиком при реализации товаров к оплате покупателю этих товаров.

При реализации продукции налогоплательщиком по свободным отпускным ценам налогоплательщик дополнительно к цене продукции обязан предъявить к оплате покупателю этих товаров соответствующую сумму НДС.

Сумма налога, предъявляемая налогоплательщиком покупателю товаров, определяется по каждому виду товаров.

В платежных и расчетных документах, в том числе в реестрах чеков, в реестрах на получение средств с аккредитива, в первичных учетных документах сумма НДС выделяется отдельной строкой. В первичных учетных документах – по каждой позиции, а в платежных и расчетных – итоговой суммой, исчисленной в предлагаемых учетных документах.

Покупатели товаров обязаны вести журнал учета получаемых от поставщиков первичных учетных, платежных и расчетных документов, применяемых при отгрузке товаров, в которых указаны реквизиты по НДС, и книгу покупок.

Книга покупок предназначена для регистрации документов, подтверждающих оплату НДС при отгрузке товаров, в которых указаны реквизиты НДС в целях определения суммы НДС, подлежащей зачету. Книга покупок хранится 5 лет.

Книга покупок

Налогоплательщик-покупатель _____

УНН покупателя

Покупка за период с ____ по ____

Дата и номер документа	продавца Наименование	продавца УНН	Всего покупок, включая НДС	В том числе					
				Покупки, облагаемые налогом по ставке				Не облагаемые	
				20%		10%		Всего	Из них экспорт
				Стоимость покупок без НДС	Сумма НДС	Стоимость покупок без НДС	Сумма НДС		
1	2	3	4	5a	5б	6a	6б	7	7a
Всего									

Общая сумма НДС, определяемая по итогам налогового периода по всем операциям по реализации товаров и изменениям налоговой базы за налоговый период, определяется путем сложения сумм налогов.

Суммы налога, предъявленные продавцом и уплаченные плательщиком при приобретении для производственных целей материалов, ОС, нематериальных активов не относятся на затраты налогоплательщика по производству и реализации товаров.

Сумма налога, предъявленная продавцом и уплаченная налогоплательщиком при приобретении материалов, за исключением ОС и нематериальных активов, относятся на затраты налогоплательщика в случае использования приобретенных товаров для производства товаров. Обороты по реализации которых освобождены от налогообложения.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиком в бюджет, определяется как разница между общей суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода, и суммами налоговых вычетов, приходящихся на данный налоговый период. Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на установленные вычеты.

Вычету подлежат суммы налога:

1. предъявленные продавцами налогоплательщику при приобретении им товаров (работ, услуг), в том числе:
 - а) основных средств и нематериальных активов;
 - б) сырья, материалов, топлива, комплектующих, полуфабрикатов и электрической или иной энергии;
 - в) товаров (работ, услуг) приобретаемых для последующей реализации;
2. уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию РБ (по тем же товарам, что и в пункте 1).

Вычетам подлежат фактически уплаченные налогоплательщиком суммы налога при приобретении товаров либо при ввозе товаров после отражения их в бухгалтерском учете.

Суммы налога, уплаченные налогоплательщиком при проведении капитального строительства, при приобретении объектов завершенного капитального строительства. Подлежат вычету при введении в действие объектов, включая ведение капитального строительства хозяйственным способом.

Суммы налога, уплаченные налогоплательщиком при проведении капитального строительства, а также по приобретенным (введенным) ОС и объектам незавершенного строительства, нематериальным активам, подлежат вычету в размерах, не превышающих общую сумму налога, исчисленную в данном налоговом периоде по реализованным налогоплательщиком товарам (работа, услугам).

Исчисление и отражение в бухгалтерском учете НДС

Для учета НДС по приобретенным и оплаченным товарам используется счет №18 «НДС по приобретенным ценностям» и счет №68 субсчет «НДС».

К счету №18 «НДС по приобретенным ценностям» открываются следующие субсчета:

- 18-1 «Причитающийся к уплате налог».

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ТЕМА 15. СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

[15.1. Сущность и содержание финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности.](#)

[15.2. Организация и методы финансового анализа.](#)

15.1. Сущность и содержание финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности

Сущность анализа заключается в выявлении состояния и динамики изменений в экономике предприятия на основе бухгалтерской информации и соответствующих методов.

Субъектами анализа являются пользователи информации заинтересованные в результатах деятельности организации. Первая группа пользователей – это субъекты. Непосредственно заинтересованные в пользовании информацией являются собственники средств организации, заимодавцы, поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал и руководство организации. Каждому субъекту свойственно анализировать и изучать те аспекты информации, которые необходимы для оценки конкретных результатов с тем, чтобы сделать выводы и принять решение о характере отношений с организацией.

Вторая группа пользователей – это субъекты, которым информация организации необходима в соответствии с их родом деятельности: аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы и другие субъекты вступающие в отношения с организацией.

В рыночных условиях бухгалтерский учёт на предприятии подразделяется на финансовый и управленческий.

Бухгалтерский финансовый учёт предполагает сбор, обработку и анализ финансовой информации, а также оценку финансовых результатов. Финансовая информация позволяет судить о доходах и расходах организации, размерах дебиторской и кредиторской задолженности, объёме финансовых инвестиций и доходах от них, состоянии источников финансирования и других финансовых результатах. На основе финансовой информации составляется отчётность организации, которая доступна для внешних по отношению к организации субъектов.

Бухгалтерский финансовый учёт характеризуется обязательностью обеспечения сбора данных по определённой форме, с требуемой степенью точности и достоверности в соответствии с установленными законодательными нормами и стандартами. При этом учёт строится на основополагающем балансовом уравнении: $\text{Активы} = \text{Капитал владельцев} + \text{Обязательства}$. Финансовый учёт организации представляется как непрерывный исторический

процесс. Бухгалтерские записи осуществляются после совершения финансово-хозяйственных операций. Финансовая отчетность отражает процессы и результаты только в стоимостном выражении по итогам деятельности организации за год, квартал, месяц. Внешним потребителям финансовая отчетность представляется через определённые промежутки времени установленные централизованно. Организация в отчетности представляется как единое целое. За финансовую отчетность, носящую характер публичной, организация несёт ответственность за достоверность, а должностные лица за искажение отчетности могут быть наказаны.

Бухгалтерский управленческий учет охватывает все виды учетной информации, используемой для управления внутри организации. Управленческий учет представляет собой производственный учет (учет издержек производства, отклонений по сравнению с базой или нормативами), направленный на обеспечение менеджеров информацией, необходимой при управлении конкретными производственными подразделениями или службами. Управленческий учет обеспечивает информацией весь управленческий аппарат при планировании, прогнозировании, нормировании, принятии управленческих решений и контроле их выполнения.

Следует отметить, что бухгалтерский финансовый учет и бухгалтерский управленческий учет дополняют друг друга. Финансовая информация часто используется менеджерами в управленческом учете, а информация управленческого учета дополняет финансовый учет с целью углубленного анализа финансовых показателей.

В зависимости от того используется ли информация финансового учета или управленческого учета, а также от особенностей решаемых задач речь идет о методах финансового анализа или производственно-экономического анализа (управленческого анализа).

В рамках бухгалтерского учета рассматривается финансовый бухгалтерский анализ на основе данных финансовой отчетности, не относящихся к коммерческой тайне.

В целом анализ хозяйственной деятельности подразделяется на финансовый и управленческий анализ. В свою очередь финансовый анализ делится на финансовый анализ для внешних потребителей информации на основе бухгалтерской отчетности и внутрихозяйственный финансовый анализ для управления на основе бухгалтерского учета и отчетности. Управленческий анализ основывается на бухгалтерском учете и отчетности и управленческом учете.

Финансовый анализ для внешних потребителей содержит:

- Анализ абсолютных показателей прибыли;
- Анализ показателей рентабельности;
- Анализ финансового состояния рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности организации;
- Анализ эффективности использования авансированного капитала;

- Экономическую диагностику финансового состояния организации и рейтинговую оценку эмитентов.

15.2. Организация и методы финансового анализа

Организация и методы (приемы) финансового анализа по данным финансовой отчетности, как классический способ анализа, рекомендованный в международном стандарте аудиторской деятельности «Анализ финансовой отчетности».

Внутрихозяйственный финансовый анализ базируется как на финансовой отчетности, так и на общих данных бухгалтерского учета, данных о технической подготовке производства, плановую и нормативную информацию и оперативные данные о деятельности организации и его структурных звеньев. Кроме того, внутрихозяйственный финансовый анализ может включать анализ эффективности авансированного капитала, анализ издержек и прибыли.

Внутрихозяйственный управленческий анализ направлен на углубление финансового анализа путем использования данных управленческого производственного учета и проведения комплексного экономического анализа для оценки эффективности хозяйственной деятельности.

Эффективность хозяйственной деятельности определяется общими условиями функционирования организации:

- Используемыми техникой, технологических процессов;
- Уровнем технической и энергетической вооруженностью труда;
- Наличием элементов концентрации, специализации, кооперирования и комбинирования производства;
- Длительностью производственного цикла;
- Ритмичностью производства;
- Уровнем организации производства и труда и управления;
- Социальными условиями жизни производственного коллектива;
- Внешнеэкономическими связями организации;
- Состоянием рынков финансирования, купли и продажи.

Условия функционирования организации отражаются непосредственно на использовании факторов производства – средств труда, предметов труда и рабочей силы. Степень эффективности использования факторов производства характеризуется показателями фондоотдачи (фондоемкости), материалоотдачи (материалоемкости), энергоемкости и производительности труда. Эффективность использования факторов производства проявляется в объеме и качестве продукции (работ, услуг), себестоимости и величине используемых основных и оборотных средств.

Объектом финансового анализа являются финансовые показатели и финансовое состояние организации. Основным финансовым показателем является прибыль (убыток) организации за отчетный период. Прибыль образуется в результате превышения доходов над расходами (доходы – расходы =

прибыль), а убыток – в результате превышения расходов над доходами (расходы – доходы = убыток).

Доходы – это приращение экономических выгод, приток активов в течении отчетного периода или погашения обязательств (увеличение капитала).

Расходы – это уменьшение экономических выгод в связи с выбытием активов или возникновением обязательств (уменьшение капитала).

Доходы от обычных видов деятельности – это выручка (выручка от продаж + доходы от операционной деятельности + доходы от внереализационной деятельности).

Финансовый результат деятельности организации выражается показателями прибыли (дохода):

- Бухгалтерская (балансовая) прибыль, убыток;
- Прибыль (убыток) от продажи продукции (товаров, работ, услуг);
- Прибыль (убыток) от операционной деятельности;
- Прибыль (убыток) от внереализационных операций.

