

**Владимирский государственный университет**

**Т. В. КОСИНЕЦ    М. В. РОБЕРТС**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО  
МЕНЕДЖМЕНТА  
И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**Практикум**

**Владимир 2023**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Т. В. КОСИНЕЦ    М. В. РОБЕРТС

# ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Практикум

*Электронное издание*



Владимир 2023

ISBN 978-5-9984-1877-8

© ВлГУ, 2023

© Косинец Т. В., Робертс М. В., 2023

УДК 657  
ББК 65.052

Рецензенты:

Доктор экономических наук, доцент  
профессор кафедры бизнес-информатики и экономики  
Владимирского государственного университета  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых  
*А. М. Губернаторов*

Кандидат экономических наук, доцент  
декан факультета Экономики  
Российской академии народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации (Владимирский филиал)  
*О. А. Корнилова*

**Косинец, Т. В.** Основы финансового менеджмента и бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : практикум / Т. В. Косинец, М. В. Робертс ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2023. – 546 с. – ISBN 978-5-9984-1877-8. – Электрон. дан. (6 Мб). – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Систем. требования: Intel от 1,3 ГГц ; Windows XP/7/8/10 ; Adobe Reader ; диск-вод CD-ROM. – Загл. с титул. экрана.

Содержит теоретический и практический материал по дисциплине «Основы финансового менеджмента и бухгалтерского учета», необходимый для выполнения студентами практических и лабораторных работ. Составлено в соответствии с рабочими программами дисциплины «Основы финансового менеджмента и бухгалтерского учета», разработанными на основе федеральных государственных образовательных стандартов по направлениям бакалавриата и магистратуры.

Предназначено для студентов неэкономических специальностей, обучающихся по направлениям 02.03.03 «Математическое обеспечение и администрирование информационных систем», 01.04.02 «Прикладная математика и информатика».

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

Табл. 24. Ил. 42. Библиогр.: 43 назв.

ISBN 978-5-9984-1877-8

© ВлГУ, 2023

© Косинец Т. В., Робертс М. В., 2023

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ .....	6
ВВЕДЕНИЕ .....	7
Модуль 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА .....	9
Тема 1.1. Теоретические и методологические основы финансового менеджмента .....	9
Контрольные вопросы к теме .....	27
Практическая работа 1.1 .....	28
Лабораторная работа 1.1 .....	33
Тема 1.2. Основы финансового учета. Международные стандарты финансовой отчетности .....	43
Контрольные вопросы к теме .....	83
Практическая работа 1.2.....	84
Лабораторная работа 1.2 .....	88
Модуль 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	92
Тема 2.1. Теоретические основы и использование финансового анализа в управлении предприятием.....	92
Контрольные вопросы к теме .....	105
Практическая работа 2.1.....	105
Лабораторная работа 2.1 .....	109
Тема 2.2. Финансовые аспекты управления текущей (операционной) деятельностью предприятия .....	121
Контрольные вопросы к теме .....	134
Практическая работа 2.2.....	135
Лабораторная работа 2.2 .....	141

Модуль 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ ....	159
Тема 3.1. Бухгалтерский учет в управлении предприятием .....	159
Контрольные вопросы к теме .....	185
Практическая работа 3.1 .....	186
Лабораторная работа 3.1 .....	189
Тема 3.2. Учетная политика организации .....	195
Контрольные вопросы к теме .....	209
Практическая работа 3.2 .....	210
Лабораторная работа 3.2 .....	216
Модуль 4. АКТИВЫ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, УЧЕТ И УПРАВЛЕНИЕ .....	218
Тема 4.1. Понятие и экономическая сущность активов предприятия .....	218
Контрольные вопросы к теме .....	255
Практическая работа 4.1 .....	256
Лабораторная работа 4.1 .....	261
Тема 4.2. Организация учета активов предприятия.....	266
Контрольные вопросы к теме .....	293
Практическая работа 4.2 .....	294
Лабораторная работа 4.2 .....	299
Модуль 5. ПАССИВЫ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, УЧЕТ И УПРАВЛЕНИЕ .....	304
Тема 5.1. Понятие и экономическая сущность пассивов предприятия .....	304
Контрольные вопросы к теме .....	309
Практическая работа 5.1 .....	309

Тема 5.2. Организация учета пассивов предприятия.....	313
Контрольные вопросы к теме .....	349
Практическая работа 5.2 .....	350
Лабораторная работа 5.2 .....	354
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	356
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ (С РЕШЕНИЕМ).....	389
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	402
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....	403
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	413
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ.....	517

## ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

- КБК – код бюджетной классификации (используют при заполнении реквизитов в платежных квитанциях)
- МСФО – международные стандарты финансовой отчетности
- РСБУ – российские стандарты бухгалтерского учета
- ПБУ – положение по бухгалтерскому учету
- УП – учетная политика
- МПЗ – материально-производственные запасы
- ДЗ – дебиторская задолженность
- ГП – готовая продукция
- ТЗР – транспортно-заготовительные расходы
- ОС – основные средства
- НИОКР – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы
- НМА – нематериальные активы
- РБП – расходы будущих периодов
- ТМЦ – товарно-материальные ценности
- ФСС – Фонд социального страхования
- ПФ – Пенсионный фонд
- ООО – общество с ограниченной ответственностью
- АО – акционерное общество
- УСН – упрощенная система налогообложения
- ОСНО – общая система налогообложения
- СМП – субъект малого предпринимательства
- ОФР – отчет о финансовых результатах
- СПИ – срок полезного использования
- ОЦ – операционный цикл

## **ВВЕДЕНИЕ**

Бухгалтерский учет, финансовый менеджмент, налогообложение и основы правового регулирования предпринимательской деятельности являются, по сути, базовыми вопросами, которыми в достаточной степени должен владеть любой работник финансовой службы.

Многие решения финансового характера принимаются на основе информации, представленной в системе бухгалтерского учета, а значит бухгалтеру или менеджеру необходимо понимать логику формирования исходных данных и хорошо ориентироваться в соответствующем информационном обеспечении.

Управление финансами представляет собой процесс, имеющий целью улучшение финансового состояния предприятия (по крайней мере, его неухудшение) и формирование определенных финансовых результатов.

Можно строить различные финансовые модели, позволяющие сделать выводы о правильности и приемлемости выбранной финансовой политики, однако именно бухгалтерский баланс, структура и состав статей которого отрабатывались многими поколениями ученых и практиков, является наилучшей из возможных моделей.

Основные индикаторы, наиболее объективно оценивающие деятельность предприятия с финансовой стороны, могут быть определены по данным учета и отчетности.

Авторы полагают, что логика структурирования финансового менеджмента как самостоятельной научной дисциплины, а также содержание и последовательность основных ее разделов могут быть поняты наилучшим образом исходя из бухгалтерского баланса. Именно баланс, являясь неким организующим началом, финансовой моделью предприятия, по мнению авторов, придает стройность и завершенность структуре данной дисциплины.

При принятии управленческих решений, в частности финансового характера, нередко сказываются субъективные факторы. Прочная связь финансового менеджмента с бухгалтерским учетом обеспечивает отчетливую практическую направленность данной управлен-

ческой дисциплины, что позволяет финансовому менеджменту реализовывать на практике теоретические принципы управления.

Связь финансового менеджмента с бухгалтерским учетом прослеживается и в информационном обеспечении деятельности финансового менеджера, и в том, что объект деятельности представителей этих направлений совпадает.

В некрупных компаниях главный бухгалтер одновременно может выполнять и функции финансового менеджера.

В программах подготовки финансистов и бухгалтеров эти дисциплины преподаются как взаимодополняющие.

Грамотный финансист, эффективный финансовый менеджер обязательно должны располагать хорошими знаниями основ бухгалтерского учета, понимать его логику и владеть техникой составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Интенсивно нарастающая значимость стандартизации и гармонизации учета также вносит свой вклад в связь финансового менеджмента и бухгалтерского учета.

Современная ситуация требует от финансового менеджера уверенного владения российскими и международными стандартами бухгалтерского учета.

Основная цель изучения курса – формирование умения и навыков приема управленческих финансовых решений, связанных с экономическими денежными отношениями по поводу создания, распределения и использования децентрализованных фондов субъекта хозяйствования.

Пособие включает в себя большой объем практических, лабораторных и тестовых заданий, обеспечивающих студентам возможность самопроверки и позволяющих преподавателю контролировать знания и навыки обучающихся.

# Модуль 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

## Тема 1.1. Теоретические и методологические основы финансового менеджмента

Вопросы для изучения:

- 1. Финансовый менеджмент как наука об управлении финансовым потенциалом организации.*
- 2. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией. Значение, цель, задачи, инструменты и методы финансового менеджмента. Субъекты и объекты финансового менеджмента. Финансовые инструменты.*
- 3. Базовые концепции финансового менеджмента. Методологические основы принятия финансовых решений.*
- 4. Методы сбора, анализа и обработки финансово-экономических показателей, необходимых для принятия финансовых решений.*

### ***1. Финансовый менеджмент как наука об управлении финансовым потенциалом организации***

Финансы как специфическая форма денежных отношений – довольно широкое понятие, связанное с формированием и использованием различных доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности сферы материального производства, государства, организаций и учреждений непроеизводственной сферы.

Финансы организаций – основа финансовой системы государства, так как они обслуживают сферу материального производства, в которой создаются валовой внутренний продукт (в стоимостном выражении) и значительная доля национального дохода.

Под коммерческими организациями (предприятиями) понимают юридические лица, имеющие в своей собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающие по своим обязательствам всем этим имуществом.

Основными целями деятельности предприятий являются:

- извлечение прибыли;

- приращение капитала;
- обеспечение общественных потребностей.

На сегодняшний день одним из основных условий стабильного функционирования любого предприятия является грамотно и корректно выбранная стратегия предпринимательской деятельности. И ключевую роль в создании этой стратегии играет финансовый менеджмент.

#### *Сущность финансового менеджмента*

Финансовый менеджмент – это финансовая наука, которая изучает методы эффективного использования собственного и заемного капитала компании, способы получения наибольшей прибыли при наименьшем риске, быстрого увеличения капитала.

Финансовый менеджмент отвечает на вопрос, как можно легко и быстро превратить предприятие из неинтересного в привлекательное для инвесторов. Это определенная система принципов, форм и методов, которая применяется для корректного регулирования финансовой деятельности предприятия. Именно финансовый менеджмент отвечает за принятие инвестиционных решений и обнаружение для них финансовых источников. То есть по большому счету отвечает на вопросы, где взять деньги и что с ними дальше делать.

Актуальность применения финансового менеджмента также обуславливается тем, что современные экономические реалии и требования мирового рынка предполагают постоянное развитие. Сегодня успешный бизнес не может стоять на месте, он должен расти, расширяться, находить новые пути самореализации. Направления деятельности финансового менеджмента

Направления деятельности финансового менеджмента – это области деятельности (закрытые зоны ответственности) финансовых менеджеров в процессе осуществления их функций.

Финансовый менеджмент – это та сфера управления, без которой невозможно в настоящее время эффективное ведение предпринимательской деятельности. От обоснованности и качества исполнения решений, принимаемых в этой сфере, зависят финансовые результаты деятельности.

Финансовый менеджмент можно охарактеризовать с нескольких точек зрения. Финансовый менеджмент как наука – это область зна-

ний, посвященная методологии и теории управления финансовыми ресурсами предприятия.

Финансовый менеджмент с практической точки зрения – это вид профессиональной деятельности, направленный на достижение целей предприятия благодаря эффективному использованию всех финансовых взаимосвязей и финансовых ресурсов предприятия.

Таким образом, финансовый менеджмент является и научным теоретическим направлением, и практической деятельностью.

Актуальность финансового менеджмента, реализуемого на основе использования современных методов и финансовых инструментов, определяется необходимостью обеспечения выполнения комплекса требований, без чего невозможно долгосрочное и финансово результативное функционирование бизнес-субъектов в рыночной среде.

Как любая система управления, финансовый менеджмент состоит из двух подсистем: управляющей (субъект управления) и управляемой (объект управления) (рис. 1).

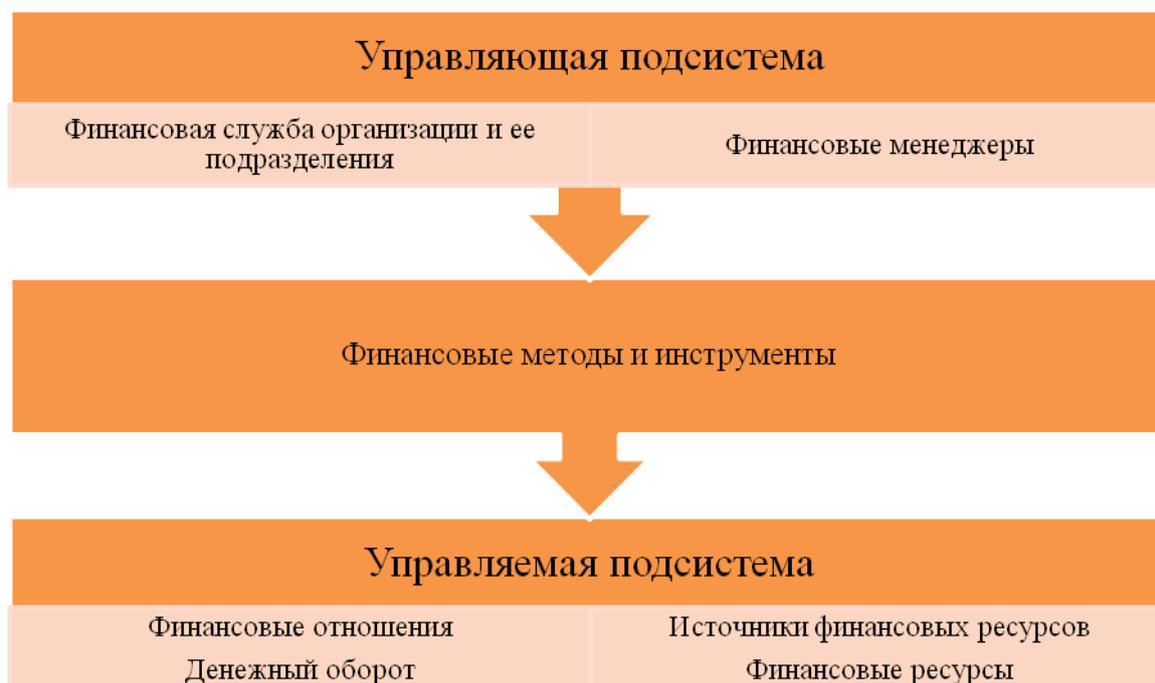


Рис. 1. Структура финансового менеджмента

Управляемая подсистема представляет собой финансовые отношения, источники финансовых ресурсов, финансовые ресурсы, денежный оборот.

Организация финансового менеджмента строится на общих и специфических принципах, свойственных системе управления. К ним можно отнести интеграцию с общей системой управления предприятием, плановость, системность, вариативность подходов в разработке управленческих решений и др. Однако, стоит выделить наиболее важные из них с точки зрения эффективности воздействия на финансовое состояние и стратегическое развитие организации: адаптивность, функциональность, комплексность (рис. 2).



Рис. 2. Принципы финансового менеджмента

Управляющая система – это финансовая служба организации и ее структурные подразделения. Структура финансовой службы, ее кадровый состав зависит от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта, его размера, видов деятельности и стратегии развития организации

Как управляющая система финансовый менеджмент имеет ограничения, вызванные государственным регулированием в сфере налогообложения, определения ставок рефинансирования, тарифов, амортизационной политикой и т. д.

## **2. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией. Значение, цель, задачи, инструменты и методы финансового менеджмента. Субъекты и объекты финансового менеджмента. Финансовые инструменты**

Главной целью финансового менеджмента является обеспечение максимизации благосостояния собственников (акционеров) предприятия в текущем и перспективном периодах путем обеспечения роста ее рыночной стоимости.

В процессе своей деятельности организация формулирует систему целей, которые можно разделить на два вида – стратегические и тактические.

Стратегические цели выражают направления реализации основных намерений собственников организации. Тактические цели финансового менеджмента формируются в разрезе отдельных направлений.

Для достижения целей финансовый менеджмент организации предполагает постановку и решение комплекса задач, которые можно сгруппировать по направлениям, представленным на рис. 3.

Каждое из этих направлений имеет свою детализацию в зависимости от различных факторов.



Рис. 3. Комплекс задач финансового менеджмента

Финансовый менеджмент реализует свои цели и основные задачи путем осуществления определенных функций. Эти функции подразделяются на две части:

1) функции финансового менеджмента как управляющей системы – это функции, характерные для любого вида менеджмента;

2) функции финансового менеджмента как специальной области управления – это функции, которые определяются конкретным объектом финансового менеджмента.

К функциям финансового менеджмента как управляющей системы относятся:

#### *1. Функция планирования и прогнозирования.*

Планирование предполагает формулирование целей и выбор путей их достижения. К этой функции обычно относят распределение ограниченного объема ресурсов во временном аспекте и исходя из приоритетов и целей развития. Она реализуется через составление балансов, бюджетов и использования нормативов и включает весь комплекс мероприятий по выработке плановых заданий и воплощению их в жизнь.

Прогнозирование в финансовом менеджменте – разработка на длительную перспективу изменений финансового состояния объекта. Прогнозы представляют собой предвидения соответствующих изменений.

Особенностью прогнозирования является его альтернативность в построении финансовых показателей и параметров, определяющая вариантность развития финансового состояния объекта управления.

#### *2. Функция организации, регулирования и координации.*

Организация в финансовом менеджменте сводится к объединению людей, совместно реализующих финансовую программу на базе каких-то правил и процедур. К ним относятся: создание аппарата управления, разработка норм, нормативов, методик и т. д., установление связей между управленческими подразделениями.

Регулирование в финансовом менеджменте – это воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости финансовой системы. Регулирование охватывает главным образом текущие мероприятия по управлению возникших отклонений от графиков, норм, нормативов, законов, плановых заданий.

Координации в финансовом менеджменте – это согласованность работ всех звеньев системы управления, аппарата управления и специалистов. Координация обеспечивает единство отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

### *3. Функция стимулирования и мотивации.*

Мотивация основывается на деятельности, направленной на реализацию целей. С помощью этого интерпретируют факторы, влияющие на поведение людей и учитывающие их потребности.

Стимулирование в финансовом менеджменте выражается в побуждении работников финансовой службы к заинтересованности в результатах своего труда. Посредством стимулирования осуществляется управление распределением материальных ценностей в зависимости от количества и качества затраченного труда.

### *4. Функция контроля.*

Контроль сводится к проверке организации финансовой работы, выполнения финансовых планов и т. д. С помощью контроля собирается информация об использовании финансовых средств и о финансовом состоянии объекта, вскрываются

Дополнительные возможности и резервы, вносятся коррективы в финансовые программы, в организацию финансового менеджмента. Контроль предполагает анализ финансовых результатов. Анализ – это часть планирования финансов. Следовательно, финансовый контроль является оборотной стороной планирования финансов и должен рассматриваться как его составная часть.

К функциям финансового менеджмента как специальной области управления относятся:

*1. Управление активами* – это разработка и реализация управленческих решений, связанных с формированием и эффективным использованием активов предприятия. При осуществлении этой функции:

- выявляется потребность в отдельных видах активов на предприятии. Их состав зависит от характера производственной деятельности;
- определяется сумма всех активов;
- обеспечивается ликвидность оборотных активов и ускорение их оборачиваемости;

- выбираются источники финансирования активов.

Управление активами состоит из двух частей – управления внеоборотными активами и управления оборотными активами.

Управление внеоборотными активами – это принятие управленческих решений по своевременному обновлению основных средств и их эффективному использованию.

Управление оборотными активами – это принятие управленческих решений по формированию необходимого объема и состава оборотных активов, определению оптимальных источников их финансирования и эффективного их использования.

2. *Управление капиталом* – это разработка и реализация управленческих решений, связанных с формированием капитала из различных источников и его эффективным использованием в производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Эта функция включает:

- определение общей потребности в капитале предприятия исходя из суммы и видов требуемых активов;
- определение оптимальной структуры капитала для наиболее эффективного его использования;
- разработка мероприятий по рефинансированию капитала.

Управление капиталом делится на управление собственным капиталом и управление заемным капиталом.

Управление собственным капиталом – это принятие управленческих решений по формированию собственного капитала и его эффективного вложения во внеоборотные и оборотные активы.

Управление заемными средствами – это принятие управленческих решений, заключающихся в обеспечении наиболее эффективных форм и условий привлечения заемного капитала из различных источников в соответствии с потребностями развития предприятия.

3. *Управление инвестициями* – это разработка и реализация управленческих решений, связанных с осуществлением предприятием инвестиционной деятельности. При этом происходит:

- определение направлений инвестиционной деятельности предприятия;

- оценка инвестиционной привлекательности отдельных инвестиционных проектов и ценных бумаг, выбор наиболее эффективных из них;

- формирование инвестиционной программы и инвестиционного портфеля.

Управление инвестициями включает управление реальными инвестициями и управление финансовыми инвестициями.

Управление реальными инвестициями – это подготовка, оценка и реализация наиболее эффективных инвестиционных проектов, направленная на обеспечение инвестиционных целей предприятия.

Управление финансовыми инвестициями – это выбор наиболее эффективных ценных бумаг, направленный на достижение инвестиционных целей предприятия.

*4. Управление денежными потоками* – это принятие управленческих решений по организации денежного оборота на предприятии. Оно заключается в:

- формировании входящих и выходящих потоков денежных средств предприятия;

- эффективном распределении денежных средств по объему и во времени;

- эффективном использовании остатка временно свободных денежных средств.

Управление денежными потоками делится на управление денежными потоками по: операционной деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности.

Управление денежными потоками по операционной деятельности – это принятие управленческих решений по поступлению и использованию денежных средств, необходимых для производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Управление денежными потоками по инвестиционной деятельности – это принятие управленческих решений по поступлению и использованию денежных средств, связанных с осуществлением инвестиционной деятельности предприятия.

Управление денежными потоками по финансовой деятельности – это принятие управленческих решений по поступлению в результате финансовой деятельности и их оттоку.

5. *Управление финансовыми рисками* – это принятие управленческих решений по уменьшению или компенсации ущерба при наступлении неблагоприятного события. Эта функция осуществляется путем:

- выявления состава финансовых рисков, характерных для предприятия;
- оценки уровня рисков и объема возможных потерь по отдельным операциям и по всей хозяйственной деятельности в целом;
- определения мероприятий по профилактике и снижению отдельных финансовых рисков.

6. *Антикризисное управление* – это принятие управленческих решений по прогнозированию и предотвращению банкротства предприятия. При выполнении этой функции происходят:

- мониторинг финансового состояния с целью прогнозирования финансового кризиса;
- определение масштабов и причин кризисного состояния предприятия;
- определение мер по предотвращению финансового кризиса.

Знание теоретических основ и понимание взаимосвязей различных категорий финансового менеджмента, дополненные владением методами и инструментами управления финансами, позволяют принимать эффективные управленческие решения, обеспечивающие организации устойчивое финансовое развитие.

### ***3. Базовые концепции финансового менеджмента.***

#### ***Методологические основы принятия финансовых решений***

Теоретической основой управления финансами организации являются фундаментальные концепции финансового менеджмента. Термин «концепция» (от лат. *conceptio* – понимание, система) означает определенный способ понимания, трактовки какого-либо предмета, процесса, систему связанных между собой и вытекающих один из других взглядов на то или иное явление.

Краткая характеристика базовых концепций представлена в табл. 1.

Таблица 1

## Базовые концепции финансового менеджмента

№	Наименование концепции	Краткое содержание
1	Концепция временной ценности денежных ресурсов	<p>В условиях рыночной экономики при проведении финансовых операций важнейшую роль играет фактор времени. В результате денежная единица, имеющаяся сегодня, и денежная единица, ожидаемая к получению через какое-то время, не равноценны.</p> <p>Эта неравноценность определяется действием трех основных причин: инфляцией, риском неполучения ожидаемой суммы и оборачиваемостью. Третья причина – оборачиваемость – заключается в том, что денежные средства, как и любой актив, должны с течением времени генерировать доход по ставке, которая представляется приемлемой владельцу этих средств. В этом смысле сумма, ожидаемая к получению через некоторое время, должна превышать аналогичную сумму, которой располагает инвестор в момент принятия решения, на величину приемлемого дохода.</p>
2	Концепция денежного потока	<p>Предполагает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) идентификацию денежного потока, его продолжительности и вида;</li> <li>б) оценку факторов, определяющих величину его элементов;</li> <li>в) выбор коэффициента дисконтирования, позволяющего сопоставлять элементы потока, генерируемые в различные моменты времени;</li> <li>г) оценку риска, связанного с данным потоком.</li> </ul> <p>Идентификация денежного потока производится, в частности, в рамках анализа инвестиционных проектов, в основе которого лежит количественная оценка связанного с проектом денежного потока как совокупности генерируемых этим проектом притоков и оттоков денежных средств в разрезе выделенных временных периодов.</p>

3	<p>Концепция компромисса между риском и доходностью</p>	<p>Суть заключается в том, что получение любого дохода в бизнесе связано с определенным риском, причем связь между этими двумя взаимосвязанными характеристиками прямо пропорциональная: т.е. чем выше требуемая или ожидаемая доходность, тем выше степень риска, связанного с возможным неполучением этой доходности.</p> <p>В связи с этим в рамках финансового менеджмента решаются задачи максимизация доходности или минимизация риска, или же достижение компромисса между риском и доходностью.</p> <p>Категория риска в финансовом менеджменте принимается во внимание в различных аспектах: в приложении к оценке инвестиционных проектов, формированию инвестиционного портфеля, выбору тех или иных финансовых инструментов, принятию решений по структуре капитала, обоснованию дивидендной политики и др.</p>
4	<p>Концепция стоимости капитала</p>	<p>Деятельность любой компании возможна лишь при наличии источников ее финансирования (собственных и заемных). Они могут различаться по своей экономической природе, принципам и способам возникновения, способам и срокам мобилизации, продолжительности существования, степени управляемости и т. п.</p> <p>При этом наиболее важной характеристикой средств является стоимость капитала.</p> <p>Смысл концепции стоимости капитала состоит в том, что обслуживание того или иного источника обходится компании не одинаково.</p> <p>Каждый источник финансирования имеет свою стоимость, например, за банковский кредит нужно платить проценты, стоимость собственных средств зависит от размера выплачиваемых дивидендов.</p> <p>В связи с этим количественная оценка стоимости капитала имеет ключевое значение в анализе инвестиционных проектов и выборе альтернативных вариантов финансирования деятельности компании.</p>

5	Концепция агентских отношений	<p>Становится актуальной по мере усложнения форм организации бизнеса. Большинству фирм в той или иной степени присущ разрыв между функцией владения и функцией управления и контроля, смысл которого состоит в том, что владельцы компании вовсе не обязаны вникать в тонкости текущего управления ею.</p> <p>Интересы владельцев компании и ее управленческого персонала могут совпадать далеко не всегда; особенно это связано с анализом альтернативных решений, одно из которых обеспечивает сиюминутную прибыль, а второе – рассчитано на перспективу.</p> <p>Чтобы в известной степени нивелировать возможные противоречия между целевыми установками конфликтующих групп и, в частности, ограничить возможность нежелательных действий менеджеров исходя из собственных интересов, владельцы компании вынуждены нести так называемые агентские издержки.</p> <p>Существование подобных издержек является объективным фактором, а их величина должна учитываться при принятии решений финансового характера.</p>
6	Концепция альтернативных затрат, или затрат упущенных возможностей	<p>Смысл ее состоит в том, что принятие любого решения финансового характера в большинстве случаев связано с отказом от какого-то альтернативного варианта. Концепция альтернативных затрат играет весьма важную роль в оценке вариантов возможного вложения капитала, использования производственных мощностей, выбора вариантов политики кредитования покупателей и др.</p> <p>Альтернативные затраты, называемые также ценой упущенных возможностей, представляют собой доход, который могла бы получить компания, если бы предпочла иной вариант использования имевшихся у нее ресурсов.</p>

7.	Теория портфеля	<p>Стремление найти разумный компромисс между доходностью и риском в условиях их тесной взаимосвязи находит выражение в теории портфеля, под которым понимается инвестиционный портфель.</p> <p>При выборе объектов инвестирования важно учитывать не только доходность, но и риски, характерные для рассматриваемого объекта.</p> <p>В этом случае более рациональным решением является диверсификация вложений (т.е. инвестирование в разные активы), позволяющая снизить совокупный инвестиционный риск.</p>
----	-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Основные финансовые операции, расчеты и решения на рынке, принимаемые финансовыми менеджерами, реализуются с помощью инструментов финансового регулирования, или финансовых инструментов. Они появились в российской практике управления финансами в период перехода к рыночной экономике.

*Финансовый инструмент* – это контракт или договор, заключенный между двумя контрагентами, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство долгового или долевого характера у другой стороны.

*Финансовые активы* – это денежные средства, контрактное право на получение от другого хозяйствующего субъекта финансовых активов или акций. Финансовый актив может быть представлен в виде:

- денежных средств;
- контрактного права на получение денежных средств или другого финансового актива от другой организации;
- контрактного права обмена финансового инструмента одной организации на инструмент капитального характера другой организации.

*Финансовые обязательства* – это контрактные обязательства выплатить денежные средства или предоставить иной вид финансовых активов другой организации.

Таким образом, для того чтобы отнести какую-либо операцию к финансовым инструментам, она должна:

- содержать в себе финансовые активы и обязательства;
- иметь форму контракта или договора.

Финансовые инструменты классифицируют по следующим признакам:

- время обращения;
- характер финансовых обязательств;
- приоритетность;
- стабильность уровня дохода;
- уровень риска.

Система информационного обеспечения финансового менеджмента включает обширный массив внешней и внутренней информации.

В составе системы показателей внешнего информационного обеспечения выделяется пять блоков (табл. 2).

Таблица 2

#### Показатели внешнего информационного обеспечения

	Группы показателей	Содержание
1	Показатели, характеризующие макроэкономическое развитие государства	Темпы роста ВВП, инфляции, объем эмиссии денег, динамика денежных доходов населения, учетная ставка центрального банка и др.
2	Показатели отраслевого рынка	Динамика выпуска продукции, величина и структура активов и пассивов, индекс изменения цен на продукцию отрасли и др.
3	Показатели, отражающие конъюнктуру финансового рынка страны	Показатели конъюнктуры отдельных сегментов фондового, кредитного, валютного рынков
4	Показатели, раскрывающие тенденции развития бизнес-окружения компании	Показатели, характеризующие возможность и эффективность привлечения финансовых ресурсов кредитных учреждений, институциональных инвесторов, лизинговых и факторинговых компаний, поставщиков, а также деятельность основных конкурентов

5	Показатели нормативно-регулирующего характера, установленные государственными, отраслевыми и иными правовыми актами	Гражданский и Налоговый кодексы РФ, Федеральные законы «О бухгалтерском учете», «О рынке ценных бумаг» и другие, а также постановления и распоряжения Правительства РФ (Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положение об учетной политике и др.); нормативные документы государственных органов (Министерства финансов РФ, Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и др.), международных организаций и различных финансовых институтов, содержащие требования, рекомендации участникам рынка и количественные нормативы в области финансов,
---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Главным источником внутренней информации является финансовая отчетность. Исходным и основным источником о финансовом состоянии организации является бухгалтерский баланс.

В целях эффективного управления финансами предприятия финансовая отчетность должна быть дополнена данными управленческого и налогового учета, а также информацией нефинансового характера, позволяющей решать задачи финансового менеджмента.

#### ***4. Методы сбора, анализа и обработки финансово-экономических показателей, необходимых для принятия финансовых решений***

Метод, как инструмент, с помощью которого изучается предмет финансового менеджмента, или происходит управление финансовой деятельностью фирмы, в широком смысле понимается как система теоретико-познавательных категорий, базовых (фундаментальных) концепций, научного инструментария, а также регулятивных принципов управления финансовой деятельностью субъектов хозяйствования.

На ранних этапах развития бизнеса управление финансами предприятий осуществлялось в основном на основе интуиции и опыта менеджеров, без применения формализованных методов.

По мере усложнения характера деловых отношений (роста числа компаний, отраслей, ужесточения конкурентной борьбы, появления новых организационных структур управления и других факторов), подобный подход становился неприемлемым.

Современные средства обработки информации сделали возможным осуществление множественных расчетов в режиме имитационного моделирования, а также выбор наиболее эффективных вариантов действий, комбинации факторов и других альтернатив.

Очевидно, что процесс принятия управленческих решений финансового характера в настоящее время в большей степени основывается на формальных индикаторах, методах, моделях.

Любая социально-экономическая система, к которой, например, относится предприятие, представляет собой механизм, функционирование которого переменчиво из-за воздействия большого количества внешних и внутренних факторов, в том числе, носящих субъективный характер.

Таким образом, реальный процесс управления финансами можно охарактеризовать как своеобразный сплав неформализуемого и формализуемого начал. Нахождение оптимального сочетания неформализуемого и формализуемого является одной из основных задач внедрения управления предприятием в целом, и финансами в частности.

Методы финансового менеджмента условно можно разделить на три группы:

- общеэкономические методы;
- прогнозно-аналитические методы;
- специальные методы.

К группе общеэкономических методов относятся следующие: кредитование, ссудозаемные операции, система кассовых и расчетных операций, система страхования, система расчетов, система финансовых санкций, трастовые операции, трансфертные операции, система производства амортизационных отчислений, система налогообложения и другие. Общая логика таких методов, их основные параметры, возможность или обязательность их исполнения задаются централи-

зованно в рамках системы государственного управления, а вариативность их применения ограничена.

В группу прогнозно-аналитических методов входят методы прогнозирования, факторный анализ, методы финансовой математики, моделирование и другие методы. Число инструментальных методов очень велико, и наиболее важными для финансового менеджмента являются следующие их подгруппы: методы факторного анализа, методы прогнозирования, методы теории принятия решений.

Под факторным анализом понимается процесс выявления причинно-следственной связи, идентификации и оценки значимости, участвующих в ней факторов.

В ходе факторного анализа целью исследователя является идентификация факторов, оказывающих позитивное или негативное влияние на результативные показатели; а по результатам анализа разрабатываются меры, способствующие усилению воздействия одних и снижению воздействия других факторов.

Определение факторов может осуществляться неформализованно, когда их совокупность устанавливается на интуитивной основе. Тем не менее, основным вариантом является формализованный анализ, в основе которого лежит применение двух моделей – стохастических и жестко детерминированных.

Важную роль в финансовом менеджменте играют прогнозы и ориентиры: например, прогноз объема реализации, себестоимости продукции, потребности в источниках финансирования, величины денежных потоков и других величин.

Следует отметить, что прогнозирование, как один из методов финансового менеджмента, сводится не только к расчету ориентиров для критериев, имеющих количественное измерение, но также понимается как метод выявления оптимальных вариантов действий.

Наибольшее распространение получили следующие методы прогнозирования: методы экспертных оценок, методы обработки пространственных, временных и пространственно-временных совокупностей, а также методы ситуационного анализа и прогнозирования.

К группе прогнозно-аналитических методов и приемов можно отнести группу методов теории принятия решений, из общего названия которых видно, что их основное назначение состоит в обосновании управленческих решений.

В методах данной группы объединяются качественное и количественное начала, то есть опыт и интуиция аналитика, а также необходимость и целесообразность учета некоторых ограничений, предусматриваемых используемым инструментарием и условиями внешней среды.

К основным методам в рассматриваемой группе относятся следующие: методы имитационного моделирования, метод построения дерева решений, метод анализа чувствительности.

Специальные методы по критериям регулируемости и обязательности применения занимают промежуточное положение между первыми двумя группами. К ним относятся: дивидендная политика, финансовая аренда, факторинговые операции, франчайзинг, фьючерсы и другие.

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Дайте определение понятия «финансовый менеджмент».
2. В чем состоит актуальность применения финансового менеджмента в системе управления предприятием?
3. Что представляет собой управляющая подсистема?
4. Что представляет собой управляемая подсистема?
5. Перечислите объекты управления в финансовом менеджменте.
6. Охарактеризуйте основные принципы финансового менеджмента.
7. Сформулируйте и обоснуйте систему целей финансового менеджмента.
8. Какие задачи решает финансовый менеджмент для достижения целей?
9. Что относится к функциям финансового менеджмента как управляющей системы?
10. Что относится к функциям финансового менеджмента как специальной области управления?
11. Дайте определение понятиям «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».
12. Перечислите базовые концепции финансового менеджмента и дайте краткую характеристику.

13. Что относится к источникам информационного обеспечения финансового менеджмента?

### Практическая работа 1.1

1. Выполните тесты

*Тест 1.* Основной целью финансового менеджмента является ...

А. Создание условий, благоприятных для привлечения клиентов;

Б. Максимизация прибыли, увеличение благосостояния предприятия с помощью грамотно проводимой финансовой политики;

В. Выработка стратегии расширения деятельности предприятия.

*Тест 2.* «Золотое правило» финансового менеджмента гласит ...

А. Доход возрастает по мере роста риска;

Б. Вложение денег сегодня принесет прибыль послезавтра;

В. Сегодняшняя стоимость рубля больше, чем завтрашняя.

*Тест 3.* Что является предметом финансового менеджмента?

А. Привлечение трудовых ресурсов и капитала;

Б. Совокупность методов, приемов и рычагов управления финансами предприятия;

В. Способы, приемы и рычаги максимизации прибыли предприятия.

*Тест 4.* К базовым концепциям финансового менеджмента относятся все пункты, кроме ...

А. Временной ценности денежных ресурсов;

Б. Стоимости капитала;

В. Денежного потока.

*Тест 5.* Объектом финансового менеджмента являются ...

А. Система финансовых показателей;

Б. Доходы от всех видов деятельности;

В. Правовое и информационное обеспечение, финансовые отношения, финансовые инструменты, финансовые методы и финансовые показатели;

Г. Группа лиц, реализующих движение финансовых ресурсов и финансовых отношений;

Д. Активы и пассивы предприятия, формирующиеся в процессе текущей деятельности и осуществления инвестиций.

*Тест 6. Перечислите основные задачи финансового менеджмента:*

А. Создание условий для наиболее эффективного использования финансовых ресурсов, оптимизации расходов, минимизации финансового риска, обеспечения рентабельности деятельности и текущей финансовой устойчивости предприятия;

Б. Максимизация прибыли, привлечение клиентов, обеспечение текущей финансовой устойчивости предприятия;

В. Минимизация издержек, расширение клиентской базы, рациональное использование финансовых ресурсов.

*Тест 7. Механизм финансового менеджмента – это ...*

А. Комплекс мероприятий, обеспечивающих долгосрочную финансовую устойчивость предприятия;

Б. Система элементов, регулирующих финансовую деятельность предприятия;

В. Совокупность методов и способов осуществления взаиморасчетов между предприятиями.

*Тест 8. Основной целью финансового контроля над деятельностью предприятия со стороны его собственников является обеспечение ...*

А. Защиты собственных имущественных интересов;

Б. Перераспределения финансовых ресурсов предприятий в соответствии с учредительными документами;

В. Организации, планирования, стимулирования использования финансовых ресурсов;

Г. Эффективности управления финансами предприятия.

*Тест 9. Перечислите основные категории финансового менеджмента:*

А. Прибыль, убытки, финансовые потоки;

- Б. Активы, денежные потоки и оттоки;
- В. Прибыль, капитал, финансовые ресурсы, денежные потоки.

*Тест 10. Финансовый менеджмент направлен на ...*

- А. Более тщательный расчет бюджета предприятия с целью минимизации издержек производства;
- Б. Управление движением денежных ресурсов и финансовых отношений, возникающих между предприятиями в процессе производственной деятельности;
- В. Аккумуляирование и рациональное перераспределение прибыли.

*Тест 11. Объект управления финансового менеджмента – это*

...

- А. Привлеченный капитал;
- Б. Финансовые ресурсы, денежный оборот, финансовые отношения;
- В. Материальные и трудовые ресурсы.

*Тест 12. Назовите основные функции финансового менеджмента:*

- А. Распределительная, контрольная;
- Б. Контрольная, ценообразующая, воспроизводственная;
- В. Воспроизводственная, контрольная.

*Тест 13. В чем состоит сущность концепции временной ценности денег?*

- А. в том, что текущая стоимость денег всегда выше их будущей стоимости в связи с альтернативой возможного их инвестирования, а также влиянием факторов инфляции и риска;
- Б. в сопоставлении различных вариантов вложений во времени и пространстве;
- В. в том, что своевременная и достоверная информация способствует приведению цен в соответствие с внутренними стоимостями и, следовательно, повышает эффективность капитала;
- Г. в том, что будущая стоимость денег всегда больше текущей.

*Тест 14. К базовым концепциям финансового менеджмента относится:*

- А. теория структуры капитала;
- Б. кейнсианская теория;
- В. теория дисконтированного денежного потока;
- Г. верны утверждения А и В;
- Д. верны утверждения А и Б.

*Тест 15. К финансовым инструментам финансового менеджмента относится:*

- А. цена, процент, прибыль, амортизационные отчисления, чистый денежный поток, дивиденды, пени, штрафы, неустойки;
- Б. кредитование организации, лицензирование организации, селенг, государственная экспертиза инвестиционных проектов;
- В. платежные поручения, чеки, аккредитивы, договоры о кредитовании, векселя, депозитные договоры, депозитные сертификаты, страховой полис;
- Г. баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала.

2. Составьте тематический глоссарий «Основные понятия финансового менеджмента». Напишите определение понятия «финансовый менеджмент», выпишите вспомогательные понятия, помогающие лучше раскрыть сущность и содержание финансового менеджмента.

Составьте кроссворд на тему «Основные понятия финансового менеджмента».

3. Заполните схемы, представленные на рис. 4 – 5, необходимой информацией (количество пунктов может быть более четырех).

4. Выполните задание в тетради для подготовки к практическим занятиям:

Финансовый менеджмент – это \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

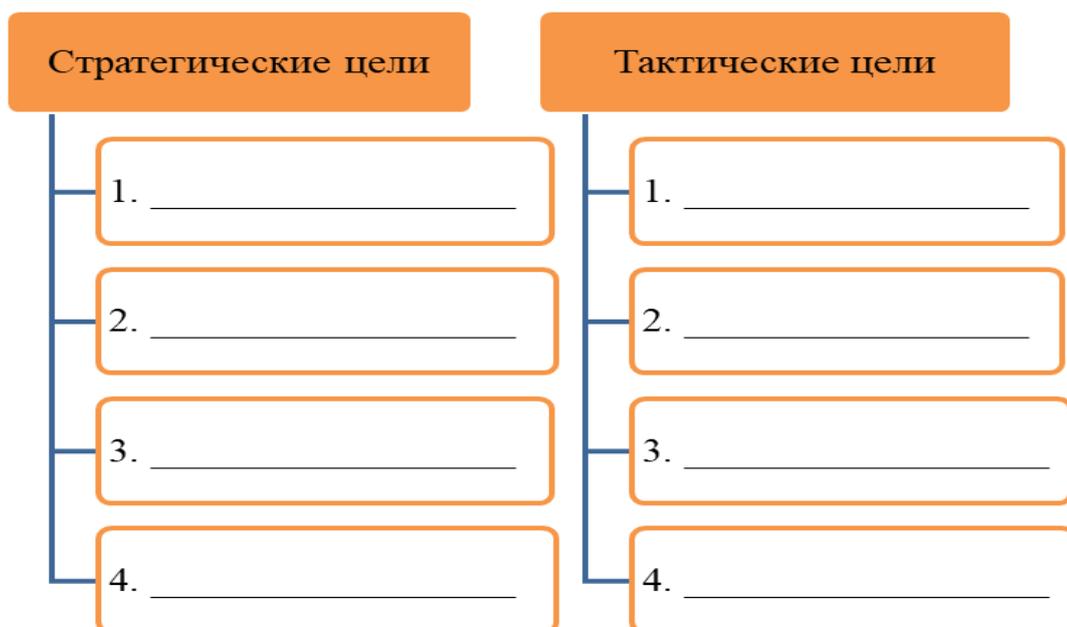


Рис. 4. Цели финансового менеджмента



Рис. 5. Функции финансового менеджмента

5. Используя материалы лекционного курса и дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, подготовьте доклад с презентацией на практическом занятии на тему «Характеристика базовых концепций финансового менеджмента».

*Рекомендации к подготовке задания:*

Доклад оформляется в печатной форме на листах А4 с титульным листом и списком актуальных использованных источников, оформленными в соответствии с требованиями. Общий объем текста не должен превышать 6 страниц (шрифт - TNR, 14, межстрочный интервал – 1,5, по ширине, красная строка – 1,25 см, поля: левое – 3 см, верх и низ – 2 см, правое – 1 см).

Презентация должна состоять из не более 10 слайдов и содержать титульный слайд с указанием названия доклада, имени автора, идентификатора учебной группы. Слайды имеют нумерацию (на титульном слайде номер отсутствует). Выполняется в едином стиле (фон слайда, заголовки, шрифт), позволяющем аудитории воспринимать информацию. Презентация – это способ визуализировать информацию докладчика, она не повторяет текст доклада, а содержит основные определения, схемы, графики, диаграммы, таблицы

Несоответствие доклада и презентации предъявляемым требованиям снижает баллы за задание.

## **Лабораторная работа 1.1**

*Тема:* Методы сбора, анализа и обработки финансово-экономических показателей, необходимых для принятия финансовых решений.

*Цель:* усвоить основные методы сбора, анализа и обработки финансово-экономических показателей в системе финансового менеджмента и сформировать навыки их систематизации.

*Содержание задания:*

1) изучить основные методы сбора, анализа и обработки финансово-экономических показателей в системе финансового менеджмента;

2) систематизировать и оформить в виде таблиц основные методы сбора, анализа и обработки финансово-экономических показателей в процессе управления финансами хозяйствующего субъекта.

### *Методические указания к выполнению лабораторной работы*

При управлении финансами хозяйствующего субъекта финансовые менеджеры применяют различные методы и приемы. Методы, используемые в финансовом менеджменте, оказывают воздействие на объекты управления с помощью приемов финансового менеджмента, в которых используются конкретные стоимостные рычаги (цена, кредит, процентная ставка и т. д.).

На практике они группируются *по трем функциональным признакам*: прогнозно-аналитическим, общеэкономическим и специальным.

Наука управления финансами в своих исследованиях опирается на многочисленные прогнозно-аналитические методы, осуществляемые на всех этапах управления (рис. 6).

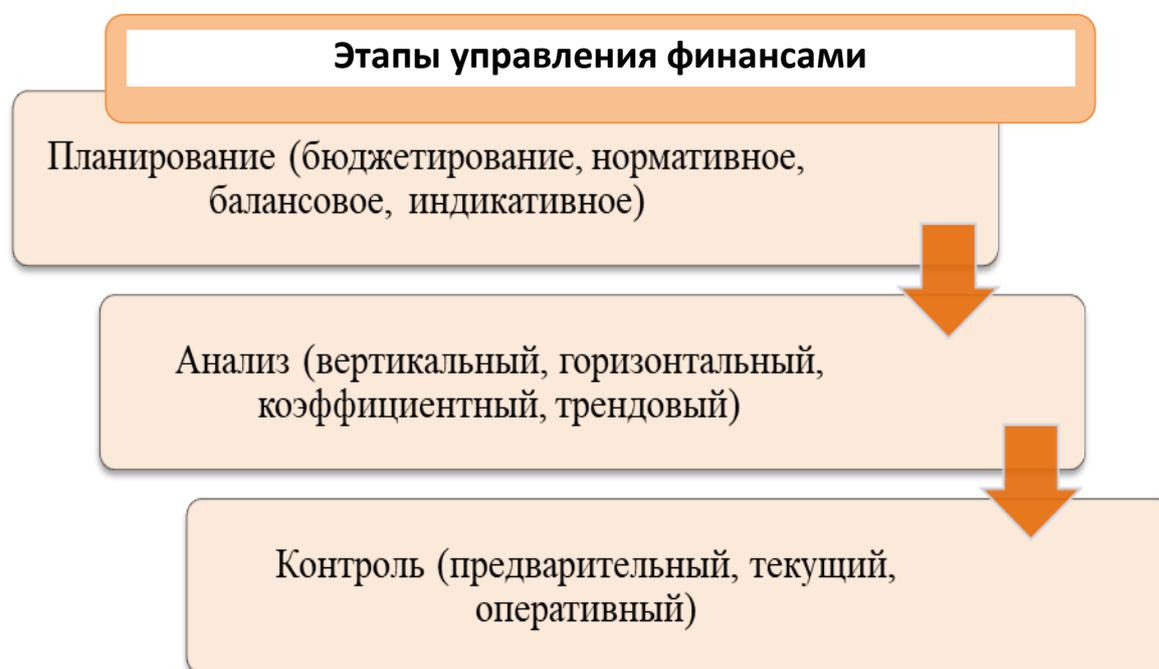


Рис. 6. Применение прогнозно-аналитических методов по этапам управления финансами

На начальном этапе управления финансами используют *неформализованные прогнозно-аналитические методы*, основанные на проведении логических исследований (интуиция исследователя, здравый смысл, логика, аналогия, экспертный анализ), так как часто на практике решение поставленной задачи, параметрическими методами невозможно.

**Задание 1.** Заполните таблицу, характеризующую неформализованные прогнозно-аналитические методы, по представленному ниже примеру.

**Неформализованные прогнозно-аналитические методы  
финансового менеджмента**

№	Название	Содержание	Примеры методов
1	Методы экспертных оценок	Сущность методов экспертных оценок заключается в том, что в основу прогноза закладывается мнение специалиста или коллектива специалистов, основанное на профессиональном, научном и практическом опыте.	1. Метод «мозгового штурма» 2. Метод Дельфи; 3. Метод ПАТТЕРН.
2			
...x			

С помощью неформализованных прогнозно-аналитических методов финансовые менеджеры получают достаточно надежную, а подчас и единственную возможную информацию. Однако этим методам в значительной мере присущ субъективизм в оценке ситуации.

На последних этапах управления финансовые менеджеры применяют формализованные методы, позволяющие выявить строгие формализованные аналитические зависимости, к которым прежде всего относятся следующие распространенные и широко используемые экономико-математические методы.

**Задание 2.** Заполните таблицу, характеризующую формализованные прогнозно-аналитические методы, по представленному ниже примеру.

## Формализованные прогнозно-аналитические методы финансового менеджмента

№	Название	Содержание	Примеры методов
1	Математический анализ	Является важнейшим инструментом анализа экономических явлений и процессов, построения теоретических экономико-математических моделей, позволяющих отобразить существующие связи в экономической жизни, прогнозировать поведение экономических субъектов и экономическую динамику	1 Дифференцирование; 2 Интегрирование; 3 Вариационное исчисление.
2	Элементарная математика		
3	Математическая статистика		
4	Математическое программирование		
5	Экономическая кибернетика		

С помощью методов этой группы финансовые менеджеры выявляют формы связей между факторами и результирующими показателями, изучают интенсивность связей между ними, определяют силу влияния факторов на результат, а также находят оптимальные решения в управлении финансами организаций.

Рассмотренные выше методы широко известны и применимы различным объектам управления финансами (рис. 7).

Управление финансами организации сопряжено с проведением большого количества расчетов, связанных с различиями в величине денежных средств в разные периоды времени. В этой связи большое значение приобретает оценка стоимости денег во времени, отражающая основную концепцию финансового менеджмента.



Рис. 7. Применение прогнозно-аналитических методов по объектам управления финансами

Большую роль в стоимостной оценке денег играют методы расчета процентных ставок, среди которых различают простые и сложные проценты, процентные и учетные ставки.

При *наращении* денежных средств используются два способа определения величины будущей стоимости денег: простыми и сложными процентами.

*Простые проценты* исчисляются в установленном размере от неизменной величины денежных средств и, как правило, увеличиваются в текущем периоде. Расчет ведется по формуле (1)

$$FV = PV (1 + r \cdot t), \quad (1)$$

где  $FV$  – будущая стоимость;

$PV$  – текущая стоимость;

$r$  – ставка процентов;

$t$  – срок начисления процентов.

*Приведем пример:*

Предприятие положило в банк на депозитный вклад 1 000 000 руб. сроком на 2 года. Банк выплачивает по депозитному вкладу 10% годовых. Тогда полученная через 2 года сумма денежных средств при начислении методом простых процентов составит:

$$FV = PV (1 + r \cdot t) = 1\,000\,000 [1 + (10/100) 2] = 1\,200\,000 \text{ руб.}$$

*Сложным процентом* называется величина денежных средств, которая инвестируется при условии, что сумма начисленного простого процента не выплачивается в конце каждого периода, а присоединяется к сумме первоначальных денежных средств и в следующем платежном периоде сумма приносит доход. Расчет ведется по формуле (2):

$$FV = PV (1 + r)^t, \quad (2)$$

где  $FV$  – будущая стоимость;

$PV$  – текущая стоимость;

$r$  – ставка процентов;

$t$  – срок начисления процентов.

*Приведем пример:*

Предприятие положило в банк на депозитный вклад 1 000 000 руб. сроком на 2 года. Банк выплачивает по депозитному вкладу 10% годовых. Согласно расчету по простым процентам, вложенные сейчас денежные средства через год составят:

$$FV = PV (1 + r \cdot t) = 1\,000\,000 [1 + (10/100) 1] = 1\,100\,000 \text{ руб.}$$

На следующий год сумма денежных средств, от которой начисляются проценты, составит 1 100 000 руб., тогда в конце второго года величина денежных средств, полученных предприятием, будет равна:

$$FV = PV (1 + r \cdot t) = 1\,100\,000 [1 + (10/100) 1] = 1\,210\,000 \text{ руб.}$$

Эти расчеты можно существенно упростить, если применить формулу сложных процентов, тогда расчет будет выглядеть следующим образом:

$$FV = PV (1 + r)^t = 1\,000\,000 (1 + 10/100)^2 = 1\,210\,000 \text{ руб.}$$

Процесс наращивания стоимости исходной суммы в примере – 1 000 000 руб. по годам методом простых и сложных процентов представим в виде таблицы.

Финансовые результаты при начислении  
методом простых и сложных процентов, руб.

Способ начисления процентов	Периоды (t)		
	0	1	2
Простые	1 000 000	1 100 000	1 200 000
Сложные	1 000 000	1 100 000	1 210 000

Как мы видим, финансовые результаты в конце периода отличаются. Различие в полученной сумме денежных средств будет тем больше, чем выше процентная ставка и срок начисления процентов. При сроке, равном одному году, начисления процентов одинаковые.

Расчеты текущей стоимости денег при *дисконтировании* зависят от его вида: банковского или математического.

*Банковское дисконтирование* связано с предоставлением коммерческого кредита, объектом которого является товар, а кредитным документом служит товарный вексель. В этом случае используется простая или сложная учетная ставка, представляющая собой плату, взимаемую банком за авансирование денежных средств при покупке (учете) ими векселей до наступления срока их погашения. Учетная ставка является по своей сути разницей (дисконтом) между номиналом векселя и ценой, по которой он был куплен (учтен) банком.

Расчет стоимости векселя методом банковского дисконтирования с использованием простой учетной ставки производится по формуле (3):

$$PV = FV (1 - r \cdot t), \quad (3)$$

где PV – текущая стоимость;

FV – будущая сумма;

r – учетная ставка;

t – срок начисления процентов.

*Приведем пример:*

Организация реализовала свою продукцию на условиях коммерческого кредита с оформлением простого векселя, номинальной стоимостью 100 000 руб. и сроком на 90 дней. Ставка процента (учетная) за предоставленный кредит – 20% годовых. За 30 дней до истечения

срока погашения векселя организация решила продать его банку. Требуется определить сумму, которую организация получит в зачет векселя:

$$PV = FV (1 - r \cdot t) = 100\,000 [1 - (30/360) (20/100)] = 98\,333 \text{ руб.}$$

Тогда сумма дисконта (прибыли банка) составит  $100\,000 - 98\,333 = 1\,667$  руб.

Для расчета текущей стоимости векселя методом банковского дисконтирования по сложной учетной ставке используют формулу 4.

$$PV = FV (1 - r)^t, \quad (4)$$

где  $PV$  – текущая стоимость;

$FV$  – будущая сумма;

$r$  – учетная ставка;

$t$  – срок начисления процентов.

*Приведем пример:*

Организация – владелец векселя номинальной стоимостью 100 000 руб. и периодом обращения 2 года предложила его банку сразу для учета, т. е. за 2 года до погашения. Банк согласился учесть этот вексель по сложной учетной ставке 20 % годовых. Сумма, полученная организацией – владельцем векселя, составит:

$$PV = FV (1 - r)^t = 100\,000 (1 - 20/100)^2 = 64\,000 \text{ руб.}$$

Дисконт банка:  $100\,000 - 64\,000 = 36\,000$  руб.

На условиях этого примера определим сумму, полученную организацией – владельцем векселя, если бы банк произвел учет векселя по простой учетной ставке – 20%. Тогда расчет выглядит следующим образом:

$$PV = FV (1 - r \cdot t) = 100\,000 [1 - (20/100) 2] = 60\,000 \text{ руб.}$$

Дисконт банка:  $100\,000 - 60\,000 = 40\,000$  руб.

Как мы видим, банку в данном случае более выгоден учет векселя по простой учетной ставке.

*Математическое дисконтирование* – это способ, основанный на решении задачи, обратной определению будущей величины суммы денег. Суть способа заключается в том, что при этой операции вычисляется настоящая стоимость будущих поступлений денежных средств.

При проведении этих расчетов также используются простая и сложная процентные ставки.

Расчет текущей стоимости будущих поступлений денежных средств на основе простых процентных ставок производится по формуле 5.

$$PV = FV \cdot 1 / (1 + r \cdot t), \quad (5)$$

где PV – текущая стоимость;

FV – будущая сумма;

r – процентная ставка;

t – срок начисления процентов.

*Приведем пример:*

Организация – инвестор планирует получить через 2 года 1 000 000 руб. Какую сумму необходимо инвестировать при простой процентной ставке 10% годовых?

$$PV = FV \cdot 1 / (1 + r \cdot t) = 1\,000\,000 \cdot 1 / [1 + (10/100) \cdot 2] = 833\,333 \text{ руб.}$$

Тогда доход организации – инвестора составит: 1 000 000 – 833 333 = 166 667 руб.

Величину текущей стоимости будущих поступлений денежных средств на основе сложных процентных ставок рассчитаем по формуле 6.

$$PV = FV \cdot 1 / (1 + r)^t, \quad (6)$$

где PV – текущая стоимость;

FV – будущая сумма;

r – процентная ставка;

t – срок начисления процентов.

Воспользуемся формулой 6 и проведем расчет на основе сложных процентных ставок, используя условия задачи:

$$PV = FV \cdot 1 / (1 + r)^t = 1\,000\,000 [1 + (10/100)]^2 = 826\,446 \text{ руб.}$$

Доход организации – инвестора составит: 1 000 000 – 826 446 = 173 554 руб.

Как показывают расчеты, в данном случае для организации – инвестора более выгодный расчет величины текущей стоимости будущих денежных потоков на основе сложных процентных ставок.

*Задание 3. Решите задачу*

ООО «Ромашка» открыло депозитный счет в банке на сумму 550 000 руб. сроком на 3 года. Процентная ставка депозита – 11% годовых. Какую сумму денежных средств будет иметь предприятие через 3 года, если проценты начисляются: а) по простой ставке; б) по сложной ставке?

*Задание 4. Решите задачу*

Организация вкладывает на депозит в банк денежные средства в размере 2 500 000 руб. сроком на 2 года по ставке доходности 8% годовых. Определите сумму, которую организация планирует получить через два года.

*Задание 5. Решите задачу*

Через сколько лет сумма 150 000 рублей увеличится в 1,5 раза при сложной ставке процента 7% годовых?

*Задание 6. Решите задачу*

Ежегодные денежные поступления в организацию в течение 3 лет составляют:

1-й год - 5000 тыс. руб.;

2-й год – 6000 тыс. руб.;

3-й год – 7000 тыс. руб.

Причем первое поступление денежных средств происходит через год от момента подписания договора. Определите приведенную стоимость денежного потока при ставке дисконтирования 10 %.

*Задание 7. Решите задачу*

Вексель номинальной стоимостью 5 млн. руб. учтен за 15 дней до срока погашения по учетной ставке 18% годовых. Определить дисконт и дисконтированную величину.

*Задание 8. Решите задачу*

Долговое обязательство в сумме 2 млн. руб. должно быть погашено через 90 дней с процентами (12 % годовых). Владелец обязательства учел его в банке за 15 дней до наступления срока по учетной ставке 13 %. Определить сумму после учета обязательства.

*Задание 9. Решите задачу*

ООО «Вымпел» получило кредит в банке на сумму 5000 тыс. руб. сроком на один год с условием возврата 8000 тыс. руб. Определите процентную и учетную ставки.

### *Задание 10. Решите задачу*

Вексель выдан на 5 000 ден. ед. с уплатой 17 ноября 2023 года, а владелец учел его в банке 19 августа того же года по учетной ставке 8 %. Определить сумму, полученную предъявителем векселя, и доход банка при реализации дисконта.

## **Тема 1.2. Основы финансового учета. Международные стандарты финансовой отчетности**

Вопросы для изучения:

- 1. Учетные системы организации.*
- 2. Финансовый учет: нормативное регулирование, принципы, методы ведения.*
- 3. Базовые принципы формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности.*
- 4. Основы метода ведения финансового учета.*
- 5. Состав бухгалтерской отчетности и ее основные элементы.*
- 6. Процедуры составления бухгалтерской отчетности.*
- 7. Структура баланса и его составляющих.*
- 8. Финансовая отчетность и требования, предъявляемые к ней.*
- 9. Международные стандарты финансовой отчетности.*

### **1. Учетные системы организации**

Учет в широком смысле слова – это один из важнейших видов информации, основа рационального управления и прогнозирования в процессе реализации этапов (эмиссии, аккумуляирования, распределения, использования денежных фондов) и функций (регулирования, перераспределения, контроля) финансовой деятельности государства и субъектов экономической деятельности. Это количественная регистрация фактов и явлений общественной жизни с последующим подсчетом<sup>1</sup>.

Другими словами, учет – это количественное отражение и качественная характеристика хозяйственных, общественных явлений, хозяйственных процессов, необходимое для руководства и контроля в процессе финансовой деятельности на микро- и макроуровнях.

---

<sup>1</sup> <https://law.wikireading.ru/65397>

Исторически с развитием производительных сил методы учета постепенно совершенствовались, расширялся круг явлений и процессов, подвергавшихся учету (объектов учета). В результате постепенно происходила специализация учета по отдельным видам, каждый из которых можно рассматривать как систему объектов (на которые направлена учетная деятельность) и методов (приемов и способов реализации учетной деятельности).

К началу 90-х гг. в России сложилась система хозяйственного учета, в которой выделились три взаимосвязанных его вида:

- 1) оперативный;
- 2) статистический;
- 3) бухгалтерский.

*Учетные системы организации.*

Учётная система – это информационная система, объединяющая комплекс процедур по сбору, регистрации, обработке и предоставлению данных об активах и хозяйственных операциях организации или предприятия (далее – организация), предназначенная для аудита и контроля всей финансово-хозяйственной деятельности организации (рис. 8).



Рис. 8. Учетная система предприятия

Рис. 9 отражает функции видов бухгалтерского учета.



Рис. 9. Функции видов бухгалтерского учета

В соответствии с технологией сбора, регистрации и обобщения информации различают следующие три вида учета:

- бухгалтерский;
- оперативно-технический;
- статистический учет.

#### *Бухгалтерский учет.*

Бухгалтерский учет – это система документального оформления информации об объектах учета и составление на ее основе отчетности. Такое определение бухгалтерского учета официально закреплено в части 2 статьи 1 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

Что же такое бухгалтерский учет простыми словами – это система сбора, измерения и анализа информации обо всех хозяйственных операциях компании. Если же кратко, то бухгалтерский учет представляет собой систему наблюдения и контроля за объектами хозяйственной деятельности<sup>2</sup>.

Список объектов бухгалтерского учета закреплен в статье 5 Закона № 402-ФЗ. Это все то, что изучает бухгалтерский учет.

<sup>2</sup> <https://www.glavbukh.ru/art/92176-buhgalterskiy-uchet-eto>

К объектам относят:

- факты хозяйственной жизни: это любая сделка, событие или операция, которая оказывает или может оказать влияние на финансовое положение компании, финансовый результат ее деятельности или на движение денег;

- активы – это все материальные и нематериальные ценности, которые принадлежат компании; обязательства;

- источники финансирования деятельности;

- доходы;

- расходы;

- иные объекты, если их установили федеральными стандартами.

*Сущность и значение бухгалтерского учета.*

Четкого определение сущности бухгалтерского учета в законе нет. Но вывод можно сделать из официального определения бухгалтерского учета.

Под сущностью можно представить «процесс всестороннего документального отражения хозяйственных операций и оформление на их основе отчетности».

Цель бухгалтерского учета – это «систематизация и обобщение информации о финансовых операциях компании». Бухгалтерский учет должен содержать в себе данные о состоянии дел в компании, ее прибылях и убытках, активах, имуществе и обязательствах, налоговой нагрузке и зарплатах сотрудников.

Компании обязаны вести бухгалтерский учет на основании положений и стандартов. Именно в них записаны основные правила, которые направлены на достижение целей бухгалтерского учета.

Значение бухгалтерского учета можно определить на основании его задач:

- формирование полной и достоверной информации о работе компании;

- контроль по недопущению нарушений законов в сфере бухучета;

- определение целесообразности заключения сделок, проводимых операций;

- учет материалов и наличием денежных средств и активов;

- контроль за соблюдением норм, нормативов.

Получается, что бухгалтерский учет позволяет оценить состояние дел в компании и принять пользователям решение по развитию или сворачиванию бизнеса.

Пользователями бухгалтерского учета могут быть, как внутренние, так и внешние субъекты. Причем у них может быть прямой или косвенный финансовый интерес, а может и не быть вообще.

#### *Основные методы бухгалтерского учета.*

Определять и контролировать данные бухгалтерского учета помогают следующие методы:

– документирование – бумажное и электронное оформление и фиксация операций;

– оценка – стоимостное определение объекта в денежном выражении;

– двойная запись – отражение операции по дебету одного счета и кредиту другого;

– инвентаризация – ревизия объектов учета, их сверка, оценка и сравнения с ранними показателями;

– калькулирование – расчет себестоимости.

Итогом бухгалтерского учета является составление отчетности. Это совокупность показателей учета в виде таблиц, отражающих движение объектов учета за отчетный период<sup>3</sup>.

#### *Оперативный учет.*

Оперативный учет – это «система текущего наблюдения, контроля за отдельными хозяйственными операциями и управления ими в ходе их осуществления». Оперативный учет ограничивается рамками предприятия и ведется на местах совершения хозяйственных операций.

Информация оперативного учета используется для повседневного руководства деятельностью предприятия.

Целью оперативного учёта является:

– быстрый ежедневный сбор хозяйственной информации;

– сбор данных бухгалтерского учета;

– уточнение данных бухгалтерского учёта по себестоимости и выпуску готовой продукции;

---

<sup>3</sup> <https://www.glavbukh.ru/art/92176-buhgalterskiy-uchet-eto>

- уточнение данных об объемах расходов по заработной плате;
- оценка рентабельности, эффективности и уточнение ряда других финансовых показателей.

Таким образом, оперативный учет служит базой для учетно-экономической информации по целому ряду показателей.

К таким показателям относятся: факты финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации, хозяйственные явления и хозяйственные процессы.

Организованный должным образом оперативный учет помогает получать информацию:

- о наличии в организации запасов на производстве (сырья, расходных материалов и т.д.);
- показателях бесперебойного функционирования производственного процесса;
- поступлении денежных средств за проданную продукцию, товары или услуги;
- об объемах выпускаемой продукции, товаров, услуг;
- объемах ежедневно отгружаемого конкретного вида продукции (товаров, услуг) конечным покупателям.

Информация, полученная в ходе анализа финансового и производственного состояния дел в организации, используется руководством в управлении хозяйственными процессами.

С помощью оперативного учёта осуществляется своевременное обобщение числовых данных в документах первичного бухгалтерского учёта и соблюдается принцип отражения всех счётных записей в день совершения хозяйственных операций.

Высокая оперативность данного вида учёта обеспечивается за счёт краткости и быстроты, поскольку оперативный учёт не предполагает обязательного документирования операций.

### *В чем заключаются особенности оперативного учета?*

Особенности оперативного учета и его отличия от других видов учета заключаются в следующем:

1. Оперативный учет позволяет осуществлять регистрацию хозяйственных операций и процессов и определять их соответствие качеству и сроку исполнения. Это возможно с помощью определения факторов, влияющих на отклонения от установленных параметров. В

то время как бухгалтерский и статистический учет фиксируют только количественно результаты операций в денежном или натуральном выражении;

2. Хозяйственные операции и процессы фиксируются с использованием как финансовых, так и нефинансовых показателей;

3. Оперативный учет основывается на использовании аналитического подхода, касательно отражения операций и процессов;

4. В оперативном учете используется другая форма и техника исполнения – аналитические карточки, табличные, графические и другие формы, которые могут отражать информацию, необходимую для целей оперативного управления;

5. Для оперативного учета характерна приближенность к местам технического исполнения конкретного этапа операции или процесса.

Можно выделить следующие особенности ведения оперативно-го учета, которые отражены на рис. 10:

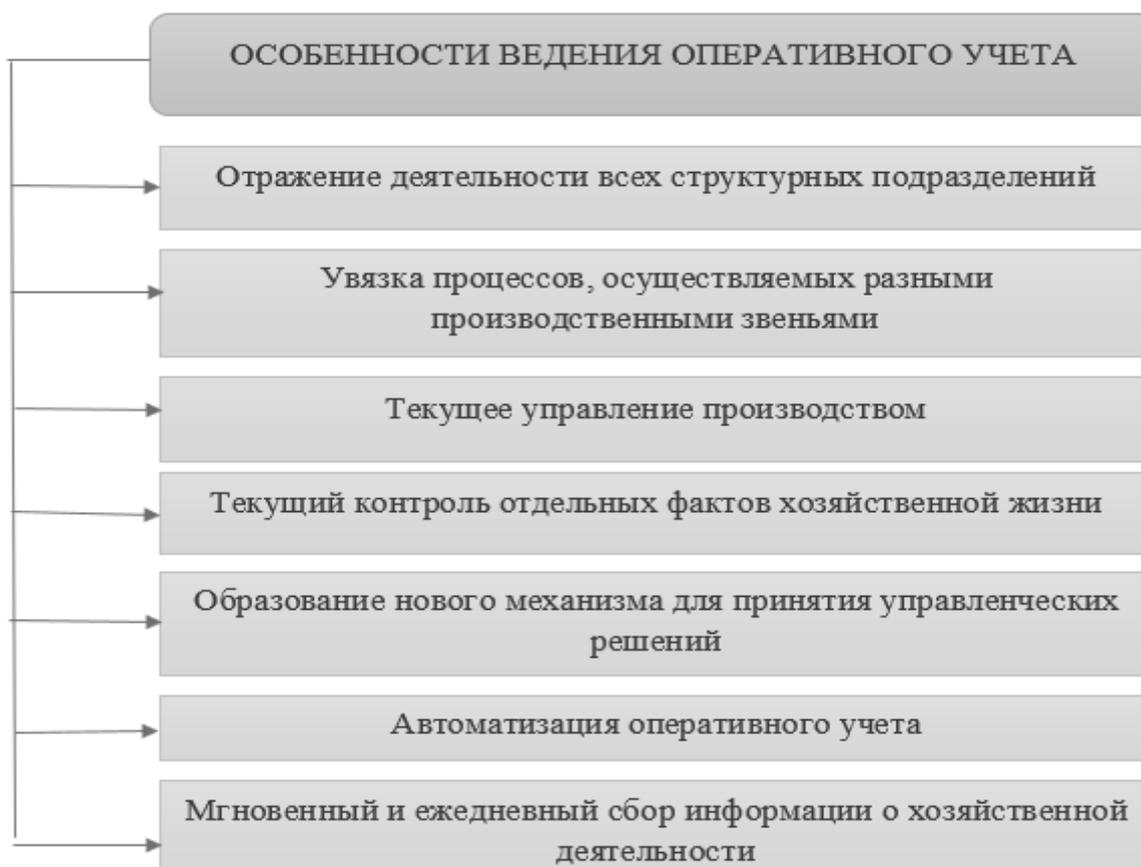


Рис. 10. Особенности ведения оперативного учета

### *Преимущества от ведения оперативного учета.*

Оперативный учет – неотъемлемая составляющая анализа хозяйственно-производственных процессов организации.

Его ведение позволяет оптимизировать работу деятельности всех сфер компании/предприятия, повысить рентабельность и т. д. (рис. 11).



Рис. 11. Алгоритм ведения оперативного учета

Таким образом, к основным преимуществам ведения оперативного учета относят:

- быстроту получения данных о хозяйственной, трудовой и финансовой сферах организации;
- быстроту воздействия на хозяйственную деятельность;
- возможность регулирования (и контроля) всех процессов с целью их оптимизации;
- повышение рентабельности организации.

### *Статистический учет.*

Статистический учет – это «система сбора и обобщения информации о массовых явлениях, фактах или процессах с целью контроля и управления ими».

Ведут статистический учет трудовых ресурсов, производства и распределения продукции, товарооборота по товарным группам и других массовых общественных явлений. Каждое массовое общественное явление статистика изучает как совокупность качественно однородных объектов (единиц), отличающихся друг от друга варьированием некоторых признаков.

Каждый вид учета выполняет свою роль в контроле и управлении хозяйственной деятельностью, а совокупность их охватывает всю хозяйственную деятельность предприятия. Своевременное получение учетной информации о хозяйственной деятельности предприятия позволяет руководителям принимать соответствующие меры по воздействию на ход производственного процесса. Учет служит основой для отчетности предприятий.

Отчетность представляет собой совокупность показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета. Она является завершающим этапом учетной работы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации и для экономического анализа в самой организации. Отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования. Поэтому отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Организации составляют отчеты по формам и инструкциям (указаниям), рекомендованным статистическими и финансовыми органами.

Единая система показателей отчетности организации позволяет сводить ее по отдельным отраслям, экономическим районам и по всему хозяйству в целом.