Общая масса прибыли (убытка) в рублях является абсолютным показателем эффективности деятельности организации. Наряду с абсолютными показателями рассчитываются относительные показатели – показатели рентабельности. Например, отношение балансовой прибыли к средней стоимости имущества за период – общая рентабельность, отношение прибыли от продаж к выручке от продаж – рентабельность производства и т. д.

С тем, чтобы изучить причины изменения массы прибыли, проводится факторный анализ. Для исследования динамики массы прибыли по периодам и установления причин такого изменения обычно рассматриваются следующие факторы:

- Изменение цен на продукцию;
- Изменение цен на материалы и тарифов на энергию;
- Нарушение хозяйственной дисциплины;
- Изменение объема продукции;
- Изменение структуры продукции;
- Изменение уровня затрат;
- Изменение структуры затрат.

ТЕМА 16. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

[16.1. Понятие бухгалтерской информации.](#)

[16.2. Основные источники бухгалтерской \(финансовой\) информации.](#)

16.1. Понятие бухгалтерской информации

Термин информация происходит от латинского informatio, что означает разъяснение, осведомление, изложение.

В информатике **информация** – это сведения об объектах и явлениях окружающей среды, их параметрах, свойствах и состоянии, которые уменьшают имеющуюся о них степень неопределённости, неполноты знаний.

В информатике информация рассматривается как концептуально связанные между собой сведения, данные, понятия, изменяющие наши представления о явлении как объекте окружающего мира.

При работе с информацией всегда имеется её источник и получатель (потребитель).

Для потребителя важнейшей характеристикой является её адекватность.

Адекватность информации – это определённый уровень соответствия создаваемого с помощью полученной информации образа реальному объекту, процессу, явлению.

Адекватность может рассматриваться с разных сторон: семантической, синтаксической и прагматической.

Синтаксическая адекватность - это внешние формально-структурные характеристики информации без смыслового содержания. Синтаксическая адекватность предполагает учёт типа носителя и способа представления информации, надёжность и точность преобразования кодов и т.д.

Семантическая адекватность – это соответствие образа объекта самому объекту, устанавливаемое на основе смыслового содержания информации и смысловых связей. Семантическая адекватность предполагает выявление смысла информации, её обобщения, формирования понятий и представлений.

Прагматическая адекватность - это характеристика отношений между информацией и потребителем, определяющая степень совпадения содержания информации с задачами пользователя и целью управления. Прагматическая адекватность связана с полезностью использования информации при выработке решения для достижения потребителем цели.

Успешность использования информации определяется её качеством, выражаемым доступностью, актуальностью, содержательностью, своевременностью, достоверностью, достаточностью.

Доступность – это представление информации в удобной для восприятия её пользователей. Доступность достигается путём выполнения различных процедур получения и преобразования. Доступность достигается путём согласования семантической формы информации с тезаурусом пользователя.

Актуальность – это степень сохранения ценности информации для управления в момент её использования. Определяется динамикой изменения характеристик информации, длительностью периода от возникновения до использования.

Содержательность – это семантическая ёмкость (С) информации, рассчитываемая по формуле

$$C = \frac{I_c}{V_d}$$

где С - количество семантической информации (единиц);

V- объём обрабатываемых данных (единиц);

Для раскрытия семантической стороны информации можно использовать коэффициент информативности.

Своевременность – поступление информации в установленный срок с учётом требований решаемых задач.

Достоверность – это свойство информации отражать реально существующие объекты с необходимой точностью. Достоверность определяется доверительной вероятностью, т.е. вероятностью того, что значение параметра, отображаемого информацией отличается от истинного значения в пределах необходимой точности.

Достаточность – это минимальный, но достаточный для принятия правильного решения объём информации. Как недостаток, так и избыток информации затрудняют принятие решений.

На ряду с показателями качества, раскрываемыми в информатике, в теории бухгалтерского учёта рассматривается ряд качественных характеристик, свойств как атрибутов полезности информации, ориентированных на “использование” и на “решение”. (рис. 3).

Пользователи
бухгалтерской
информации

Всеобъемлющее
ограничение

Свойства, ориен-
тированные на
пользователя

Исходные свой-
ства, ориентиро-
ванные на реше-
ния

Составляющие
исходных
свойств

Производные и
согласованные
свойства

Уровень признания

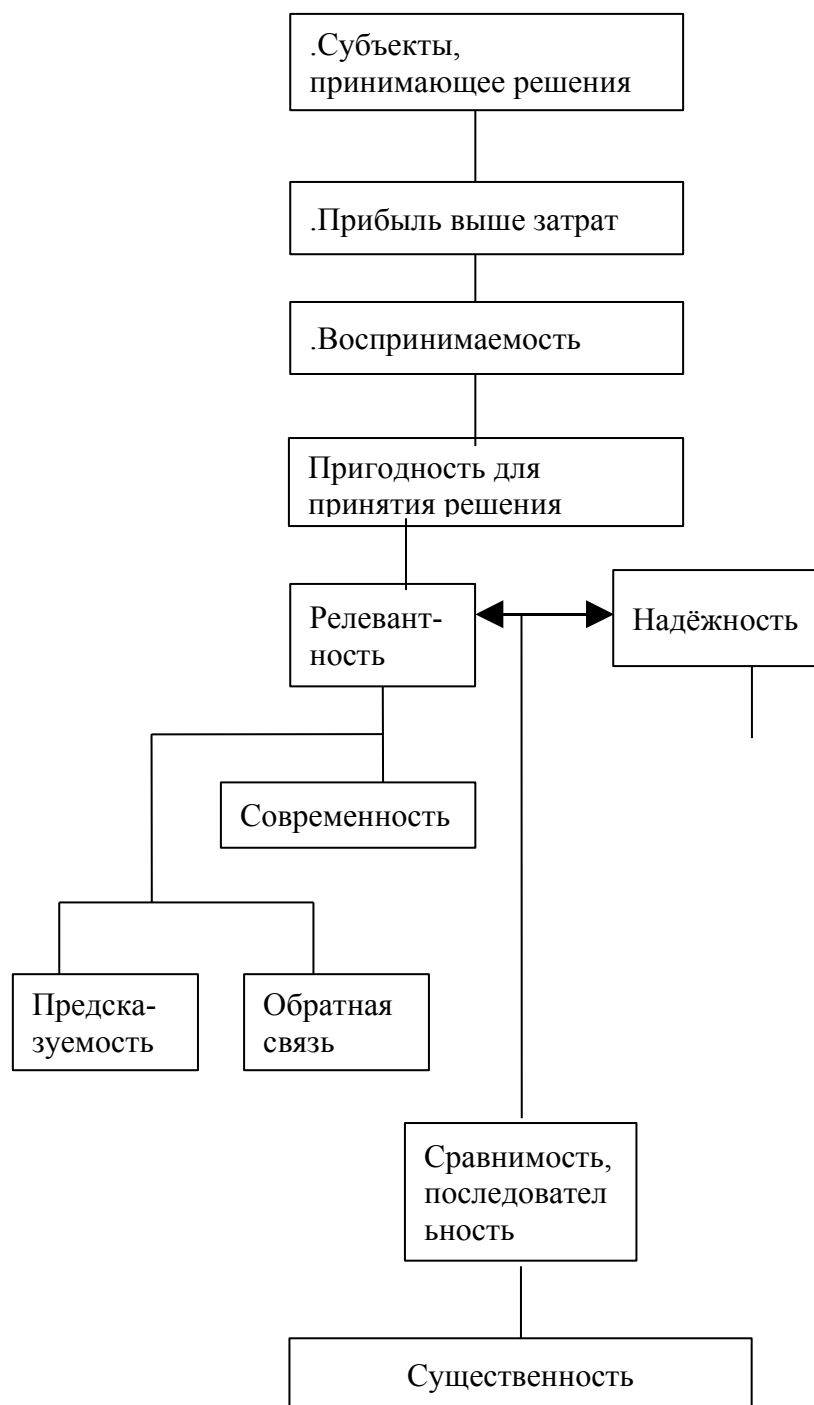


Рис. 3. Свойства учётной информации

Прибыль выше затрат. Информация должна быть затратно –прибыль-
ной, т.е. прибыль от использования информации должна быть выше затрат

на её получение. Иначе говоря, введение отчётности и получение новой информации должно быть эффективным.

Восприимчивость. Восприятие – это познавательный психический процесс, протекающий на основе отражения предметов и явлений в совокупности их различных свойств и частей как целого. Результатом восприятия является образ предмета или явления. Восприимчивость – это понимание (потребителем) получаемой информации и возможность использования её для принятия решения.

Пригодность для принятия решения. Обычно одного понимания информации недостаточно для разработки и принятия решения. Как видно из рис.1. пригодность информации для принятия решения раскрывается многими её свойствами: релевантностью, надёжностью, своевременностью и т.д.

Релевантность. Релевантность означает, что информация относится к конкретному делу. При этом релевантность учётной информации может рассматриваться по отношению к цели, пониманию или принимаемому решению:

- Целевая релевантность означает, что информация способствует достижению цели пользователя;
- Семантическая релевантность означает, что получатель информации понимает подразумеваемое значение поступающей информации;
- Релевантность решения означает, что информация способствует принятию решения пользователем, когда он применяет её к действиям, для которых она предназначалась, с тем, чтобы получить желаемый результат.

Более полно релевантность раскрывается такими понятиями как своевременность, предсказуемость и обратная связь.

Своевременность. Релевантность предполагает своевременность информации, ибо она должна быть пригодна для принятия решения прежде, чем устареет. Релевантность невозможна без своевременности.

Предсказуемость. Релевантность предполагает предсказуемость информации, т.е. такое свойство, которое позволяет пользователям повысить вероятность реальности прогнозов. Однако, использование бухгалтерских данных для прогнозирования требует чёткого определения соотношения между бухгалтерской информацией и данными вводимыми в модели решений. При этом может использоваться один из следующих методов прогнозирования:

- Прямое прогнозирование путём оперативного принятия управленческих решений;
- Косвенное прогнозирование на основе использования прошлых данных;
- Использование ключевых показателей предполагает существование показателей, которые обусловили изменение прогнозируемых событий в прошлом и, следовательно, приведут к аналогичным изменениям в будущем;

Использование подтверждающих данных, т.е. получение учётных данных, которые могут применяться для прогнозирования других данных.

Обратная связь. Предполагается, что информация о результатах одного решения может быть использована для принятия другого аналогичного решения. Бухгалтерская информация непрерывно поступая к инвесторам и другим пользователям позволяет последним корректировать свои действия.

Релевантность информации позволяет вводить различие между понятиями “данные” и “информация”. Данные призваны описывать объекты и события, но они не обязательно могут быть информацией. Данные могут являться информацией если они содержат “эффект” новизны. Следовательно, в бухгалтерские отчёты не должны включаться данные, получаемые пользователями по другим каналам. Только в таком случае получение и обработка данных будут окупаться.

Надёжность. Свойство информации, характеризующее точность представления объекта или события без ошибок и пристрастности принято называть надёжностью информации. Надёжность раскрывается такими понятиями как репрезентативная достоверность, проверяемость, независимость и последовательность.

Репрезентативная достоверность. Соответствие между объектом или явлением и их оценкой или описанием. Правдивое представление объекта.

Проверяемость. Установление истины путём доказательства или подтверждения общим независимым мнением квалифицированных экспертов. Проверяемость- это свойство информации, позволяющее квалифицированным лицам, работающим не зависимо друг от друга давать идентичные оценки и выводы на основе идентичных свидетельств.

Нейтральность. Независимость от предвзятости- это свойство информации, позволяющее обеспечить безошибочное описание исследуемых свойств. Нейтральность важна в том смысле, что не позволяет использовать бухгалтерские стандарты в особых экономических и политических целях.

Сравнимость. Свойство информации, позволяющее устанавливать пользователям сходства и различия между экономическими объектами и явлениями. На сравнимость оказывают влияние единообразие (однородность) и последовательность (постоянство, согласованность). Единообразие (однородность)- это одинаковые объекты или события, которые учитываются одинаково.

Принято выделять ограниченное и полное единообразие. *Полное* единообразие предполагает установление одного метода учёта для сходства операций. **Ограниченное** единообразие предполагает учёт релевантных обстоятельств. Полного единообразия можно достичь в результате использования одинаковых учётных методик, способов оценки и классификации. Тогда финансовые отчёты будут унифицированы. Однако унификация объектов приводит к ряду негативных последствий:

- нарушаются основные права и свободы управления;
- ограничивается бухгалтерский учёт строгими правилами и методиками и отчёты становятся сравнимыми по форме, но не по существу;
- сдерживается прогресс из-за отсутствия улучшений по практике.

Последовательность (постоянство, согласованность) предполагает использование фирмой строго определённой учётной методики в разные периоды времени. Последовательность применения учётных методик во времени позволяет прогнозировать явления по периодическим данным. Если же периодические данные не квантифицированы и не классифицированы, то прогноз явлений затруднён или вообще не возможен.

Существенность – это характеристика информации, предполагающая, что полученная информация может помочь в прогнозировании другой информации, используемой в процессах выработки и принятия решения или которая прямо используется для принятия решения. Информация существенная, если она важна для пользователей бухгалтерских отчётов.

16.2. Основные источники бухгалтерской (финансовой) информации

Основную массу данных аналитики финансово-хозяйственной деятельности черпают из баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных. Это, когда речь идет о финансовом анализе для внешних потребителей. Если речь идет о внутрихозяйственном финансовом анализе, то используются данные не только вышеуказанных отчетов, но и всей системы бухгалтерского учета и отчетности, включая первичные бухгалтерские документы.

Баланс.

Данные баланса позволяют увидеть картину всей хозяйственной деятельности в обобщенном виде. Процесс обобщения проходит несколько стадий: первичные бухгалтерские документы → журнал учета хозяйственных операций → журналы ордера и вспомогательные ведомости → книга главных счетов → оборотная ведомость → баланс. На каждой стадии прохождения данных достигается более высокий уровень обобщения, позволяющий перейти к следующей стадии вплоть до заключительного бухгалтерского баланса.

Баланс представляет собой статику финансово-хозяйственной деятельности организации, т.к. его данные привязаны к определенной, фиксированной точке времени. Производится как бы фотографирование среза финансово-хозяйственной деятельности через определенные интервалы времени: месяц, квартал, год. Важен тот факт, что баланс составляется на определенную дату, но в нем всегда представляются данные на начало отчетного периода и, поэтому, можно видеть изменение результатов деятельности организации за каждый рассматриваемый промежуток времени.

Баланс позволяет характеризовать состояние и изменение за конкретный период всех видов активов в разрезе счетов и групп счетов в соответствии с типовым планом счетов. В качестве обобщающих показателей в денежном выражении являются итоговые данные по разделам (I. «Внеоборотные активы», II. «Оборотные активы», III. «Источники собственных средств», IV. «Доходы и расходы», V. «Расчеты»). Пределом обобщения яв-

ляется «Баланс» (валюта баланса) как итог «Актива» равный итогу «Пассива».

Отчет о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках (форма №2) позволяет получить объективную и полную информацию о результатах деятельности организации. Финансовый результат в одном отчете определяется как разница между сальдо доходов и расходов за отчетный период нарастающим итогом с начала года до отчетной даты по данным счета «Прибыли и убытки».

В отчете о прибылях и убытках отражаются:

- доходы и расходы по видам деятельности;
- операционные доходы и расходы;
- внереализационные доходы и расходы;
- прибыль (убыток) за отчетный период;
- налоги и сборы, платежи и расходы, производимые из прибыли;
- валовой доход (прибыль);
- выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (с учетом налогов и субсидий);
- расходы от видов деятельности.

Доходы и расходы по видам деятельности позволяют определить прибыль (убыток) от реализации на основе:

- выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных обязательных платежей);
- себестоимости реализованных товаров, продукции (работ, услуг);
- управленческих расходов;
- расходов на реализацию.

Операционные доходы и расходы позволяют определить прибыль от операционных доходов и расходов на основе:

- доходов от операций с имуществом;
- доходов от финансовых операций;
- прочих операционных доходов;
- расходов от операций с имуществом;
- расходов от финансовых операций;
- прочих операционных расходов.

На основе учета внереализационных доходов и расходов определяется прибыль от операций, не связанных с основной деятельностью предприятия, на основе:

- внереализационных доходов;
- внереализационных расходов.

Таким образом, по данным отчета о прибылях и убытках можно определить балансовую прибыль и чистую прибыль предприятия.

Отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о денежных потоках организации, т.е. о источниках поступления денежных средств и направлениях их расходования. В зарубежной практике учета данный отчет имеет преимущества перед балансом и отчетом о прибылях и убытках. В последние годы и в отечественной экономике отчету о движении денежных средств придается важное значение в связи с тем, что информация этого отчета необходима как собственникам, так и кредиторам по следующим причинам:

- Информация о денежных потоках позволяет собственникам более обоснованно проводить политику распределения и использования прибыли;
- Кредиторам эта информация позволяет судить об объеме средств у заемщика и его способности генерировать денежные средства для погашения обязательств.

Следовательно, основная цель отчета о движении денежных средств характеризовать организацию с позиции возможности создания денежных средств в объеме и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов.

Потоки денежных средств подразделяются на потоки от текущей деятельности, потоки от инвестиционной деятельности и потоки от финансовой деятельности.

Поток денежных средств от текущей деятельности, т.е. от основной деятельности, направленной на получение дохода и другой деятельности отличной от инвестиционной и финансовой. Денежные потоки от текущей деятельности являются основными поступлениями и платежами организации. При этом ключевым показателем является чистый денежный поток от текущей деятельности. На основании данных о величине и динамике чистого денежного потока (нетто-результата от поступления и платежей) в сочетании с другой информацией можно сделать заключение о способности организации создавать денежные средства в результате своей основной деятельности в объеме и в сроки, необходимые для расчета по обязательствам и для инвестиционной деятельности.

Потоки денежных средств от текущей деятельности оказывают решающее влияние на формирование чистой прибыли организации и включают поступления и выплаты.

Поступления:

- денежные поступления от продажи товаров, продукции, выполнения работ и оказания услуг;
- поступления от продажи необоротных активов;
- прочие денежные поступления от продажи активов;
- авансы, полученные от покупателей и заказчиков;
- прочие денежные поступления, включая возврат средств от поставщиков; поступления из бюджета; поступления от подотчетных лиц,

страховых компаний, комиссионные, суммы, полученные по решению суда и другие поступления.

Выплаты:

- денежные платежи за приобретенные активы;
- денежные платежи по расчетам с персоналом;
- денежные платежи по налогам и сборам; прочие выплаты, которые невозможно включить в инвестиционную или финансовую деятельность.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности, т.е. от приобретения (создания) основных средств и нематериальных активов, осуществлением долгосрочных вложений и продажей долгосрочных необоротных активов. Инвестиционная деятельность сопровождается увеличением активов, которые должны приносить доход длительное время.

Поступления денежных средств от инвестиционной деятельности включает:

- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, прочие необоротных активов;
- денежные поступления от продажи долевых и долговых ценных бумаг других организаций;
- возврат долгосрочных займов, предоставленных другим организациям;
- возврат средств, связанных с заключенными договорами простого товарищества и иные аналогичные поступления;
- денежные средства, поступившие в виде дивидендов, полученные от участия в капитале других организаций.

Выплаты денежных средств, связанные с инвестиционной деятельностью:

- денежные средства, направленные на приобретение (создание) необоротных активов, включая капитальные вложения, увеличивающие стоимость основных средств и нематериальных активов;
- долгосрочные финансовые вложения.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности, т.е. деятельности, приводящей к изменениям в собственном и заемном капитале организации в результате привлечения средств, за исключением кредиторской задолженности. Эти притоки и оттоки денежных средств, связанные с использованием внешнего финансирования (собственного и заемного).

Поступления денежных средств от финансовой деятельности:

- денежные поступления от выпуска акций и других долевых ценных бумаг, а также дополнительные вложения собственников;
- поступления от выпуска облигаций, займов, долгосрочных и краткосрочных кредитов;
- целевые финансирования и поступления.

Выплаты денежных средств в процессе финансовой деятельности:

- перечисления средств в погашение основной суммы долга по полученным кредитам и займам;
- средства, направленные на выкуп собственных акций;
- на оплату долевого участия в строительстве.

Информация о потоках денежных средств от текущей деятельности может представляться с использованием прямого и косвенного методов.

Прямой метод—это учёт основных элементов денежных поступлений и выплат от основной деятельности в отчёте о прибылях и убытках, составленного на основании кассового метода. По прямому методу расчёта определяется сумма денежных средств по всем основным элементам путём анализа и классификации денежных операций или путём пересчёта доходов и расходов, рассчитанных по методу начисления в соответствующие суммы, полученные кассовым методом. При этом предполагается соблюдение следующих условий: отсутствие взаимозачётов, прямого обмена продукции, оплаты векселями, хищений, порчи товарно-материальных ценностей и списание кредиторской и дебиторской задолженности по истечению срока исковой давности.