Отчетность организации классифицируют по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных, объему содержащихся сведений и назначению.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации за отчетный период как в натуральном, так и в стоимостном выражении.

Оперативная отчетность составляется по данным оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени – сутки, неделю, декаду, половину месяца. Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции.

По периодичности составления различают внутригодовую и годовую отчетность.

Внутригодовая отчетность включает отчеты за день, неделю, декаду, месяц, квартал и полугодие. Внутригодовую статистическую отчетность обычно называют текущей статистической отчетностью, внутригодовую бухгалтерскую отчетность – промежуточной бухгалтерской отчетностью. Годовая отчетность – это отчеты за год.

По степени обобщения данных различают отчеты первичные, составляемые организациями, и сводные, которые составляют вышестоящие или материнские организации на основе первичных отчетов.

По объему содержащихся в отчетах сведений различают частную и общую отчетность. Частная отчетность включает информацию о работе предприятия на одном каком-то участке сто деятельности. Общая отчетность служит средством информирования внешних пользователей о характере деятельности, доходности и имущественном положении организации.

Составление внутренней отчетности вызывается потребностью самого хозяйства. Бухгалтерская и статистическая отчетность в обязательном порядке в установленные сроки должна предоставляться соответствующим государственным организациям.

Основные формы статистической отчетности характеризуют сведения:

- об объемах производства и затратах на производство товаров и услуг;

- о занятости и оплате труда работников в отраслях экономики;
- ценах и тарифах;
- наличии и движении капитала;
- демографической ситуации;
- развитию социальной сферы;
- состоянию окружающей среды.

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

#### *Типы учетных систем*

Корпоративные учетные системы традиционно делятся на несколько категорий:

1. Во-первых, это системы, предназначенные для формирования бухгалтерской и налоговой отчетности в соответствии с положением по бухгалтерскому учету и Налоговым кодексом РФ.

2. Во-вторых, это системы оперативного учета основной деятельности, предназначенные для регистрации операций, отражающих жизненный цикл существующих процессов деятельности организации:

- закупка товаров и их оприходование;
- межскладские перемещения;
- производственные процессы создания и выпуска продукции продажа;
- поступление и расход денежных средств;
- начисление и расчет заработной платы и зарплатных налогов и т. п.

То есть, всё то, что составляет саму суть работы предприятия.

3. В-третьих, это системы, предназначенные для обеспечения процессов планирования и контроля, а также принятия управленческих решений на основе данных о результатах деятельности предприятия. Это процессы верхнего уровня по отношению к системам оперативного учета:

- бюджетирование;
- планирование закупок и продаж;
- планирование производства;

- планирование движения денежных средств;
- виды процессов, связанных с документооборотом внутри организации.

Для филиальных и холдинговых структур есть отдельная категория учетных систем, посредством которых достигается унификация учетных процессов разных предприятий группы.

В основе подобных систем, как правило, лежат единые стандарты ведения учета, описывающие правила планирования, исполнения и контроля по всем бизнес-процессам, осуществляемым на предприятиях группы, и сквозная аналитика, позволяющая получить необходимую корпоративную отчетность в разрезе направлений деятельности этих предприятий.

## ***2. Финансовый учет: нормативное регулирование, принципы, методы ведения***

Бухгалтерский (финансовый) учет – это непрерывный и систематизированный сбор, фиксация, а также интерпретация специфической информации. Если детально разбирать вопрос бухгалтерии, тогда речь идет о системе, которая позволяет оперировать данными касательно всех производимых в предпринимательстве хозяйственных операций и обязательств, выраженных в финансовом отношении.

Документальная фиксация данной информации ведется по принципу постоянности и непрерывности, то есть с момента регистрации новой фирмы и до ее полной ликвидации, согласно действующим регламентам.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в России сформировано в виде четырехуровневой системы представлено на рис. 12.

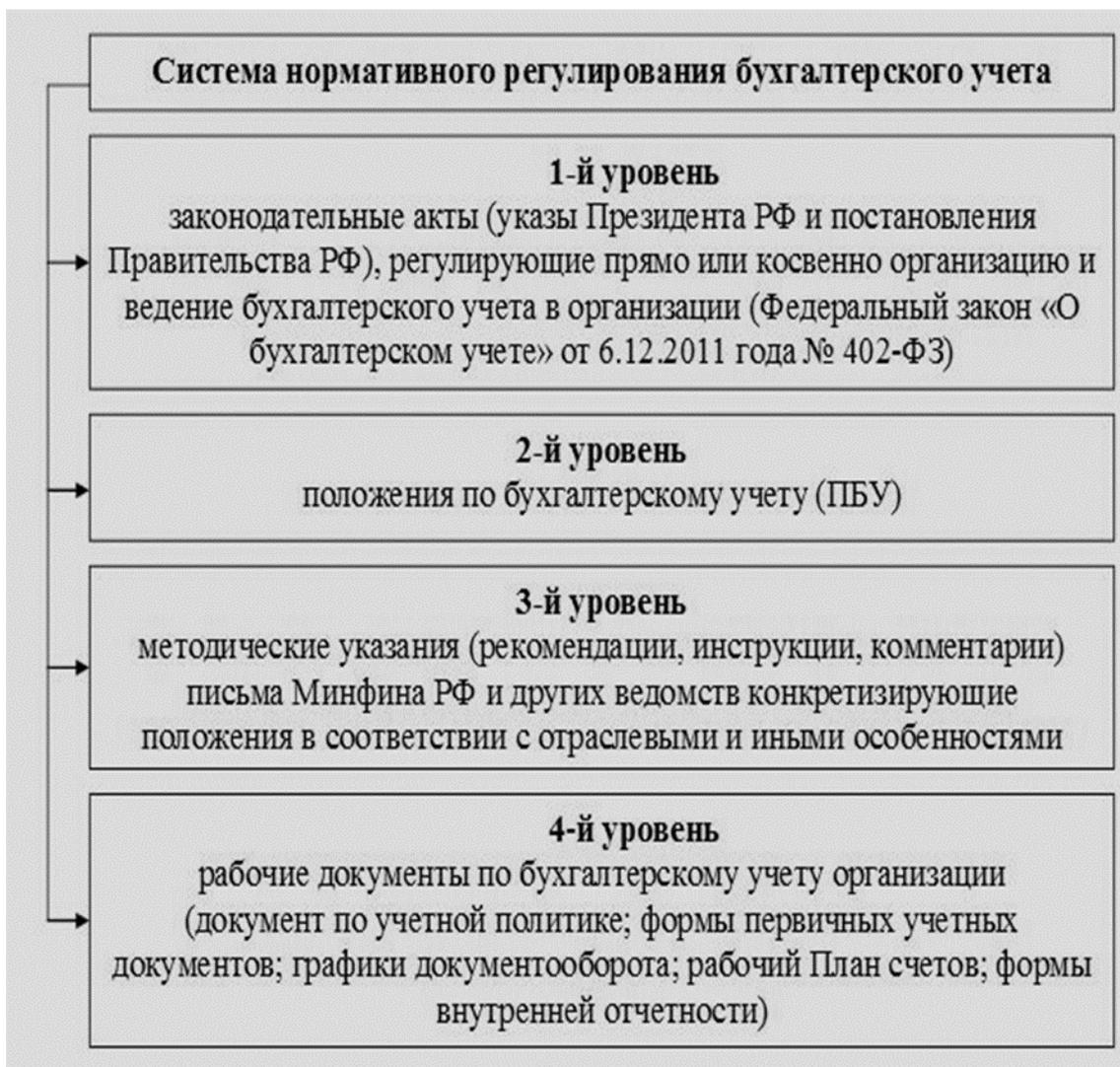


Рис. 12. Уровни нормативного регулирования бухгалтерского (финансового) учета

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ позволяет компаниям выстраивать свою учетную политику в соответствии с законодательством.

Правовое регулирование бухгалтерского учета устанавливает обязательные нормы и правила для всех лиц, занимающихся хозяйственной деятельностью.

Методологическое регулирование бухгалтерского учета осуществляется Министерством финансов, а отдельные аспекты - Центробанком, ФСФР и другими регуляторами.

Первый уровень включает федеральные законы, правительственные постановления и президентские указы.

Второй уровень стандартизирует учет операций и устанавливает общие правила оформления хозяйственных операций.

Третий уровень содержит методологические указания, такие как инструкции и рекомендации по ведению бухгалтерского учета.

Четвертый уровень решает детальные организационные вопросы, включая построение бухгалтерского учета в разрезе активов/пассивов и учетную политику в отдельных компаниях.

На сегодняшний день бухгалтерский учет обязателен при ведении предпринимательской и хозяйственной деятельности, ведь данное положение закреплено в отечественной законодательной базе.

Основные положения прописаны в Положении «О ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», а также в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, который вступил в силу 01 января 2013 года.

Все требования, закрепленные на законодательном уровне, и должны выполняться в обязательном порядке на всей территории страны для представителей небанковских коммерческих структур.

В процессе ведения бухгалтерского учета требуется скрупулезность и точность, поэтому строится на *следующих принципах*:

1. Принцип двойной записи – абсолютно все хозяйственные операции организации должны одновременно отображаться по дебету одного бухгалтерского счета и кредиту другого счета на аналогичную сумму.

2. Принцип автономности – каждая организация должна существовать как самостоятельное юридическое лицо. Поэтому в бухучете фиксируется то имущество, которое непосредственно принадлежит конкретному предприятию или организации.

3. Принцип объективности заключается в том, что все хозяйственные операции в обязательном порядке должны отражаться в бухгалтерском учете, а также регистрироваться на каждом этапе проведения и подтверждаться соответствующей документацией, на основании которой ведется бухучет.

4. Принцип осмотрительности подразумевает предельную осторожность при формировании суждений, используемых при расчетах в

условиях неопределенности. Это поможет избежать в будущем занижения показателей расходов и обязательств, а также завышения прогнозируемых доходов и активов. Строгое соблюдение принципа осмотрительности поможет предотвратить появление чрезмерных запасов и скрытых резервов, сознательное занижение доходов и активов, либо же умышленное завышение расходов и обязательств.

5. Принцип действующей организации. Если действующая организация в дальнейшем планирует сохранить свои позиции на рынке, тогда очень важно вовремя погашать собственные обязательства перед партнерами.

6. Принцип начисления – операции тщательно записываются по мере их возникновения, не дожидаясь момента оплаты, а далее они начнут относиться к отчетному периоду, в котором была произведена операция.

Этот принцип можно разделить две составляющие:

– принцип соответствия – это когда доходы за отчетный период должны соотноситься с расходами, с помощью которых эти доходы и были получены;

– принцип регистрации дохода (другими словами, выручки) – согласно правилам, доход должен отражаться в тот период, когда он получен, а не в момент произведения оплаты.

7. Принцип периодичности обязывает составлять бухгалтерский баланс и отчетности за такие периоды: месяц, квартал, полугодие и год. Благодаря этому принципу можно в будущем легко сопоставлять отчетные данные, исчислять финансовые результаты и делать прогнозы на будущее.

8. Принцип конфиденциальности. Данные внутренней учетной документации – это коммерческая тайна фирмы, поэтому за нанесение ущерба или разглашение предусмотрена ответственность перед законом.

9. Принцип денежного измерения – результаты хозяйственной деятельности должны измеряться денежными единицами, то есть в валюте страны, где функционирует организация.

*Методы и способы, применяемые в финансовом учёте, позволяют получать всю информацию в денежной оценке.*

Финансовая отчётность предприятия включает конечные остатки по всем счетам Главной книги. При отражении информации финансовый учёт использует только собственные методы и способы (документирование, инвентаризация, оценка, калькуляция, счета, двойная запись и др.). Измерители, применяемые в бухгалтерском учёте, относятся к универсальным, поэтому они с одинаковым успехом применяются как в финансовом учёте, так и в управленческом (натуральные, трудовые, денежные).

Финансовый учёт отражает «финансовую историю предприятия». Регистрация хозяйственных операций в финансовом учёте выполняется на основании первичных документов, в которых отражены реквизиты операций. То есть этот вид учёта имеет дело с уже произошедшими фактами хозяйственной деятельности предприятия.

Метод – это «совокупность способов и приемов, с помощью которых познается предмет бухгалтерского учета. Позволяет изучить явление в движении, изменении, взаимосвязи и взаимодействии».

Метод бухгалтерского учета включает в себя способы и приемы, которые принято называть элементами метода бухгалтерского учета.

Выделяется семь элементов метода:

1. Документация – письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции или о праве на ее совершении. Каждая хозяйственная операция оформляется документами, в противном случае не считается хозяйственной операцией в хозяйственном учете. Документ служит не только основанием для фиксирования операции, но и способом первичного наблюдения и регистрации.

2. Инвентаризация – способ проверки соответствия фактического наличия имущества хозяйства в натуре данного учета. Средство наблюдения и последующей регистрации явлений и операций, не отраженных первичной документацией в момент их совершения. Поэтому инвентаризация является дополнением к документации.

Инвентаризация и документация – приемы первичного наблюдения за объектами бухгалтерского учета.

3. Оценка – способ, с помощью которого активы хозяйствующего субъекта получают денежное выражение. Основывается на фактической себестоимости, чем и достигается ее реальность, и проводится единообразно на всех предприятиях.

4. Система счетов. Экономическая группировка объектов бухгалтерского учета и получение о них необходимой информации с целью текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью обеспечивается системой счетов. Использование счетов объясняется тем, что сведения, имеющиеся в документах, дают только разрозненную характеристику объектов учета. Счета же позволяют получать обобщение и делать выводы в целом об имуществе организации.

5. Двойная запись. Отражение хозяйственных операций в системе счетов осуществляется при помощи двойной записи, сущность которой заключается во взаимосвязанном отражении различных явлений, вызываемых хозяйственными операциями.

6. Балансовое обобщение. Контроль за всей совокупностью объектов в бухгалтерском учете производится путем сопоставления активов с источниками их образования – балансового обобщения. Оно характеризуется равенством общей суммы видов средств и суммы источников их образования. Это равенство сохраняется постоянно.

7. Бухгалтерская отчетность. Результатом хозяйственной деятельности содержится в отчетности организации. Бухгалтерская отчетность – единая система информации о финансовом положении хозяйствующего субъекта за определенный период времени.

### ***3. Базовые принципы формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности***

Принципы, правила и способы ведения организациями бухгалтерского учета отдельных активов, обязательств, финансово-хозяйственной деятельности устанавливаются положениями по бухгалтерскому учету.

Существуют следующие принципы бухгалтерской отчетности:

- 1) принцип начислений;
- 2) принцип соответствия;
- 3) принцип непрерывной деятельности;
- 4) принцип имущественной обособленности;
- 5) принцип двойной записи;
- 6) принцип периодичности отчетности.

*Принцип начисления* заключается в том, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете на момент их совершения, а не по факту получения или перевода денежных средств. Хозяйственная операция относится к тому периоду, когда она была совершена. Принцип начисления соблюдается и при учете доходов и при учете расходов организации<sup>4</sup>.

*Принцип соответствия (увязки)*. Данный принцип важен для определения финансового результата, так как при его формировании учитываются те расходы, которые привели к образованию дохода в данном учетном периоде. Методические аспекты рассматриваются в ПБУ 9/99<sup>5</sup> и ПБУ 10/99.

Так, например, если организация получила арендную плату за квартал вперед, то данная сумма рассматривается как доходы будущего периода, а при наступлении первого отчетного месяца только треть данной суммы признается доходом в данном налоговом периоде.

*Принцип продолжающейся (непрерывной) деятельности*. Данный принцип предполагает, что организация будет продолжать свою деятельность в будущем, что у нее нет намерения сократить операции или прекратить свою деятельность, а обязательства организации будут погашаться в установленном порядке<sup>6</sup>.

*Принцип имущественной обособленности* означает, что организация, составляющая отчетность, является самостоятельным хозяйственным субъектом. И хозяйственные операции собственника не включаются в учетные данные его организации.

*Принцип двойной записи* заключается в том, что организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств, капитала и хозяйственных операций (фактической хозяйственной деятельности) мето-

---

<sup>4</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)

<sup>5</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

<sup>6</sup> Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)

дом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов<sup>7</sup>.

*Принцип периодичности отчетности.* Деятельность организации условно разбивается на периоды для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

В ПБУ 4/99 отчетный период определяется как период, за который организация должна составлять отчетность.

Годовая отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря включительно. Также предусматривается составление месячной и квартальной отчетности.

#### ***4. Основы метода ведения финансового учета***

Методы и способы, применяемые в финансовом учёте, позволяют получать всю информацию в денежной оценке. Финансовая отчётность предприятия включает конечные остатки по всем счетам Главной книги.

При отражении информации финансовый учёт использует только собственные методы и способы (документирование, инвентаризация, оценка, калькуляция, счета, двойная запись и др.).

Измерители, применяемые в бухгалтерском учёте, относятся к универсальным, поэтому они с одинаковым успехом применяются как в финансовом учёте, так и в управленческом (натуральные, трудовые, денежные).

Финансовый учёт отражает «финансовую историю предприятия». Регистрация хозяйственных операций в финансовом учёте выполняется на основании первичных документов, в которых отражены реквизиты операций. То есть этот вид учёта имеет дело с уже произошедшими фактами хозяйственной деятельности предприятия.

Любой предприниматель и владелец бизнеса должен вести финансовый учёт. И не стоит путать его с бухгалтерским – это разные виды учёта. Анализируя текущие доходы и расходы, контролируя де-

---

<sup>7</sup> Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

нежные потоки, собственник всегда будет в курсе о положении организации, и сможет вовремя реагировать на различные изменения.

Финансовый учёт применяется в целях подготовки данных для анализа текущего состояния компании и принятия управленческих решений. Включает в себя перечень отчётов, которые содержат информацию о:

- продажах товаров (реализации продукции);
- затратах и расходах на производство и реализацию (себестоимости продукции);
- состоянии расчётов по обязательствам (дебиторская и кредиторская задолженность);
- фактических и предстоящих поступлениях и платежах.

На основании вышеперечисленных отчётов собственник или руководитель видит финансовое положение компании, и принимает решение о внесении изменений в её хозяйственной деятельности. Например, снизить издержки производства, увеличить выпуск более рентабельной продукции, заняться поиском дополнительных источников финансирования.

Учёт финансов для малого бизнеса может вести бухгалтер-финансист, экономист, или сам руководитель. Базой для управленческих отчётов обычно служат данные бухгалтерского учёта.

Законодательно утверждённых бланков финансовой отчётности нет, каждая организация может применять самостоятельно разработанные формы. Отчёты применяют для внутреннего пользования, информация в них считается конфиденциальной.

Ограничений в количестве отчётов нет – всё зависит от запросов руководства. Но практика применения финансового учёта (ФУ) показывает, что в основном используют три документа:

- отчёт или бюджет доходов и расходов (БДР);
- отчёт или бюджет движения денежных средств (БДДС);
- управленческий баланс (УБ).

*Бюджет доходов и расходов.* Показывает выручку и затраты компании за определённый период (месяц, квартал, год). Расчёт показателей ведётся по начислению, за минусом НДС и акцизов. БДР можно вести в разрезе отдельных видов деятельности или структур-

ных подразделений. Отчёт наглядно показывает статьи расходов и доходов и их изменения с течением времени.

БДР разрабатывают на перспективу – на месяц, квартал или год, и по окончании периода сравнивают с фактическими данными. Проводится факторный анализ изменения затрат: влияние каждой статьи расходов на структуру и сумму фактической себестоимости.

Именно на основании БДР руководитель принимает решение об изменениях в ценообразовании или в структуре затрат.

Методика построения БДР совпадает с Formой 2 бухгалтерской отчётности (Отчёт о финансовых результатах).

С помощью БДР выводится планируемая и фактическая чистая прибыль, которую можно отправить на дивиденды или вложить в развитие компании:

$$\text{Чистая прибыль} = \text{Выручка} - \text{Себестоимость} - \text{Управленческие и коммерческие расходы} + \text{Прочие доходы} - \text{Прочие расходы} - \text{Налог на прибыль.}$$

Сумма выручки в БДР не совпадает с наличием денежных средств на расчётном счёте и в кассе, так как базы расчётов разные. Чтобы узнать, сколько у компании есть (или будет) денег, применяют БДДС.

*Бюджет движения денежных средств.* Реализация и приход денег – это разные показатели. Например, покупателю отгружена продукция с отсрочкой платежа. Реализация прошла в момент подписания накладной покупателем, а деньги от него поступили на счёт через 10 дней.

БДДС, как инструмент финансового учёта бизнеса, показывает планируемые и фактические суммы поступлений и выплат по обязательствам. Его делают на месяц, квартал, год. В рамках БДДС дополнительно составляют платёжный календарь – график поступлений и оплат с разбивкой по дням на ближайшую неделю или декаду. С его помощью можно отслеживать кассовые разрывы – дефицит денег из-за несбалансированного графика их притока и оттока.

Например, 15 числа каждого месяца – срок уплаты страховых взносов с доходов работников. Просрочить их нельзя. И если на эту дату на счёте денег не предвидится, возникнет кассовый разрыв.

Кассовый разрыв убирают управленческими решениями – договариваются с поставщиком о переносе срока уплаты за товары или с банком – об открытии новой кредитной линии.

Денежные средства в БДДС считаются по формуле:

$$\text{Сальдо (деньги) на начало периода} + \text{Поступления денег за период} - \text{Перечисления денег за период} = \text{Сальдо на конец периода.}$$

Если сальдо на конец периода меньше нуля – это кассовый разрыв.

По БДДС можно узнать, когда на счетах будет достаточное количество денег, чтобы выплатить дивиденды участникам ООО.

Бюджет движения денежных средств заполняется с учётом НДС и акцизов (при наличии).

Бюджет состоит из трёх частей, сальдо каждой из которых выводится отдельно:

- операционные потоки (приток и отток денег по основной деятельности);

- инвестиционные потоки (движение денег, связанных с капитальными вложениями – закупка оборудования, строительство новых объектов);

- финансовые потоки (деньги по получению или возврату кредитов и займов).

Отрицательное сальдо по итогам операционных и инвестиционных потоков покрывается за счёт притока денег по финансовому блоку (например, запланированный займ от учредителя).

*Управленческий баланс* отражает финансовое положение компании в определенный промежуток времени, доступные ресурсы и обязательства. Отчеты такого типа проще для понимания, при сравнении с бухгалтерскими, могут формироваться в свободной форме.

Ключевая цель документа – обеспечить руководителя четкой и внятной, структурированной информацией: какие средства свободны, сколько и кому фирма должна. Также появляется возможность быстро

оценить эффективность работы компании, ее стоимость и фактическую ликвидность. В сочетании с БДДС и БДР управленческий баланс образует сводный бюджет, опираясь на который можно отслеживать динамику развития бизнеса.

Что должно быть в активах, что должно быть в пассивах?

При составлении управленческого отчета ключевыми являются таблицы активов и пассивов. Дополнительно можно составить документ-приложение, включающий сведения об источниках происхождения капитала (средства инвесторов, кредиторов, собственные вложения, реинвестиции полученной прибыли и т. п.). Общие активы баланса включают:

1. Внеоборотные средства: основные и капитальные вложения, нематериальные активы (авторские права, патенты). Основные средства – это имущество фирмы (недвижимость, оборудование и т. п.).

2.оборотный капитал: произведенные товары, остатки денег на счетах, ценные бумаги, долги клиентов, запасы материалов.

К пассивам относятся:

1. Капитал собственный: вложения учредителей и финансовый результат.

2. Обязательства краткосрочного характера: кредиторская и прочая задолженность со сроком уплаты менее года (по зарплате, налогам, штрафам, пени, долги поставщикам).

3. Долгосрочные обязательства: ссуды с длинным сроком погашения, облигации и т. п.

*Различают УБ двух типов:*

– Статистические, составленные на конкретную дату (самая простая форма).

– Динамические, сформированные на основе данных за установленные временные промежутки (интервалы).

Корректно построенный управленческий баланс наглядно отображает происходящее с активами компании на момент анализа, позволяет рассчитать рентабельность бизнеса, скорость оборота ТМЗ.

Разница между итогами таблиц – это и есть баланс (должен сходиться, иначе допущена ошибка). В статистических таблицах отсутствуют графы «дебет» и «кредит», сальдо по составным элементам и итоговое отражаются просто как сумма. Динамические данные (износ и т. п.) неприменимы.

Отдельно можно детализировать статьи активов:

– Денежные средства: в каких банках и на каких условиях размещены (счета, суммы, проценты).

– Выручка: по отделам компании.

– Основной капитал: часть оборудования и другого имущества может быть неисправным или морально устаревшим, что не позволяет его оценивать по рыночной стоимости (подлежит реализации с дисконтом, либо списанию).

– Дебиторская часть: стоит вывести в соответствующую статью проблемных должников (таких денег по итогу можно не дожидаться, что не позволяет их корректно учитывать).

В пассивах следует отдельно выделить кредиторскую задолженность (при наличии), по которой истекают сроки истребования (часть долгов так можно сбросить с баланса). Полезно разделить пункт «финансовый результат» на подпункты «от хозяйственной деятельности» и «при переоценке собственности» – это позволит корректнее оценивать прибыль.

От бухгалтерского управленческого баланса отличается по степени детализации и частоте формирования. В первом случае периодичность регламентирована законодательством, а порядок заполнения привязан к задокументированным источникам. Внутренний отчет для руководства не ограничен подобными рамками, может создаваться за любой период времени, включать гибкую подборку сведений.

## ***5. Состав бухгалтерской отчетности и ее основные элементы***

Составляющие бухгалтерской (финансовой) отчетности определены в статье 14 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»<sup>8</sup>.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие элементы:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

---

<sup>8</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)

2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

3. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, устанавливается федеральными стандартами.

4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций бюджетной сферы устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации<sup>9</sup>.

5. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Центрального банка Российской Федерации устанавливается Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"<sup>10</sup>.

## ***6. Процедуры составления бухгалтерской отчетности***

### *Основные этапы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Бухгалтерская отчетность представляет собой вид документации, которая полностью отражает финансовое состояние организации или ИП. В связи с этим при составлении бухгалтерской отчетности всегда требуется соблюдения последовательность этапов, начиная с подготовительных работ и заканчивая собственно ее формированием. Благодаря этому можно добиться корректности и достоверности отчетов.

Рассмотрим основные этапы составления бухгалтерской отчетности:

- Проверка соответствия информации на счетах бухгалтерского учета первичным документам.

---

<sup>9</sup> Федеральный закон от 26.07.2019 N 247-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О бухгалтерском учете" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования бухгалтерского учета организаций бюджетной сферы"

<sup>10</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 10.07.2023) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2023)

- Инвентаризация кассы и имущества<sup>11</sup>.
- Корректировка данных бухучета при выявлении отклонений.
- Закрытие счетов.
- Реформация баланса.
- Непосредственно составление бухгалтерской отчетности.

### *Правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Порядок составления бухгалтерской отчетности регулируется ПБУ 4/99<sup>12</sup> и включает следующие группы правил:

*1. Принципы, применимые при составлении бухгалтерской отчетности.*

К ним, в частности, относятся:

- Необходимость соблюдения достоверности отражаемой информации.
- Отражение данных с учетом сведений о филиалах, представительствах и подразделениях.
- Соблюдение актуальных форм.
- Заполнение отчетов с учетом показателей как минимум 2-летнего периода.
- Соблюдение порядка раскрытия информации в зависимости от значения показателей. Если числовые значения по тому или иному показателю отсутствуют, проставляется прочерк. Если показатели существенные, они отражаются обособленно, если несущественные – раскрываются в пояснениях.
- Отчетная дата – последний день отчетного периода.
- Отчетный период – с 1 января по 31 декабря. Для новых организаций и ИП – с даты внесения сведений в ЕГРЮЛ или ЕГРИП по 31 декабря. Если же регистрация произошла после 30 сентября, то отчетный период начинается с даты регистрации, а заканчивается 31 декабря года, следующего за годом образования лица.

---

<sup>11</sup> [https://nalog.nalog.ru/buhgalterskaya\\_otchetnost/godovaya\\_buhgalterskaya\\_otchetnost/kak\\_provesti\\_inventarizaciyu\\_pered\\_godovoj\\_otchetnostyu/](https://nalog.nalog.ru/buhgalterskaya_otchetnost/godovaya_buhgalterskaya_otchetnost/kak_provesti_inventarizaciyu_pered_godovoj_otchetnostyu/)

<sup>12</sup> Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

- Наличие в формах отчетности всех необходимых реквизитов, например, наименования составителя, периода.
- Составление на русском языке.
- Применение валюты РФ.
- Подписание руководителем (или лицом, наделенным соответствующими полномочиями).

*2. Принципы составления бухгалтерского баланса.*

*3. Правила, распространяющиеся на отчет о финансовых результатах. Его необходимо заполнить с учетом следующего порядка:*

- Необходимо разделить расходы на связанные с деятельностью организации или ИП и прочие.
- Себестоимость должна быть сформирована без учета коммерческих и управленческих расходов.
- Приводятся показатели формирования чистой прибыли.

*4. Правила, действующие для пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах:*

- Пояснения должны служить раскрытием сведений учета в соответствии с учетной политикой.
- В пояснениях необходимо указать, что порядок составления бухгалтерской отчетности должен соответствовать действующему законодательству.
- Пояснения представляют собой расшифровку информации о разных аспектах хозяйственной жизни, например, о движении нематериальных активов, основных средств и т. д.
- Пояснения при составлении бухгалтерской отчетности приводятся посредством применения специальных форм.
- В пояснениях необходимо отражать информацию о движении денежных средств и изменении капитала.
- Пояснения должны содержать сведения об основном виде деятельности, среднесписочной численности работников, исполнительном органе компании.

П. 4 ст. 6 ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ предусмотрено формирование субъектами малого бизне-

са упрощенного баланса. Для этого важно соблюсти условия отнесения к СМП, а именно:

- Среднесписочная численность работников за отчетный период должна составлять не более 100 человек.
- Выручка – не более 800 млн руб.
- Прочие условия, отраженные в ст. 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24.07.2007 № 209-ФЗ.

Если указанные условия выполняются, порядок составления бухгалтерской отчетности может быть упрощен. В ее составе будут только два основных отчета: баланс и отчет о финансовых результатах, но могут быть представлены и дополнительные отчеты.

При этом упрощенный бухгалтерский баланс будет включать:

- сокращенный перечень активов и пассивов;
- данные за три предшествующих года;
- обобщенные показатели.

Отчет о финансовых результатах также заполняется малыми предприятиями в упрощенной форме, которая отражает:

- выручку;
- расходы на обычную деятельность;
- проценты к уплате;
- прочие доходы;
- прочие расходы;
- налог на прибыль;
- чистую прибыль.

При этом при составлении бухгалтерской отчетности информация в отчете о финансовых результатах указывается за 2 года.

Кроме того, правила составления бухгалтерской отчетности в упрощенной форме требуют наличия в документе строгих граф. В связи с этим, если малому предприятию при составлении бухгалтерской отчетности понадобилось внести какие-то дополнительные расшифровки, упрощенную форму уже использовать нельзя.

Законодательство предусматривает 2 формата составления бухгалтерской отчетности: по стандартной и упрощенной форме.

## *7. Структура баланса и его составляющих*

Баланс бухгалтерский<sup>13</sup> – это табличный вариант отражения финансовых показателей организации на определенную дату. В самом широко распространенном в РФ виде баланс бухгалтерский состоит из двух равных по сумме частей, в одной из которых показано то, что имеет организация, в денежном выражении (актив баланса), а в другой – за счет каких источников это приобретено (пассив баланса). В основе данного равенства лежит отражение имущества и обязательств способом двойной записи на счетах бухучета.

Необходимо отметить, что с 2020 года бухгалтерская отчетность сдается исключительно в электронном виде всеми респондентами. Также напомним, что последний раз формы отчетности были обновлены в 2019 году.

Баланс бухгалтерский, составленный на определенную дату, позволяет оценивать текущее финансовое состояние организации, а сопоставление данных бухгалтерского баланса, составленного на разные даты, – проследить изменение ее финансового состояния во времени. Бухгалтерский баланс является одним из основных документов, служащих источником данных для проведения экономического анализа деятельности предприятия.

С 01.06.2019 форма баланса (она актуальна и в 2023 году) действует в редакции приказа Минфина от 19.04.2019 № 61н<sup>14</sup>. Ключевые изменения в нем (а также в другой бухгалтерской отчетности) были таковы:

- отчетность можно составлять только в тыс. руб., миллионы в качестве единицы измерения больше использовать нельзя;
- ОКВЭД в шапке заменен на ОКВЭД 2;

---

<sup>13</sup> <https://nalog-nalog.ru/>

<sup>14</sup> Приказ Минфина России от 19.04.2019 N 61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.05.2019 N 54667)

– в бухгалтерском балансе нужно указывать сведения об аудиторской организации (аудиторе).

Отметку об аудиторе нужно ставить только тем организациям и предприятиям, которые подлежат обязательному аудиту. Инспекторы федеральной налоговой службы будут использовать ее как для наложения штрафа на саму организацию, если она проигнорировала обязанность пройти аудит, так и для того, чтобы знать у какого аудитора им истребовать сведения по организации в порядке ст. 93 НК РФ<sup>15</sup>.

Видов бухгалтерского баланса очень много. Их разнообразие определяется самыми разными причинами: характером данных, на основе которых формируется баланс, временем его составления, назначением, способом отражения данных и рядом других факторов.

*По способу отражения данных бухгалтерский баланс может быть:*

- статическим (сальдовым) – составленным на определенную дату;
- динамическим (оборотным) – составленным по оборотам за определенный период.

*По отношению к моменту составления различают балансы:*

- вступительный – на начало деятельности;
- текущий – составляемый на отчетную дату;
- ликвидационный – при ликвидации организации;
- saniруемый – при оздоровлении организации, приближающейся к банкротству;
- разделительный – при разделении организации на несколько фирм;
- объединительный – при объединении организаций в одну.

---

<sup>15</sup> "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 24.06.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2023)

*По объему данных по организациям, отражаемых в балансе, выделяют балансы:*

единичный – по одной организации;

сводный – по сумме данных нескольких организаций;

консолидированный – по нескольким взаимосвязанным организациям, внутренние обороты между которыми при составлении отчетности исключают.

*По назначению бухгалтерский баланс может быть:*

– пробным (предварительным);

– окончательным;

– прогнозным;

– отчетным.

*В зависимости от характера исходных данных бывает баланс:*

– инвентарный (составленный по результатам инвентаризации);

– книжный (составленный только по учетным данным);

– генеральный (составленный по учетным данным, учитывающим результаты проведенной инвентаризации).

*По способу отражения данных:*

– брутто – с включением данных регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка);

– нетто – с исключением данных регулирующих статей.

Бухгалтерские балансы могут различаться в зависимости от организационно-правовой формы компании (балансы государственных, общественных, совместных, частных организаций) и от вида ее деятельности (основная, вспомогательная).

По периодичности балансы делят на месячные, квартальные, годовые. Они могут иметь как полную, так и сокращенную форму.

Таблица бухгалтерского баланса может быть 2 видов:

– горизонтального – когда валюта баланса определяется как сумма его активов, а сумма активов равна сумме капитала и обязательств;

– вертикального – когда валюта баланса равна величине чистых активов организации (т.е. величине капитала), а чистые активы, в

свою очередь, равны активам предприятия за вычетом его обязательств.

На рис. 13 представлена классификация балансов.

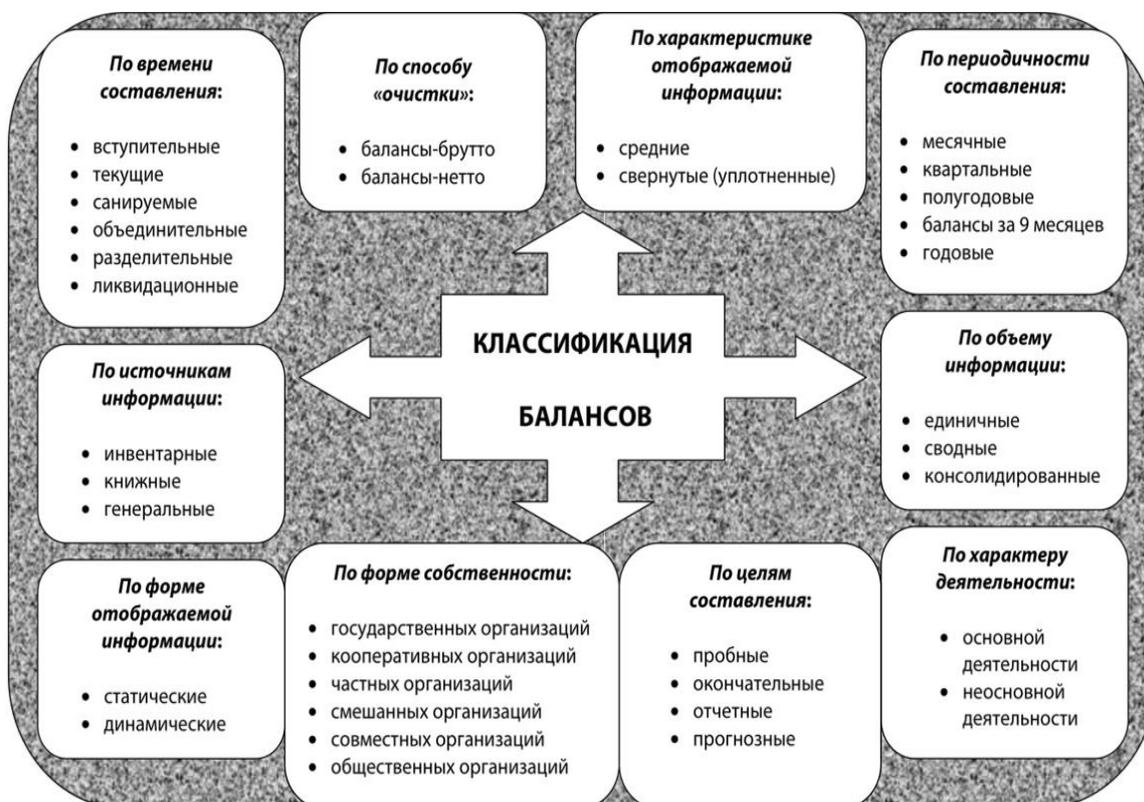


Рис. 13. Виды балансов

Для внутренних целей организация сама вправе выбирать периодичность, способы и методы составления баланса.