Косвенный метод—это расчёт показателей отчёта о движении денежных средств путём выделения чистой прибыли, рассчитанной по методу начисления и внесения корректировок в чистую прибыль, полученную по кассовому методу. При косвенном методе к чистой прибыли добавляется амортизация, добавляется прибыль и вычитаются убытки от инвестиционной и финансовой деятельности. Вносятся изменения, вызываемые изменением дебиторской задолженности, остатков товарно-материальных ценностей, расходов будущих периодов, кредиторской задолженности, задолженности по уплате процентов и налога на прибыль, происходящие в течение года.

При использовании косвенного метода расчёта показателей, отчёта о движении денежных средств, чистая прибыль, полученная кассовым методом, корректируется.

Прибавляются:

- начисляется амортизация;
- убытки от инвестиционной и финансовой деятельности;
- уменьшение дебиторской задолженности;
- уменьшение остатков товарно-материальных ценностей;
- уменьшение расходов будущих периодов;
- увеличение кредиторской задолженности;
- увеличение начисленных обязательств;
- увеличение задолженности по выплате процентов;
- увеличение задолженности по налогу на прибыль.

Вычисляются:

- доходы от инвестиционной и финансовой деятельности;
- увеличение дебиторской задолженности;
- увеличение расходов будущих периодов;

- увеличение остатков товарно-материальных ценностей;
- уменьшение кредиторской задолженности;
- уменьшение начисленных обязательств;
- уменьшение задолженности по выплате процентов;
- уменьшение задолженности по налогу на прибыль.

Если по методу начисления оказался чистый убыток при косвенном методе, то в результате последующих корректировок чистый результат может оказаться положительным. Использование косвенного метода допускается при незначительной доле не денежных форм расчётов в их общем объёме.

При составлении отчёта о движении денежных средств используется информация о денежных средствах на счетах 51-Касса, 51-Расчётный счёт, 52-Валютный счёт и 55-Специальные счета в банках.

ТЕМА 17. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

[17.1. Основные показатели и содержание анализа финансово– хозяйственной деятельности.](#)

[17.2. Оценка эффективности финансово–хозяйственной деятельности организации.](#)

17.1. Основные показатели анализа и оценки эффективности финансово – хозяйственной деятельности

Общей целью анализа результатов финансово–хозяйственной деятельности и финансового состояния организации является оценка результатов за прошедший период, отражённых в отчётности, и на момент анализа, а также прогнозирование экономической деятельности на предстоящие периоды.

Выделяются следующие этапы анализа финансово-хозяйственной деятельности:

- Определение конкретной цели анализа и подхода к её достижению;
- Оценка качества информации предназначенной для анализа;
- Выбор методов анализа, проведение анализа и обобщение полученных результатов.

Первый этап. На первом этапе показатели организации сравниваются:

- Со средними международными показателями, показатели по стране в целом или по отрасли, а также с нормативными и плановыми показателями;
- С показателями предшествующего периода;
- С показателями конкурентов.

Второй этап. На втором этапе оценивается информация полученная

для анализа по следующим важнейшим характеристикам:

- Восприимчивости;
- Релевантности;
- Надёжности;
- Сравнимости;
- Существенности.

Оценка информации на втором этапе должна позволить сделать вывод о том,

можно или нельзя на основе этой информации принимать эффективные решения.

Третий этап. На третьем этапе полученная и оцененная информация используется для проведения анализа:

- Данных статей баланса в абсолютном выражении и в динамике по сравнению с предшествующим периодом;
- Структуры финансовых показателей и их взаимосвязей с итоговыми балансовыми показателями;
- Тренда с выявлением тенденций и динамики показателей, очищенной от случайных влияний и особенностей того или другого периода;
- Финансовых коэффициентов, свидетельствующих о структуре и взаимосвязях различных экономических явлений и соответствующих показателей;
- Показателей, выражающих деятельность организации как целого, и отдельных структурных подразделений (филиалов, подразделений, цехов);
- Модели формирования результативных показателей деятельности организации под влиянием различных факторов.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности направлен на выявление позитивных и негативных процессов в функционировании экономики организации. Позитивные процессы должны поддерживаться и закреплены, а негативные – изучены и отрегулированы.

Основным индикатором степени успешности деятельности организации являются конечный уровень доходов, расходов и прибыли.

Доходы – это приращение экономических выгод за рассматриваемый период, выражающееся в притоке активов или погашении обязательств, а в итоге – в увеличении капитала организации. Доходы включают выручку от продаж, доходы от обычных видов деятельности, операционные доходы и внереализационные доходы.

Расходы - это уменьшение экономических выгод, выражающиеся в оттоке активов или возникновении обязательств, а в итоге - в уменьшении капитала организации. Расходы включают себестоимость реализованных товаров, продукции, работ и услуг, управленческие расходы, расходы на реализацию, операционные расходы и внереализационные расходы.

Прибыль – это превышение доходов над расходами, а **убыток** – превышение расходов над доходами. Прибыль (убыток) – это финансовый результат финансово-хозяйственной деятельности. Прибыль принято подразделять на следующие виды:

- **Прибыль** (убыток) продаж (от обычных видов деятельности);
- **Прибыль** (убыток) от внереализационной деятельности (превышение доходов от внереализационной деятельности над расходами по этой деятельности или наоборот).

Алгебраическая сумма результатов (прибыли или убытка) от продаж, от операционной и внереализационной деятельности составляет **балансовую прибыль**. После вычета из балансовой прибыли налога на недвижимость, налога на доходы, уплачиваемого у источника доходов, и льготированной прибыли, остаётся сумма **налогооблагаемой прибыли**. С суммы налогооблагаемой прибыли уплачивается налог на прибыль и другие налоги из прибыли. Сумма прибыли после уплаты налога на прибыль и налогов из прибыли называется **чистой прибылью** (прибылью, остающейся в организации), которая подлежит распределению самой организацией.

Все виды прибыли выступают как результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, как финансовые результаты, характеризующие абсолютную эффективность хозяйствования организации.

Кроме показателей абсолютной эффективности для оценки деятельности организации используются относительные показатели. Наиболее распространёнными из них является показатель рентабельности, характеризующие отношение прибыли (балансовой, чистой и т.д.) к соответствующей базе. Например, отношение балансовой прибыли к средней стоимости имущества (активов) организации представляет собой общую рентабельность активов.

Изменение финансовых результатов, выражаемое изменением абсолютных показателей прибыли и показатели рентабельности является индикатором успешной или неуспешной деятельности и , в конечном итоге, выражаются в **платежеспособности организации**.

Платежеспособность – это способность организации оплачивать в сроки, определённые хозяйственными и другими договорами и нормативными положениями, денежные документы и гасить долги по платежам в бюджет, возвращать кредиты своевременно производить оплату труда персонала.

Кроме показателей прибыли и рентабельности, для оценки эффективности деятельности организации по отдельным направлениям используются показатели производительности труда, реализованной продукции на 1 руб. оплаты труда, материалоотдачи, оборачиваемости оборотных средств, фондоотдачи, прибыли от продаж и другие.

17.2. Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации

Финансовые результаты и платежеспособность определяются прибылью. Но каковы основные факторы, определяющие показатели прибыли и

рентабельности. Как можно более эффективно управлять экономикой предприятия, чтобы получить больше прибыли, и как лучше использовать прибыль, чтобы улучшить деятельность организаций, повысить эффективность деятельности всего коллектива, можно выяснить только в результате анализа.

Важнейшее значение при анализе эффективности деятельности организации имея факторный анализ прибыли от продаж (от обычных видов деятельности). Ведь прибыль от продаж составляет основную долю прибыли любой организации. **Балансовая прибыль** (Π_6) включает несколько составляющих и определяется по формуле

$$\Pi_6 = \Pi_p + \Pi_o + \Pi_v - Y_v, \quad (1)$$

где Π_p – прибыль от продаж (д.е.);

Π_o – прибыль от операционной деятельности (д.е.);

Π_v – прибыль от внереализационной деятельности (д.е.);

Y_v – убыток от внереализационной деятельности (д.е.).

Прибыль от продаж (Π_p) можно определить по формуле

$$\Pi_p = B_p - C_n,$$

где B_p – выручка от реализации (д.е.);

C_n – полная себестоимость продукции (д.е.).

Прибыль от продаж может изменяться в зависимости от объема продаж, цен на продукцию и на материальные затраты (сырье, материалы, комплектующие, топливо и т.д.). Тарифы на перевозки и электроэнергию.

Расчет влияния разных факторов на объем прибыли от продаж позволяет определить структуру элементов, составляющих прибыль. При этом важно выявить динамику показателей по сравнению с предыдущим периодом.

Общее изменение прибыли ($\Delta\Pi$) по сравнению с предыдущим периодом (годом) определяется по формуле:

$$\Delta\Pi = \Pi_o + \Pi_6 \quad (2),$$

где Π_o – прибыль за отчетный период (д.е.);

Π_6 – прибыль за предыдущий период (д.е.).

Влияние на прибыль изменения рыночных цен (продажных) цен ($\Delta\Pi_{\text{ц}}$) рассчитывается по формуле:

$$\Delta\Pi_{\text{ц}} = Q_o \pm Q_6 = \sum \Pi_o \cdot Q_o \pm \sum Q_o \cdot \Pi_6,$$

где Q_o – количество изделий (шт.), проданных в отчетном году (шт.);

Q_6 – количество изделий (шт.), проданных в базовом году (шт.);

Π_6 – цена в базовом году (д.е.);

Π_o – цена в отчетном году (д.е.).

Влияние на прибыль изменений в объеме продаж ($\Delta\Pi_{6\text{с}}$) продукции в оценке по базовой себестоимости рассчитывается по формуле

$$\Delta\Pi_{6\text{с}} = \Pi_6 K_1 - \Pi_6 = \Pi_6 (K_1 - 1),$$

где Π_6 – прибыль базисного периода (д.е.);

K_1 - коэффициент роста объема продаж по базовой себестоимости.

$$K_1 = C_{фб} \div C_б,$$

где $C_{фб}$ - фактическая себестоимость проданной продукции за отчетный период в ценах и тарифах базисного периода (д.е.);

$C_б$ - себестоимость базисного года.

Влияние на прибыль в изменении в объеме продукции, обусловленном изменениями в структуре продукции ($\Delta\Pi_{ст}$) рассчитывается по формуле:

$$\Delta\Pi_{ст} = \Pi_o (K_2 - K_1),$$

где K_2 - коэффициент роста объема продаж в оценке по продажным ценам:

$$K_2 = Q_{об} \div Q_o,$$

где $Q_{об}$ - продажа в отчетном периоде по ценам базисного периода;

Q_o - продажа в базисном периоде.

Влияние на прибыль экономии от снижения себестоимости продукции ($\Delta\Pi_{сб}$) рассчитывается по формуле

$$\Delta\Pi_{сб} = C_{об} - C_{фо},$$

где $C_{об}$ - себестоимость проданной продукции отчетного периода в ценах базисного периода;

$C_{фо}$ - фактическая себестоимость проданной продукции отчетного периода.

Влияние на прибыль изменения себестоимости за счёт структурных сдвигов в составе продукции ($\Delta\Pi_{пс}$) рассчитывается по формуле

$$\Delta\Pi_{пс} = C_б K_2 - C_{об},$$

где $C_{об}$ - себестоимость проданной продукции отчётного периода в ценах базисного периода.

Общее изменение прибыли от продаж ($\Delta\Pi$) составит:

$$\Delta\Pi = \Pi_o - \Pi_б = \Delta\Pi_y + \Delta\Pi_{бс} + \Delta\Pi_{ст} + \Delta\Pi_{сб}.$$

Общее изменение прибыли за счёт всех факторов может рассчитываться по формуле

$$\Delta\Pi = \sum_{i=1}^5 \Delta\Pi_i,$$

где $\Delta\Pi$ - общее изменение прибыли;

$\Delta\Pi_i$ - изменение прибыли за счёт i-го фактора.

Расчёт рентабельности.

Расчёт рентабельности активов (авансированного капитала) на основе данных бухгалтерского учёта об активах организации и различных видов прибыли.

Общая рентабельность активов (P_o) как отношение прибыли к валюте баланса рассчитывается по формуле:

$$P_o = \frac{\Pi_6}{K},$$

где Π_6 - балансовая прибыль (д.е.);

K - средняя величина итога бухгалтерского баланса (д.е.).

Рентабельность активов по чистой прибыли (P_r), определяемая по данным о чистой прибыли об активах организации рассчитывается по формуле

$$P_r = \frac{\Pi_r}{K},$$

где Π_r - чистая прибыль (д.е.).

Рентабельность производственных активов ($P_{п}$) определяется по данным об общей или чистой прибыли и об объёме производственных активов и рассчитывается по формуле

$$P_{п6} = \frac{\Pi_6}{K_{п}}$$

или

$$P_{пr} = \frac{\Pi_r}{K_{п}},$$

где $K_{п}$ - производственные активы (основные производственные средства, нематериальные активы и производственные запасы).

Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (P_{cr}) определяется на основе данных о сумме собственного капитала и величине чистой прибыли и рассчитывается по формуле

$$P_{cr} = \frac{\Pi_r}{K_c},$$

где K_c - средняя величина собственного капитала (раздел III, баланса) или реальный собственный капитал (чистые активы).

Данный показатель (P_{cr}) называется финансовой рентабельностью и зависит как от использования активов, так и от уровня управления капиталом (собственным и заёмным). Считается, что цена собственного капитала – это величина дивидендов в %. Возникает эффект финансового рычага, когда:

$$\frac{\Pi_r}{K_c} = \frac{\Pi_r}{K} + \left(\frac{\Pi_r}{K_c} - \Pi P_c \right) \cdot \frac{K_3}{K_c},$$

где ΠP_c - средний процент по кредитам и займам организации за отчётный период.

Эффект финансового рычага заключается в том, что финансовая рентабельность обычно выше, чем экономическая рентабельность, рассчитываемая по чистой прибыли. При этом превышение финансовой рентабельности

над экономической зависит от следующих условий:

- чем больше разница между экономической рентабельностью и средней ставкой по кредитам и займам;
- чем лучше соотношение между заемным и собственным капиталом.

Рентабельность определяется действием двух основных показателей:

- коэффициента прибыльности (рентабельности) продаж;
- коэффициента деловой активности (капиталоотдачи).

Действие этих двух показателей можно выразить формулой

$$\frac{\Pi}{K} = \frac{\Pi}{V_{\Pi}} \cdot \frac{V_{\Pi}}{K},$$

где Π — прибыль балансовая или чистая;

V_{Π} — выручка от продаж продукции в отпускных ценах (без НДС и других налогов, входящих в цену);

$\frac{\Pi}{V_{\Pi}}$ — коэффициент рентабельности продаж;

$\frac{V_{\Pi}}{K}$ — коэффициента деловой активности (капиталоотдачи).

Рентабельность продаж имеет определяющее значение в формировании рентабельности активов, но непосредственно зависит от себестоимости продаж. Взаимосвязь рентабельности продаж и себестоимости продаж можно выразить формулой

$$\frac{\Pi}{V} = 1 - \frac{C}{V},$$

где C — себестоимость продаж.

Факторный анализ активов можно осуществлять с помощью:

- двухфакторной модели;
- трехфакторной модели;
- пятифакторной модели.

Двухфакторная мультипликативная модель реализуется с помощью следующей формулы

$$\frac{\Pi}{K} = \frac{P}{V_{\Pi}} \cdot \frac{V_{\Pi}}{K}.$$

Трехфакторная модель реализуется с помощью следующей формулы

$$\frac{\Pi}{K} = \frac{\Pi}{K_0 + K_{об}} = \frac{\Pi}{V_{\Pi}} \cdot \left(\frac{K_0}{V_{\Pi}} + \frac{K_{об}}{V_{\Pi}} \right),$$

где K_0 — основной капитал — внеоборотные активы (д.е.);

$K_{об}$ — оборотный капитал — оборотные активы (д.е.);

K — основной и оборотный капитал (д.е.);

$\frac{\Pi}{V_{\Pi}}$ — прибыльность продукции — первый фактор (относительная ве-

личина);

$\frac{K_o}{B_{\Pi}}$ — капиталоемкость по основному капиталу — второй фактор (отно-

сительная величина);

$\frac{K_{об}}{B_{\Pi}}$ — оборотный капитал в расчете на 1 д.е. реализованной продукции

(относительная величина).

Пятифакторная модель реализуется с помощью следующей формулы

$$\left(1 - \frac{C_{\text{пр}}}{B_{\Pi}}\right) : \left(\frac{K_o}{B_{\Pi}} - \frac{K_{об}}{B_{\Pi}}\right) = \frac{П_{\Pi}}{K} = 1 - \left(\frac{З_{\Pi}}{B_{\Pi}} + \frac{М_{\Pi}}{B_{\Pi}} + \frac{А}{B_{\Pi}}\right) : \left(\frac{K_o}{B_{\Pi}} + \frac{K_{об}}{B_{\Pi}}\right),$$

где $З_{\Pi}$ — заработная плата с начислениями (д.е.);

$М_{\Pi}$ — материальные затраты (д.е.);

$А$ — амортизация (д.е.);

$\frac{З_{\Pi}}{B_{\Pi}}$ — зарплатоемкость (трудоемкость) продаж (д.е. зарплаты на 1 д.е.

продаж);

$\frac{М_{\Pi}}{B_{\Pi}}$ — материалоемкость продаж (д.е. материальных затрат на 1 д.е. про-

даж);

$\frac{А}{B_{\Pi}}$ — амортизациеомкость продаж (д.е. амортизации на 1 д.е. продаж).

ТЕМА 18. ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ

[18.1. Анализ финансового состояния и платежеспособности организации.](#)

[18.2. Анализ ликвидности баланса.](#)

18.1. Анализ финансового состояния и платежеспособности организации

Анализ финансового состояния

Финансовое состояние организации можно оценить по данным бухгалтерского баланса, характеризующих размещение и использование средств и источников их формирования. При оценке финансового состояния организации необходимо обеспечить группировку статей баланса в активе по признаку ликвидности, а в пассиве по срочности обязательств. Группировка статей баланса может быть следующей:

Имущество	Источники имущества
-----------	---------------------

1.1	Имобилизованные активы	1.1	Собственный капитал
1.2	Оборотные активы (мобильные)	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

При анализе финансового состояния организации используются соответствующие показатели баланса.

Показатели актива баланса:

- Стоимость имущества организации — итог (валюта) баланса;
- Стоимость иммобилизованных активов (внеоборотные активы) — итог I раздела актива баланса;
- Стоимость оборотных (мобильных) средств — итог раздела II актива баланса;
- Стоимость материальных оборотных средств — строки 210 и 230 актива баланса;
- Величина дебиторской задолженности 250 и 280 раздела II актива баланса;
- Сумма свободных денежных средств, включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения — строки 260 и 270 раздела II актива баланса (банковский актив).

Показатели пассива баланса:

- Источники имущества организации — строки 590, 690 и 790 итог (валюта) баланса;
- Сумма убытков — строка 550 раздела III пассива баланса;
- Стоимость собственного капитала — раздел III пассива баланса;
- Сумма долгосрочных кредитов и займов для формирования внеоборотных активов — строка 720 IV раздела пассива баланса;
- Сумма краткосрочных кредитов и займов для формирования оборотных активов — строка 710 раздела V пассива баланса;
- Сумма кредиторской задолженности — строка 730 раздела V пассива баланса.

По каждой из строк и групп строк устанавливаются абсолютные приращения и темпы роста (горизонтальный анализ), а затем рассчитываются доли каждой строки или группы строк в итоге актива и доли каждой строки или группы строк в итоге пассива баланса. Особо следует проанализировать изменения соотношения собственного и заёмного капиталов, свидетельствующее об усилении или ослаблении финансовой устойчивости организации в рыночных условиях. В этой связи важно провести и трендовый анализ наибо-

лее значимых статей баланса за несколько лет с применением экономико-математических методов.

Более углублённый анализ позволит изучить изменение структуры основных средств и нематериальных активов, оценить степень их износа. В разделе II «Оборотные активы» важно изучить наличие и изменение структуры производственных запасов (запасы сырья и материалов, незавершённого производства, готовой продукции и т.д.), дебиторской задолженности и денежных средств.

Важной составляющей оценки динамики финансового состояния организации является сопоставление изменения итога баланса с изменением различных финансовых показателей. Так, например, можно сопоставить изменение объёма выручки от продаж продукции в отпускных ценах с изменением валюты баланса за отчётный период на основе коэффициента K_v (коэффициент изменения выручки от продаж) и K_i (коэффициент изменения валюты баланса). Если $K_v > K_i$, то эффективность финансовой деятельности организации улучшилась. Если $K_i > K_v$, то эффективность деятельности организации снизилась. Данные о выручке можно получить из приложения №2 к балансу «Отчёт о прибылях и убытках». Аналогичные коэффициенты можно рассчитать и сравнить с коэффициентом изменения валюты баланса по таким статьям или группам статей баланса как основные средства, нематериальные активы, оборотные средства, источники собственных средств и другие статьи.

Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности организации.