Отчетность, представляемая в ИФНС, должна иметь определенную форму с сопоставимыми данными на даты, указанные в балансе.

## **8. Финансовая отчетность и требования, предъявляемые к ней<sup>16</sup>**

В соответствии со статьей 13 Федерального закона № 402-ФЗ определены общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности

<sup>16</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами<sup>17</sup>.

2. Экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год.

4. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления<sup>18</sup>.

5. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период менее отчетного года.

6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

---

<sup>17</sup>Федеральный закон от 21.12.2013 N 357-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О бухгалтерском учете" и признании утратившей силу статьи 1 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

<sup>18</sup>Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков"

7.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. В случае, если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление бухгалтерской (финансовой) отчетности другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан по требованию другого лица или государственного органа за свой счет изготавливать на бумажном носителе копии бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в виде электронного документа<sup>19</sup>.

Ч. 7.1 ст. 13 (в ред. ФЗ от 28.11.2018 N 444-ФЗ) в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, не являющихся организациями государственного сектора (организациями бюджетной сферы), применяется с 01.01.2020.

8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее руководителем экономического субъекта.

Ч. 8 ст. 13 (в ред. ФЗ от 28.11.2018 N 444-ФЗ) в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, не являющихся организациями государственного сектора (организациями бюджетной сферы), применяется с 01.01.2020.

9. Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. В случае, если федеральными законами и (или) учредительными документами экономического субъекта предусмотрено утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, внесение исправлений в такую отчетность после ее утверждения не допускается<sup>20</sup>.

10. В случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением<sup>21</sup>.

---

<sup>19</sup> Федеральный закон от 28.11.2018 N 444-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О внесении изменений в Федеральный закон "О бухгалтерском учете"

<sup>20</sup> Федеральный закон от 26.07.2019 N 247-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О бухгалтерском учете" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования бухгалтерского учета организаций бюджетной сферы"

<sup>21</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 N 357-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О бухгалтерском учете" и признании утратившей силу статьи 1

11. В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерском учете отражены на рис. 14.

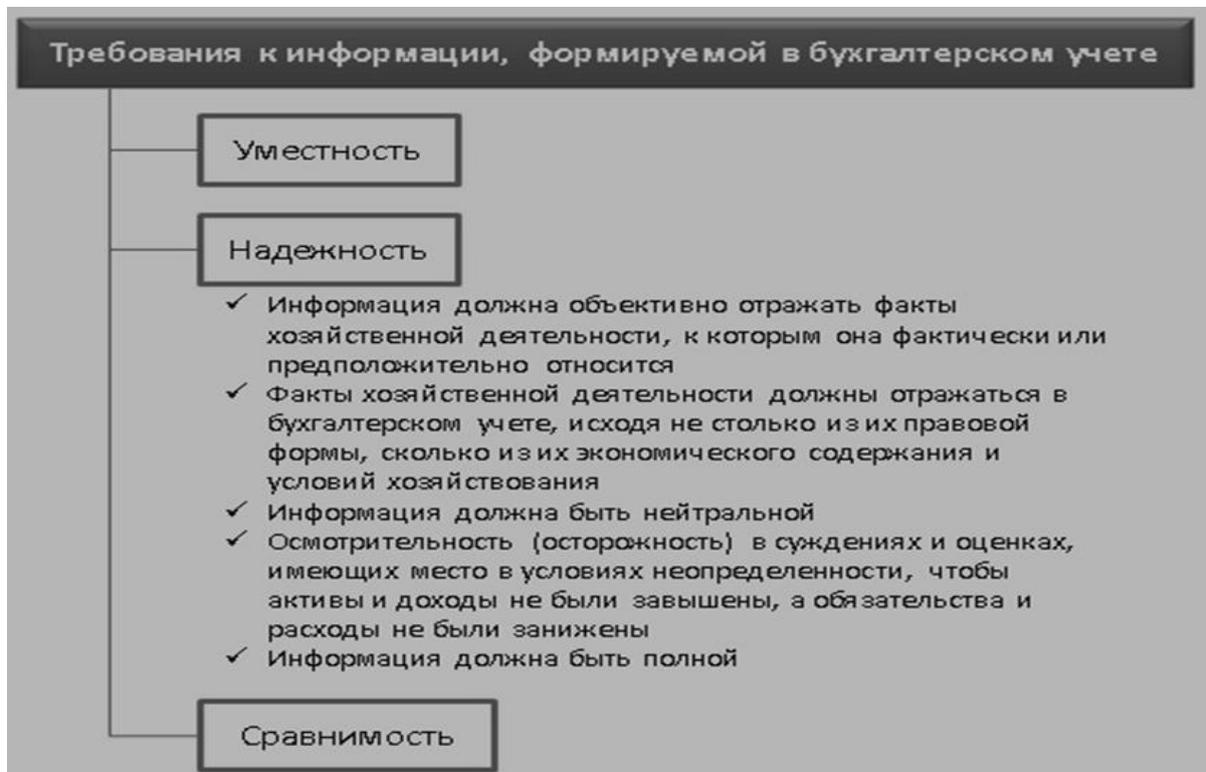


Рис. 14. Требования к информации, формируемой в бухгалтерском учете

В соответствии с Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ одним из направлений дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности является повышение качества информации, формируемой в бухучете и отчетности.

Рассмотрим основные критерии.

#### *Уместность*

Информация уместна, если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки.

На уместность информации влияют:

- содержание информации;
- существенность информации.

Содержание информации, формируемой в бухгалтерском финансовом учете, должно отвечать потребностям ее пользователей. Основной группой внешних пользователей являются собственники, и удовлетворение их информационных потребностей в большей части позволит удовлетворить потребности остальных групп пользователей.

Для всестороннего проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходима как статическая, так и динамическая трактовка бухгалтерского баланса, так как обе имеют экономический смысл и прикладное значение.

Вместе с тем при формировании показателей бухгалтерского баланса необходимо определить ту часть финансовой информации об организации, которую необходимо предоставить именно внешним пользователям.

Для определения требований, предъявляемых к этой форме отчетности, следует исходить из цели ее формирования, определенной нормативными документами.

Существенной считают информацию, отсутствие или неточность которой может повлиять на решение заинтересованных пользователей. Существенность представляет собой не только количественный критерий. При отсутствии количественной ошибки ошибка в представлении информации (например, краткосрочные обязательства представлены как долгосрочные) также может повлиять на решение пользователя и быть существенной.

### *Надежность*

Информация надежна, если она не содержит существенных ошибок. Для того чтобы считаться надежной, информация должна удовлетворять нижеперечисленным требованиям.

1. Информация должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она фактически или предположительно относится.

Понятие «объективность» для бухгалтерского учета вещь практически недостижимая. До недавних пор общепризнанным являлось мнение, что бухгалтерские данные являются объективными, досто-

верными и беспристрастными, однозначно трактуемыми и т.п. Это рассматривалось как одно из главных достоинств бухгалтерии, но, по мере продвижения нашей экономики к рынку, бесспорность этого тезиса подвергалась сомнению.

В данном случае речь не идет о каком-то преднамеренном искажении данных. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ и Положения по бухгалтерскому учету, Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н предоставляют достаточные возможности бухгалтерам влиять на финансовое положение организации.

В рамках выбираемой в коммерческой организации учетной политики на усмотрение бухгалтера оставляется решение множества вопросов. Формируя свою учетную политику, организация может:

- выбрать один из предлагаемых нормативными документами вариантов ведения бухгалтерского учета конкретных хозяйственных операций;

- самостоятельно разработать методику бухгалтерского учета отдельных фактов хозяйственной деятельности, если такая методика не установлена нормативными документами;

- применять методику бухгалтерского учета, отличную от предписаний нормативных документов, если, по мнению бухгалтера, содержащаяся в нормативных документах по бухгалтерскому учету методология не позволяет достоверно отразить соответствующие факты хозяйственной жизни.

Например, зачисленный в состав активов объект может по усмотрению бухгалтера быть классифицирован по-разному: как основное средство или как материал. Данная норма связана с возможностью использования стоимостного лимита отнесения объекта к основным средствам.

То же самое можно сказать и об используемых способах оценки объектов бухгалтерского учета, где у бухгалтера есть достаточно большая свобода выбора по многим учетным объектам, что позволяет в полной мере применить профессиональное суждение бухгалтера как при выборе способов, так и при их самостоятельной разработке.

Получается, что сомнения не вызывает только наличие самих фактов хозяйственной жизни, а вот их оценка и классификация уже относятся непосредственно к компетенции бухгалтера.

2. Факты хозяйственной деятельности должны отражаться в бухгалтерском учете, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования.

Этот же принцип говорит о том, что получение информации об экономической характеристике финансового положения организации является для пользователей отчетности более приоритетным по сравнению с владением информацией о его юридических характеристиках.

Существуют ситуации, когда юридическое оформление операции не соответствует ее экономическому содержанию.

Вообще можно сказать, что это одна из самых сложно реализуемых на практике характеристик, так как при такой ее формулировке на откуп бухгалтера попадает практически все.

Возможно, следует ее сформулировать следующим образом: «факты хозяйственной деятельности должны отражаться в бухгалтерском учете, прежде всего исходя из правовой формы».

В отдельных случаях следует отдать приоритет экономическому содержанию хозяйственной операции перед ее правовой формой»<sup>22</sup>.

3. Информация, предоставляемая заинтересованным пользователям (кроме отчетов специального назначения), должна быть нейтральной, т.е. свободной от односторонности.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки заинтересованных пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий. То есть информация не должна быть нацелена на интересы определенных групп пользователей.

4. При формировании информации в бухгалтерском учете следует придерживаться определенной осмотрительности в суждениях и оценках, имеющих место в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены.

---

<sup>22</sup> Трушкина, А. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база финансового анализа / А. В. Трушкина. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2016. № 13 (117). С. 527-529. URL: <https://moluch.ru/archive/117/32467/> (дата обращения: 16.07.2023).

5. Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полной (с учетом ее существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку).

#### *Сравнимость*

Пользователи должны иметь возможность:

– сравнивать информацию об организации за разные периоды времени, для того чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности. Прежде всего поэтому организациям разрешено менять свою учетную политику только в исключительных случаях;

– сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнить их финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Выполнение этого требования обеспечивается тем, что пользователи должны быть информированы об учетной политике, принятой организацией, любых изменениях в такой политике и влиянии этих изменений на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Организация не должна вести учет какого-то факта хозяйственной деятельности тем же образом, что и раньше, если принятая учетная политика не обеспечивает реализацию таких требований, как уместность и надежность, либо существует лучшая альтернатива.

Между тем реализация данного требования крайне затруднительна ввиду того, что нужно тщательным образом изучить учетную политику организаций для того, чтобы сравнивать показатели их бухгалтерской финансовой отчетности.

### ***9. Международные стандарты финансовой отчетности***

Документы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) состоят:

- из Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS),
- Международных стандартов финансовой отчетности (IAS),
- разъяснений, подготовленных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО) или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (ПКР).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27.07.2010 N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" организации составляют, представляют и публикуют консолидированную финансовую отчетность, начиная с отчетности за год, следующий за годом, в котором МСФО признаны для применения на территории Российской Федерации, за исключением организаций, указанных в части 2 этой статьи, которые представляют консолидированную финансовую отчетность не ранее чем с отчетности за 2015 год<sup>23</sup>.

Порядок признания МСФО и Разъяснений МСФО для применения на территории Российской Федерации установлен Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 25.02.2011 N 107 (далее - Положение).

В соответствии с пунктом 7 Положения признанный документ МСФО вступает в силу на территории Российской Федерации поэтапно, если иное не предусмотрено этим документом.

На I этапе документ МСФО вступает в силу на территории Российской Федерации для добровольного применения организациями в сроки, определенные в этом документе, но не ранее его официального опубликования.

На II этапе документ МСФО вступает в силу на территории Российской Федерации для обязательного применения в сроки, определенные в этом документе.

В случае если в документе МСФО не определен срок и (или) порядок вступления в силу либо он признан для применения на территории Российской Федерации после срока, определенного в нем, то такой документ вступает в силу на территории Российской Федерации со дня его официального опубликования.

Источники официального опубликования документов МСФО:

– с 31.03.2021 - первая публикация его текста на Официальном интернет-портале правовой информации ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru));

– с 16.02.2012 по 30.03.2021 - первая публикация его текста в журнале "Бухгалтерский учет" или первое размещение (опубликование) на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

---

<sup>23</sup> [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140000/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140000/)

– с 19.03.2011 по 15.02.2012 - журнал "Бухгалтерский учет"<sup>24</sup>.

В данной справочной информации приведены действующие МСФО и Разъяснения к ним, признанные для применения на территории Российской Федерации в порядке, установленном Правительством РФ.

Концептуальные основы не являются стандартом. Ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо стандартом или требованием стандарта.

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Каковы цели, задачи и принципы организации финансового учета на предприятии?
2. Какие существуют основные методы ведения финансового учета?
3. В чем заключаются базовые принципы формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности?
4. Охарактеризуйте состав бухгалтерской отчетности и ее основные элементы.
5. Перечислите процедуры составления бухгалтерской отчетности.
6. Сформулируйте базовые требования, предъявляемые к финансовой отчетности в соответствии с РСБУ.
7. Охарактеризуйте международные стандарты финансовой отчетности.
8. Хозяйственный учёт, его понятие, назначение. Требования к хозяйственному учёту.
9. Виды хозяйственного учёта, их характеристика.
10. Нормативное регулирование хозяйственного учёта в Российской Федерации. Национальные стандарты бухгалтерского (финансового) учёта и отчётности РФ.
11. Понятие международных стандартов бухгалтерского (финансового) учёта и отчётности. Международные стандарты учёта и отчётности, действующие в Российской Федерации.

---

<sup>24</sup> Основание: пункт 26 Положения; Приказ Минфина России от 22.11.2011 № 156н.

12. Понятие бухгалтерского учёта согласно федеральному закону «О бухгалтерском учёте».

13. Обязанность ведения бухгалтерского учёта. Организация ведения бухгалтерского учёта.

14. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчётности, её виды, состав, основные требования к оформлению и представлению.

15. Предмет и метод бухгалтерского учёта. Элементы метода бухгалтерского учёта.

16. Объекты бухгалтерского учёта согласно федеральному закону «О бухгалтерском учёте».

17. Классификация имущества организации по составу и функциональной роли, по источникам образования и целевому назначению.

18. Понятие бухгалтерского баланса. Строение, назначение и виды бухгалтерского баланса.

19. Понятие двойной записи хозяйственных операций в системе счетов, её сущность

## **Практическая работа 1.2**

### **1. Выполните тесты**

*Тест 1. Система показателей, информационного обеспечения финансового менеджмента, формируемых из внешних источников, не включает...*

А. нормативно-плановые показатели, связанные с финансовым развитием предприятия;

Б. показатели, характеризующие общеэкономическое развитие страны;

В. показатели, характеризующие деятельность контрагентов и конкурентов;

Г. показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка.

*Тест 2. Система показателей информационного обеспечения финансового менеджмента, формируемых из внутренних источников включает все пункты, кроме ...*

А. системы внутренних нормативов, регулирующих финансовое развитие предприятия;

Б. показателей, характеризующих финансовое состояние и результаты финансовой деятельности по предприятию в целом;

В. показателей, характеризующих конъюнктуру финансового рынка;

Г. показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений предприятия.

*Тест 3. Основой информационного обеспечения финансового менеджмента является...*

А. учетная политика организации;

Б. бухгалтерский баланс;

В. бюджет поступления денежных средств.

*Тест 4. Внешними пользователями информации являются...*

А. аудиторские организации;

Б. финансовый менеджер организации;

В. главный бухгалтер организации.

*Тест 5. К внутренним нормативным документам не относятся*

...

А. учредительные документы;

Б. положение об учетной политике организации;

В. положение о бухгалтерском учете;

Г. положение о премировании.

*Тест 6. Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета, основанных на требованиях законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартов, – это ...*

А. финансовая политика;

Б. бухгалтерская политика;

В. учетная политика;

Г. экономическая политика.

*Тест 7.* К принципам построения финансовой отчетности относятся ...

- А. полезность, достоверность, сопоставимость;
- Б. научность, непрерывность, полезность;
- В. сопоставимость, репрезентативность, достоверность;
- Г. достоверность, непрерывность, сопоставимость.

*Тест 8.* Отчетность представляет собой систему:

- А. показателей бухгалтерского и налогового учета за отчетный период;
- Б. взаимосвязанных показателей бухгалтерского учета, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации за отчетный период;
- В. взаимосвязанных показателей бухгалтерского, налогового и статистического учета.

*Тест 9.* *Управленческий учет – это ...*

- А. установленная организацией система сбора, регистрации и обобщения информации о хозяйственной деятельности организации;
- Б. осуществление планирования, контроля и управление хозяйственной деятельности организации;
- В. установленная организацией система сбора, регистрации, обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности организации и ее структурных подразделений для осуществления планирования, контроля и управления этой деятельностью.

*Тест 10.* *Финансовый, управленческий и налоговый учет объединяет использование информации по ...*

- А. Главной книге и другим учетным регистрам;
- Б. первичному документальному обоснованному учету;
- В. плановым нормативным и другим учетным данным.

*Тест 11.* *Что не относится к основным видам отчетности предприятия:*

- А. статистическая отчетность;
- Б. финансовая (бухгалтерская) отчетность;
- В. налоговые декларации;

- Г. внутренняя отчетность по данным управленческого учета;
- Д. нет правильного ответа.

*Тест 12. Функциями управленческого учета является*

- А. определение прибыли;
- Б. определение потребности в товарно-материальных ценностях;
- В. обмен информацией.

*Тест 13. Целью управленческого учета является ...*

- А. подготовка и представление информации;
- Б. достоверная, полная и своевременная информация;
- В. оперативное представление всей информации для принятия управленческих решений.

*Тест 14. К основным задачам управленческого учета относят*

- А. формирование производственной программы;
- Б. представление информации;
- В. координация производства.

*Тест 15. Какой из учетов обязателен для ведения хозяйственной деятельности на территории РФ?*

- А. бухгалтерский финансовый;
- Б. бухгалтерский управленческий;
- В. бухгалтерский оперативный.

*Тест 16. МСФО расшифровывается как ...*

- А. международная система финансовых организаций;
- Б. международная система финансовой отчетности;
- В. международные стандарты финансовой отчетности;
- Г. международные стандарты финансовых организаций.

*Тест 17. Что не является требованием к отчетности организации, закрепленным основными нормативными документами?*

- А. обязательность составления и предоставления органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством РФ;

Б. достоверность информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату;

В. предоставление в контролирующие органы финансовой отчетности, содержащей коммерческую тайну;

Г. составление отчетности нарастающим итогом с начала отчетного года и последовательно от одного отчетного периода к другому.

2. Используя материалы лекционного курса и дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, подготовьте доклад с презентацией на практическом занятии на тему «Методы ведения финансового учета в организации».

## **Лабораторная работа 1.2**

*Тема:* Финансовая отчетность и требования, предъявляемые к ней (отечественная и международная практика).

*Цель:* рассмотреть основные формы финансовой отчетности в российской практике и международные стандарты, определить принципиальные отличия РСБУ от МСФО.

*Содержание задания*

1) изучить особенности финансовой отчетности и требования к ней в системах РСБУ и МСФО;

2) составить сравнительную характеристику РСБУ и МСФО – сходства и различия, заполнить таблицу характеристик по показателям.

*Методические указания к выполнению лабораторной работы*

Международные стандарты финансовой отчетности – это набор правил, которым подчиняются компании при ведении финансового учета. В МСФО содержатся виды операций и формы их отражения, а также другие события, подлежащие финансовому учету. Определение норм возложено на Совет по международным стандартам финансовой отчетности, который устанавливает критерии ведения деятельности компании и фиксации ее результатов посредством отражения бухгалтерами сумм на счетах.

Международные стандарты поддерживают единство бухучета, ведь нормы его ведения отличаются в зависимости от специфики бизнеса и страны месторасположения предприятия.

МСФО затрагивает широкий спектр финансово-хозяйственных операций. К их основам относятся:

- инструменты финансовой отчетности;
- принципы;
- виды основных отчетов.

*Основопологающие принципы МСФО:*

1. Приоритет экономического содержания над формой.

На отчетность не влияют нормы внутреннего законодательства, финансовые модели, условия экономической деятельности разных стран.

2. Правило начисления.

События, вне зависимости от движения денежных средств, отражаются в фактически произошедшем периоде.

3. Правило непрерывности деятельности.

Предприятие стабильно развивает бизнес и не испытывает финансовых сложностей, выраженных в убытках от ведения деятельности.

Международные стандарты поддерживают стабильность и прозрачность финансового мира. Благодаря этому предприятия и частные инвесторы принимают объективные финансовые решения на основе точного видения финансового состояния компании, в которую они планируют вкладывать деньги.

Российские стандарты бухгалтерского учета – это комплекс мер, регламентируемых федеральным законодательством РФ и Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ), который издается Министерством финансов России. В соответствии с ФЗ № 402 от 06.12.2011 г. на территории всех российских регионов применение РСБУ небанковскими коммерческими организациями обязательно. Контроль за банковской деятельностью осуществляется согласно правилам, издаваемым ЦБ РФ.

Составляемая в соответствии с РСБУ отчетность содержит набор отчетов, идентичный МСФО, а также дополнена следующими документами:

1. Бухгалтерским балансом.
2. Приложениями к формам.
3. Аудиторским заключением-подтверждением правильности ведения бухучета.
4. Пояснительными записками.

Назначение РСБУ состоит в обеспечении единства формы составления и публикации финансовой отчетности российских компаний-эмитентов для инвесторов, принимающих решение об инвестировании собственных денежных средств.

В целом финансовая отчетность по МСФО аналогична той, что предусмотрена в соответствии с РСБУ.

*К числу основных сходств относятся:*

- базовые стандарты ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности: непрерывность деятельности, начислительный метод учета и последовательность действий при представлении;
- состав бухгалтерской отчетности;
- дисконтирование.

С учетом непрекращающейся процедуры сближения обеих учетных систем предполагается, что сходств со временем станет намного больше.

Вместе с тем, отмечаются и некоторые различия между МСФО и РСБУ.

*Задание.* Используя материалы лекции, результаты практического занятия и дополнительные источники информации, заполните таблицу, характеризующую основные различия между МСФО и РСБУ по предложенным критериям.

### Отличительные особенности МСФО и РСБУ

№	Критерий	МСФО	РСБУ
1	Цель применения	Подготовка отчетности для внешних пользователей, инвесторов	Подготовка отчетности для контролирующих и надзорных органов
2	Пользователи отчетности		
3	Форма		
4	Доходы и расходы		
5	Отчетный период		
6	Консолидация отчетности		
6	Валюта учета и отчетности		
8	Налоговая база		
9	Финансовые инструменты		

## **Модуль 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **Тема 2.1. Теоретические основы и использование финансового анализа в управлении предприятием**

Вопросы для изучения:

- 1. Информационная основа финансового анализа и место финансовой отчетности в ней. Принципы, логика и виды анализа финансовой отчетности.*
- 2. Пользователи анализа. Трансформация главных функций финансового анализа. Особенности современного финансового анализа.*
- 3. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия. Система индикаторов, характеризующих финансовое состояние предприятия.*
- 4. Использование финансовой диагностики для выявления стратегических возможностей и угроз финансового развития.*

#### ***1. Информационная основа финансового анализа и место финансовой отчетности в ней. Принципы, логика и виды анализа финансовой отчетности***

Обеспечение эффективного функционирования и развития организации требует экономически грамотного управления его деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать.

Финансовый анализ является одним из ведущих направлений экономического анализа и представляет собой комплекс аналитических процедур, предваряющих принятие управленческих решений.

Финансовый анализ заключается в исследовании финансовой отчетности и иной доступной информации финансового характера, выполняемого в целях оценки финансового состояния, определения уровня достижения стратегических установок организации и выявления факторов, угроз и возможностей ее долгосрочного развития.

Финансовый анализ служит основой принятия стратегических и тактических решений в сфере управления финансами организации в современных условиях хозяйствования.

*Основными целями* проведения современного финансового анализа являются следующие:

1. Получение оценки финансового состояния организации на заданную дату для выявления опасных (критических для будущего функционирования показателей в целях принятия безотлагательных решений;

2. Выявление тенденций изменения финансового состояния и факторов, обусловивших эти изменения в ретроспективном периоде и существенных для будущего;

3. Идентификация угроз и возможностей долгосрочного и текущего развития компании на основе проведенного анализа и экстраполяции полученных данных;

4. Определение уровня достижения поставленных финансовых целей стратегического характера как основы оценки деятельности топ-менеджмента по реализации миссии и общекорпоративной стратегии.

Для достижения этих целей перед организацией стоят следующие *задачи*:

– Оценка динамики состава и структуры активов, их состояния и движения.

– Оценка динамики состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения.

– Анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия оценка изменения ее уровня.

– Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса.

– Анализ финансовых результатов деятельности компании.

– Разработка мероприятий по эффективному использованию внутренних резервов, устранению влияния негативных факторов.

Финансовый анализ организации базируется на следующих основных принципах:

– Необходимость составления четкой программы анализа, включающей проработку макетов аналитических таблиц и алгоритмов расчета основных показателей;

– Схема анализа должна быть построена по принципу «от общего к частному», другими словами, вначале дается описание об-

щих характеристик анализируемого объекта, а затем анализируются его части;

- Необходимость тщательного анализа любых отклонений от нормативных или плановых значений показателей;

- Обоснованность используемой совокупности критериев качественной и количественной оценок.

Финансовый анализ в российских компаниях по используемым видам и формам принципиально не отличается от аналогичных процедур в рамках традиционного западного подхода и имеет общую схему<sup>25</sup>, представленную в табл. 3.

Таблица 3

Основные направления финансового анализа

Направления анализа	Содержание	Источник информации
1 Анализ финансовых результатов деятельности компаний	Анализ уровня и динамики прибыли как основного показателя, характеризующего результат (эффективность) деятельности компании; оценка факторов, ее определяющих	Отчет о финансовых результатах
2 Анализ потока денежных средств	Анализ источников и направлений использования денежных средств; Оценка достаточности денежных средств для ведения текущей деятельности; Оценка достаточности средств для ведения инвестиционной деятельности; Оценка способности расплатиться по долгам.	Отчет о движении денежных средств
3 Анализ финансового состояния	Общая оценка финансового состояния; Анализ финансовой устой-	Баланс компании

<sup>25</sup> Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы : учебник / Н. Н. Симоненко, В. Н. Симоненко. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 512 с. - ISBN 978-5-9776-0246-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com>

	<p>чивости;</p> <p>Анализ ликвидности баланса;</p> <p>Анализ деловой активности и платежеспособности;</p> <p>Анализ оборачиваемости запасов, кредиторской и дебиторской задолженности</p>	
4 Анализ эффективности деятельности	<p>Динамика показателей прибыли;</p> <p>Рентабельности и деловой активности за анализируемый период</p>	Расчетные коэффициенты
5 Анализ эффективности инвестиционных проектов	Оценка эффективности инвестиционных проектов компании	Расчетные коэффициенты

В зависимости от конкретных задач финансовый анализ осуществляется в следующих видах:

- экспресс-анализ (цель - получение за 1–2 дня общего представления о финансовом положении компании на базе форм внешней бухгалтерской отчетности);
- комплексный финансовый анализ (цель - получение за 3–4 недели комплексной оценки финансового положения компании на базе форм внешней бухгалтерской отчетности, а также расшифровок статей отчетности, данных аналитического учета, результатов независимого аудита и др.);
- финансовый анализ как часть общего исследования бизнес-процессов компании (цель - получение комплексной оценки всех аспектов деятельности компании – производства, финансов, снабжения, сбыта и маркетинга, менеджмента, персонала и др.);
- ориентированный финансовый анализ (цель - решение приоритетной финансовой проблемы компании, например, оптимизации дебиторской задолженности на базе, как основных форм внешней бухгалтерской отчетности, так и расшифровок только тех статей отчетности, которые связаны с указанной проблемой);
- регулярный финансовый анализ (цель - постановка эффективного управления финансами компании на базе представления в

определенные сроки, ежеквартально или ежемесячно, специальным образом обработанных результатов комплексного финансового анализа)<sup>26</sup>.

При проведении финансового анализа все хозяйственные процессы и явления всесторонне изучаются и познаются в их многообразии, движении, во взаимосвязи и взаимозависимости для раскрытия тенденций и закономерностей дальнейшего развития общественного производства и обращения.

Анализ финансовой отчетности – это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое положение, и результаты деятельности организации.

Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности нашей организации относительно будущих условий существования.

Анализ – это инструмент познания предметов и явлений внутренней и внешней среды, основанный на разделении целого на составные части и исследовании их во взаимосвязи и взаимозависимости.

Финансовый анализ выделился из экономического анализа и анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовый анализ заключается в применении специальных методов расчета к показателям бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности предприятия с целью выявления существенных связей между сложившимися методами управления и технологии в компании с ее доходностью и финансовой устойчивостью.

Цель проведения финансовых расчетов – дает понять, оценить и принять решение о вложенных денежных средствах или кредитовании предприятия, так же купли-продажи компании, как её акций и долей, а также самое важное заключение долгосрочных контрактов.

Важно и необходимо справедливо оценивать, инвестиционную и кредитуемую сторону предприятия или выгоднее будет продать по акциям или долям.

Структура финансового анализа представлена на рис. 15.

---

<sup>26</sup> Финансы организаций: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, направлению подготовки «Финансы и кредит» / под ред. Н.В. Колчиной, О.В. Португаловой. — 6-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 399 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-02810-1.



Рис. 15. Структура финансового анализа

При финансовом анализе подготавливается важная информация, через которую разрабатывают стратегическое развитие бизнес-планов, так же проекты, инвестируемые в компании (рис. 16).

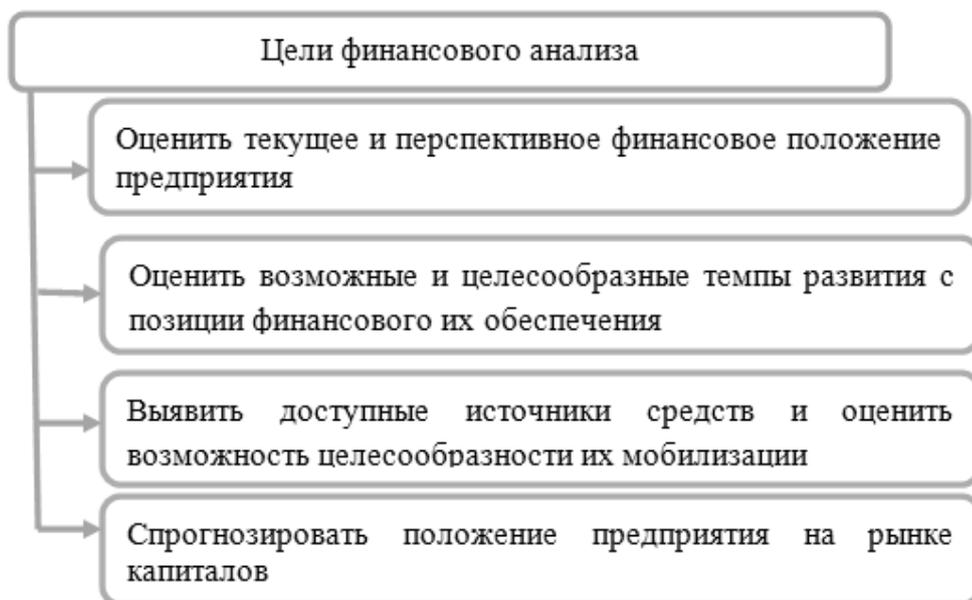


Рис. 16. Цели финансового анализа

## ***2. Пользователи финансового анализа. Трансформация главных функций финансового анализа. Особенности современного финансового анализа***

В зависимости от целей проведения финансового анализа и направлений использования информации о финансовом состоянии предприятия в процессах управления, финансовый анализ и подразделяется на два вида внешний и внутренний.

Внешний финансовый анализ базируется на открытой бухгалтерской информации предприятия и предполагает использование типовых методов расчета. При этом обычно используется относительно небольшое количество исходной информации – финансовых показателей квартального или годового баланса фирмы.

Внутренний финансовый анализ иногда называют анализом хозяйственной деятельности предприятия. Для него недостаточно информации в целом по предприятию, содержащейся в стандартных бухгалтерских отчетах, и в связи с этим возникает необходимость использовать данные управленческого учета.

В процессе анализа наибольшее внимание уделяется выявлению причин и факторов, определяющих их уровень и изменения финансового состояния предприятия, поиску решений, направленных на улучшение этого состояния.

Теоретической базой внутреннего финансового анализа является факторный анализ сложных систем.

В табл. 4 представлены особенности двух видов финансового анализа.

Таблица 4

Сравнительная характеристика внешнего  
и внутреннего финансового анализа

Признаки	Особенности	
	Внутренний финансовый анализ	Внешний финансовый анализ
Предмет анализа	Отношения между отдельными подразделениями организации в сфере управления и финансами	Отношения организации с внешними контрагентами
Объекты анализа	Имущественный и финансовый потенциал, финансовые результаты, денежные потоки, качество менеджмента	Имущественный и финансовый потенциал, финансовые результаты, денежные потоки, качество менеджмента
Субъекты анализа	Финансовые менеджеры, аналитики, внутренние аудиторы, контроллеры, консультанты, руководство	Партнеры, клиенты, контрагенты, органы финансового контроля и надзора, собственники, внешние аудиторы
Степень регламентации	Решения органов управления	Международные и национальные стандарты
Объем используемой информации	Вся совокупность информации о деятельности организации и факторах внешней среды	В рамках финансовой отчетности
Качество получаемой в результате анализа информации	Носит в значительной мере субъективный характер	Носит более объективный характер, поскольку анализ основывается на утвержденной надзорными органами информации
Способы отражения информации	Любые	На основе общепринятых принципов и стандартов учета
Виды анализа в зависимости от временного горизонта	Текущий (ретроспективный), оперативный, перспективный анализ	Текущий (ретроспективный) и перспективный анализ
Регулярность проведения	Регламентируется внутренними и корпоративными потребностями	Может регламентироваться нормативными актами

По глубине аналитического исследования различают экспресс-анализ и углубленный анализ финансового состояния предприятия, которые отличаются количественным и качественным составом анализируемых показателей.

Один из вариантов отбора аналитических показателей приведен в табл. 5.

Таблица 5

Система аналитических показателей для экспресс-анализа

Направление (процедура) финансового анализа	Показатель
<b>1. Оценка экономического потенциала предприятия</b>	
1.1. Оценка имущественного положения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Величина основных средств</li> <li>2. Коэффициенты износа, обновления и выбытия основных средств</li> <li>3. Общая сумма хозяйственных средств у предприятия (валюта баланса)</li> </ol>
1.2. Оценка финансового положения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Величина собственного капитала и его доля в источниках средств</li> <li>2. Коэффициент общей ликвидности (платежеспособности)</li> <li>3. Доля собственных оборотных средств в оборотных активах и краткосрочных обязательствах</li> <li>4. Доля долгосрочных обязательств в источниках средств</li> <li>5. Коэффициент покрытия запасов (МПЗ/краткосрочные обязательства)</li> </ol>
1.3. Наличие неблагоприятных статей в бухгалтерской отчетности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Убытки</li> <li>2. Ссуды и займы, непогашенные в срок</li> <li>3. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженности</li> <li>4. Векселя выданные (полученные) просроченные</li> </ol>
<b>2. Оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности</b>	
2.1. Оценка прибыльности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Бухгалтерская прибыль</li> <li>2. Рентабельность продаж</li> <li>3. Рентабельность текущей деятельности</li> </ol>
2.2. Оценка динамичности развития предприятия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сравнительные темпы роста выручки от реализации, активов и прибыли</li> <li>2. Оборачиваемость активов и собственного капитала</li> </ol>

	3. Продолжительность операционного и финансового циклов
2.3. Оценка эффективности использования экономического потенциала	1. Рентабельность авансированного (совокупного) капитала 2. Рентабельность собственного капитала.

Методы анализа представляют собой инструменты, которыми пользуется аналитик для проведения финансового анализа. Аналитик должен сам решить, какие методы, и каким образом использовать. Выбор зависит от целей финансового анализа, проблем, которые необходимо решить, задач, которые стоят перед ним. Обычно выделяют такие методы, как:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- метод относительных показателей (метод коэффициентов);
- метод табличного и графического отображения данных;
- факторный метод;
- метод сопоставления данных (метод сравнения);
- балансовый метод;
- метод Дюпон и другие.

### ***3. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия. Система индикаторов, характеризующих финансовое состояние предприятия***

Финансовое состояние представляет собой комплексное многомерное понятие, характеризующееся целым комплексом показателей, которые отражают финансовые возможности субъекта хозяйствования, как реальные, так и потенциальные.

Иначе говоря, оно в общем виде характеризует финансовую конкурентоспособность предприятия, отражающуюся в его платеже- и кредитоспособности.

Финансовое состояние организации характеризуется системой индикаторов, отражающих уровень, структуру и динамику активов и источников их создания, эффективность ведения финансово-хозяйственной деятельности, при этом такая система позволяет выявить основные риски и возможности дальнейшего развития.

Для оценки финансового состояния предприятия применяется система определенных показателей, так или иначе характеризующих способность субъекта хозяйствования самостоятельно финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по взятым на себя обязательствам<sup>27</sup>.

В общем виде они представлены на рис. 17.



Рис. 17. Система показателей финансового состояния организации

<sup>27</sup> Савчук, В. П. Стратегия + Финансы: базовые знания для руководителей / В. П. Савчук. — 4-е изд., электрон. — Москва : Лаборатория знаний, 2020. — 305 с. - ISBN 978-5-00101-804-9.

Взаимосвязь блоков анализа финансового состояния организации можно представить схематично, рис. 18.



Рис. 18. Взаимосвязь блоков анализа финансового состояния предприятия

Основные показатели, свидетельствующие о качестве финансового состояния организации, представляют собой финансовые коэффициенты, расчет и анализ которых служит индикаторами в процессе оценки эффективности формирования и использования финансовых ресурсов.

Коэффициенты дают возможность увидеть изменения в финансовом положении или результатах производственной деятельности, помогают определить тенденции и структуру планируемых изменений. Полученная информация помогает руководству организации своевременно определить и оценить угрозы и возможности, свойственные конкретному предприятию.

Группировка основных расчётных показателей, наиболее часто используемых при проведении анализа финансового состояния субъ-

екта хозяйствования, оценка уровня и динамики которых позволяет сделать выводы, характеризующие ключевые аспекты финансовой деятельности предприятия.

Таким образом, при проведении финансового анализа главным является не столько математический расчет показателей, а умение трактовать полученные результаты.

#### ***4. Использование финансовой диагностики для выявления стратегических возможностей и угроз финансового развития***

На любом этапе жизненного цикла предприятия в перспективе его существования большую роль играет правильно выбранная стратегия поведения, как на краткосрочную (до 1 года), так и на долгосрочную перспективу. Несмотря на отмеченные недостатки, в стратегическом анализе предприятия метод построения матрицы SWOT остался актуальным.

Главное его преимущество в том, что аналитическая работа не заиклена только на финансовом состоянии предприятия или только на анализе конкурентов, а связывает разнообразные факторы внешней и внутренней среды воедино. Одновременно рассматриваются внутренний потенциал предприятия, его ресурсы и резервы, влияние внешней среды на работу предприятия и его успехи на рынке.

Грамотный стратегический анализ, проводимый на регулярной основе, позволяет руководству рассмотреть рыночную ситуацию, колебания спроса, ценовые предпочтения потребителей даже тогда, когда предприятие признано безусловным лидером отрасли.

Преимущество на рынке может быть потеряно, если вовремя не будут замечены опасные для предприятия достижения и успехи конкурентов. Даже если руководство уверено, что держит руку на пульсе, проведение SWOT-анализа поможет по-новому взглянуть на текущую ситуацию и открывающиеся перспективы.

Данный метод можно применять на промежуточном этапе исследования – для углубленного анализа ситуации на предприятии, а в дальнейшем следует опираться на результаты работы аналитиков, творческие решения и интуицию, порождая новые стратегические идеи.

Более того, такая накопленная структурированная информация обладает несомненной управленческой ценностью для принятия решений на любом предприятии.

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Сформулируйте понятие и сущность анализа финансового состояния организации.
2. В чем заключаются основные цели проведения современного финансового анализа?
3. Какие задачи решает финансовый анализ для достижения основных целей?
4. Охарактеризуйте основные направления финансового анализа.
5. Какие виды финансового анализа существуют в зависимости от конкретных задач?
6. Какие методы проведения финансового анализа Вы знаете?
7. В чем отличие внутреннего финансового анализа от внешнего финансового анализа?
8. Охарактеризуйте особенности проведения экспресс-анализа.
9. Охарактеризуйте особенности проведения углубленного анализа.
10. Какие показатели оцениваются при анализе финансового состояния организации?

### **Практическая работа 2.1**

1. Выполните тесты

*Тест 1.* Финансовый анализ является элементом анализа:

- А. инвестиционного;
- Б. управленческого;
- В. финансового состояния;
- Г. экономического.

*Тест 2.* Основная цель оценки финансового состояния – это ...

- А. оценка количественных и качественных изменений финансового состояния;

Б. выявление изменений показателей финансового состояния;  
В. определение факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия;

Г. получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия и его финансовых результатов.

*Тест 3. Определите соответствие целей видам анализа:*

1) Информационно-аналитическое обеспечение руководства предприятия	А) финансовый В) налоговый
2) Информационно-аналитическое обеспечение внешних пользователей	С) маркетинговый D) управленческий

*Тест 4. Определение структуры итоговых финансовых показателей и выявление влияния каждого из них на общий результат хозяйственной деятельности отражает сущность ...*

- А. трендового анализа;
- Б. горизонтального анализа;
- В. вертикального (структурного) анализа.

*Тест 5. Изучение и оценка влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования является предметом ...*

- А. трендового анализа;
- Б. факторного анализа;
- В. коэффициентного анализа;
- Г. горизонтального анализа.

*Тест 6. \_\_\_\_\_ носит перспективный, прогнозный характер, поскольку позволяет на основе изучения закономерности изменения экономического показателя в прошлом спрогнозировать величину показателя на перспективу.*

- А. сравнительный анализ;
- Б. интегральный анализ;
- В. трендовый анализ.

*Тест 7. Определите соответствие классификационных признаков методам финансового анализа:*

1) По содержанию и полноте рассматриваемых вопросов	А) перспективный, ретроспективный, оперативный
2) По содержанию процесса менеджмента	В) горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный) С) полный, локальный, тематический D) сплошной, выборочный

*Тест 8. Определите соответствие видов приемов количественным методам финансового анализа:*

1) Темпы роста	А) статистические
2) Дифференцирование	В) экономико-математические С) бухгалтерские D) управленческие

*Тест 9. К функциям финансового анализа относятся...*

А. объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа и определение резервов улучшения его финансовых результатов;

Б. налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия

В. установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами.

*Тест 10. Основной источник информации для финансового анализа – это ...*

А. учетная политика;

Б. управленческая отчетность;

В. учетные регистры;

Г. договоры;

Д. бухгалтерская отчетность.

*Тест 11. Горизонтальный метод финансового анализа – это:*

- А. сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- Б. определение структуры итоговых финансовых показателей;
- В. определение основной тенденции изменения динамики показателей.

*Тест 12. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:*

- А. горизонтального анализа;
- Б. вертикального анализа;
- В. финансовых коэффициентов;
- Г. факторного анализа.

*Тест 13. Прогнозирование динамики показателей финансовых отчетов осуществляется с помощью:*

- А. трендового анализа;
- Б. вертикального анализа;
- В. корреляционного анализа;
- Г. горизонтального анализа.

*Тест 14. Отчетность для проведения анализа финансового состояния организации представляет собой систему:*

- А. показателей бухгалтерского и налогового учета за отчетный период;
- Б. взаимосвязанных показателей бухгалтерского учета, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации за отчетный период;
- В. взаимосвязанных показателей бухгалтерского, налогового и статистического учета.

3. Используя материалы лекционного курса и дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, подготовьте доклад с презентацией на практическом занятии на тему «Методы анализа и диагностики финансового состояния предприятия».

4. Решить ситуационную задачу «Основные средства. Расчет показателей»:

1) Заполнить пропуски в таблице.

2) Определить влияние факторов (удельного веса активной части основных средств, среднегодовой стоимости машин и оборудования, объема изготовленной продукции) на изменение фондоотдачи, используя методы факторного анализа.

3) Сделать выводы.

Таблица X – Исходные данные для анализа основных средств

№	Показатели	План	Факт	Абсолютные отклонения
1	Объем изготовленной продукции, тыс. шт.	150	210	
2	Цена за единицу, ден. ед.	25	28	
3	Среднегодовая стоимость промышленно-производственных основных средств, тыс. ед. изм.	75	83	
4	Фондоотдача			
5	Фондоемкость			
6	Среднегодовая стоимость машин и оборудования, ден. ед.	55 000	58 000	
7	Фондоотдача активной части фондов			
8	Удельный вес активной части основных средств, %			

## Лабораторная работа 2.1

*Тема:* Анализ имущественного состояния.

*Цель:* освоить навыки анализа структуры средств баланса.

*Содержание задания*

1. Изучить характеристики и алгоритмы анализа имущественного состояния предприятия;

2. Провести расчеты показателей имущественного состояния предприятия, предварительно выбранного для оценки финансового состояния и согласованного с преподавателем;

3. Проанализировать полученные результаты расчетов и оценить их влияние на финансовое состояние предприятия.

*Методические указания к выполнению лабораторной работы*  
*Оценка имущественного положения*

Предварительным этапом получения более полной информации о финансовом состоянии компании можно считать анализ ее имущественного положения. Стоимостное выражение собственности компании дает представление о ее имущественном потенциале (активах). Данная характеристика должна соотноситься с величиной источников (капитала и обязательств), что и дает первое представление о финансовом состоянии организации.

Очевиден тот факт, что вся эта информация представлена в балансовом отчете и, следовательно, именно он является базовой формой, используемой для оценки имущественного потенциала компании.

Процесс построения методики анализа имущества организации включает пять последовательных этапов:

- формулировку критериев оценки структуры имущества;
- определение показателей (базовых индикаторов) оценки имущества и ключевых балансовых соотношений;
- анализ структуры активов компании;
- анализ структуры пассивов компании;
- оценку удовлетворительности структуры баланса (соответствие признакам «хорошего» баланса).

На первом этапе анализа необходимо получить дополнительную информацию об активах и пассивах компании с целью обеспечения достоверности будущих результатов.

Следует уточнить, какова степень свободы распоряжения активами, не является ли часть из них предметом залога и т.п. Кроме того, специфика деятельности компании может предопределять возможность быстрой утраты ценности активов (торговля, пищевая промышленность). И наконец, немаловажным является вопрос о наличии замороженных счетов компании (временно не работающих денег) и условных обязательств. Все эти моменты во многом определяют степень ликвидности активов и соответственно оказывают влияние на классификацию активов по степени их ликвидности, проводимую на

каждом конкретном предприятии, а также на значение самих коэффициентов ликвидности.

Очевидно, что структура имущества компании неизбежно меняется в результате принимаемых управленческих решений и, как следствие, проводимых и отражаемых в бухгалтерском учете хозяйственных операций. Но структурные изменения в активах и пассивах баланса могут свидетельствовать как о положительных изменениях, так и о наличии негативных тенденций, приводящих к «утяжелению» активов.

Таким образом, основным критерием оценки изменения структуры имущества «со знаком плюс» может быть признана их мобильность, другими словами, рост скорости оборота активов, приводящий к увеличению общей суммы дохода компании.

Анализ имущественного положения компании осуществляется на базе агрегированного баланса с использованием горизонтального, вертикального и трендового методов. В процессе анализа изучается состав активов и пассивов, динамика их структуры, дается оценка произошедшим изменениям. Информационная база должна формироваться по отчетам, взятым не менее чем за два отчетных периода (кредитные аналитики рассматривают не менее трех отчетных периодов).

*Анализ активов компании.* Статьи актива располагают в балансовом отчете в зависимости от степени ликвидности (подвижности) имущества, т.е. от того, насколько быстро данный вид актива может быть преобразован в денежную форму с минимальной потерей стоимости. Разделы актива баланса также строятся в порядке ликвидности (рис. 19).



Рис. 19. Структура актива баланса

Как видно из рис. 19, активы баланса делятся на внеоборотные и оборотные.

Во внеоборотные активы (иммобилизованные средства) включают:

- нематериальные активы (патенты, авторские права, лицензии, торговые марки и другие ценные, но неовещественные активы, контролируемые предприятием);
- основные средства (здания, оборудование, земля, т.е. материальные активы со сроком полезной службы более года или одного операционного цикла);
- капиталовложения (незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и др.);
- отложенные налоговые активы.

В оборотные активы (мобильные средства) входят:

- запасы товарно-материальных ценностей (совокупность статей, которые характеризуют имущество:
  - хранящееся для реализации,
  - находящееся в процессе производства для реализации,
  - постоянно расходуемое на производство продукции;
- дебиторская задолженность;

- краткосрочные финансовые вложения (в ценные бумаги, инвестиции и др.);
- денежные средства.

Оборотные активы более ликвидны, чем внеоборотные. Это обусловлено тем, что внеоборотные активы представляют ту часть имущества предприятия, которая не предназначена для продажи, а постоянно используется для производства, хранения и транспортировки продукции. Оборотные активы участвуют в постоянном цикле превращения их в денежные средства. В свою очередь их также можно разделить по степени ликвидности: наиболее ликвидные оборотные активы – денежные средства, ценные бумаги, затем дебиторская задолженность, запасы и затраты.

Показатели имущественного положения компании, представленные в балансе:

- стоимость внеоборотных (фиксированных) активов;
- стоимость оборотных (мобильных) средств, т.е. общая величина текущих активов;
- стоимость материальных оборотных средств;
- величина дебиторской задолженности (включая авансы, выданные поставщикам и подрядчикам);
- сумма свободных денежных средств (включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения);
- стоимость собственного капитала;
- величина заемного капитала;
- величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования основных средств и других внеоборотных активов;
- величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования оборотных активов;
- величина кредиторской задолженности;
- соотношение внеоборотных и оборотных активов;
- соотношение собственного и заемного капитала;
- соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Процесс аналитической работы начинается с рассмотрения активной части балансового отчета.

Цель анализа активов достаточно точно сформулирована в Правилах проведения арбитражными управляющими финансового анали-

за (утверждены Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367), где подчеркивается, что анализ активов проводится в целях оценки эффективности их использования, выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения восстановления платежеспособности, оценки ликвидности активов, степени их участия в хозяйственном обороте, выявления имущества и имущественных прав, приобретенных на заведомо невыгодных условиях, оценки возможности возврата отчужденного имущества, внесенного в качестве финансовых вложений.

Анализ изменения статей и структуры актива баланса показывает:

- величину текущих и внеоборотных активов, изменение их соотношения, а также за счет каких источников они финансируются;
- какие статьи растут опережающими темпами и как это сказывается на структуре баланса;
- долю труднореализуемых активов в валюте баланса и ее изменение;
- долю активов, «замороженных» на тот или иной срок в запасах и дебиторской задолженности;
- динамику наиболее ликвидных активов;
- балансовую стоимость активов, используемых в производственном процессе, степень износа основных средств, наличие обремененных основных средств;
- размеры вложений в нематериальные активы;
- наличие убытков и других «больных» статей в балансе;
- эффективность и целесообразность долгосрочных финансовых вложений;
- размеры запасов, которые могут быть реализованы без ущерба для производственного процесса;
- долю сомнительных долгов в составе дебиторской задолженности;
- динамические соотношения: темпы роста дебиторской и кредиторской задолженностей, собственного и заемного капитала.

Далее анализируются изменения по каждой статье текущих активов баланса как наиболее мобильной части капитала.

В целом должна быть дана оценка рациональности структуры привлечения и размещения средств в активе баланса. Каждый анали-

тик, проведя горизонтальный и вертикальный анализ баланса, сравнив отчетные данные с предшествующими периодами, с отраслевыми показателями, сможет оценить имущественное положение компании и выявить существующие проблемы. Возможно, необходимо использовать так называемую облегченную модель активов с целью ускорения их оборачиваемости, очистив баланс от неликвидов, неэффективно используемых активов и пр.

*Анализ пассивов (капитала) компании.* В пассиве баланса отражаются источники образования имеющихся у предприятия средств. Все источники сгруппированы на определенную дату по их принадлежности и назначению. Финансовое состояние организации во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены.

Анализ пассивной части баланса показывает, какова величина средств (капитала), вложенных в хозяйственную деятельность предприятия, и степень участия различных его частей в создании имущества предприятия.

В зарубежной практике существует несколько иное толкование сущности пассива баланса как обязательства за полученные ценности или требования на полученные компанией ресурсы (активы).

Приведенные определения не противоречат друг другу, но в современной концепции бухгалтерского учета последнее предпочтительнее.

Пассивы баланса делятся на собственный и заемный капитал (рис. 20).

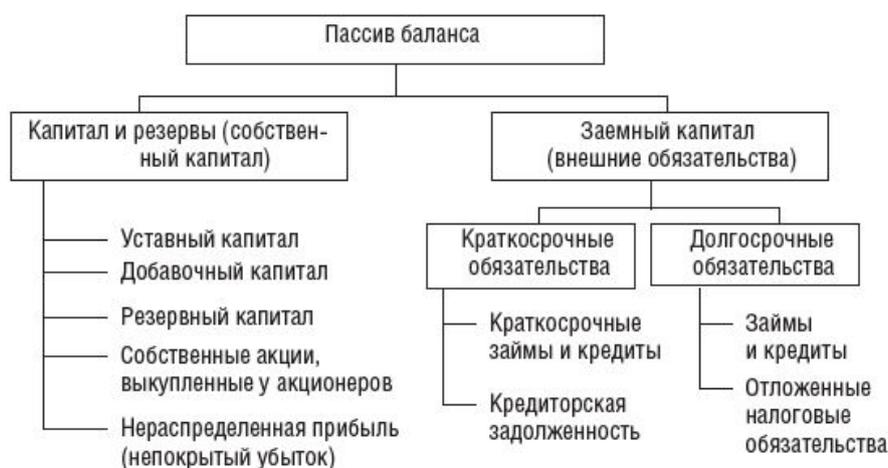


Рис. 20. Структура пассива баланса

Для аналитических исследований и оценки структуры пассива все обязательства группируются по следующим признакам.

*Юридическая принадлежность:*

- обязательства перед собственниками предприятия (собственный капитал);
- обязательства перед третьими лицами (заемный капитал).

*Срочность возврата:*

- средства длительного пользования;
- средства краткосрочного пользования.

Обязательства перед третьими лицами имеют разные сроки возврата: менее одного года – краткосрочные, более одного года – долгосрочные.

При проведении анализа баланса необходимо учитывать возможность необъективного отражения информации в условиях инфляции на определенном временном интервале.

Анализ пассивов проводится с целью определения степени зависимости компании от заемных средств, выявления резервов обеспечения восстановления платежеспособности, обязательств, которые могут быть оспорены или прекращены, оценки оптимальности структуры капитала.

Анализ изменения статей и структуры пассива баланса показывает:

- общую величину капитала, которым располагает компания, и ее изменение во времени;
- абсолютные суммы прироста и темпы роста собственного и заемного капитала;
- величину и темпы роста основных элементов собственного капитала: уставного капитала, резервов, добавочного капитала, нераспределенной прибыли;
- соотношение собственного и заемного капитала;
- долю краткосрочных кредитов и кредиторской задолженности в составе текущих обязательств;
- размеры обязательных платежей в рамках общей величины кредиторской задолженности;
- размеры устойчивых пассивов, долю долгосрочных обязательств в их составе.

В процессе анализа пассивов компании необходимо изучить изменения в их составе, структуре, дать оценку этим изменениям. Данная оценка будет меняться в зависимости от позиции пользователя информацией: для инвестора и кредитора более надежной представляется ситуация, когда доля собственного капитала равна или больше 50% (в данном случае не рассматриваются ситуации, являющиеся исключением из правила).

Собственный капитал является основой независимости компании, что снижает финансовые риски кредиторов и инвесторов. Предприятие же заинтересовано в привлечении заемных средств. В том случае, если оно в состоянии обеспечить ставку доходности на вложенный капитал выше ставки по кредитам, то при привлечении заемных средств возникает возможность существенного повышения рентабельности собственного капитала (эффект финансового рычага).

Следовательно, привлечение заемных средств в качестве источника финансирования деятельности компании – явление нормальное; важно только обеспечить оптимальное соотношение собственного и заемного капитала, чтобы оставаться в зоне допустимого уровня риска.

В связи со сказанным серьезное внимание должно уделяться анализу краткосрочных обязательств, в частности кредиторской задолженности, ее структуре. Наличие необоснованной задолженности по обязательным платежам в бюджет, по оплате труда и других обязательств, возникновение которых может быть оспорено, предопределяет серьезное ухудшение финансового состояния компании в результате снижения его финансовой устойчивости.

Остается решить вопрос о выборе критерия для оценки изменения структуры источников финансирования компании. Большинство российских аналитиков сходятся во мнении, что в качестве такого критерия может использоваться ставка доходности собственного капитала (рентабельность собственного капитала, ROE). Рост этого показателя есть свидетельство положительных сдвигов в структуре пассивов компании.

Таким образом, анализ пассивов баланса служит инструментом оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности фирмы и ее финансовой устойчивости.

Приведем некоторые признаки «хорошего» баланса (оцениваются тенденции по итогам нескольких отчетных периодов):

- рост чистых активов и рабочего капитала;
- отсутствие убытков;
- соответствие соотношения внеоборотных и оборотных активов специфике отрасли;
- превышение темпов роста собственного капитала над темпами роста заемного;
- сбалансированность скорости оборота дебиторской и кредиторской задолженности;
- превышение текущих активов над текущими обязательствами;
- превышение темпов роста выручки над темпами роста заемного капитала.

На основе полученной информации менеджеры принимают решения по управлению текущими и внеоборотными активами и капиталом, своевременно выявляя негативные тенденции, приводящие к снижению ликвидности баланса и, как следствие, ухудшению финансового положения компании в целом.

Итак, имущество предприятия – это то, чем оно владеет: основной капитал и оборотный капитал, выраженный в денежной форме и отраженный в самостоятельном балансе предприятия.

Оценка имущественного положения предприятия производится на основе анализа следующих показателей:

В табл. 6 приведен алгоритм расчетов коэффициентов и показателей имущественного потенциала организации.

Таблица 6

Алгоритм расчетов коэффициентов и показателей имущественного потенциала организации

Наименование показателя	Алгоритм расчета
Величина контролируемых фирмой средств	<i>Итог баланса-нетто</i>

Величина чистых активов (ЧА)	$ЧА = [ИБ_A - ЗУ] - [I_{IV} + I_V - ДБП]^*$
Доля основных средств в активах фирмы	$\frac{\text{Стоимость основных средств}}{\text{Итог баланса – нетто}}$
Доля активной части основных средств	$\frac{\text{Стоимость активной части основных средств}}{\text{Стоимость основных средств}}$
Коэффициент износа основных средств	$\frac{\text{Накопленная амортизация основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}$
Коэффициент износа активной части основных средств	$\frac{\text{Накопленная амортизация активной части основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость активной части основных средств}}$
Коэффициент обновления	$\frac{\text{Первоначальная стоимость поступивших за период основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на конец периода}}$
Коэффициент выбытия	$\frac{\text{Первоначальная стоимость выбывших за период основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на начало периода}}$

\*  $ИБ_A$  – итог баланса по активу;  $ЗУ$  – задолженность учредителей по взносам в уставный капитал;  $I_{IV}$  – итог раздела IV баланса;  $I_V$  – итог раздела V баланса;  $ДБП$  – доходы будущих периодов.

Таким образом, для диагностики имущественного состояния производится анализ динамики стоимости основных средств и доля их активной части, проводится расчет коэффициентов износа основных средств, обновления, выбытия, оценивается динамика стоимости НМА.

*Задание 1.* Используя материалы лекции, результаты практического занятия и дополнительные источники информации, выполните расчеты показателей имущественного состояния предприятия, пред-

варительно выбранного для оценки финансового состояния и согласованного с преподавателем.

Для анализа и корректной оценки динамики изменения имущественного положения предприятия необходимо рассчитать показатели за три периода.

Данные расчетов внесите в таблицу:

Показатели имущественного положения ООО (АО) ...  
за 202\_ - 202\_ гг.

Наименование показателя	202_	202_	202_
Величина контролируемых фирмой средств			
Величина чистых активов (ЧА)			
Доля основных средств в активах фирмы			
Доля активной части основных средств			
Коэффициент износа основных средств			
Коэффициент износа активной части основных средств			
Коэффициент обновления			
Коэффициент выбытия			

*Задание 2.* По данным таблицы выше проанализируйте динамику изменений показателей имущественного положения предприятия, оценив факторы, повлиявшие на данные изменения, сформулируйте вывод.

## **Тема 2.2. Финансовые аспекты управления текущей (операционной) деятельностью предприятия**

Вопросы для изучения:

- 1. Содержание издержек предприятия и корпорации. Выручка предприятий и корпораций и определяющие ее факторы.*
- 2. Планирование прибыли предприятия (корпорации).*
- 3. Операционный рычаг. Принципы операционного анализа.*
- 4. Расчет порога рентабельности и «запаса финансовой прочности» предприятия. Углубленный операционный анализ.*

### ***1. Содержание издержек предприятия и корпорации. Выручка предприятий и корпораций и определяющие ее факторы***

Текущая (операционная) деятельность является приоритетной сферой для любой организации. Среди задач в рамках текущей деятельности можно выделить:

- выявление основных нужд предприятия;
- оперирование уже вложенными в компанию средствами;
- оплата всех расходов, обеспечивающих ежедневное функционирование организации и возникающих по ходу производственного цикла.

От правильного операционного менеджмента – деятельности, связанной с разработкой, использованием и усовершенствованием производственных систем, – зависит эффективность и конкурентоспособность компании.

#### *Сущность и виды затрат корпорации*

*Затраты* – это средства, израсходованные на приобретение ресурсов, имеющих в наличии и регистрируемые в балансе организации как активы, способные принести доход в будущем.

*Издержки* – совокупность всех затрат экономических ресурсов в денежной форме в процессе кругооборота хозяйственных средств, связанных с приобретением, содержанием и сбытом готовой продукции

*Расходами организации* (в целях бухгалтерского учета) в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств и

имущества или выбытие обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации.

В зависимости от направлений деятельности организации, характера и условий осуществления расходов они подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Важно отметить, что расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими, к которым также относятся и чрезвычайные расходы.

*Расходы по обычным видам деятельности* формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально - производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально - производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

Такая группировка расходов по обычным видам деятельности вытекает непосредственно из характера производственного цикла, который, как известно, состоит из трех взаимосвязанных стадий: заготовление (приобретение сырья и материалов), производство (переработка сырья, выполнение работ, оказание услуг), сбыт (расходы по продажам, включая рекламу).

*Прочими расходами* организации признаются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов.

Расходы – часть затрат, понесенных организациям в связи с получением дохода, по существу, характеризуют себестоимость реализованной продукции (работ, услуг). Более полное определение расходов дано в ст. 252 НК РФ: «Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты налогоплательщика, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода».

#### *Классификация затрат на производство и реализацию продукции (товаров, работ, услуг)*

Международные стандарты предусматривают разные варианты классификации затрат в зависимости от задач, выполняемых управленческим учетом. Для решения каждой из названных задач потребители внутренней информации определяют соответствующую классификацию затрат.

*По отношению к производственному (технологическому) процессу* все затраты подразделяются на основные и накладные.

Основными называются затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом производства продукции (работ, услуг); они занимают наибольший удельный вес в общей сумме затрат организации.

Накладные расходы образуются в процессе деятельности, в ходе обслуживания производства и управления им. Это общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

*По отношению к объему производства* все затраты делятся на переменные и постоянные.

Переменные издержки представляют собой затраты, которые меняются в зависимости от изменения объема производства. В состав

переменных издержек включаются затраты на сырье и материалы, семена и корма, топливо, энергию, транспортные услуги, оплата по трудовым ресурсам. Переменные издержки на единицу продукции в начале процесса производства возрастают несколько медленнее, а затем увеличиваются более быстрыми темпами. Такое поведение переменных издержек обуславливается законом убывающей отдачи ресурсов.

Постоянные затраты остаются неизменными при изменении объемов производства продукции. К ним относятся общепроизводственные, общехозяйственные расходы, амортизация, оплата труда административно- управленческого персонала и т. п.

Различие между постоянными и переменными издержками имеет существенное значение для каждой организации. Переменные издержки – это такие издержки, которыми организация может управлять. Их размер может быть изменен в течение кратковременного периода путем изменения объема производства. В свою очередь, постоянные издержки находятся вне контроля администрации организации. Они являются обязательными и должны быть оплачены независимо от объема производства.

*В зависимости от способов включения в себестоимость продукции (работ, услуг) затраты бывают прямые и косвенные.*

Прямые затраты связаны с производством определенного вида продукции и могут быть прямо и непосредственно отнесены на его себестоимость (стоимость семян, кормов, оплата труда работников растениеводства и животноводства и др.).

К косвенным относят затраты, связанные с одновременным производством нескольких видов продукции, выполнением одновременно нескольких видов работ (оплата труда административно-управленческого персонала, расходы на технику безопасности, подбор персонала и т. п.).

*Для целей налогообложения прибыли* затраты можно подразделить на лимитируемые и нелимитируемые.

Под лимитируемыми понимают такие расходы, по которым законодательством установлены лимиты, нормы и нормативы (командировочные и представительские расходы и др.).

К нелимитируемым относят расходы, принимаемые к учету в фактических размерах.

*В зависимости от периодичности возникновения* все расходы классифицируются на текущие и единовременные.

К текущим расходам относятся затраты, связанные с производством и продажей продукции данного периода.

Единовременными называют расходы, связанные подготовкой новых производств, освоением новой продукции, резервированием затрат на какие-либо цели.

*По составу* все расходы подразделяются на одноэлементные и комплексные.

Одноэлементными называют затраты, состоящие из одного вида затрат (заработная плата).

Комплексные состоят из нескольких видов расходов (общехозяйственные расходы и пр.).

*По степени регулируемости затраты* подразделяются на полностью, частично и слабо регулируемые.

Полностью регулируемые затраты возникают, прежде всего, в сферах производства и распределения. Это затраты, зарегистрированные по центрам ответственности, величина которых зависит от степени их регулирования со стороны персонала управления. Произвольные затраты имеют место, главным образом, в НИОКР, маркетинге и обслуживании покупателей.

Слабо регулируемые (заданные) затраты могут возникать во всех функциональных областях.

На результаты деятельности организации существенное влияние оказывает *деление затрат на производительные (эффективные) и непроизводительные (неэффективные)*.

Эффективные – это производительные затраты, в результате которых получают доходы от реализации тех видов продукции, на выпуск которых были произведены эти затраты.

Неэффективные - это затраты непроизводительного характера, в результате которых не будут получены доходы, так как не будет произведен продукт. Неэффективные затраты – это потери на производстве. К ним относятся потери от брака, простоев, недостачи и порча товарно-материальных ценностей и др. Обязательность выделения неэффективных затрат трактуется тем, чтобы не допустить проникновения потерь в планирование и нормирование.

Важное значение в управлении затратами имеет система контроля, которая обеспечивает полноту и правильность действий в будущем, направленных на снижение затрат и рост эффективности производства. *Для обеспечения системы контроля за затратами их разделяют на контролируемые и неконтролируемые.*

Контролируемые – это затраты, которые поддаются контролю со стороны субъектов управления. По своему составу они отличаются от регулируемых, так как имеют целевой характер и могут быть ограничены

какими-то отдельными расходами. Например, по организации необходимо проконтролировать расход запасных частей для ремонта оборудования, находящегося во всех подразделениях организации.

Неконтролируемые – это затраты, не зависящие от деятельности субъектов управления. Например, переоценка основных средств, повлекшая за собой увеличение сумм амортизационных отчислений, изменение цен на топливно-энергетические ресурсы и т.п.

Таким образом для того, чтобы система контроля затрат в организации была эффективной, необходимо вначале выделить центры ответственности, где формируются затраты, классифицировать затраты, а затем воспользоваться системой управленческого учета затрат. В результате руководитель организации получит возможность своевременно выделять «узкие места» в планировании, формировании затрат и принимать соответствующие управленческие решения.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

1. материальные затраты;
2. затраты на оплату труда;
3. отчисления на социальные нужды;
4. амортизация;
5. прочие затраты.

К материальным затратам относится стоимость:

- сырья и материалов, приобретаемых со стороны, из которых вырабатывается продукция или которые используются для обеспечения нормального технологического процесса, на другие производственные цели и упаковку продукции;
- покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов, используемых в производстве продукции;

- работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или производством своей организации, не относящимися к основному виду деятельности;
- природного сырья;
- топлива всех видов, приобретенного со стороны и использованного на производственные цели;
- покупной энергии всех видов и вырабатываемой самим организациям, использованной на производственные нужды;
- потерь от недостач по поступившим материальным ресурсам в пределах норм естественной убыли;
- тары и упаковки и др.

В элементе «затраты на оплату труда» отражаются:

- оплата труда по сдельным расценкам, тарифным ставкам и должностным окладам, выплаты стимулирующего характера по положениям о системах оплаты труда, выплаты компенсирующего характера;
- оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсации за неиспользованные отпуска, льготных часов подростков, перерывов в работе, кормящих матерей;
- стоимость продукции, выданной в порядке натуральной оплаты труда и др.

В элемент «отчисления на социальные нужды» включаются обязательные отчисления по установленным законом нормам органам - социальный фонд России, фонд обязательного медицинского страхования - с суммы затрат на оплату труда, включаемых в себестоимость продукции.

В элементе «амортизация основных средств» отражается сумма амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств, исчисленная в установленном порядке, исходя из балансовой стоимости объектов и действующих норм амортизации.

К элементу «прочие затраты» относятся налоги, сборы, отчисления в специальные внебюджетные фонды за предельно допустимые выбросы загрязняющих веществ, платежи по обязательному страхованию имущества организации, учитываемого в составе производственных фондов, вознаграждения за изобретения и рационализатор-

ские предложения, платежи по кредитам банков в пределах ставок, оплата работ по сертификации продукции др.

## ***2. Планирование прибыли предприятия (корпорации)***

*Под доходами организации* понимается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

В зависимости от направлений деятельности организации, характера и условий получения ею доходов они подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Следует иметь в виду, что доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями, к которым относятся также чрезвычайные доходы.

*Под доходами от обычных видов деятельности* понимаются те доходы, получение которых носит основной и регулярный характер и связано с обычной производственно-коммерческой, финансовой или инвестиционной деятельностью, если в учредительных документах она значится как предмет деятельности организации.

Итак, доходами от обычных видов деятельности для организаций является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. К доходам от обычных видов деятельности также отнесены выручка (арендная плата), поступившая в организацию за предоставление во временное пользование (владение) своего имущества по договору аренды; выручка (дивиденды), поступившая за участие в уставных капиталах других организаций.

Доходы от обычных видов деятельности признаются при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этого дохода, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

– Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

– право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю, или работа принята заказчиком (услуга оказана);

– расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

*Прочими доходами* являются:

– поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

– поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);

– прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

– поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

– проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

– активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

– поступления в возмещение причиненных организации убытков;

– прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

– суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

– курсовые разницы;

– сумма дооценки активов.

Такие виды доходов могут возникнуть, а могут и не возникнуть в результате предпринимательской деятельности организации.

Поступлением выручки на счета организации завершается кругооборот средств. Дальнейшее использование поступивших средств – это начало нового кругооборота.

На изменение выручки влияют две группы факторов: внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- природные условия;
- транспортные условия;
- социально-экономические условия;
- уровень развития внешнеэкономических связей;
- действующая система налогообложения;
- цены на производственные ресурсы и др.

К внутренним факторам изменения выручки относятся:

- объем продаж;
- себестоимость продукции;
- учетная политика организации;
- учетная политика организации в целях налогообложения;
- структура продукции и затрат;
- цена продукции;

Выручка поступила на расчетный счет, из этой суммы организация должна перечислить в бюджет установленные налоги. Из оставшейся суммы организация должна выделить часть, возмещающую потребленные средства производства, обеспечивая тем самым непрерывность процесса производства. Эта часть определяется исходя из стоимости и количества затраченных предметов труда, стоимости основных средств и амортизационных отчислений, включаемых в себестоимость произведенной и реализованной продукции согласно требованиям Налогового кодекса РФ.

Выручку классифицируют *в зависимости от направлений деятельности организации*:

1. Выручка от основной деятельности – это выручка от реализации продукции, производство которой является основным видом деятельности, закрепленным в уставе организации.

2. Выручка от инвестиционной деятельности – выражается в виде финансового результата от продажи внеоборотных активов, отваров, реализации ценных бумаг и прочего имущества.

3. *Выручка от финансовой деятельности* – это доход от размещения среди инвесторов акций, облигаций и других ценных бумаг.