Анализ финансовой устойчивости организации связан, прежде всего, с выяснением сущности устойчивого финансового состояния на основе построения модели бухгалтерского баланса, выражаемой формулой:

$$A_v + Z_n + Z_d = C_c + C_{dk} + C_{kk} + C_{kz},$$

где A_v — внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, вложения);

Z_n — производственные запасы (сырьё, материалы, комплектующие и другие материальные ценности, незавершённое производство, готовая продукция, товары отгруженные, налоги по приобретённым ценностям);

Z_d — денежные средства, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, прочие оборотные активы;

C_c — источники собственных средств;

C_{dk} — долгосрочные кредиты и займы;

C_{kk} — краткосрочные кредиты и займы;

C_{kz} — кредиторская задолженность и прочие пассивы.

Учитывая тот факт, что «актив баланса» = «пассиву баланса», уменьшение актива и пассива баланса на одно и то же число не изменит этого равенства.

$$Z_n + Z_d = (C_c + C_{dk} - A_v) + (C_{kk} + C_{kz}).$$

Если $Z_n \leq C_c + C_{dk} - A_v$, то будет выполняться условие платёжеспособности:

$$Z_d \geq C_{kk} + C_{kz}.$$

В данном случае денежные средства, дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения полностью покрывают краткосрочную задолженность, т.е. обеспеченность запасов источниками средств является сущностью финансовой устойчивости. Отсутствие обеспеченности запасов источниками средств ведёт к неплатёжеспособности.

Следовательно, индикатором финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов.

Источники формирования запасов характеризуются:

- наличием собственных оборотных средств (Z_{co});
- общей величиной основных источников формирования запасов.

Наличие собственных оборотных средств (Z_{co}) определяется по формуле

$$Z_{co} = C_{cc} + C_{dk} - A_v.$$

Общая величина основных источников формирования запасов ($C_{из}$) определяется по формуле

$$C_{из} = Z_{co} + C_{kk} = [(C_{cc} + C_{dk}) - A_v] + C_{kk} + C_n,$$

C_n — ссуды, непогашенные в срок.

Общая величина основных источников формирования запасов является основным показателем для определения степени финансовой устойчивости организации, характеризуемой двумя показателями.

Излишком (недостатком) собственных оборотных средств:

$$\Delta Z_{co} = Z_{co} - Z_n,$$

где ΔZ_{co} — излишек (недостаток) собственных оборотных средств для покрытия запасов.

Излишком (недостатком) общей величины основных источников формирования запасов:

$$\Delta C_{из} = C_{из} - Z_n,$$

где $\Delta C_{из}$ — излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов.

В зависимости от обеспеченности запасов источниками средств возможны следующие ситуации финансового состояния организации.

Абсолютная финансовая устойчивость организации достигается в том случае, когда общая величина основных источников формирования запасов превышает объём производственных запасов:

$$Z_n < C_{co} + C_{kk}$$

Или

$$Z_n < Z_{co}$$

Нормальная финансовая устойчивость организации — это финансовое состояние с гарантированной платёжеспособностью:

$$Z_n = Z_{co} + C_{kk}$$

или

$$Z_n = Z_{co}$$

Неустойчивое финансовое состояние соответствует той ситуации, когда периодически случаются нарушения платёжеспособности, которая

восстанавливается за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств:

$$З_{п} = З_{сo} + С_{кк} + С_{o},$$

где $С_{o}$ — источники средств, ослабляющие финансовую напряженность.

Кризисное финансовое состояние организации характеризуется ситуацией «на грани банкротства», когда денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$$З_{п} > З_{сo} + С_{кк}$$

или

$$З_{п} > С_{из}$$

С целью исследования финансовой устойчивости организации целесообразно разрабатывать баланс неплатежеспособности, используя адекватную систему показателей.

Общую величину платежей:

- просроченную задолженность по ссудам банка;
- просроченную задолженность по расчетным документам поставщиков;
- задолженность в бюджеты и внебюджетные фонды;
- другие платежи.

Причины платежей:

- Недостаток собственных оборотных средств;
- Сверхплановые запасы ТМЦ;
- Товары, отгруженные, но не оплаченные в срок покупателями;
- Товары на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцента;
- Иммобилизация оборотных средств в капитальное строительство, в задолженность работников по полученным ими ссудами, а также в расходы, не перекрытые средствами специальных фондов и целевого финансирования.

Источники, снижающие финансовую напряженность:

- Временно свободные собственные средства (фонд экономического стимулирования, финансовые резервы и т.д.);
- Привлеченные средства (превышение нормальной кредиторской задолженности над дебиторской);
- Кредиты банка на временное пополнение оборотных средств и прочие заемные средства.

Углубленный анализ финансовой устойчивости организации предполагает всестороннее рассмотрение показателей оборачиваемости всего оборотного капитала (активов) с выделением оборачиваемости оборотных товарно-материальных ценностей, а также неиспользуемых товарно-материальных

ценностей на основе карточек складского учета материалов. Таким образом выявляются избыточные запасы товарно-материальных ценностей. Разрабатываются мероприятия по вовлечению избыточных ТМЦ в хозяйственный оборот для продажи.

18.2. Анализ ликвидности баланса

Финансовые ограничения, накладываемые на организации в рыночных условиях, и необходимость оценки кредитоспособности, определяют потребность в анализе и оценке ликвидности баланса. Различают ликвидность баланса и ликвидность активов.

Ликвидность баланса – это степень соответствия обязательств организации ее активам, превращение которых в денежную форму по срокам соответствует погашению обязательств.

Ликвидность актива – это время превращения актива в денежную форму. Чем меньше времени необходимо для превращения актива в деньги, тем выше ликвидность актива.

В бухгалтерском балансе активы расположены с повышением степени ликвидности от внеоборотных активов к денежным средствам от I раздела к III разделу. Если расположить активы баланса от денежных средств и ценных бумаг, как наиболее ликвидных, к внеоборотным активам, то по степени ликвидности все активы можно объединить в 4 группы:

- **A1** – наиболее ликвидные активы (денежные средства организации и ценные бумаги, т.е. краткосрочные финансовые вложения);
- **A2** – быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность и прочие активы);
- **A3** – медленно реализуемые активы (раздел II «Запасы» за исключением статьи «Расходы будущих периодов», статьи «Доходные вложения в материальные ценности» и «Долгосрочные финансовые вложения» без 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 реализуемые активы (статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы», но без статей включенные в третью группу).

Пассивы в бухгалтерском балансе расположены с повышением степени срочности от собственных средств к кредиторской задолженности (от III раздела пассива к V разделу). Если расположить пассивы баланса с повышением срочности обязательств от III раздела к V разделу, то по срочности обязательств все пассивы можно объединить в 4 группы:

- **П1** – наиболее срочные обязательства, к которым относятся кредиторская задолженность и ссуды, не погашенные в срок;
- **П2** – краткосрочные пассивы, к которым относятся краткосрочные кредиты и заемные средства;

- **ПЗ** – долгосрочные кредиты и заемные средства;
- **П4** – постоянные пассивы, к которым относятся собственные средства.

На основании сопоставления 4 групп активов баланса можно установить степень ликвидности баланса. Баланс обладает абсолютной ликвидностью, если:

$$\begin{aligned} A1 &\geq П1, \\ A2 &\geq П2, \\ A3 &\geq ПЗ, \\ A4 &\leq П4. \end{aligned}$$

Представленные сопоставления имеют разное значение. Четвертое сопоставление обеспечивается указанными выше соотношением трех групп активов и пассивов. Вместе с тем, четвертое сопоставление имеет важное самостоятельное значение. Если $A4 \leq П4$, то организация имеет собственные оборотные средства.

Соотношение соответствующих групп актива и пассива баланса позволяет оценить разные виды ликвидности баланса:

- Группа A1 и П1 отражает соотношение текущих платежей и поступлений (сроки до трех месяцев);
- Группа A2 и П2 свидетельствуют о тенденции текущей ликвидности в предстоящие периоды (сроки от трех до шести месяцев);
- Группа A3 и ПЗ предполагают соотношение платежей и поступлений в длительной перспективе.

Коэффициент ($K_{пп}$) промежуточного покрытия (критический коэффициент ликвидности) рассчитывается по формуле

$$K_{пп} = \frac{Дс + Цб + Дз + А_{пр}}{С_{н} + С_{кк} + С_{кз}},$$

где $Дз$ – дебиторская задолженность;

$С_{н}$ – ссуды, не погашенные в срок;

$С_{кк}$ – краткосрочные кредиты и займы;

$С_{кз}$ – кредиторская задолженность и прочие пассивы;

$А_{пр}$ – прочие активы.

Коэффициент промежуточного покрытия допускается $K_{пп} \geq 1$.

Коэффициент ($K_{оп}$) общего покрытия (коэффициент текущей ликвидности) рассчитывается по формуле

$$K_{оп} = \frac{Дс + Цб + Дз + А_{пр} + З_{п}}{С_{н} + С_{кк} + С_{кз}},$$

где $З_{п}$ – производственные запасы.

Коэффициент ($K_{оп}$) общего покрытия допускается $K_{оп} \geq 2$.

Оценка платежеспособности организаций чаще всего осуществляется коэффициентами ликвидности баланса:

- ✓ Коэффициентом абсолютной ликвидности ($K_{ап}$);
- ✓ Коэффициентом ($K_{пп}$) промежуточного покрытия (критическим коэффициентом ликвидности)
- ✓ Коэффициентом ($K_{оп}$) общего покрытия (коэффициентом текущей ликвидности).

Коэффициентом абсолютной ликвидности ($K_{ап}$) рассчитывается по формуле

$$K_{ап} = \frac{Дс + Цб}{Сн + Сск + Скз},$$

где $Дс$ – денежные средства;

$Цб$ – ценные бумаги.

Коэффициент абсолютной ликвидности свидетельствует о том, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. Коэффициент абсолютной ликвидности допускается в пределах $K_{ап} \geq 0,2 - 0,5$.

РАЗДЕЛ 3. АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТИ

ТЕМА 19. ПОНЯТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ И ВИДЫ АУДИТА

[19.1. Контроль в системе управления обществом и общественными образованиями.](#)

[19.2. Аудит в системе контроля. Сущность и функции.](#)

19.1. Контроль в системе управления обществом и общественными образованиями

Контроль является составной частью управления обществом и любого функционирующего общественного формирования. Контроль претерпевает постоянные изменения в процессе развития политической системы, органов государственного и хозяйственного управления, законодательной и исполнительной власти.