Таким образом, *выручка от реализации продукции* включает суммы денежных средств, поступившие в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг.

Так, в соответствии со ст. 167 Налогового кодекса РФ моментами определения налоговой базы по НДС при реализации (передачи) товаров (работ, услуг) являются:

– *Метод начислений* – для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов.

Иными словами, в бухгалтерском учете данный метод характеризуется тем, что выручка от продажи определяется по моменту отгрузки или передачи продукции покупателю независимо от того, поступили в оплату средства или нет.

– *Кассовый метод* - для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике момент определения налогооблагаемой базы по мере поступления денежных средств.

Большинство авторов отмечают, что в бухгалтерском учете данный метод учета операций по продаже используется организациями, когда по договору поставки предусмотрен разрыв во времени перехода права владения, потребления и распоряжения продукцией; возможен риск её случайной гибели при движении от изготовителя к покупателю; право собственности на переданный покупателю товар сохраняется за продавцом до момента его оплаты.

### ***3. Операционный рычаг. Принципы операционного анализа***

#### ***4. Расчет порога рентабельности и «запаса финансовой прочности» предприятия. Углубленный операционный анализ***

*Операционный анализ* (CVP-анализ: Затраты - Объем производства - Прибыль) позволяет определить выручку, при которой предприятие уже не имеет убытков, но еще не получает прибыли. Такой объем выручки называют критической точкой (рис. 21).



Рис. 21. Основные задачи CVP - анализа

Ключевой показатель для CVP-анализа – точка безубыточности (или порог рентабельности), в ней организация работает «в ноль», когда у предприятия нет ни прибыли, ни убытков. На графике она находится на точке пересечения прямых выручки и суммарных затрат (рис. 22):

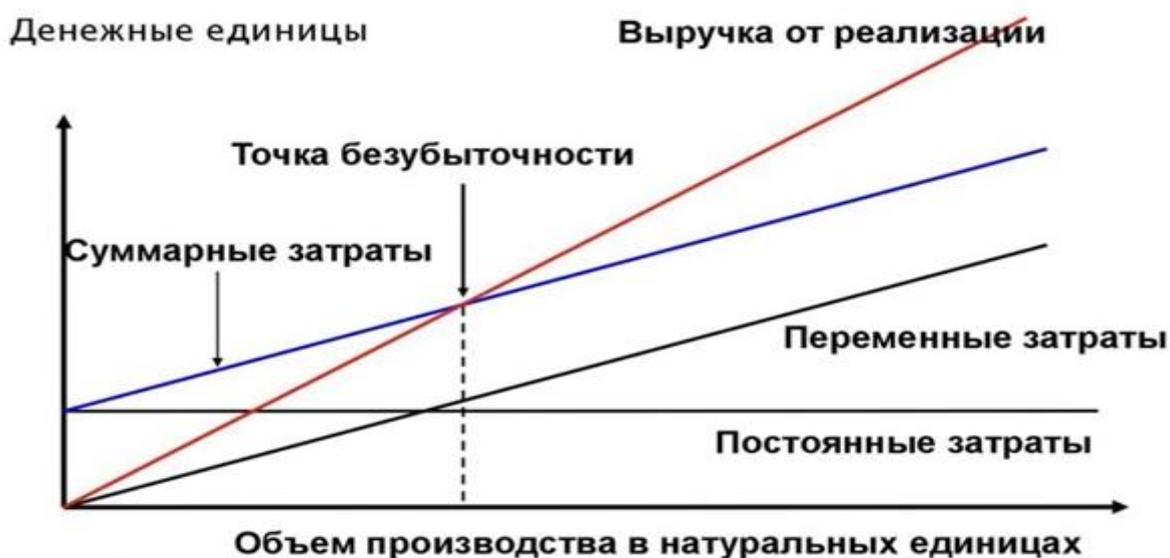


Рис. 22. График расчета точки безубыточности

Точка безубыточности (ТБУ) рассчитывается как в натуральном (штуки, килограммы, кубометры), так и в денежном выражении (рис. 23).

$$ТБУ (ед) = \frac{\text{Постоянные затраты}}{\text{Маржинальная прибыль на ед.}}$$

$$ТБУ (₽) = ТБУ (ед) \times \text{Цена продажи}$$

Рис. 23. Формулы расчета точки безубыточности

Другой важный показатель – запас финансовой прочности. Чем выше данный показатель, тем безопаснее себя чувствует организация перед угрозой негативных изменений, таких как уменьшение выручки или увеличение издержек.

$$\text{Запас финансовой прочности} = (\text{Выручка предприятия} - \text{Порог рентабельности}) / \text{Выручка} * 100\%$$

Рис. 24. Формула расчета запаса финансовой прочности

С запасом финансовой прочности связан показатель операционного рычага, который отражает превышение темпа роста прибыли над темпами роста выручки организации.

Методика расчета по формуле операционного рычага выглядит следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{ОР} &= (В - \text{Пер.З}) / (В - \text{Пер.З} - \text{Пост.З}) \\ \text{ОР} &= (В - \text{Пер.З}) / \Pi \\ \text{ОР} &= \text{ВМ} / \Pi = (\Pi + \text{Пост.З}) / \Pi = 1 + (\text{Пост.З} / \Pi), \end{aligned}$$

где ОР – показатель операционного рычага,

В – выручка,

Пер.З – переменные затраты,

Пост.З – постоянные затраты,

Π – сумма прибыли,

ВМ – валовая маржа

При росте показателя операционного рычага падает запас финансовой прочности компании, что способствует приближению ее к порогу рентабельности. В этой ситуации организация не способна обеспечить устойчивое финансовое развитие.

Для предотвращения данного положения рекомендуется постоянное отслеживание производственных рисков и их влияния на финансовые показатели.

Каждое предприятие стремится достичь и сохранить состояние платежеспособности и финансовой устойчивости, что способствует эффективному развитию организации и является гарантом достижения стратегических целей.

В связи с этим мониторинг, анализ и оценка основных показателей, характеризующих платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия, являются ключевыми инструментами, позволяющими обеспечить стабильное развитие предприятия.

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Охарактеризуйте целевое назначение группировок затрат по элементам затрат и статьям калькуляции.
2. Назовите основную классификацию затрат.
3. В чем заключаются экономическая сущность и понятие доходов и расходов организации.
4. Дайте характеристику видам и группам расходов и доходов организации.
5. Какие задачи решает операционный анализ (CVP-анализ)?
6. Охарактеризуйте ключевые элементы CVP-анализа: порог рентабельности (ТБУ), запас финансовой прочности, показатель операционного рычага.
7. Какие показатели характеризуют платежеспособность и ликвидность организации?
8. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость организации?

## Практическая работа 2.2

1. Выполните тесты

*Тест 1. Какие затраты предприятия занимают наибольшую долю в его расходах?*

- А. операционные расходы;
- Б. инвестиции на воспроизводство основных фондов и прирост оборотных средств;
- В. расходы на социально-культурные мероприятия;
- Г. затраты на производство и реализацию продукции.

*Тест 2. Что является основным источником возмещения затрат предприятия?*

- А. валовой продукт;
- Б. выручка от реализации;
- В. чистая прибыль.

*Тест 3. Деление затрат на основные и накладные происходит по ...*

- А. характеру участия затрат в создании продукции;
- Б. структуре расходов в общем объеме затрат на производство;
- В. способу отнесения затрат на себестоимость продукции;
- Г. степени детализации затрат.

*Тест 4. Совокупность всех затрат экономических ресурсов в денежной форме в процессе кругооборота хозяйственных средств, связанных с приобретением, содержанием и сбытом готовой продукции – это...*

- А. расходы;
- Б. затраты;
- В. издержки.

*Тест 5. Предприятие несет убытки, если...*

- А. выручка равна затратам;
- Б. затраты превышают выручку;
- В. выручка превышает затраты.

*Тест 6. Что такое прибыль?*

- А. денежные накопления;
- Б. чистый доход;
- В. разность между выручкой и полной себестоимостью.

*Тест 7. С чем связано значение прибыли предприятия?*

- А. необходимость ее максимизации для экономического развития и конкуренции;
- Б. основной источник налоговых платежей;
- В. источник выплаты дивидендов.

*Тест 8. В какую группу затрат входят расходы на маркетинговую деятельность предприятия?*

- А. постоянные затраты;
- Б. переменные затраты;
- В. смешанные затраты.

*Тест 9. На что может быть направлена нераспределённая прибыль?*

- А. пополнение резервного капитала;
- Б. уменьшение уставного капитала;
- В. учредительные фонды специального назначения.

*Тест 10. Уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств и имущества или выбытие обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации – это ...*

- А. затраты;
- Б. расходы;
- В. издержки.

*Тест 11. Разделение затрат на прямые и косвенные происходит по ...*

- А. характеру участия затрат в создании продукции;
- Б. структуре расходов в общем объеме затрат на производство;
- В. способу отнесения затрат на себестоимость продукции;
- Г. степени детализации затрат.

*Тест 12. Что не относится к видам дохода*

- А. бухгалтерский;
- Б. предельный;
- В. средний;
- Г. валовый.

*Тест 13. При увеличении выручки от продажи продукции доля постоянных затрат в общей сумме затрат на проданную продукцию:*

- А. увеличивается;
- Б. уменьшается;
- В. не изменяется.

*Тест 14. В чем состоит условие оптимизации прибыли от продаж?*

- А. темп роста выручки больше темпа роста затрат;
- Б. темп роста затрат больше темпа роста выручки;
- В. разность выручки и затрат больше нуля;
- Г. разность выручки и затрат больше нуля.

*Тест 15. Прибыль до налогообложения – это:*

- А. разность между выручкой от продажи продукции и себестоимостью проданных товаров, продукции (работ, услуг);
- Б. разница между выручкой и переменными расходами;
- В. разность между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

*Тест 16. Сила операционного рычага показывает, как изменится:*

- А. сумма переменных расходов при изменении суммы выручки от продаж;
- Б. темп прироста прибыли от продаж при изменении темпа прироста выручки от продаж;
- В. суммы прибыли от продаж при изменении суммы постоянных расходов.

*Тест 17. Что такое валовый доход как экономическая категория?*

- А. все поступающие денежные средства на предприятии;
- Б. вновь созданная стоимость;
- В. превышение выручки над затратами прошлого овеществленного труда.

*Тест 18. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности)*

- А. показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет высоколиквидных активов;
- Б. показывает соотношение между денежными средствами и просроченной кредиторской задолженностью;
- В. дает общую оценку ликвидности активов;
- Г. характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств.

*Тест 19. Коэффициент автономии предприятия – это отношение ...*

- А. заемного капитала в общей сумме капитала;
- Б. собственного капитала к общей сумме капитала предприятия;
- В. собственного капитала к величине заемного капитала предприятия;

*Тест 20. Платежеспособность – это*

- А. наличие у предприятия возможности погасить долги;
- Б. наличие у предприятия возможности погасить краткосрочные долги и продолжить бесперебойную деятельность;
- В. наличие у предприятия возможности погасить краткосрочные долги.

*Тест 21. Понятие "ликвидность активов" означает*

- А. период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- Б. способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости;

В. способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг;

Г. период ликвидации имущества предприятия при банкротстве.

*Тест 22. Понятие "финансовая устойчивость" означает*

А. определенные уровни показателей ликвидности активов организации;

Б. уровень эффективности деятельности, при котором организация способна в полной мере производить отчисления в государственный бюджет и внебюджетные фонды;

В. определенные уровни обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами и соотношения заемных и собственных средств, гарантирующее платежеспособность организации в перспективе;

Г. способность работы предприятия без привлечения банковских кредитов и других заемных средств.

*Тест 23. Коэффициент критической ликвидности показывает,*

...

А. какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;

Б. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;

В. какую часть краткосрочных обязательств организации может погасить, мобилизовав все оборотные активы.

*Тест 24. Коэффициент текущей ликвидности показывает, ...*

А. какую часть собственного капитала организация может покрыть, мобилизовав оборотные активы;

Б. какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;

В. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы.

*Тест 25. Предприятие ликвидно, если:*

А. сумма ликвидных средств не превышает сумму платежных обязательств;

Б. сумма платежных обязательств меньше суммы ликвидных средств;

В. сумма ликвидных средств равна сумме платежных обязательств.

2. Определите соответствие между терминами и определениями понятий, заполните таблицу ответов

Термины		Определения	
1	Себестоимость	А	Расходы, которые связаны с производством отдельных видов продукции и могут быть непосредственно включены в себестоимость
2	Накладные расходы	Б	Затраты, зависящие от объемов производства, в связи с чем они растут или снижаются пропорционально его изменению объемов
3	Прямые затраты	В	Административно- управленческие расходы, арендная плата, амортизация нематериальных активов, затраты вспомогательного производства
4	Условно-переменные	Г	Совокупность затрат на производство и реализацию продукции
5	Источники финансирования операционных расходов	Д	Выручка от реализации, при которой предприятие не имеет убытков и прибыли
6	Косвенные затраты	Ж	Затраты, существенным образом, не зависящие от объемов производства продукции
7	Условно-постоянные	З	Затраты, которые связаны с производством различных видов продукции, в связи с чем их нельзя прямо отнести на себестоимость конкретного вида продукции
8	Комплексные затраты	И	Прибыль, бюджетные ассигнования, средства заказчиков НИОКР

9	Порог рентабельности	К	Соотношение между постоянными и переменными затратами, выручкой и прибылью от реализации
10	Эффект операционного рычага	Л	Несколько элементов затрат, которые являются разнородными по своему составу, и объединяются по определенному экономическому назначению

Ответ к заданию

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

3. Решите задачу:

Определите точку безубыточности, эффект операционного рычага и запас прочности по следующим исходным данным:

- Выручка от реализации – 2341 тыс. руб.
- Переменные затраты – 940 тыс. руб.
- Постоянные расходы – 523 тыс. руб.

4. Используя материалы лекционного курса и дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, подготовьте доклад с презентацией на практическом занятии на тему «Методология операционного анализа: цель, задачи, ключевые элементы».

## Лабораторная работа 2.2

*Тема:* Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия

*Цель:* освоить навыки расчета и анализа коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости и прогнозирования банкротства предприятия

*Содержание задания*

1. изучить характеристики основных показателей платежеспособности предприятия;
2. ознакомиться с показателями, характеризующими финансовую устойчивость предприятия;

3. изучить методы прогнозирования банкротства предприятия;
4. провести расчеты коэффициентов ликвидности, показателей платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, предварительно выбранного для оценки финансового состояния и согласованного с преподавателем;
5. провести проверку предприятия, объекта анализа, на вероятность банкротства;
3. проанализировать полученные результаты расчетов и оценить их влияние на финансовое состояние предприятия.

*Методические указания к выполнению лабораторной работы  
«Оценка ликвидности и платежеспособности»*

Главная цель анализа ликвидности и платежеспособности – оценить способность организации своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по расчетам.

Стабильная платежеспособность, позволяющая предприятию максимально корректно исполнять свои расчетные обязательства, - залог бесперебойной производственно-хозяйственной деятельности и эффективных партнерских отношений с контрагентами.

Оценка может быть проведена на основе использования следующих методов:

- Поэлементного сравнения отдельных групп актива и пассива баланса;
- Расчета коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

Основой метода поэлементного сравнения является попарное сопоставление величин отдельных групп активов и пассивов, позволяющее установить платежеспособность организации в различные периоды времени.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения актива в денежные средства без потери стоимости, в составе имущества организации выделяют следующие группы, (табл. 7).

Таблица 7

## Группировка активов и пассивов

Группа актива	Характеристика группы	Формула	Группа пассива	Характеристика группы	Формула
A1	Наиболее ликвидные активы	Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения	П1	Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность
A2	Быстрореализуемые активы	Дебиторская задолженность	П2	Срочные обязательства или краткосрочные пассивы	Краткосрочный заемный капитал + прочие обязательства (V раздел)
A3	Медленно реализуемые активы	Запасы + налог на добавленную стоимость + прочие оборотные активы	П3	Долгосрочные пассивы (обязательства)	Итого IV раздела баланса
A4	Труднореализуемые активы	Итого I раздела баланса	П4	Постоянные пассивы	Итого III раздела баланса + доходы будущих периодов + оценочные обязательства

Для определения ликвидности баланса следует сравнить величины сформированных групп. Баланс считается абсолютно ликвидным, а организация - платежеспособной, если одновременно выполнены следующие условия:

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4 \end{array} \right.$$

Выполнение неравенства  $A1 \geq П1$  говорит о платежеспособности организации на момент составления баланса и показывает, что у нее достаточно абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

Выполнение неравенства  $A2 \geq П2$ , когда быстрореализуемые активы превышают краткосрочные пассивы, означает, что организация сохранит платежеспособность в недалеком будущем (как правило, в срок от 3 до 6 месяцев) при условии своевременных расчетов дебиторов и получения средств от продажи товаров и услуг в кредит.

Выполнение неравенства  $A3 \geq П3$  свидетельствует о том, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств за реализованную продукцию (работы, услуги) предприятие может быть платежеспособным на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Сравнение  $A3$  и  $П3$  характеризует перспективную ликвидность, на базе которой организация может прогнозировать долгосрочную платежеспособность.

Выполнение первых трех неравенств ведет к выполнению условия  $A4 \leq П4$ , что свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, т.е. наличия собственных оборотных средств.

Сопоставление перечисленных групп активов и пассивов позволяет не только выявить сложившийся уровень ликвидности по состоянию на отчетную дату, но и спрогнозировать ликвидность баланса на перспективу.

Например, текущая ликвидность свидетельствует о наличии у организации избытка ликвидных активов ( $A1+A2$ ) для погашения краткосрочных обязательств ( $П1+П2$ ) в ближайшее время, т.е. для данной ситуации характерно выполнение неравенства:

$$A1+A2 > П1+П2$$

Перспективную ликвидность можно рассматривать как прогноз на период до одного года. Она может быть обеспечена при условии, что своевременные поступления денежных средств с учетом имеющихся материально-производственных запасов и дебиторской задолженности превысят все внешние обязательства:

$$A1+A2+A3 > П1+П2+П3$$

Коэффициентный метод анализа ликвидности и платежеспособности базируется на группе показателей и коэффициентов (табл. 8).

Таблица 8

Коэффициенты ликвидности

Наименование показателя	Формула расчета	Рекомендованное значение	Описание
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = A1/(П1+П2)$	0,2 -0,7	Показывает степень обеспеченности текущих обязательств денежными средствами их эквивалентами на определенную дату
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	$K_{бл}=(A1+A2)/(П1+П2)$	0,8-1,5	Показывает степень обеспеченности текущих обязательств наиболее ликвидными активами на определенную дату
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл}=(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	1-2	показывает степень обеспеченности текущих обязательств всеми имеющимися у организации оборотными активами

Коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности могут быть рассчитаны по средним значениям за период или на установленную дату. Следует подчеркнуть, что важны не столько сами значения перечисленных коэффициентов, сколько их динамика, отражающая тенденции в обеспеченности организации средствами для своевременных расчетов.

*Абсолютная ликвидность* означает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в настоящий момент. Коэффициент абсолютной ликвидности определяют, как отношение наиболее ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам и краткосрочным пассивам.

Нормативным значением коэффициента считается 0,2 - 0,7. Следует отметить, что слишком высокие значения коэффициента абсолютной ликвидности – от 0,8 и более – тоже плохо, и говорит о неэффективном использовании денежных средств компании.

*Коэффициент критической ликвидности* или промежуточный коэффициент покрытия отражает прогнозируемые платежные воз-

возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.

Нормативным для коэффициента будет промежуток от 0,8 до 1,5.

*Коэффициент текущей ликвидности* определяет, сколько раз предприятие может погасить обязательства перед кредиторами, если переведет в денежные средства все свои оборотные активы.

Данный коэффициент показывает достаточность оборотных активов для краткосрочных обязательств. Допустимые значения коэффициента  $\geq 2$ .

О состоянии платежеспособности организации свидетельствуют также показатели, характеризующие достаточность и подвижность собственных оборотных средств, (табл. 9).

Наряду с коэффициентами ликвидности *коэффициенты маневренности* позволяют оценить потенциальную платежеспособность организации.

Таблица 9

Расчет коэффициентов маневренности

Коэффициенты	Порядок расчета
Коэффициент маневренности собственного капитала	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственный капитал}}$
Коэффициент маневренности (подвижности) оборотных активов	$\frac{\text{Денежные средства и их эквиваленты}}{\text{Оборотные активы}}$
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	$\frac{\text{Денежные средства и их эквиваленты}}{\text{Собственные оборотные средства}}$
Коэффициент покрытия оборотных активов собственным капиталом или коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные активы}}$
Коэффициент покрытия запасов собственными оборотными средствами	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Запасы}}$

Следует обратить внимание, что нормативные значения коэффициентов могут варьироваться довольно широко в зависимости от

отрасли деятельности, от размеров предприятия, от производственного цикла.

Обладание значимыми объемами собственных оборотных средств является одним из ключевых условий развития организации, поскольку данные ресурсы могут выступать источником инвестиций в расширение и модернизацию производства, свидетельствовать о финансовой стабильности организации.

### *Оценка финансовой устойчивости*

Финансовая устойчивость – это способность организации сохранять самостоятельность и финансовое равновесие при изменении ситуации на рынке, характеризующая степень независимости от кредиторов в долгосрочной перспективе.

Снижение финансовой устойчивости является индикатором наличия проблемы генерирования объема собственного капитала, необходимого для ведения и развития бизнеса. В связи с этим при оценке показателей финансовой устойчивости учитывается соотношение собственных и заемных средств.

В финансовом менеджменте для анализа уровня финансовой устойчивости организации применяют систему относительных показателей - коэффициентов, принятых в мировой и российской учетно-аналитической практике, (табл. 10).

Таблица 10

Методика расчета коэффициентов финансовой устойчивости

Наименование показателя	Алгоритм расчета
Коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии, коэффициент независимости) $\geq 50-60\%$	$\frac{\text{Собственный капитал (Итог раздела III баланса)}}{\text{Всего источников средств (Итог баланса по пассиву)}}$
Коэффициент финансовой зависимости $< 2$	$\frac{\text{Всего источников средств}}{\text{Собственный капитал}}$
Коэффициент концентрации привлеченных средств	$\frac{\text{Привлеченные средства (Итог раздела IV + Итог раздела V)}}{\text{Всего источников средств}}$
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	$\frac{\text{Долгосрочные обязательства (Итог раздела IV)}}{\text{Внеоборотные активы}}$

Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников	$\frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}$
Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}$
Коэффициент структуры привлеченных средств	$\frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Привлеченные средства}}$
Уровень финансового левериджа (балансовый)	$\frac{\text{Долгосрочные заемные средства}}{\text{Собственный капитал}}$
Коэффициент покрытия постоянных нефинансовых расходов	$\frac{\text{Прибыль до вычета амортизации, процентов и налогов (ЕБИТДА)}}{\text{Сумма годовых амортизационных отчислений}}$

Рассмотрим ключевые показатели, характеризующие степень финансовой устойчивости организации.

*Коэффициент автономии* отражает уровень независимости организации от внешних источников финансирования деятельности. Расчет данного показателя позволяет финансовым службам организации прогнозировать финансовую устойчивость в перспективе.

*Коэффициент финансовой устойчивости* характеризует долю устойчивых пассивов (собственного и долгосрочного заемного капитала) в структуре пассивов. Учитывая важность привлечения долгосрочного заемного капитала для финансирования развития организации, этот показатель имеет важное значение. Считается, что максимальная величина показателя должна быть больше 0,6.

*Коэффициент финансового левериджа* свидетельствует о степени финансовой активности организации в части привлечения заемных средств и относится к числу наиболее показательных индикаторов финансовой устойчивости.

Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости организации является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат. Этот излишек или недостаток образуется в результате разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Трем показателям: СОС (собственные оборотные средства), СОС+ДО (собственные оборотные средства + долгосрочные обязательства), СОС+ДО+КО (собственные оборотные средства + долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства), соответствуют показатели обеспеченности запасами и затратами этими источниками:  $\Phi_c$ ,  $\Phi_f$ ,  $\Phi_o$ .

Расчет сводится в таблицу, (табл. 11), после чего определяется трехмерная модель типа финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 11

Определение типа финансовой устойчивости организации

Показатели	Источник информации	На начало периода	На конец периода	Абсолютное изменение
1	2	3	4	5=4-3
1.Общая величина запасов и затрат (З)	стр. 1210*			
2.Наличие собственного оборотного капитала (СОК)	стр. 1300 – стр. 1100*			
3.Функционирующий капитал (СОК + ДО)	(стр. 1300 – стр. 1100) + стр. 1400*			
4.Общая величина источников (СОК+ДО + КО)	(стр. 1300 – стр. 1100) + стр. 1400 + стр. 1500*			
5. $\Phi_c = \text{СОК} - З$	стр. 2– стр. 1			
6. $\Phi_f = \text{СОК} + \text{ДО} - З$	стр. 3– стр. 1			
7. $\Phi_o = \text{СОК} + \text{ДО} + \text{КО} - З$	стр. 4– стр. 1			
Трехмерная модель типа финансовой устойчивости (М)				

По степени финансовой устойчивости предприятия можно выделить 4 типа ситуации:

1  $\Phi_c > 0$ ,  $\Phi_f > 0$ ,  $\Phi_o > 0$ -абсолютная финансовая устойчивость ( $M=1.1.1$ ) свидетельствует о высоком уровне платежеспособности, предприятие не зависит от внешних кредиторов;

2  $\Phi_c < 0$ ,  $\Phi_f > 0$ ,  $\Phi_o > 0$  – нормальная финансовая устойчивость, ( $M=0.1.1$ ), что говорит о нормальной, гарантированной платежеспособности, рациональном использовании заемных средств, в целом, о высокой доходности текущей деятельности предприятия;

3  $\Phi_c < 0$ ,  $\Phi_f < 0$ ,  $\Phi_o > 0$  – неустойчивое финансовое состояние ( $M=0.0.1$ ), которое сопровождается нарушением нормальной платежеспособности, возникновением необходимости привлечения дополнительных источников финансирования, но при этом предприятие имеет возможность восстановления платежеспособности;

4  $\Phi_c < 0$ ,  $\Phi_f < 0$ ,  $\Phi_o < 0$  – кризисное (критическое) финансовое состояние ( $M=0.0.0$ ) означает, что предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства.

### *Оценка вероятности банкротства*

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2009 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа» несостоятельность (банкротство) определяется – как признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей<sup>28</sup>.

Важнейшим инструментом преодоления риска банкротства является своевременная его диагностика и прогнозирование. Несмотря на многообразие используемых для оценки потенциального банкротства методик, на сегодняшний день не разработана универсальная методика диагностики банкротства предприятий.

В то же время использование различных отечественных и зарубежных моделей показывает зачастую противоречивость оценок, полученных с их помощью.

Таким образом, вопросы оценки и прогнозирования несостоятельности являются актуальными не только с точки зрения разработки единой методологии, но и для осуществления достоверной и своевременной оценки риска банкротства.

---

<sup>28</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

В настоящее время можно выделить две группы методик, используемых в диагностике банкротства: регламентированные (или нормативные) методики выявления признаков банкротства, а также разнообразные «авторские» методики анализа финансового состояния организации, не утвержденные нормативными актами.

В современном антикризисном управлении широко применяются регламентирующие процедуры определения вероятности банкротства «Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа», утвержденные постановлением Правительства РФ № 367 в 2003 г. Данный документ базируется на основных положениях Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Результаты анализа оформляются в строгом соответствии с требованиями, изложенными в регламентирующих документах. Выводы и предложения по результатам анализа должны иметь развернутый характер и содержать количественно-качественные оценки причин и факторов неплатежеспособности, сложившегося финансово-экономического состояния и выявленных тенденций.

Таким образом, методика, определенная правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, в наибольшей степени соответствует требованиям полноты, комплексности и объективности информации, необходимой для управления.

К недостаткам этой методики можно отнести отсутствие сводного (интегрального) показателя несостоятельности, многокритериальность и отсутствие нормативных значений показателей финансового состояния должника.

В международной и российской науке и практике используются различные «авторские» методики оценки вероятности банкротства.

В данном учебном пособии рассмотрим модели, которые наиболее известны и популярны в финансовом менеджменте российских организаций.

#### *Модель Альтмана*

Американский экономист Э. Альтман разработал основанную на математическом прогнозе модель вероятности банкротства. Первый вариант модели строился на основе учета двух факторов: текущей ликвидности баланса и коэффициента капитализации. Позднее была предложена пятифакторная модель, которая учитывает большее количество показателей финансового состояния организации и является на

сегодняшний день является более точной по сравнению с предыдущей моделью.

Формула расчета интегрального показателя, следующая:

$$Z_{5X} = 0,717 * X_1 + 0,847 * X_2 + 3,107 * X_3 + 0,420 * X_4 + 0,998 * X_5, (3)$$

где

$X_1$  = оборотный капитал / активы ((стр. 1200 - стр. 1500) / стр. 1600)

$X_2$  = нераспределенная прибыль / активы (стр. 2400 / стр. 1600)

$X_3$  = операционная прибыль / активы (стр. 2300 / стр. 1600)

$X_4$  = собственный капитал / обязательства (стр. 1300 / (стр. 1400 + стр. 1500))

$X_5$  = выручка / активы (стр. 2110 / стр. 1600)

Показатель пятифакторной модели Альтмана  $Z_{5X}$  демонстрирует финансовую устойчивость при значениях до 2,9. Диапазон до 1,8 указывает на неопределенность. При  $Z_{5X} < 1,8$  наблюдается высокий риск банкротства.

#### *Модель прогнозирования банкротства Р. Таффлера*

Модель разработана британским ученым Ричардом Таффлером, предложившим линейную регрессионную модель с четырьмя финансовыми коэффициентами для оценки финансового здоровья предприятия.

Формула расчета модели банкротства имеет следующий вид:

$$Z_{4X} = 0,53 * X_1 + 0,13 * X_2 + 0,18 * X_3 + 0,16 * X_4, (4)$$

где

$X_1$  = прибыль от продаж / краткосрочные обязательства (стр. 2200 / стр. 1500)

$X_2$  = оборотные активы / (краткосрочные обязательства + долгосрочные обязательства) (стр. 1200 / (стр. 1400 + стр. 1500))

$X_3$  = краткосрочные обязательства / активы (стр. 1500 / стр. 1600)

$X_4$  = выручка / активы (стр. 2110 / стр. 1600)

Интерпретация результатов расчета по методике Таффлера выглядит следующим образом:

если  $Z_{4X} > 0,3$ , то банкротство маловероятно;

если  $Z_{4X}$  находится в диапазоне 0,2 - 0,3, то ситуация критична;

если  $Z_{4X}$  максимально приближено к 0,3, то финансовое состояние предприятия неопределенно.

Среди отечественных моделей прогнозирования банкротства наиболее известными являются модель Сайфуллина – Кадыкова и модель Беликова-Давыдовой.

*Модель Сайфуллина – Кадыкова*

Метод основан на варианте дискриминантного полинома Альтмана, адаптированном к российским условиям. Формула расчета вероятности банкротства выглядит следующим образом:

$$Z_{5X} = 2,0 * K_1 + 0,1 * K_2 + 0,08 * K_3 + 0,45 * K_4 + 1,0 * K_5, \quad (6)$$

где

$K_1$  – обеспеченность собственными средствами ((стр. 1200 - стр. 1500) / к. 1600);

$K_2$  – текущая ликвидность;

$K_3$  – оборачиваемость активов;

$K_4$  – коэффициент рентабельности продаж;

$K_5$  – норма прибыли собственного капитала (Выручка/Итого баланса).

Граничным значением  $Z_{5X}$  в данной модели является 1 (единица). При  $Z_{5X} > 1$  положение предприятия можно признать устойчивым. Меньшие величины показателя свидетельствуют о возможной перспективе банкротства в ближайшем периоде.

*Модель Беликова-Давыдовой (Иркутской экономической академии)*

Разработка Иркутской государственной экономической академией четырехфакторной R-модели прогнозирования банкротства велась на основе опросов руководителей предприятий частной торговли в конце 90-х годов XX века. Как выяснилось, главными критериями устойчивости владельцы магазинов считают чистую прибыль, объем выручки, размер собственных средств и затраты на реализацию.

Регрессионная формула модели выглядит следующим образом:

$$R = 8,38 \cdot X_1 + 1 \cdot X_2 + 0,054 \cdot X_3 + 0,63 \cdot X_4,$$

где

$X_1$  = оборотный капитал / активы ((стр. 1200 - стр. 1500) / стр. 1600)

$X_2$  = чистая прибыль / собственный капитал (стр. 2400 / стр. 1300)

$X_3$  = выручка / активы (стр. 2110 / стр. 1600)

$X_4$  = чистая прибыль / себестоимость (стр. 2400 / стр. 2120)

Интерпретация результатов расчетов коэффициента представлен в табл. 12.

Таблица 12

Прогнозирование банкротства по модели Беликова-Давыдовой

Значение R	Вероятность банкротства, %	Оценочное определение вероятности банкротства
Отрицательное (< 0)	выше 90	максимально высокая
0–0,18	от 60 до 80	высокая
0,19–0,32	от 35 до 50	средняя
0,33–0,42	от 15 до 20	низкая
менее 0,42	до 10	минимальная

Таким образом, зарубежные и отечественные модели прогнозирования вероятности банкротства обладают многими достоинствами, но в своем большинстве требуют адаптации к условиям конкретного предприятия или отрасли хозяйства.

*Задание 1.* Используя материалы лекции, результаты практического занятия и дополнительные источники информации, составьте

сравнительный аналитический баланс по данным финансовой отчетности предприятия и определите степень ликвидности баланса.

Данные расчетов внесите в таблицу:

### Сравнительный аналитический баланс

Статьи баланса	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменения	
	на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	Абсол. величин, тыс. руб.	Удельного веса, %
<b>АКТИВ</b>						
<b>А1.</b> к.1240+к.1250						
<b>А2.</b> к.1230						
<b>А3.</b> к.1210+к.1220+ к.1260 – к.12605						
<b>А4.</b> к.1100						
<b>Баланс</b>						
<b>ПАССИВ</b>						
<b>П1.</b> к.1520						
<b>П2.</b> к.1510+к.1540+ к.1550						
<b>П3.</b> к.1400						
<b>П4.</b> к.1300+к.1530 – к. 12605						
<b>Баланс</b>						

Вывод:

---



---

*Задание 2.* Выполните расчеты показателей ликвидности и платежеспособности предприятия.

Данные расчетов внесите в таблицу и оцените динамику изменений и степень влияния на финансовое состояние предприятия.

#### Анализ показателей ликвидности предприятия

Наименование показателя	Рекомендованное значение	20__ год	20__ год	20__ год
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности				
Коэффициент текущей ликвидности				

Вывод: \_\_\_\_\_

*Задание 3.* Выполните расчеты показателей коэффициентов маневренности, характеризующих платежеспособность предприятия.

Данные расчетов внесите в таблицу и оцените динамику изменений и степень влияния на финансовое состояние предприятия.

#### Расчет коэффициентов маневренности

Наименование показателя	20__ год	20__ год	20__ год
Коэффициент маневренности собственного капитала			
Коэффициент маневренности оборотных активов			
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств			
Коэффициент обеспеченности соб-			

ственными оборотными средствами			
Коэффициент покрытия запасов собственными оборотными средствами			

Вывод: \_\_\_\_\_

*Задание 4.* Выполните расчеты показателей финансовой устойчивости предприятия.

Данные расчетов внесите в таблицу и оцените динамику изменений и степень влияния на финансовое состояние предприятия.

#### Расчет показателей финансовой устойчивости предприятия

Наименование показателя	20__ год	20__ год	20__ год
Коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии, коэффициент независимости) $\geq 50-60\%$			
Коэффициент финансовой зависимости $< 2$			
Коэффициент концентрации привлеченных средств			
Коэффициент структуры долгосрочных вложений			
Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников			
Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников			
Коэффициент структуры привлеченных средств			
Уровень финансового левериджа (балансовый)			
Коэффициент покрытия постоянных нефинансовых расходов			

Вывод: \_\_\_\_\_

*Задание 5.* Определите тип финансовой устойчивости предприятия.

Данные расчетов внесите в таблицу и оцените динамику изменений и степень влияния на финансовое состояние предприятия.

### Тип финансовой устойчивости предприятия

Показатели	Источник информации	На начало периода	На конец периода	Абсол. изменен.
1	2	3	4	5=4-3
1.Общая величина запасов и затрат (З)	стр. 1210			
2.Наличие собственного оборотного капитала (СОК)	стр. 1300 –стр. 1100			
3.Функционирующий капитал (СОК+ДО)	(стр. 1300 – стр. 1100) + стр. 1400			
4 Общая величина источников (СОК+ДО+КО)	(стр.1300 – стр. 1100) + стр. 1400 + стр. 1500			
5 $\Phi_c = \text{СОК} - З$	стр. 2 – стр. 1			
6. $\Phi_f = \text{СОК} + \text{ДО} - З$	стр. 3 – стр. 1			
7. $\Phi_o = \text{СОК} + \text{ДО} + \text{КО} - З$	стр. 4 – стр. 1			
8. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации				

Вывод: \_\_\_\_\_

*Задание 6.* Проведите проверку предприятия на вероятность банкротства по двум моделям – зарубежных и отечественных экономистов (на выбор) и сделайте вывод по результатам расчетов.

## **Модуль 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

### **Тема 3.1. Бухгалтерский учет в управлении предприятием**

Вопросы для изучения:

- 1. Понятие, основные элементы и принципы бухгалтерского учета. Предмет, метод и формы бухгалтерского учета.*
- 2. Основы организации бухгалтерского учета и его нормативно-правовое регулирование.*

#### ***1. Понятие, основные элементы и принципы бухгалтерского учета. Предмет, метод и формы бухгалтерского учета***

Бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учёт в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» может вестись:

- главным бухгалтером, принятым на предприятие по трудовому договору;
- генеральным директором при отсутствии бухгалтера;
- бухгалтером, не являющимся главным, либо сторонней организацией (бухгалтерское сопровождение).

#### ***Объекты бухгалтерского учета***

Каждая организация для осуществления любого вида деятельности использует деньги, материалы, здания и оборудование. Для реализации товаров, работ или услуг заключают договоры, получают займы, ссуды и кредиты для расширения бизнеса<sup>29</sup>.

---

<sup>29</sup> <https://ppt.ru/art/buh-uchet/objekti-ucheta>

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организации, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Все перечисленные объекты подлежат соответствующему отражению на счетах бухгалтерского учета и включения в отчетность, (рис. 25).



Рис. 25. Состав объектов бухгалтерского учета

Следовательно, объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются имущество и собственные средства, а также принятые обязательства и капиталы.

Иными словами, объектами бухучета являются активы и пассивы учреждения, которые подлежат учету в установленном законодательством порядке.

#### *Основные задачи бухгалтерского учета*

Основной задачей бухгалтерского учёта является формирование полной и достоверной информации (бухгалтерской отчётности) о деятельности организации и её имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности, (рис. 26).



Рис. 26. Задачи бухгалтерского учета

На основании достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство организации может:

–предотвратить формирование отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации;

–выявить внутрихозяйственные резервы организации для проведения мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости организации;

–осуществить своевременный контроль по соблюдению законодательства при осуществлении организацией хозяйственных операций;

–проконтролировать целесообразность тех или иных хозяйственных операций;

– проводить своевременную инвентаризацию наличия и движения имущества и обязательств, а также контролировать использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

– осуществлять контроль соответствия деятельности утвержденным нормам, нормативам и сметам.

Задачи бухгалтерского учёта решаются посредством использования различных способов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учёта, который включает в себя следующие основные элементы, (табл. 13).

Таблица 13

Основные элементы метода бухгалтерского учета

ЭЛЕМЕНТ МЕТОДА	СОДЕРЖАНИЕ
документирование	письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета
оценка	способ выражения денежных средств и их источников в денежном измерении
бухгалтерские счета	способ группировки текущего отражения имущества, обязательств и операций
двойная запись	взаимосвязанное отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, когда каждая операция одновременно записывается по Дебету одного счета и кредиту другого счета на одинаковую сумму
инвентаризация	проверка наличия, числящегося на балансе организации имущества, проводимая путем подсчета, описания, взвешивания, взаимной сверки, оценки выявленных средств, и сравнении полученных данных с данными бухгалтерского учета
калькулирование	исчисление себестоимости единицы продукции, работ, услуг в денежном выражении, то есть расчет себестоимости
бухгалтерский баланс	является источником информации и представляет собой способ экономической группировки имущества организации по составу, размещению и источникам формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату
бухгалтерская отчетность	совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение организаций за отчетный период

### *Основные принципы и формы бухгалтерского учета*

Основными принципами бухгалтерского учета можно считать следующие принципы:

Принцип автономности – любая организация существует как самостоятельное юридическое лицо. В бухгалтерском учете отражается только то имущество, которое признано собственностью данной конкретной организации или предприятия.

Принцип двойной записи – все хозяйственные операции отражаются одновременно по Дебету одного бухгалтерского счета и кредиту другого счета на одинаковую сумму.

Принцип действующей организации – организация функционирует и планирует сохранять свои позиции на экономическом рынке в будущем, в указанные сроки и в установленном порядке погашая обязательства перед своими партнерами.

Принцип объективности состоит в том, что все хозяйственные операции должны находить отражение в бухгалтерском учёте, быть зарегистрированными на протяжении всех этапов учёта, подтверждаться оправдательными документами, на основании которых ведётся бухгалтерский учёт.

Принцип осмотрительности предполагает определённую степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при расчётах, производимых в условиях неопределённости, позволяющую избежать завышения активов или доходов, и занижения обязательств, или расходов. Соблюдение принципа осмотрительности предотвращает возникновение скрытых резервов и чрезмерных запасов, сознательное занижение активов или доходов, либо преднамеренное завышение обязательства, или расходов.

Принцип начислений – все операции записываются по мере их возникновения, а не в момент оплаты, и относятся к тому отчётному периоду, когда была совершена операция. Этот принцип условно можно разделить на:

- принцип регистрации дохода (выручки) – доход отражается в том периоде, когда он получен, а не когда произведена оплата;
- принцип соответствия – доходы отчётного периода должны быть соотнесены с расходами, благодаря которым эти доходы были получены.

– Принцип периодичности регулярное составление бухгалтерского баланса и отчетности за следующие периоды: год, полугодие, квартал, месяц. Этот принцип обеспечивает сопоставимость отчетных данных, позволяет по истечении определенных периодов времени исчислить финансовые результаты.

– Принцип конфиденциальности. Содержание внутренней учетной информации – коммерческая тайна организации, за разглашение и нанесение ущерба её интересам предусмотрена установленная законодательством ответственность.

– Принцип денежного измерения - единицей количественного денежного измерения фактов хозяйственной деятельности выступает валюта страны. Обобщенную информацию о деятельности организации используют различные заинтересованные пользователи для принятия определенных деловых решений.

### *Формы бухгалтерского учета*

Формы бухгалтерского учета – это регламентированные на законодательном уровне способы внесения (отражения) записи о совершенном факте хозяйственной деятельности в первичные документы и способ дальнейшей регистрации в учетных журналах<sup>30</sup>.

При выборе формы учета необходимо учитывать определенные факторы, (рис. 27).

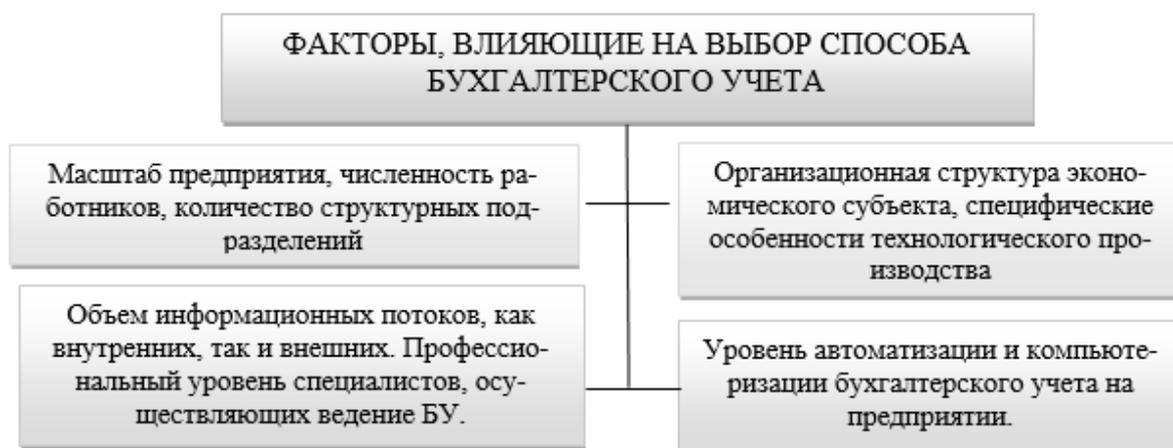


Рис. 27. Классификация факторов

<sup>30</sup> <https://ppt.ru/forms/buh-uchet/formi-ucheta>.

Каждая организация может самостоятельно определить форму ведения бухгалтерского учета, которая будет применяться на протяжении определенного учетного периода.

#### *Виды бухгалтерского учета*

Выделяют следующие основные формы ведения бухгалтерского учета:

- мемориально-ордерная;
- журнально-ордерная;
- упрощенная;
- автоматизированная.

#### *Мемориально-ордерная и журнально-ордерная формы бухучета*

При мемориально-ордерной форме ведения бух учета на каждую операцию или группу однотипных операций составляется мемориальный ордер, в котором приводятся содержание операции, дебет, кредит и сумма.

Затем мемориальные ордера в хронологическом порядке регистрируются в Главной книге.

Разновидностью мемориально-ордерной формы бухучета является Журнал-Главная, который объединяет в себе систематическую и хронологическую запись, т. е. журнал регистрации операций и Главную книгу.

#### *Преимущества и недостатки*

Для данной формы, введенной в оборот еще в тридцатых годах прошлого века, за основу была взята итальянская методология. Применительно к условиям того времени считалась передовой, поскольку обладала следующими преимуществами:

- возможностью проведения строгой последовательности учета записей по хозяйственным операциям;
- практически идеальным выполнением аналитики благодаря большому количеству операционной информации;
- доступной и не требующей особых познаний учетной техникой, понятной даже сотрудникам с не самой высокой квалификацией.

В то же время, по сравнению с другими, более современными формами, мемориально-ордерная обладает серьезными недостатками, к которым относятся:

1. Возрастание временных затрат и трудоемкости учета за счет увеличения чисто механической работы по заполнению и многократному дублированию множества документов. Это в том числе повышает вероятность ошибок, а сложность построения регистров учета, в свою очередь, снижает возможность их обнаружения.

2. Алгоритм рассчитан с поправкой на ручной труд, что делает форму неприспособленной к автоматизации.

3. Отсутствие возможности перекрестного осуществления синтетического и аналитического учета, что особо ценно при активных передвижениях товарно-материальных ценностей и многочисленных финансово-хозяйственных сделках.

4. Недостаточная информативность для выполнения серьезного анализа бухгалтерии предприятия и работы над сводной отчетностью. Это заставляет бухгалтеров заниматься дополнительной подборкой с группированием необходимой учетной информации.

#### *Область использования*

В сегодняшних реалиях, когда ключевая ставка делается на компьютеризацию и эффективную организацию бухгалтерского делопроизводства, когда специализированные бухгалтерские программы предоставляют широкие возможности для формирования предпочитаемых учетных комбинаций, мемориально-ордерная форма признается морально устаревшей – она практически не используется. Более того, Типовые рекомендации не внесли ее в реестр форм бухучета.

Тем не менее данная модель все еще популярна на небольших предприятиях с незначительным оборотом товарно-материальных ценностей и в среде индивидуальных предпринимателей.

#### *Характеристика журнально-ордерной формы учета*

В абзац. 3 п. 19 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ<sup>31</sup> (Приказ Минфина от 29.07.1998 № 34н) указано, что формы регистров бухучета разрабатываются и рекомендуются Минфином.

---

<sup>31</sup> Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598)

Еще 24.07.1992 Минфин РФ выпустил письмо № 59, в котором были приведены Рекомендации по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства.

Именно журнально-ордерная форма бухгалтерского учета получила наиболее широкое распространение в нашей стране и реализована в большинстве бухгалтерских программ.

В основу строения журналов-ордеров положены признаки, которые точнее характеризуются как принципы журнально-ордерной системы ведения бухгалтерского учета. К ним можно, в частности, отнести следующие<sup>32</sup> (Письмо Минфина СССР от 08.03.1960 № 63):

- записи в журналах-ордерах производятся в порядке регистрации операций только по кредиту счета, в корреспонденции с дебетуемыми счетами;

- записи синтетического и аналитического учета, как правило, совмещаются в одном регистре;

- хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете в разрезе показателей, которые необходимы для контроля и составления отчетности;

- используются объединенные журналы-ордера по счетам, которые экономически и методологически связаны между собой;

- применяются месячные журналы-ордера.

Ведение бухучета при журнально-ордерной форме состоит в накоплении и систематизации данных первичных учетных документов в учетных регистрах в течение месяца в хронологическом порядке. При этом одновременно ведется как синтетический и аналитический учет, так и хронологическая и систематическая запись хозяйственных операций.

При журнально-ордерной форме учета, как правило, применяются только два вида бухгалтерских регистров: журналы-ордера и вспомогательные ведомости. В отдельных случаях, для более рационального обобщения или группировки учетных данных могут применяться специальные разработочные таблицы.

Итоговые данные журналов-ордеров в конце месяца переносятся в Главную книгу.

---

<sup>32</sup> Письмо Минфина СССР от 08.03.1960 N 63 (ред. от 18.07.1985) Об инструкции по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства

Представим журнально-ордерную форму бухгалтерского учета на примере фрагмента журнала-ордера № 1, (табл. 14).

Таблица 14

Журнал-ордер № 1 по счету 50 «Касса»

№ строки	Дата	С кредита счета 50 «Касса» в Дебет счетов						Итого
		51 «Расчетные счета»	57 «Пере воды в пу- ти»	62 «Рас- четы с поку- пателями и заказчиками»	70 «Рас- четы с пер- соналом по оплате тру- да»	71 «Рас- четы с под- отчетными лицами»	и т.д.	
Итого								

*Автоматизированная форма* в перечне способов ведения бухгалтерского учета является наиболее прогрессивной. Ведь при данном типе бухгалтерского учета на основе введенных в систему данных первичных документов производится автоматическая систематизация информации и ее группировка с необходимой степенью детализации за любой промежуток времени.

Кроме того, автоматизация бухгалтерского учета позволяет формировать бухгалтерскую и налоговую отчетность в бухгалтерской программе, снижает вероятность ошибок при ведении учета, вызванных человеческим фактором.

Рекомендации по ведению *упрощенной системы бухгалтерского учета*, а также составлению упрощенной отчетности содержатся в Информации Минфина России № ПЗ-3/2015, а также Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (Приказ Минфина от 21.12.1998 № 64н), которые применяются в части, не противоречащей Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

При организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса необходимо учитывать и иные рекомендации, содержащиеся в нормативных документах по бухгалтерскому учету.

Так, к примеру, в ПБУ 5/01 приведены, в частности, следующие особенности ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях в части учета МПЗ. Упрощенный бухгалтерский учет МПЗ допускает

оценивать приобретенные запасы по цене поставщика. А иные, непосредственно связанные с приобретением МПЗ затраты, можно отнести в полной сумме на расходы периода, в котором они понесены (п. 13.1 ПБУ 5/01).

Также, например, применение упрощенного бухгалтерского учета для малых предприятий дает им право не применять ПБУ 8/2010 (п. 3 ПБУ 8/2010) и ПБУ 18/02 (п. 2 ПБУ 18/02). Или, к примеру, все расходы по займам учитывать, как прочие расходы (без капитализации в стоимости инвестиционного актива) (абз. 4 п. 7 ПБУ 15/2008).

Ведение бухгалтерского учета на малых предприятиях дает право ведущим упрощенный учет лицам составлять упрощенные формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о целевом использовании средств и не представлять иные формы бухгалтерской отчетности, если эти лица сочтут информацию в них не существенной для оценки своего финансового положения или финансовых результатов (п. 6 Приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н).

#### *План счетов бухгалтерского учета. Метод двойной записи.*

План счетов бухгалтерского учета - основополагающий документ, используемый бухгалтерами всех российских организаций и предприятий.

План счетов бухгалтерского учета – это утвержденный законом перечень счетов для записи бухгалтерских проводок. Российские предприятия используют план счетов, введенный в оборот приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

На основе полного плана счетов, утвержденного Минфином, предприятие формирует внутрикорпоративный рабочий план счетов бухгалтерского учета для отражения тех операций, которые характерны для производственного цикла предприятия.

Счета, утвержденные в полном плане (и выбираемые для рабочих планов предприятий), можно классифицировать на 2 типа:

### *Синтетические счета.*

Их перечень строго зафиксирован приказом № 94н. В целях учета операций, соответствующих приведенным в приказе синтетическим счетам, использовать какие-либо другие счета в общем случае не допускается. Это возможно только при согласовании применения альтернативных счетов с Минфином.

### *Субсчета (аналитические счета).*

Субсчет обязательно входит в состав какого-либо синтетического счета и применяется для необходимой детализации хозяйственной операции.

Пример синтетического счета – 50 «Денежные средства». Он может иметь субсчета:

50.1 – основная касса;

50.2 – операционная касса;

50.3 – касса для операций с денежными документами, например, векселями, облигациями.

Утвержденный приказом № 94н план счетов бухгалтерского учета - с субсчетами. При этом предприятие может использовать как те субсчета, что предложены Минфином, так и свои собственные.

### *Бухгалтерские счета при упрощенном учете: нюансы*

Полный план учета (рабочий план на его основе) обязаны применять все те хозяйствующие субъекты, которые должны вести бухгалтер и при этом не имеют права применять упрощенный учет (и отчетность).

В свою очередь, такое право установлено:

– для малых предприятий;

– некоммерческих организаций;

– стартапов в «Сколково».

При этом предприятие не должно относиться к хозяйствующим субъектам, перечисленным в п. 5 ст. 6 закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

Некоторые фирмы имеют привилегию: вместо плана счетов по приказу № 94н, в котором присутствуют десятки синтетических и аналитических счетов, они вправе задействовать более простые по структуре планы. Если речь идет о малом предприятии, то оно может

применить план счетов, утвержденный приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н.

В отличие от большого плана счетов бухгалтерского учета, тот, что предложен Минфином в приказе № 64н, содержит чуть более 20 ключевых синтетических счетов – по самым распространенным хозяйственным операциям.

Применение аналитических счетов не предполагается. Указанный упрощенный план можно использовать в качестве рабочего без изменений, (табл. 15).

Таблица 15

Сокращенный план счетов для субъектов малого предпринимательства

Раздел	Наименование счета	Номер счета
1	2	3
Внеоборотные активы	Основные средства	01
	Амортизация основных средств	02
	Нематериальные активы	04
	Амортизация нематериальных активов	05
	Вложения во внеоборотные активы	08
Производственные запасы	Материалы	10
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19
Затраты на производство	Основное производство	20
Готовая продукция и товары	Товары	41
Денежные средства	Касса	50
	Расчетные счета	51
	Финансовые вложения	58
Расчеты	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60
	Расчеты с покупателями и заказчиками	62
	Расчеты по кредитам и займам	66
	Расчеты по налогам и сборам	68
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69
	Расчеты с персоналом по оплате труда	70

	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76
Капитал	Уставный капитал	80
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84
Финансовые результаты	Прибыли и убытки	99

Отражение операций с активами и пассивами в учете на малом предприятии может быть осуществлено с помощью упрощенных регистров (ведомостей), которые также предложены Минфином в приказе № 64н.

Рассмотрим теперь ряд нюансов, характеризующих применение бухгалтерских счетов на практике. Предположим, что мы применяем полный план счетов – по приказу № 94н.

#### *Практика применения счетов бухгалтерского учета: классификация операций*

Счета по плану, утвержденному Минфином, могут быть применены в целях регистрации операций:

##### 1. С активами хозяйствующего субъекта.

Актив – это некое имущество или ресурс, с помощью которого фирма может получать доход. Примеры активов:

- денежные средства (счет 50 по плану);
- материалы (счет 10);
- нематериальные активы (счет 04).

##### 2. С пассивами хозяйствующего субъекта.

Под пассивом следует понимать некий ресурс, за счет которого организация образует активы.

Например, денежные средства на предприятии могут появиться за счет следующих пассивов:

- займов (счета 66, 67);
- эмиссии акций, облигаций (счет 80);
- безвозмездных поступлений (счет 98).

##### 3. Отражающих финансовый результат.

В целях регистрации таких операций применяется особая категория счетов – активно-пассивные с отражением финансовых резуль-

татов. Один из основных таких счетов – 90. На нем может быть отражен финансовый результат:

–убыток (вследствие превышения расходов – по субсчету 90.2, над выручкой – по субсчету 90.1);

–прибыль (наоборот, когда выручки больше).

4. Отражающих состояние расчетов с внешними хозяйствующими субъектами (контрагентами, ИФНС – по налогам).

Здесь также применяется особый тип счетов – активно-пассивные «долговые». Пример такого счета – 62. Если по нему проводится Дебетовая операция, то это, в частности, может означать, что у контрагента появилась задолженность перед организацией. Если проводится кредитовая операция, то, наоборот, у организации появился долг перед внешним субъектом.

Но что это такое – Дебетовые и кредитовые операции?

*Практика применения счетов учета: Дебет и кредит*

Дебет и кредит образуют бухгалтерскую проводку – запись, регистрирующую ту или иную хозяйственную операцию в регистрах бухучета.

Дебет – параметр счета бухгалтерского учета, который отражает:

–если счет активный, увеличение актива (например, приток денежных средств);

–если счет пассивный, уменьшение источника активов (например, уменьшение задолженности по кредиту);

–если счет активно-пассивный «долговой», увеличение долга контрагента перед фирмой (либо погашение долга фирмы перед контрагентом).

Если счет активно-пассивный «с финансовым результатом», то смотрится, какой используется субсчет – активный или пассивный (и, исходя из этого, по его Дебету фиксируется соответственно увеличение актива или уменьшение пассива).

Кредит – параметр счета бухгалтерского учета, который отражает:

–если счет активный, уменьшение актива;

–если счет пассивный, увеличение источника активов;

–если счет активно-пассивный «долговой», увеличение долга фирмы перед контрагентом (либо погашение контрагентом долга перед фирмой).

Составление бухгалтерских проводок осуществляется в целях учета всех хозяйственных операций на предприятии.

Бухгалтерская проводка – это запись в регистре бухгалтерского учета (специальной «тетрадке» на бумажном или электронном носителе в ручном или автоматическом режиме), которая в общем случае (исключения мы рассмотрим далее в статье) состоит из двух компонентов:

–Дебета по счету учета.

–Кредита по корреспондирующему (связанному) счету учета.

Указанная схема образует так называемую двойную запись (корреспонденцию), применение которой – базовый принцип современной бухгалтерии.

Сущность двойной записи – в отображении очевидной связи между разными событиями хозяйственной жизни организации. Такую связь, к слову, можно проследить не только в коммерческих отношениях, но и в быту. Например, когда человек расплачивается в магазине, происходят следующие события:

Человек извлекает денежные средства из кошелька, передает продавцу и получает товар (к примеру, шоколадку).

Продавец помещает денежные средства в ящик на кассе и передает товар покупателю.

Первая операция образует на стороне продавца:

–Дебет – увеличение имущества, благодаря получению в кассу денежных средств от покупателя;

–кредит – уменьшение имущества на себестоимость товара, отданного покупателю.

На стороне покупателя де-факто образуются:

–Дебет – появление нового имущества, представленного шоколадкой;

–кредит – уменьшение имущества, представленного денежными средствами.

Если бы продавец учитывал «Дебет» и «кредит» отдельно, вне корреспонденции друг с другом, то не понимал бы:

–откуда взялись денежные средства, появившиеся в кассе;

–куда делся товар с прилавка.

То же самое и покупатель: без ведения бухгалтерского учета по проводкам с двойной записью ему было бы неясно, на что он потра-

тил денежные средства из кошелька и откуда в его сумке взялась шоколадка.

Формирование бухгалтерских проводок с применением Дебета и кредита предполагает внесение сведений о хозяйственных операциях в регистры бухучета с помощью специальных счетов.

Счет бухгалтерского учета – это листок в «тетрадке», на котором группируются определенные хозяйственные операции. Перечень обязательных к применению российскими предприятиями счетов бухгалтерского учета установлен Планом счетов, который введен в оборот приказом Минфина России от 31.10. 2000 № 94н.

Счета бухучета разделяются на следующие разновидности (рис. 28).

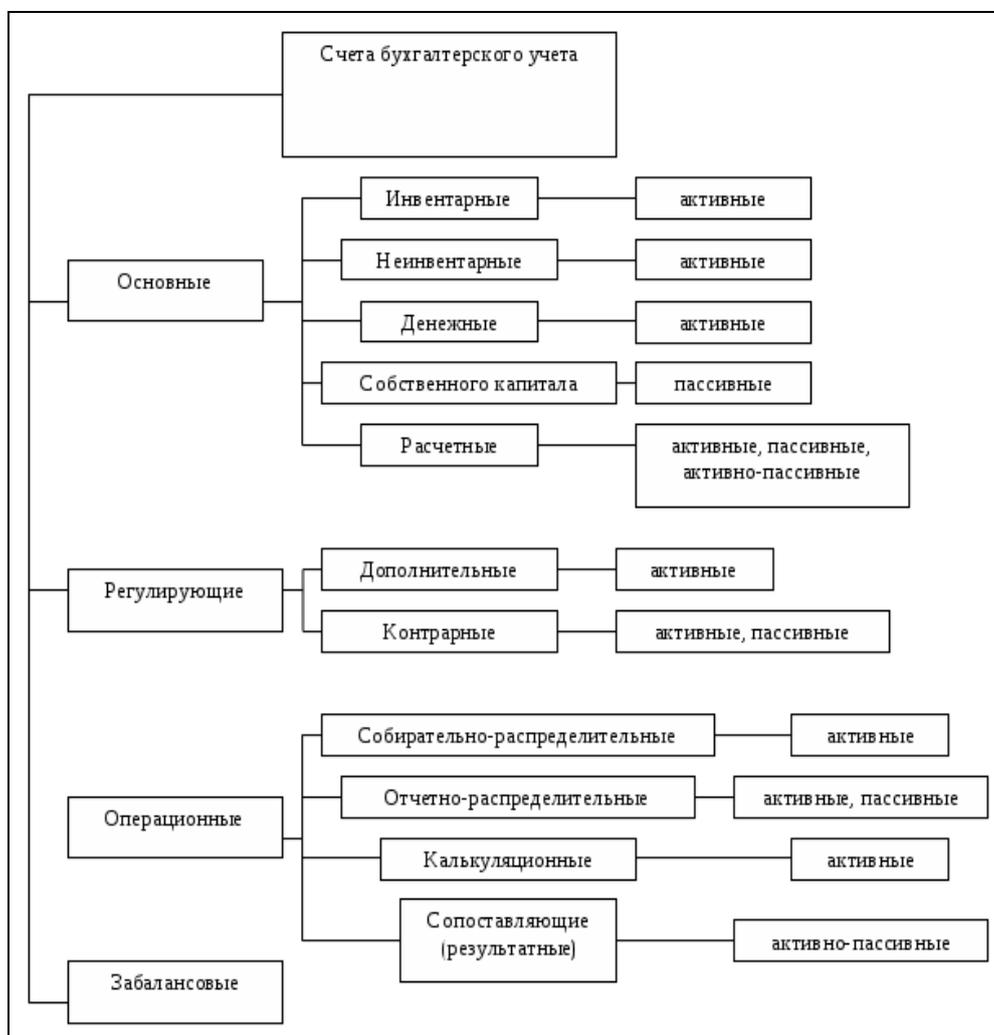


Рис. 28. Классификация счетов бухгалтерского учета

В бухгалтерских проводках (записях) может присутствовать сочетание счетов бухгалтерского учета, в том числе:

- активных и пассивных счетов;
- активных и активно-пассивных счетов;
- пассивных и активно-пассивных счетов;
- двух активно-пассивных счетов.

Всего установленных законом счетов несколько десятков. По каждому в целях необходимой детализации схем бухгалтерских проводок могут открываться различные субсчета (условно говоря, столбики на листке).

Для составления общераспространенных бухгалтерских проводок используется связка из 2 счетов – по одному отражается Дебет, по-другому – кредит. Немного по-другому применяются забалансовые счета (о них чуть позже).

Отметим, что при прописывании проводки в регистрах, кроме нее также указываются:

- сумма (уменьшения или увеличения имущественных прав либо иных связанных с ними показателей);
- реквизиты документа, на основании которого совершается хозяйственная операция (например, квитанции или счета-фактуры).

Рассмотрим их (и особенности забалансовых счетов как особого подвида счетов бухучета) подробнее.

#### *Активные и пассивные счета: схемы учета*

На активных счетах учитываются активы фирмы. Одно из распространенных их определений звучит так: актив – это контролируемые хозяйствующим субъектом ресурсы, способные приносить доход.

Активные счета, как и любые другие, имеют Дебет и Кредит.

Кредит в проводке по активному счету показывает, что по нему уменьшился объем имущественных прав на те или иные активы. Например, уменьшилось количество денежных средств в кассе организации.

Дебет в проводке показывает, что по используемому счету увеличился объем тех или иных имущественных прав, например, стало больше товаров на складе организации.

На пассивных счетах отражаются пассивы, под которыми следует понимать источники формирования активов. Такие источники могут быть представлены, к примеру:

– краткосрочными и долгосрочными займами у контрагентов (счета 66, 67);

– выпущенными акциями или уставным капиталом (счет 80);

– безвозмездными поступлениями (счет 98).

Поскольку активы формируются за счет пассивов и только за счет них, в бухгалтерии сформировался принцип: все активы фирмы должны быть равны пассивам. Но учет тех и других осуществляется по разным схемам.

*Оформление проводок по активно-пассивным счетам: отражение долга*

Оформление проводок в бухгалтерском учете возможно и с применением активно-пассивных счетов. Отметим, что данный термин следует понимать двояко.

Прежде всего, под активно-пассивным счетом может пониматься регистр, используемый для попеременного учета долговых обязательств фирмы перед контрагентом (кредиторской задолженности) и наоборот (дебиторской задолженности).

Пример часто используемого активно-пассивного счета такого типа в бухучете – счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Можем мы быть должны покупателю (например, он нам заплатил аванс), может нам быть должен покупатель (например, мы ему отгрузили товар, но он еще не оплачен).

С использованием «долговых» активно-пассивных счетов организация также отражает операции, по которым платит налоги (или возвращает их из бюджета в установленном порядке). То есть и здесь она может быть, как должником, так и стороной, уполномоченной получить денежную сумму от государства. Учет таких отношений ведется на счетах 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам», 69 «Расчеты с внебюджетными фондами».

«Долг» может быть связан и с необходимостью использования капитала определенным образом.

Например, в связи с необходимостью выплаты дивидендов владельцам бизнеса. В этом случае применяется счет 75 «Расчеты с учредителями».

При этом Дебет по «долговому» активно-пассивному счету показывает, что:

–контрагент, учредители или бюджет становятся что-то должны фирме;

–организация погашает долг перед контрагентом, учредителями или бюджетом.

Кредит означает, в свою очередь, что:

–организация становится должником по отношению к контрагенту, учредителям или бюджету;

–контрагент, учредители или бюджет погашают имеющийся долг перед фирмой.

Но есть еще одна трактовка понятия «активно-пассивный счет».

*Активно-пассивный счет как регистр финансовых результатов*

Речь идет о следующей трактовке: активно-пассивный счет – регистр, отражающий финансовые результаты за определенный период.

При этом он может быть в зависимости от ситуации:

–активным (полностью или по отдельным субсчетам);

–пассивным (аналогично, как вариант, по конкретным субсчетам).

Пример такого регистра – счет 90 «Продажи». У него есть несколько основных субсчетов:

–«ситуационно-пассивный» субсчет 90.1 «Выручка» (на котором учитывается выручка как пассив – по кредиту);

–«ситуационно-активный» субсчет 90.2 «Себестоимость продукции» (на котором учитываются расходы как актив – по Дебету).

По итогам отчетного периода обороты по Дебету и кредиту всех субсчетов счета 90 «Продажи» сравниваются.

Если расходов больше, чем выручки, то на счете 90 «Продажи» фиксируется убыток – Дебетовое сальдо (подробнее о сальдо – чуть позже).

Если больше обороты по кредиту (когда больше выручки), то образуется, в свою очередь, прибыль – кредитовое сальдо.

По окончании периода (чаще всего месяца) по правилам бухгалтерского учета нужно отражать предварительный финансовый результат. Для этого используется активно-пассивный счет 99 «Прибыли и убытки», который может быть:

–«Ситуационно-активным» в проводках по своему Дебету.

Он применяется, если у организации есть убыток, в составе проводки: Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 90.9 «Сальдо доходов и расходов». Она означает, что:

– на счете 99 «Прибыли и убытки» показан убыток (актив) – по Дебету;

– с помощью вспомогательного субсчета 90.9 «Сальдо доходов и расходов» со счета 90 «Продажи» этот актив списан.

– «Ситуационно-пассивным» в проводках по своему кредиту.

Он применяется, если у организации есть прибыль, в составе проводки: Дебет 90.9 «Сальдо доходов и расходов» Кредит 99 «Прибыли и убытки». Она означает, что:

– на счете 99 «Прибыли и убытки» показана прибыль (пассив) – по кредиту;

с помощью вспомогательного субсчета 90.9 «Сальдо доходов и расходов» со счета 90 «Продажи» этот пассив списан.

#### *Забалансовые счета: формирование записей*

В начале изучения счетов было отмечено, что есть исключения из принципа применения корреспонденций. Самое распространенное такое исключение – использование так называемых забалансовых счетов.

В зависимости от содержания хозяйственной операции проводка по балансовому счету прописывается либо по Дебету, либо по кредиту счета.

Корреспондирующий счет при этом не используется.

К забалансовым счетам относятся, в частности:

–счет 001 (по нему учитываются арендованные основные фонды);

–счет 002 (товары и материалы, принятые на хранение в фирму);

–счет 003 (материалы на переработке).

Составить бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям с применением балансовых счетов, таким образом, может потребоваться, если речь не идет об изменении имущественных прав предприятия (или появлении у него долгов), но при этом предприятие фактически осуществляет хозяйственные операции с использованием определенного объекта учета.

Рассмотрим теперь, каким образом корреспонденции составляются на практике. Условимся, что нам нужно изучить, как составлять бухгалтерские проводки, на простейших примерах.

### *Бизнес и прибыль: примеры как делать корреспонденции*

Как делать бухгалтерские проводки, если нам нужно отразить:

– поступление на расчетный счет денежных средств от покупателя в счет оплаты товара;

– выплату дивидендов владельцам бизнеса за счет поступивших денежных средств.

По сути, данные операции характеризуют весь смысл частного бизнеса: что-то продать, а прибыль – вывести. Указанный цикл оборота капитала будет состоять из определенных событий, каждое из которых будет отражаться в бухгалтерских регистрах.

Условимся, что товары организация продает по предоплате. В этом случае в бухгалтерском учете нужно будет отразить следующие основные события:

1. Получение предоплаты от контрагента и последующую отгрузку товара;
2. Превращение предоплаты в выручку, исчисление прибыли;
3. Формирование нераспределенной прибыли и выплату дивидендов.

Рассмотрим, как составлять проводки в бухгалтерском учете по указанным событиям.

### *Отражение выручки*

Одновременно с проводкой, которая отражает списание себестоимости товара в расходы, составляется корреспонденция, фиксирующая появление выручки: Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90.1 «Выручка» (100 000 рублей).

Она означает, что:

– закрывается долг организации по авансу покупателя, ранее отраженный на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поскольку товар отгружен);

– на другом знакомом нам счете 90.1 «Выручка» увеличивается доход, представленный выручкой.

Таким образом, выручка – это пассив, поскольку она впоследствии используется как источник образования активов.

Далее бухгалтер определяет, есть ли прибыль или убыток, и отражает это в учете.

### *Отражение прибыли*

Для решения рассматриваемой задачи, по правилам бухгалтерского учета нужно сравнить сальдо дебетовых и кредитовых остатков по счету 90 «Выручка» за расчетный период (например, за месяц) по знакомой нам схеме.

Выше мы условились, что наш товар продан за 100 000 рублей. То есть, исходя из проводки Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90.1 «Выручка», сумма в 100 000 рублей – это «кредит». Условимся, что себестоимость нашего товара – по проводке Дебет 90.2 Кредит 41 – составляет 70 000 рублей. Это «Дебет».

Таким образом, разница между Дебетом и Кредитом составляет 30 000 рублей. Кредит – больше. Сумма превышения кредита над Дебетом в части выручки по счету 90 «Выручка» означает, что есть прибыль – пассив.

Образование прибыли фиксируется знакомой нам проводкой: Дебет 90.9 «Сальдо доходов и расходов» Кредит 99 «Прибыли и убытки» (30 000 рублей). То есть образуется пассив, который затем можно направить на формирование активов.

Но это, опять же, требует выполнения бухгалтером еще одной операции – формирования нераспределенной прибыли (которая уже может быть направлена владельцами бизнеса на любые цели).

Рассмотрим примеры - как сделать бухгалтерскую проводку по ней.

Итак, бухгалтер формирует нераспределенную прибыль.

Проводка: Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 84 «Нераспределенная прибыль» (30 000 рублей).

Она означает, что:

–на «ситуационно-пассивном» (поскольку прибыль – пассив) счете 99 «Прибыли и убытки» отражается факт уменьшения прибыли;

–на активно-пассивном счете 84 «Нераспределенная прибыль» – увеличение нераспределенной прибыли за счет добавления той «обычной» прибыли, что у нас есть, – в размере 30 000 рублей.

Далее бухгалтер (при необходимости получив директиву от руководства) начисляет дивиденды за счет прибыли. Условимся, что их согласованная величина – 30 000 рублей.

Проводка: Дебет 84 «Нераспределенная прибыль» Кредит 75 «Расчеты с учредителями» (30 000 рублей).

Она означает, что:

–нераспределенная прибыль уменьшается на счете 84 «Нераспределенная прибыль» (на величину дивидендов);

–у организации появляется «долг» перед учредителями – по выплате дивидендов (счет 75).