В широком смысле контроль – это процесс, обеспечивающий соответствие функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям и направляемым на успешное достижение поставленной цели. Основная цель контроля состоит в том, чтобы объективно изучить фактическое положение дел, выявить те факторы и условия, которые отрицательно сказываются на выполнении принятых решений и достижении поставленной цели. Он помогает скорректировать деятельность предприятия как отдельных его производственных подразделений. Следовательно, контроль является функцией управления, выступает средством обратной связи между объектом

управления и системой управления, информируя о действительном состоянии управляемого объекта и выполнении управленческого решения.

Он способствует укреплению законности, правопорядка, государственной, договорной и исполнительской дисциплины.

Хорошо организованный контроль формирует у работников всех звеньев управления высокий профессионализм, компетентность, деловитость, оперативность.

В зависимости от сферы и уровня управления существуют различные формы и виды контроля.

Органы государственного контроля – все органы контроля, подчиненные Совету Министров и президенту, Министерство финансов и его органы, инспекции, органы статистики, административные органы (верховный суд, хозяйственный суд).

Органы ведомственного контроля и их функции. Министерства отраслевые, государственные комитеты и другие ведомства. Контрольно-ревизионные управления и отделы. Контрольные функции органов ведомственного контроля регламентируются отраслевыми инструкциями. Ведомственный контроль осуществляется путем проведения ревизий и тематических проверок в подведомственных предприятиях и организациях.

В рамках ведомственного контроля принято выделять внутриведомственный контроль (внутренний аудит) за деятельностью цехов, бригад, участков и других внутрихозяйственных формирований на предприятиях, который проводится их руководителями и специалистами, а также штатными контролерами-ревизорами (аудиторами).

Ответственность за внутрихозяйственный контроль возложена на работников учетной службы и главного бухгалтера, который осуществляет предварительный контроль путем визирования договоров и соглашений на получение и отпуск материальных ценностей, выполнение работ и оказание услуг, приказов об установлении работникам должностных окладов, надбавок к заработной плате и о премировании работников предприятия.

В связи с развитием рыночных отношений государственные и ведомственные не могут удовлетворять потребностей в контроле, так как появилось множество независимых самостоятельных предприятий, не подчиненных отраслям. Обслужить эти предприятия могут только соответствующие органы, являющиеся такими же независимыми предприятиями – аудиторскими фирмами, осуществляющими независимую экспертизу состояния бухгалтерского учета, финансовых отчетов и бухгалтерских балансов.

19.2. Аудит в системе контроля. Сущность и функции

Все виды контроля подразделяются на предварительный контроль, текущий (оперативный) контроль, последующий, документальный контроль, фактический контроль.

Предварительный контроль осуществляется до принятия управленческого решения и совершения хозяйственной операции. Цель – предупредить

незаконные и невыгодные действия. Он осуществляется на всех уровнях управления.

Текущий (оперативный) контроль предназначен для выявления хозяйственных операций, имеющих отрицательные отклонения в процессе их осуществления. При этом контроле анализируются показатели оперативной отчетности, осуществляются тематические проверки, как вышестоящими организациями, так и специалистами предприятий.

Последующий контроль осуществляется после совершения хозяйственных операций, на основе данных зафиксированных в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Последующий контроль – это ревизия производственной и финансово-хозяйственной деятельности и аудит.

Ревизия – это система контрольных действий, осуществляемая по поручению руководителя вышестоящего органа управления ревизионной группой или ревизором за деятельностью подведомственных предприятий и организаций, при которой устанавливаются законность, достоверность и экономическая целесообразность совершенных хозяйственных операций, а также правильность действий должностных лиц, участвовавших в их осуществлении.

Аудит – это независимая экспертиза состояния бухгалтерского учета, финансовых отчетов и бухгалтерских балансов. Цель аудита – подтвердить достоверность показателей финансовой отчетности и баланса, а также проверить, ведется ли бухгалтерский учет в соответствии с действующими нормативными положениями и указаниями. Аудит проводится независимыми аудиторскими фирмами и лицами, ведущими частную предпринимательскую деятельность и имеющими сертификат на проведение аудита.

В зависимости от источников информации, используемой при выполнении контрольных функций, хозяйственный контроль подразделяется на документальный и фактический.

Документальный контроль заключается в установлении достоверности и законности хозяйственных операций по данным первичной документации, учетных регистров и отчетности, в которых они нашли отражение.

Фактический – это такой контроль, при котором количественное и качественное состояние проверяемого объекта устанавливается на основании обследования, осмотра, пересчета, взвешивания, лабораторного анализа и других способов проверки фактического состояния объектов. К объектам контроля относятся:

- наличные деньги в кассе;
- основные средства;
- материальные ценности;
- готовая продукция;
- незавершенное производство и т.д.

От ревизии и аудита следует отличать понятия тематическая проверка, следствие и служебное расследование.

Тематическая проверка – это изучение единой или нескольких сторон (тем) производственной или хозяйственно-финансовой деятельности предприятия (проверка сохранности денежных средств и ценных бумаг, обеспечение сохранности и использования оборудования и т.д.). Проверки осуществляют обычно вышестоящие и государственные органы на предприятиях.

Следствие – представляет собой процессуальное действие, в ходе которого устанавливают виновность отдельных лиц в совершении нарушений законности, связанных с присвоением денежных средств и материальных ценностей, бесхозяйственностью и совершением должностных злоупотреблений.

Следствие осуществляют судебно-следственные органы и регулируются особым процессуальным законодательством.

Служебное расследование – проверка соблюдения работниками предприятия должностных обязанностей, а также нормативно-правовых актов, регулирующих производственные отношения в отраслях экономики. Проводится специальными комиссиями, создаваемыми приказами руководителей, в случае выявления хищений, недостач, потерь, порчи материальных ценностей, изготовления нестандартной продукции и т.п.

ТЕМА 20. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И НОРМАТИВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО АУДИТУ

[20.1. Международная практика формирования аудита.](#)

[20.2. Международные нормативные положения аудита.](#)

[20.3. Международные организации и их деятельность.](#)

20.1. Международная практика формирования аудита

Упоминание об аудите можно встретить уже в 14 веке, когда учетные книги стали фигурировать в качестве вещественного доказательства в суде. В 16 веке во многих странах был введен правовой контроль учетных книг. В это время в Англии уже использовалось понятие аудита – для обозначения людей, занимающихся проверкой учетных записей. И родиной аудита считается Великобритания. Уже в 1844 г. здесь принимается пакет законов, предписывавший акционерным компаниям поручать независимым бухгалтерам проверку бухгалтерских книг и счетов компании с последующим отчетом перед акционерами. В США в 1887 г. была образована ассоциация аудиторов, а в 1896 г. – в штате Нью-Йорк законодательным путем была регламентирована аудиторская деятельность.

Уже тогда должность аудитора мог занимать дипломированный бухгалтер, успешно сдававший экзамен по специальности и получивший лицензию на право заниматься аудиторской деятельностью.

Что значит слово «аудитор»? Это слово латинского происхождения и в переводе на русский язык означает «служитель». В духовных учебных заведениях так называли отлично успевающего ученика, который по поручению

учителя производил доверительную проверку других учащихся (слушал их) на предмет усвоения ими пройденного материала и выполнения заданий. Именно такого рода взаимоотношения должны существовать в аудите, в аудиторской деятельности.

Международные нормативы аудита определяют его как независимую проверку финансовой отчетности или относящейся к ним финансовой информации объекта, независимо от того, приносит прибыль или нет, его размера и формы организации, когда такая проверка производится с целью выражения мнения.

В целом, можно сказать, что аудит представляет собой экспертизу финансовых отчетов и бухгалтерских балансов. Цель аудита – проверить достоверность баланса и финансовой отчетности предприятия, а также установить правильность ведения бухгалтерского учета, то есть его ведение в соответствии с действующими нормативными положениями и стандартами.

Вместе с тем анализ деятельности аудиторских фирм в других странах в аудиторской деятельности значительное место занимают и другие виды работ: консультативные услуги (по правовым вопросам, налогообложению, менеджменту, маркетингу и информационным технологиям).

20.2. Международные нормативные положения аудита

В мировой практике аудиторский контроль подразделяется.

Внешний аудит, или «аудит по закону» направлен на финансово-хозяйственную деятельность предприятий. Цель такого аудита – проверить законность хозяйственных операций, достоверность финансовой отчетности и бухгалтерского баланса, а также определить, насколько соответствует ведение бухгалтерского учета установленным стандартам и процедурам, т.е. действующим правилам и положениям.

Внешний аудит независим по отношению к контролируемому предприятию ли фирме и несет ответственность перед внешними потребителями его информации (акционерами, учредителями, кредиторами, банками ...).

Таким образом, пользователи получают объективную информацию.

Внешний аудит проводится сотрудниками специальных аудиторских фирм или аудиторами, занимающимися предпринимательской деятельностью, имеющими лицензии.

Внутренний аудит – направлен на финансово-хозяйственную и производственную деятельность предприятия. Его цель – совершенствование организации и управления производством, поиск резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

Проверяется – насколько проведенные хозяйственные операции соответствуют требованиям нормативных документов по ведению бухгалтерского учета.

Внешний аудит всегда опирается на данные внутреннего аудита.

Внутренний аудит проводится внутренними аудиторами, т.е. сотрудниками предприятия. По желанию предприятия он может проводиться внешними аудиторами.

Аудиторская работа должна строиться на основе стандартов, которые разделены на три группы: общие стандарты аудита; стандарты практической работы; стандарты составления отчета (заключения).

Общие стандарты включают следующие положения:

1. Проверка должна проводиться лицом или лицами, имеющими надлежащую подготовку, квалификацию, практический опыт работы и лицензию на ведение аудиторской деятельности. Аудитор при проведении аудита должен использовать новейшие достижения в теории и практической деятельности. Назначение на должность аудитора необходим максимальный образовательный ценз. Аудитор должен постоянно повышать свое профессиональное мастерство.
2. По всем вопросам, касающимся выполняемой работы, точка зрения аудитора должна постоянно оставаться независимой от законодательной и исполнительной власти. Аудитор с предприятием должен находиться в отношениях взаимопонимания и уважения.
3. Аудитор должен тщательно изучить организацию внутреннего контроля на предприятии. При недостаточном внутреннем контроле на предприятии обычно имеют место факты неправильного ведения документации, ошибки и подлоги, свидетельствующие об обмане, незаконном и неэффективном расходовании средств.

Аудитор для проверки может пригласить внешних экспертов, если он уверен в их компетентности. Но все равно вся ответственность за сделанные выводы по результатам аудиторской проверки лежит на аудиторе.

Стандарты практической работы по аудиту:

1. Аудитор должен составить план проведения проверки и определить величину аудиторского риска. С этой целью проводится предварительный анализ результатов производственной деятельности предприятия.
2. Аудитор должен определить объем аудита, а для этого изучить внутренний контроль и установит степень достоверности его выводов.
3. Аудитор должен получить достаточно доказательные материалы, чтобы обеспечить убедительные основания для составления заключения. С этой целью используются обследования, проверки, наблюдения, инспекции, опросы и другие способы документального и фактического контроля.
4. Аудиторские доказательства должны позволить аудитору составить твердое мнение о проверяемой информации и обосновать допущенные и скрытые клиентом обман или ошибки (включая умышленные). Проверяемые сведения, на которые делает ставку аудитор, должны быть надежными и достоверными.

Рассматривая аудит, мы должны остановиться и на таких понятиях, как финансовый и управленческий аудит, инициативный и обязательный аудит.

Финансовый аудит связан с оценкой объективности и достоверности финансовой отчетности – это прежде всего **баланса** и отчета **о прибылях и убытках**. Однако, если затрагиваются эти объекты, то неизбежно требуется посмотреть глубже, то, как ведется учет.

Управленческий аудит связан с оказанием предприятиям услуг по анализу производственной и экономической деятельности и разработке мероприятий по совершенствованию управления, планирования и прогнозирования его деятельности.

20.3. Международные организации и их деятельность

Международные организации по аудиту начали создаваться после кризиса 1929-1933 годов, когда массовое банкротство акционерных обществ и предприятий других форм собственности потребовало ужесточения порядка проверки и утверждения их отчетов и балансов со стороны независимых аудиторов.

В Германии в 1931 году было принято правительственное постановление, предусматривающее обязательную аудиторскую проверку отчетов и балансов акционерных обществ и других предприятий и регламентирующее проведение проверок.

В 1942 году во Франции была создана палата бухгалтеров-экспертов и аттестованных бухгалтеров. В 1945 году деятельность палаты бухгалтеров-экспертов была регламентирована правительственным декретом.

Впервые бухгалтеры-аудиторы появились в Великобритании. В 1844 году принят закон о Британских компаниях, предписывавший в обязательном порядке проверку счетов компаний специалистами по бухгалтерскому учету и финансовому контролю как минимум один раз в год.

Во Франции был принят закон в 1867 году об обязательной проверке и оценке балансов акционерных обществ особыми ревизорами (комиссарами по счетам).

В Америке в 1887 году была образована Ассоциация аудиторов Америки, и в 1896 году в штате Нью-Йорк законодательным путем была регламентирована аудиторская деятельность. Уже в то время должность аудитора мог занимать дипломированный бухгалтер, успешно сдавший экзамен по специальности в Нью-Йоркском университете и получивший специальную лицензию.

Наибольшее влияние в области аудита имеет настоящее время в США в крупнейших аудиторских корпорациях, которые монополизировали сферу аудита не только в США, но и во всем мире. Валовой доход только в США каждая из этих фирм составляет 500 млн. долларов. 95% всех аудиторских фирм США насчитывают по 25 специалистов.

В настоящее время создана международная организация аудиторских фирм, которая насчитывает 5 тыс. аудиторских организаций в 147 странах мира. Созданы международные аудиторские фирмы «Артур Андерсен», «Маккинзи», «Артур Янг», «Купер Энд Лайбронд» и другие.

ТЕМА 21. ПОДГОТОВКА КАДРОВ АУДИТА

[21.1. Профессионально-этические требования к аудиту.](#)

[21.2. Подготовка кадров аудиторов.](#)

21.1. Профессионально-этические требования к аудиту

Аудитор должен обладать глубокими теоретическими знаниями и практическим опытом учётно-аналитической или контрольно-ревизионной работы. Это предполагает наличие законченного высшего экономического или юридического образования и стаж работы по специальности не менее 5 лет. Необходимо сдать специального экзамена для получения сертификата аудитора. Кроме того аудитор должен обладать безупречной репутацией для получения лицензии на право заниматься аудиторской деятельностью.

Основными принципами профессиональной этики аудитора являются: независимость суждений, компетентность и высокий профессионализм, объективность выводов, доброжелательное отношение к клиентам, соблюдение коммерческой тайны деятельности клиента.

Независимость суждений – главная черта профессии аудитора. На независимость могут влиять следующие факторы:

- Возможность его юридической ответственности;
- Возможность лишиться права работы по специальности из-за нарушения профессиональной этики;
- Возможность потерять репутацию.

Аудитор не должен давать оценку финансовому отчёту, если у него есть определённые финансовые или иные отношения с клиентами связанные с его деятельностью.

Мнение аудитора не должно зависеть от гонорара. Гонорар определяется в договоре на проведение аудита.

Аудитор не может быть штатным сотрудником какой-либо государственного органа и не должен выполнять указаний какой-либо политической партии.

Компетентность и высокий профессионализм обеспечивается наличием высшего образования и практического опыта работы и непрерывным повышением квалификации.

Объективность выводов – основывается на непредвзятом, внимательном изучении состояния дел на предприятии результатов его производственно-финансовой деятельности, использования достоверных данных и надёжных аналитических методов при проведении экономического анализа и составлении аудиторского отчёта.

Доброжелательное отношение к клиентам предполагает отсутствие тенденциозности, которая может стать основой предубеждённости и отрицательно отразиться на характере проводимой проверки.

Аудитор не должен превращаться в сборщика отрицательных факторов и разоблачителя. Значения должны доводиться в максимально корректной форме как пожелание, советы, рекомендации, предложения. Аудитор должен быть вежлив с клиентом, но это не значит, что он должен подчинять свои соображения вежливости.

Аудитор должен строго соблюдать и хранить производственные и коммерческие секреты своих клиентов, но это не значит, что он должен уступать, если клиент не готов признать ошибки в финансовых отчётах.

Существуют некоторые исключения. Аудитор может сообщать информацию о деятельности контролируемого предприятия по просьбе руководящих органов предприятия, согласно решению общего собрания акционеров, в соответствии с решением суда, органов Государственной безопасности.

21.2. Подготовка кадров аудиторов

Подготовка аудиторов проводится, прежде всего, в вузах на экономических факультетах (бухгалтеров, экономистов, финансистов). Но аудитор после вуза не может работать. Только в результате практики в должности бухгалтеров, финансовых инспекторов можно достичь необходимой квалификации.

Кроме того имеются специальные курсы аудиторов, которые организует аудиторская палата. Для получения сертификата аудитора требуется сдача экзаменов по бухучёту, анализу хозяйственной деятельности, аудиту, финансам, хозяйственному праву.

А если аудитор специализируется по СП, то нужно дополнительно сдать экзамен по международным учётным стандартам, бухгалтерскому учёту 137Д, международному частному праву.

Затем аудитор постоянно повышает квалификацию: официальные документы, журналы, специальные литературы.

ТЕМА 22. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

[22.1. Организация аудита.](#)

[22.2. Договор о проведении аудиторской проверки.](#)

22.1. Организация аудита

Органом управления, регулирующим аудиторскую деятельность в Республике Беларусь, является Аудиторская палата.

Аудиторская палата проводит всю организационную работу по аудиту в Республике:

- обеспечение государственного регулирования деятельности аудиторских организаций аудиторов (подготовка и переподготовка, аттестация, лицензирование, разрабатывает учебные, учебно-методические планы и программы аудиторских экзаменов);
- разработку главных направлений развития аудита и единую методологическую основу, унификацию форм и методов проведения аудита.

Кроме аудиторской палаты, основными структурными звеньями, непосредственно занимающимися аудиторской деятельностью являются аудиторские фирмы и физические лица, имеющие лизинг.

Аудиторская фирма – это юридическое лицо, созданное для занятий аудиторской деятельностью и получившее в аудиторской палате лицензию на право занятия этой деятельностью. Основным условием для создания такой фирмы является наличие не менее трех человек, двое из которых имеют лицензию на занятие аудитом.

Функции аудиторской организации:

- Экспертиза финансово-хозяйственной деятельности;
- Конторольно-ревизионная деятельность;
- Контроль достоверности бухгалтерского учета и отчетности;
- Прогнозирование производственной и финансово-хозяйственной деятельности;
- Научное, методическое и информационное обеспечение деятельности предприятия;
- Налаживание правильного бухгалтерского учета;
- Консультации по бухучету, налогам, внешнеэкономической деятельности и т.д.

Организация аудита в стране осуществляется в соответствии с Законом «Об аудиторской деятельности».

В законе рассматриваются:

- Понятие аудиторской деятельности;
- Виды аудиторских услуг;
- Виды аудита;
- Аудитор, аудиторские организации и объединения;
- Осуществление аудиторской деятельности;
- Правовые основы аудиторской деятельности;
- Договор на проведение аудита;
- Права аудиторов и аудиторских организаций;
- Обязанности аудиторов и аудиторских организаций;
- Ответственность аудиторов и аудиторских организаций;
- Право заказчика;
- Обязанности заказчика

22.2. Договор о проведении аудиторской проверки

Взаимоотношения между аудиторской фирмой и предприятием заказчиком регулируется договором «О проведении аудиторской проверки», который отражает следующее содержание:

- Наименование исполнителя и заказчика;
- Предмет договора;
- Обязанности сторон;
- Оплату услуг исполнителя и порядок расчетов;
- Порядок сдачи и приемки работ;
- Ответственность сторон;
- Конфиденциальность;
- Разрешение споров;
- Прекращение договора ранее намеченного срока;
- Форс-мажорные обстоятельства;
- Дополнительные условия;
- Сроки действия договора.

ЛИТЕРАТУРА

1. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной.- М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999, 527с.
2. Финансы/ Под ред. проф. Родионова В.М.- М., Финансы и статистика, 1993
3. Финансы/ Учебник под ред. Ковалевой А.М..- М.: Финансы и статистика, 1998
4. Савицкая Г.В. Новые правила оценки платежеспособности предприятий.- Бухгалтерский учет и анализ , №7, 2000, с.3-5

Учебное издание

Палицын В.А.

**Электронный учебно-методический комплекс
по дисциплине**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ

для студентов специальностей

I-40 01 02-02 Информационные системы и технологии (в экономике)

I-26 02 03 Маркетинг

**I-27 01 01-11 Экономика и организация производства
(радиоэлектроника и информационные услуги)**

Редактор

Корректор

Подписано в печать	Формат 60x84 1/16	Бумага офсет-
ная.		
Гарнитура «Таймс».	Печать ризографическая.	Усл. печ. л.
Уч.-изд. л.	Тираж экз.	Заказ.

Издатель и полиграфическое исполнение: Учреждение образования
"Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники"
Лицензия на осуществление издательской деятельности № 02330/0056964 от 01.04.2004.
Лицензия на осуществление полиграфической деятельности № 02330/0131518 от
30.04.2004.
220013, Минск, П. Бровки, 6