После бухгалтер выплачивает дивиденды.

Проводка: Дебет 75 «Расчеты с учредителями» Кредит 51 «Расчетный счет» (30 000 рублей).

Она означает, что:

–погашается «долг» перед учредителями за счет фактического перечисления дивидендов (счет 75);

–уменьшается сумма, имеющаяся на расчетном счете организации (счет 51).

Фактически это финальная проводка по выводу заработанных в бизнесе денежных средств. Далее – ожидаются обусловленные договорами дальнейшие поступления доходов и отгрузки товаров и появляется основание для воспроизведения рассмотренных нами проводок.

## ***2. Основы организации бухгалтерского учета и его нормативно-правовое регулирование***

Правовое регулирование бухгалтерского учета позволяет государству установить ряд норм и правил, соблюдение которых является обязательным для всех лиц, занимающихся хозяйственной деятельностью. Общее методологическое нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ осуществляется российским правительством, которое разрабатывает и утверждает правила документирования и отражения в учете различных хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет в нашей стране ведется в соответствии с определенными правилами и принципами, а также на основе ряда требований, предусмотренных законодательством.

По состоянию на 2023 год, система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ состоит из 4 уровней.

Уровень 1. Во-первых, это федеральные конституционные законы, федеральные законы и акты палат Федерального собрания. Во-вторых, акты Президента РФ. В-третьих, акты Правительства и т.д.

В основе этого уровня лежит Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Цель данного закона — установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета.

Уровень 2. Регулирование второго уровня производится при помощи различных утверждаемых федеральной исполнительной властью положений по бухгалтерский учету и по его ведению.

Уровень 3. Содержит методологические указания. В данной подгруппе собраны различные инструкции, методологические рекомендации и другие нормативные документы, утверждаемые министерствами, регуляторами, профобъединениями бухгалтеров и различными органами государственной исполнительной власти.

Уровень 4. Позволяет решить детальные организационные вопросы. Документы этого уровня содержат инструкции по построению бухгалтерского учета в разрезе отдельных активов/пассивов, учетной политики в отдельных компаниях и являются обязательными для исполнения. Документы из этой группы не могут вступать в противоречия с нормативно-правовыми актами и рекомендациями 1-3-го уровней, но построены на их основе и с целью реализации указанных в них законных норм. Данные документы являются локальными для компаний и утверждаются их руководителями.

ПБУ или положения по бухгалтерскому учету (иногда неофициально именуемые правилами ведения бухучета) — это нормативные акты, в которых установлен порядок составления бухгалтерской отчетности и ведения бухучета в том или ином направлении хозяйственной деятельности фирмы. ПБУ могут регламентировать особенности учета различных активов, пассивов, отдельных фактов хозяйственной деятельности.

Многим ПБУ на смену пришли федеральные стандарты бухучета или ФСБУ. Замена ПБУ на ФСБУ будет происходить и в дальнейшем.

*Перечень ПБУ о бухгалтерском учете в 2022-2023 годах*

ПБУ 7/98 — устанавливает порядок отражения в бухучете событий после отчетной даты;

ПБУ 4/99 — устанавливает методические основы бухгалтерской отчетности юрлиц;

ПБУ 9/99 — устанавливает порядок отражения доходов в бухучете организаций;

ПБУ 10/99 — фиксирует порядок отражения расходов в бухучете юрлиц;

ПБУ 13/2000 — регламентирует отражение в бухучете сведений о государственной помощи коммерческим фирмам;

ФСБУ 5/2019 (до 2021 года — ПБУ 5/01) — регламентирует отражение МПЗ в бухучете;

ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ «Капитальные вложения» (до 2022 года - только ПБУ 6/01) — устанавливает правила отражения основных средств и капитальных вложений в бухучете;

ПБУ 6/01 утратил силу с 01.01.2022. Вместо него ввели два новых ФСБУ: 6/2020 «Основные средства» и 26/2020 «Капитальные вложения».

ПБУ 16/02 — регламентирует раскрытие сведений по прекращаемой деятельности в бухучете;

ПБУ 17/02 — регламентирует отражение сведений о расходах на научные исследования в бухучете;

ПБУ 18/02 — устанавливает правила отражения сведений о расчетах по налогу на прибыль в бухучете;

ПБУ 19/02 — регламентирует правила отражения финансовых вложений в бухучете;

ПБУ 20/03 — устанавливает правила отражения в бухучете сведений об участии хозсубъекта в совместной деятельности;

ПБУ 3/2006 — регламентирует отражение в бухучете сведений об активах и пассивах фирмы в иностранной валюте;

ПБУ 14/2007 — устанавливает правила отражения сведений о НМА в бухучете;

С 2024 года необходимо будет применять вместо ПБУ 14/2007 новый ФСБУ 14/2022. Его можно начать применять и раньше, отразив это в учетной политике.

ПБУ 1/2008— определяет, каким образом предприятию следует формировать и раскрывать учетную политику;

ПБУ 2/2008 — устанавливает правила раскрытия в бухучете сведений о деятельности строительных фирм-подрядчиков (или суб-подрядчиков);

ПБУ 11/2008 — устанавливает, как раскрывать в отчетности сведения о связанных сторонах;

ПБУ 15/2008 — устанавливает, как отражать в бухучете сведения о расходах по кредитам и займам;

ПБУ 21/2008 — устанавливает то, как раскрывать в отчетности сведения об изменении оценочных значений;

ПБУ 8/2010 — регламентирует, как должны отражаться оценочные и условные обязательства, а также условные активы в бухучете;

ПБУ 12/2010 — устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности организаций сведений по сегментам;

ПБУ 22/2010 — регламентирует порядок корректировки ошибок и отражения сведений о них в бухучете;

ПБУ 23/2011 — регламентирует, как должен составляться отчет о движении денежных средств;

ПБУ 24/2011 — устанавливает порядок отражения в бухучете сведений о расходах на освоение природных ресурсов.

ФСБУ 25/2018 "Аренда", утвержденный приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н, нужно применять с 2022 года.

*С 2022 года так же обязателен к применению ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухучете».*

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Понятие бухгалтерского учёта согласно федеральному закону «О бухгалтерском учёте».

2. Обязанность ведения бухгалтерского учёта.

3. Организация ведения бухгалтерского учета.

4. Понятие бухгалтерской (финансовой) отчётности, её виды, состав, основные требования к оформлению и представлению.

5. Предмет и метод бухгалтерского учёта. Элементы метода бухгалтерского учёта.

6. Объекты бухгалтерского учёта согласно федеральному закону «О бухгалтерском учёте».

7. Классификация имущества организации по составу и функциональной роли, по источникам образования и целевому назначению.

8. Понятие бухгалтерского баланса. Строение, назначение и виды бухгалтерского баланса.

9. Система счетов бухгалтерского учёта. Понятие, назначение, структура счетов бухгалтерского учета, взаимосвязь счетов с бухгалтерским балансом.

10. Понятие двойной записи хозяйственных операций в системе счетов, её сущность. Виды бухгалтерских проводок. Понятие и назначение синтетического и аналитического учета.

### Практическая работа 3.1

1. Выполните тесты (дайте правильный вариант ответа)

*Тест 1. К специфическим элементам метода бухгалтерского учета относятся:*

1. Баланс и калькуляция;
2. Оценка и инвентаризация;
3. Счета и двойная запись;
4. Баланс, отчётность.

*Тест 2. Долговые требования – это:*

1. Дебиторская задолженность;
2. Задолженность банку по ссуде;
3. Кредиторская задолженность;
4. Задолженность по налогам.

*Тест 3. К обязательствам по распределению относятся:*

1. Задолженность работникам по оплате труда;
2. Задолженность покупателей;
3. Дебиторская задолженность;
4. Задолженность поставщикам

*Тест 4. К источникам собственных средств относятся:*

1. Уставный капитал, кредиторская задолженность, кредиты банка;
2. Обязательства по распределению, добавочный капитал, резервный капитал;
3. Уставный капитал, резервный капитал, нераспределённая прибыль;
4. Займы, кредиты банка, обязательства.

*Тест 5. К источникам заёмных средств относятся:*

1. Целевое финансирование, займы, кредиты банка;
2. Обязательства по распределению, нераспределённая прибыль;
3. Добавочный капитал, кредиторская задолженность;
4. Займы, кредиты банка, обязательства по распределению.

*Тест 6. Бухгалтерский баланс – это способ группировки:*

1. Собственных и заёмных средств на определённую дату в стоимостной оценке;
2. Активов и источников их формирования на отчётную дату в денежном выражении;
3. Внеоборотных и оборотных средств на определённую дату в денежном выражении;
4. нет правильного ответа.

*Тест 7. Определите тип хозяйственной операции «Из кассы выдана заработная плата»:*

1. Первый;
2. Второй;
3. Третий;
4. Четвёртый

*Тест 8. Оборотная ведомость по синтетическим счетам предназначена:*

1. Для проверки полноты аналитического учета;
2. Проверки полноты синтетического учета;
3. Проверки правильности записи на инвентарных счетах;
4. Нет правильно ответа.

*Тест 9. Сальдо конечное по активному счету равно нулю:*

1. Если оборот по дебету равен обороту по кредиту;
2. Нет правильного ответа;
3. В течение месяца по счету не было движения;
4. Сальдо начальное плюс оборот по дебету равен обороту по кредиту

*10. Сальдо конечное по пассивному счету определяется по формуле:*

1.  $S_k = S_n + \text{Обк} - \text{Обд}$ ;
2. Пассивные счета сальдо не имеют;
3.  $S_k = S_n + \text{Обк} - \text{Обд}$

2. Отрадите хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета:

1. Получены денежные средства в кассу с расчетного счета.
2. Переданы в основное производство материалы.
3. Выданы из кассы денежные средства под отчет.
4. Выдана из кассы заработная плата.
5. Поступили от поставщиков материалы.
6. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам.
7. Начислена заработная плата сотрудникам административно-управленческого аппарата.
8. Начислены страховые взносы.
9. Удержан из заработной платы налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
10. Выпущена из основного производства готовая продукция.

3. Отрадите хозяйственные операции способом двойной записи:

1. Поступили в кассу денежные средства от покупателя.
2. Поступили денежные средства от покупателя на расчетный счет.
3. Внесена в кассу сумма задолженности подотчетного лица.
4. Получена на расчетный счет сумма предоставленного долгосрочного займа.
5. Отпущены материалы для производства продукции.

6. Начислена заработная плата рабочим за изготовление продукции.

7. Заработная плата перечислена сотрудникам на банковские карточки.

8. Перечислен налог на прибыль в бюджет.

9. Перечислен с расчетного счета краткосрочный кредит.

10. Часть нераспределенной прибыли направлена на формирование резервного капитала.

4. Решите ситуационные задачи

*Задача 1*

Величина уставного капитала, зарегистрированная в учредительных документах организации, составляет 12 000 рублей. Учредитель в счет вноса в уставный капитал вносит денежные средства на расчетный счет предприятия в размере 50% зарегистрированного уставного капитала.

Составить бухгалтерские записи по данным операциям.

*Задача 2*

Уставный капитал организации А составляет 60 000 рублей. Организация оплачивает свою долю безналичными денежными средствами в размере 50% от уставного капитала.

Физическое лицо оплачивает свою долю наличными денежными средствами в размере 10% от уставного капитала.

Организация В вносит в качестве вклада в уставный капитал оборудование в размере 40% от уставного капитала. Оборудование требует монтажа. Заработная плата рабочих, занимающихся монтажом, составила 10 000 рублей.

Отразить данные операции на счетах бухгалтерского учета.

### **Лабораторная работа 3.1**

*Тема «Балансовое обобщение, система бухгалтерских счетов и двойная запись»*

*1. По материалам лекции сделать презентации и подготовить доклад по следующим темам:*

- Бухгалтерский баланс, его строение и содержание.
- Счета бухгалтерского учета, их назначение и классификация.
- Счета синтетического и аналитического учета, их роль и значение.
- Двойная запись, сущность и значение.

*Методические указания по подготовке докладов и/или рефератов*

При подготовке доклада на тему «Бухгалтерский баланс, его строение и содержание» необходимо раскрыть роль бухгалтерского баланса как источника информации для проведения анализа финансового положения организации.

Экономическое содержание бухгалтерского баланса следует раскрыть с учетом требований, предъявляемых к оценке статей баланса, дать понятие валюты баланса, сроков составления и представление баланса, подчеркнув, что баланс является главной формой отчетности; рассмотреть содержание баланса в различные периоды развития России.

Раскрыть экономическое содержание каждого вида балансовых изменений, на конкретном примере показать, как тот или иной вид балансового изменения влияет на содержание и валюту баланса.

При подготовке доклада на тему «Счета бухгалтерского учета, их назначение и классификация» необходимо раскрыть понятие «Бухгалтерский счет», его строение, порядок открытия и ведения записей на счетах. Изложить классификацию счетов по существующим признакам, приведенную различными авторами.

При подготовке доклада на тему «Счета синтетического и аналитического учета, их роль и значение» подробно рассмотреть:

- назначение синтетических счетов;
- назначение аналитических счетов и их принципиальное отличие от счетов синтетического учета.

На конкретном примере рассмотреть связь между счетами синтетического и аналитического учетов.

При подготовке доклада на тему «Двойная запись, сущность и значение» раскрыть экономическое и контрольное значение двойной записи, историю возникновения двойной записи; на конкретном примере рассмотреть суть двойной записи, раскрыв понятие бухгалтерской проводки. Раскрыть содержание оборотных

ведомостей, составляемых по счетам синтетического и аналитического учета.

### 2. Термины и понятия, которые необходимо выучить

По нижеприведенным терминам студентам необходимо, используя специальные словари, дать их определения и записать в таблицу.

Термин	Обозначение
бухгалтерский счет	
баланс	
двойная запись	
корреспонденция счетов	
бухгалтерские проводки	
синтетические и аналитические счета	
оборотная ведомость	
оборотная ведомость	
журнал регистрации операций	

### 3. Задания

По нижеприведенным данным сгруппировать хозяйственные средства по их видам и назначению и по источникам формирования. По данным группировок составить бухгалтерский баланс.

#### Задача 1

Хозяйственные средства организации и источники их образования по состоянию на 1 октября 20\_ г. (начальное сальдо)

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и источников их образования	Сумма, руб.
1	Основные средства	105 000
2	Материалы	14 987
3	Денежные средства в кассе	6900
4	Денежные средства на расчетном счете	49 000
5	Задолженность поставщикам за материалы	8725
6	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	11 970
7	Задолженность работникам по заработной плате	13836

8	Расчеты с подотчетными лицами	2874
9	Задолженность разных дебиторов	5770
10	Уставный капитал	100 000
11	Резервный капитал	16 000
12	Добавочный капитал	14 000
13	Нераспределенная прибыль	20 000

Задание.

1. По данным начального баланса открыть счета бухгалтерского учета.
2. На основании приведенных хозяйственных операций составить журнал регистрации операций.
3. Разнести операции по счетам, подсчитав обороты и сальдо.
4. Составить оборотную ведомость по счетам синтетического учета.
5. Составить баланс на 01 ноября 20\_ г.

Исходные данные.

#### Хозяйственные операции за октябрь

№ п/п	Документ и содержание операции	Сумма (руб.)
1	Выписка из расчетного счета. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	4725
2	Приходный кассовый ордер. Сдан в кассу остаток неизрасходованного аванса	2874
3	Приходный кассовый ордер и выписка из расчетного счета. Получено в кассу на выплату заработной платы	3836
4	Счет-платежное требование поставщика. Принят к оплате счет за поступившие материалы	10 000
5	Требования. Отпущены материалы на производство продукции	12 000
6	Расчет бухгалтерии. Начислена заработная плата работникам предприятия	20 000

7	Расчет бухгалтерии. Начислено в фонд социального страхования и соцобеспечения	5200
8	Расчет бухгалтерии. Начислена амортизация	10 000
9	Расходный кассовый ордер. Выдана из кассы заработная плата	?
10	Приходный ордер склада. Сдана на склад готовая продукция	22 000

### Задача 2

Хозяйственные средства организации и источники их образования по состоянию на 1 января 20\_ г. (Начальное сальдо)

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и источников их образования	Сумма, руб.
1	Основные средства	20 000
2	Материалы	8470
3	Денежные средства в кассе	475
4	Денежные средства на расчетном счете	3680
5	Задолженность поставщикам за материалы	1082
6	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	5000
7	Задолженность работникам по заработной плате	2005
8	Расчеты с подотчетными лицами	879
9	Задолженность разных дебиторов	1583
10	Уставный капитал	20 000
11	Резервный капитал	2700
12	Добавочный капитал	1300
13	Нераспределенная прибыль	3000

*Задание.*

1. По данным баланса (решение задачи 2) открыть счета бухгалтерского учета.

2. На основании приведенных хозяйственных операций составить журнал регистрации операций.

3. Разнести операции по счетам, подсчитав обороты и сальдо.

4. Составить оборотную ведомость по счетам синтетического учета.

5. Составить баланс на 01 февраля 20\_ г.

*Исходные данные.*

Хозяйственные операции за январь

№ п/п	Документ и содержание операций	Сумма
1	Приходный кассовый ордер и выписка из расчетного счета. Получено в кассу с расчетного счета на командировочные расходы и т.д.	1200
2	Выписка из расчетного счета. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	1082
3	Приходный кассовый ордер. Сдан в кассу остаток неизрасходованного аванса	879
4	Выписка из расчетного счета. Зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка	5000
5	Приходный кассовый ордер и выписка из расчетного счета. Получено в кассу на выплату заработной платы	2005
6	Счет-платежное требование поставщика. Принят к оплате счет за поступившие материалы	5000
7	Требования. Отпущены материалы на производство продукции	8500
8	Расчет бухгалтерии. Начислена заработная плата работникам предприятия	30 000
9	Расчет бухгалтерии. Начислено в фонд социального страхования и соцобеспечения	7800
10	Расчет бухгалтерии. Начислена амортизация	12 000

11	Расходный кассовый ордер. Выдана из кассы заработная плата	2005
12	Приходный ордер склада. Сдана на склад готовая продукция	25 000
13	Счет-платежное требование. Предъявлен счет покупателям за отгруженную продукцию	20 000
14	Выписка из расчетного счета. Зачислена на расчетный счет предоплата	1000

### Тема 3.2. Учетная политика организации

Вопросы для изучения:

1. Понятие об учетной политике предприятия.
2. Принципы формирования учетной политики организации. Состав учетной политики.

Учетная политика организации (УП) – это основной локальный нормативный акт (ЛНА), в котором приведена совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а для целей налогообложения совокупность методов определения, признания, оценки и распределения доходов, расходов, иных показателей финансово-хозяйственной деятельности. Разрабатывать такой документ обязаны компании всех форм собственности и видов деятельности еще до начала своей деятельности.

Мало правильно составить УП. Прежде чем организация начнет работать по принятым правилам, необходимо их утвердить. Только после издания и утверждения организационно-распорядительного документа сформированная УП вступит в действие<sup>33</sup> (пункт 8 ПБУ 1/2008).

---

<sup>33</sup> Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)

Таким документом может быть приказ или стандарт, или распоряжение и т.д. При его составлении нужно включить в содержание следующие пункты:

1. Об утверждении учетной политики предприятия для целей бухучета.

2. Об утверждении учетной политики предприятия для целей налогового учета.

3. Срок, начиная с которого применяется данная учетная политика.

При необходимости, приложения, которые прикладываются к приказу.

Другие положения, включая ответственных за исполнение документа лиц, а также тех, кого нужно ознакомить с содержанием под личную подпись.

Для целей бухгалтерского учета приказ об учетной политике утверждает руководитель организации еще при создании бизнеса в течение 90 дней с момента госрегистрации (пункт 9 ПБУ 1/2008). Принятые положения применяются с даты внесения записей в Единый реестр последовательно, из года в год при дальнейшей деятельности.

В целях налогообложения НДС новые организации утверждают УП не позже окончания 1-го налогового периода и применяется с даты госрегистрации бизнеса (пункт 12 статьи 167 НК РФ). Утверждается документ приказом руководителя. Принятая УП считается обязательной для всех подразделений компании.

В некоторых случаях, включая изменения в законодательстве и/или НПА по бухучету, можно изменять учетную политику не с начала года, а в середине. Для этого есть два основания. Первое – это появление в деятельности новых операций, второе – поправки в законодательство.

*Как составить учетную политику организации на 2023 год?*

С 2023 года всем предприятиям нужно откорректировать рабочий план счетов, предусмотрев отдельные субсчета для учета ЕНП (единого налогового платежа) и начисления страховых взносов. Также нужно убрать переходные положения на ФСБУ по основным средствам и аренде.

Для внесения таких изменений не требуется переписывать всю учетную политику организации. Достаточно издать и утвердить отдельный приказ. Допускается составление одного общего приказа для целей бухгалтерского учета и налогового. В документе нужно указать те пункты, по которым происходят изменения и которые применяются в деятельности предприятия.

Приказ заполняется в произвольном виде. Обычно эта обязанность поручается сотруднику бухгалтерии. Типовой унифицированной формы приказа нет. Поэтому компания может составить приказ на официальном бланке с указанием обязательных реквизитов и соблюдением общепринятых правил документооборота. Или это может быть другой документ, в том числе распоряжение, постановление, стандарт и т.д.

На уровне законодательства никак не ограничен срок действия УП организации. То есть компания может ее применять последовательно из года в год. В связи с этим в приказе на утверждение УП не приводится срок ее действия. Но нужно учесть следующий важный момент.

*Чтобы учетная политика начала действовать со следующего календарного года, приказ следует утвердить до конца текущего года. Применительно к 2023 году утвердить приказ необходимо до 31-го декабря 2022 г.*

Таким образом, если приказ составлен без указания срока действия УП, продлевать ее не нужно при условии отсутствия необходимости внесения дополнений или изменений. Если все-таки в приказе изначально был указан определенный период действия УП, к примеру, один год, для ее продления придется составить новый распорядительный документ.

Ежегодно в законодательных актах происходят изменения, влияющие на деятельность организаций. Следовательно, учетную политику (УП) необходимо пересматривать в начале каждого финансового года и при необходимости вносить в нее изменения или дополнения.

Требования и допущения при формировании учетной политики прописаны в пункте 6 ПБУ 1/2008. (рис. 29).

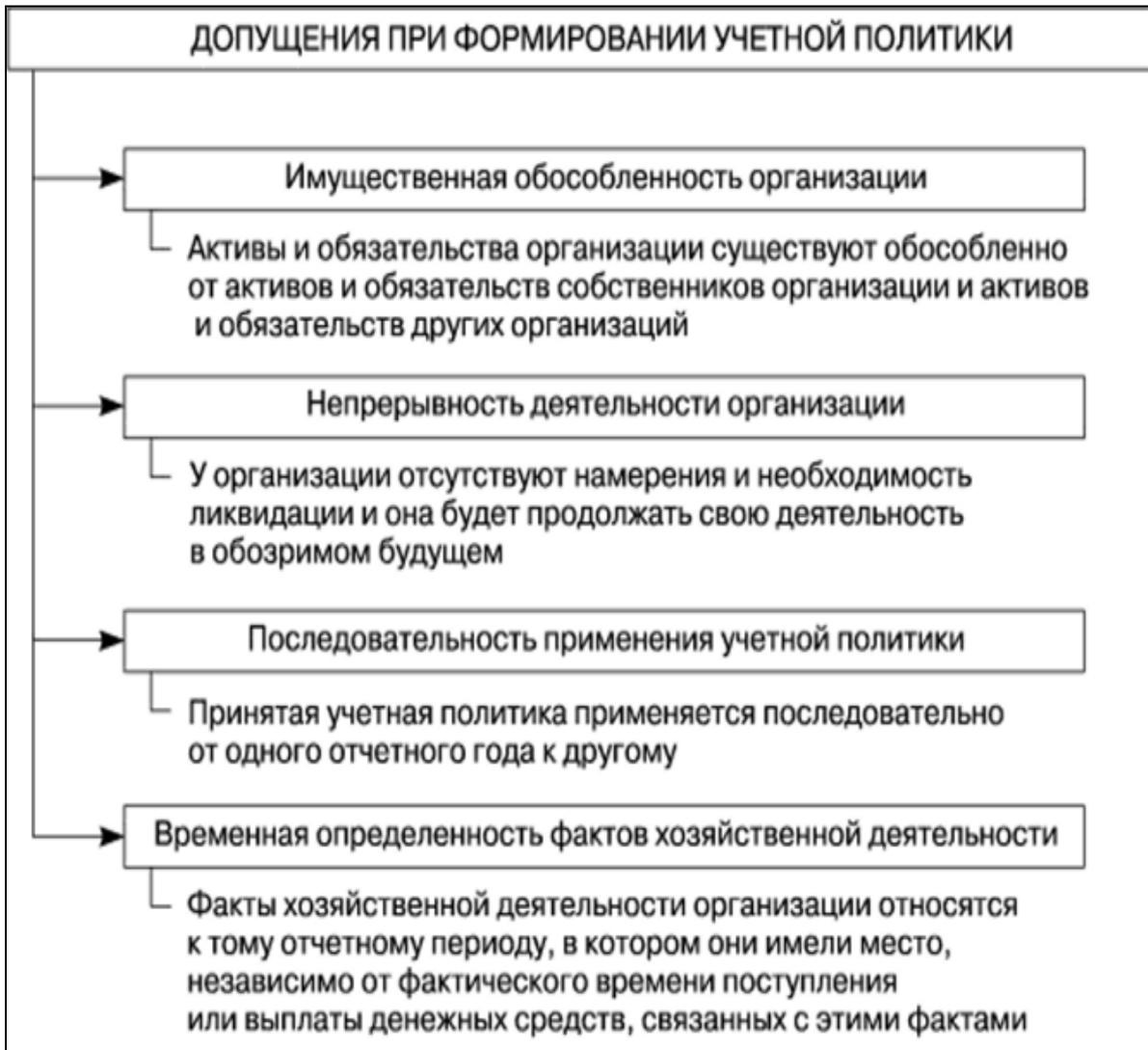


Рис. 29. Допущения при формировании учетной политики

*Бухгалтерский или финансовый учет и учетная политика взаимосвязаны.*

Именно УП организации содержит всю необходимую информацию для корректного ведения бухгалтерского учета (БУ).

Учетная политика (УП) бывает двух видов:

1. Для ведения бухгалтерского учета;
2. Для ведения налогового учета.

Бухгалтерский учет (БУ) аккумулирует информацию о финансовых ресурсах организации для заинтересованных пользователей. А

задача налогового учета (НУ) – обеспечить правильный расчет налоговых обязательств перед бюджетом и порядок исчисления налогов.

Регламентированной формы УП не существует. Она может быть оформлена как приказ, внутри которого будут отражены правила ведения БУ и НУ, или как отдельный документ – приложение к приказу.

УП бывает полной (для крупных и средних предприятий) или упрощенной (для малых). В обоих случаях в УП необходимо отразить:

- направление деятельности предприятия, документы по учету, законодательные акты, влияющие на работу;
- порядок организации БУ, основные принципы его ведения, документооборот, список лиц, ответственных за его ведение;
- систему налогообложения и основные особенности налогового учета;
- в отдельных приложениях – образцы используемых для работы документов, перечень счетов и т. п.

*Учетная политика для целей бухгалтерского учета* – это нормативный акт, созданный самой организацией и содержащий свод правил и методов ведения бухучета, корректность учета первичной документации и получение окончательных данных о хозяйственной деятельности организации.

В УП должен соблюдаться ряд условий<sup>34</sup> (п. 6 ПБУ 1/2008):

1. Полнота.

2. Актуальность. Факты хозяйственной деятельности в БУ и отчетности отражаются в положенный срок<sup>35</sup> (ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утв. приказом Минфина РФ от 25.11.1998 № 56н; ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утв. приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н).

3. Осмотрительность.

---

<sup>34</sup> Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)

<sup>35</sup> Приказ Минфина России от 25.11.1998 N 56н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.1998 N 1674)

4. Рациональность.
5. Отсутствие противоречий.

Если по какому-либо вопросу в нормативно-правовых актах не установлены способы отражения в БУ, то при создании УП организация может сама разработать подходящий ей метод, основываясь на Международных стандартах финансовой отчетности и похожих ситуациях, закрепленных в стандартах российского законодательства (п. 7.1 ПБУ 1/2008).

#### *Особенности составления Учетной политики по БУ*

Прежде чем составлять УП по БУ, остановимся на важных моментах:

Существует несколько отделов БУ, где необходимо выбрать один метод учета из нескольких, предлагаемых государством. Например, мы выбираем один из методов оценки стоимости материальных ресурсов, списываемых в производство:

- по себестоимости каждой единицы;
- средней себестоимости;
- себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

Выбранный способ будет применяться не менее одного года.

УП на будущий год принимается не позднее 31 декабря. Но если речь идет о только что открытом или реорганизованном предприятии, то утвердить политику необходимо до сдачи первых отчетов и в срок, не превышающий 90 дней с момента регистрации (ПБУ 1/2008).

Принятая УП применяется из года в год. Изменения вносить не запрещается, но применять их возможно только с нового года в случае, если это не связано с изменением законодательства, основного вида деятельности, внедрением новых методов ведения БУ.

Крупные и средние организации все изменения вносят ретроспективно. Для малых предприятий, применяющих упрощенные способы БУ есть возможность вносить изменения перспективно, если это не противоречит законодательству (п. 15 ПБУ 1/2008). Данный выбор обязательно должен быть закреплен в УП.

Учетную политику формирует лицо, которое в дальнейшем будет внедрять ее в деятельность организации. Но последней утвержда-

ющей инстанцией является руководитель предприятия (п. 4 ПБУ 1/2008).

Выбранные способы действуют на всем предприятии, во всех подразделениях – их месторасположение значения не имеет.

С 2021 года необходимо вести учет запасов в соответствии с новым стандартом ФСБУ 5/2019. Исключение сделано только для микропредприятий, применяющих упрощенные способы учета, и бюджетников.

При составлении бухгалтерской отчетности нужно использовать формы, утвержденные приказом № 66н, если иного не требуют федеральные или отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

Промежуточная бухгалтерская отчетность представляется, только если эта обязанность установлена законодательно, в остальных случаях этого не требуется (Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н).

#### *Образец учетной политики для целей БУ*

Теперь рассмотрим порядок составления УП по БУ на примере.

Организация ООО «Ромашка» вводит в действие с 01.01.2023 новую учетную политику.

Алгоритм действий, следующий:

- Оформляем приказ об утверждении УП.
- Оформляем УП по БУ. Приложение 1 к приказу.
- Разрабатываем план счетов, удовлетворяющий потребностям нашей организации.
- Составляем регистры бухгалтерского учета и перечень для учетной политики.
- Составляем перечень используемых первичных документов.

Учетная политика важна для бухгалтерского учета. Именно в ней предприятие определяет способ ведения учета, как будут учитываться доходы и расходы, каким способом списываться товары и материалы и т. п. Если во время налоговой проверки выяснится, что ведение учета не соответствует предоставленной УП, то за это предусмотрены штрафы (ст. 120 НК РФ, КоАП ст. 15.11 РФ).

Учетная политика для целей *налогового учета* должна формироваться у большинства экономических субъектов. Ведь она регламентирует правила ведения учета в целях исчисления налогов в тех моментах, в которых Налоговый кодекс предлагает альтернативные варианты.

Определение термина «учетная политика для целей налогообложения» дается в п. 2 ст. 11 НК РФ<sup>36</sup> – «учетная политика для целей налогообложения - выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых настоящим Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика».

В Налоговом кодексе не конкретизируется должность работника, ответственного за разработку учетной политики (УП). Чаще всего эта обязанность возлагается на главного бухгалтера как на лицо, наиболее грамотное в налоговых вопросах.

Однако если должность главбуха отсутствует в штатном расписании, то сформировать документ придется руководителю или другому специалисту, хорошо разбирающемуся в тонкостях налогового законодательства.

УП утверждается приказом руководителя и начинает применяться в учетной деятельности с 1 января года, следующего за годом подписания и утверждения.

Ежегодно утверждать УП не нужно – при необходимости в нее вносятся изменения, например, в случаях изменения законодательства или смены принципов учета. Если же изменений не предвидится, то продолжает действовать последняя утвержденная редакция.

Вновь созданные хозяйствующие субъекты должны утвердить учетную политику до окончания первого налогового периода. Считается, что они начинают применять ее в своей деятельности с момента создания.

Обособленные подразделения юридического лица руководствуются положениями учетной политики, принятой головной организацией.

---

<sup>36</sup> "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 24.06.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2023)

Отдельные бухгалтеры продолжают воспринимать учетную политику в качестве пустой формальности. Однако обязанность формирования и утверждения этого локального акта установлена ФЗ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и соответствующим стандартом организации учетной политики.

Кроме этого, юридическое лицо должно опубликовать нормы учетной политики на сайте компании или учреждения и детально раскрыть её положения в своей отчетности. Иногда при изменении данного локального акта необходимо пересматривать некоторые показатели отчетности прошлых лет.

При упомянутых обстоятельствах учетная политика представляет собой объект возрастающего внимания учредителей и ревизоров. Указанные в ней данные нужны проверяющим специалистам в целях проведения оценки верности и законности учета определённых операций.

Если утвержденной учетной политики нет или упущены её важные аспекты, то контролеры отмечают это в актах в качестве нарушения, а суды принимают их сторону.

Ещё с отчета за 2021 год представители структур внутреннего финансового аудита обязаны осуществлять проверку формирования и правильности учетной политики в пределах неопровержимого подтверждения верности бюджетной отчетности – это требования нового Стандарта.

В силу этого важно сформировать верную учетную политику, которая сможет быть эффективным и доступным для практического применения инструментом. Тогда периодическая «ревизия» принятой учетной политики будет для бухгалтера обязательной процедурой.

Целью данной проверки становится не только подтверждение или опровержение факта рассмотрения в учетной политике результативных методик осуществления учета в зависимости от принятых видов деятельности, но и оценка их верности и рациональности, а также установление возможной корректировки её положений.

Если нужные изменения не будут внесены в учетную политику, несмотря на наличие обоснованной необходимости, проверяющие чаще всего рассматривают это в виде нарушения.

По общему правилу, выполнить проверку положений учетной политики необходимо до конца года, и к такому же сроку нужно вне-

сти в неё определённые изменения и утвердить обновлённую редакцию, которая будет активной с 1 января нового календарного года.

В настоящее время в нормативные акты уже были внесены изменения, руководствоваться которыми предстоит в 2023 году: учреждения обязаны перейти на электронный документооборот, в комплексе с Приказом № 61н приняты и готовятся новые формы первичных документов и регистров, откорректирована процедура уплаты налогов, обновлены нормы применения КБК и КОСГУ.

Ожидаются новые изменения в Инструкции по учету и отчетности. Кроме этого, с 1 января 2023 года органам, уполномоченным на распоряжение имуществом, входящим в государственную и муниципальную казну, нужно применять новый федеральный стандарт.

*Выбор способов ведения бухгалтерского учета в организации в соответствии с законодательством РФ.*

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н) учет конкретного объекта бухгалтерского учета ведут способом, установленным федеральным стандартом бухгалтерского учета (ФСБУ).

Минфин России в Приложении к письму от 18.01.2022 № 07-04-09/2185 пояснил содержание понятия «конкретный объект бухгалтерского учета». Его определяют в каждом случае из контекста применимого стандарта бухгалтерского учета.

При этом во всех случаях речь идет о совокупности однородных единиц конкретного объекта учета, а не об отдельных единицах этой совокупности (кроме случаев, когда в бухучете организации числится только одна единица какого-то объекта учета).

Бывает, что по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета ФСБУ допускает несколько способов ведения. Тогда организация выбирает один из этих способов (п. п. 5, 5.1 и 6 Положения № 106н)<sup>37</sup>.

---

<sup>37</sup> Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)

Действует принцип, что организация выбирает способы ведения бухгалтерского учета независимо от выбора способов другими организациями.

При этом, если основное общество разрабатывает и утверждает свои стандарты бухучета, обязательные к применению его дочерней компанией, то такая «дочка» выбирает способы ведения бухгалтерского учета исходя из этих стандартов.

В любом случае указанные стандарты не должны создавать препятствия ведению такими обществами своей деятельности.

Необходимо учитывать, что при разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте учета, необходимо внести соответствующие изменения в учетную политику (ч. 6 ст. 8 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

#### *Учет критерия рациональности*

Организация вправе выбирать способ ведения бухгалтерского учета, руководствуясь исключительно требованием рациональности (т. е. без оглядки на учетную политику), если в отчетности формируется несущественная информация. То есть от неё не зависят экономические решения пользователей этой отчетности.

Организация самостоятельно относит информацию к несущественной исходя из её величины и характера.

В табл. 16 рассмотрены ситуации при выборе способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством РФ.

## Примеры выбора способов ведения бухгалтерского учета

СИТУАЦИЯ	КАК ДЕЙСТВОВАТЬ
Согласно приказу Минфина от <u>17.09.2020 № 204н</u> , организация имела право принять решение о применении ФСБУ 6/2020 до 2022 года	Такое решение могло быть принято в отношении всех объектов, на которые распространяется действие <u>ФСБУ 6/2020</u> , а не выборочно в отношении каких-то отдельных видов или единиц основных средств
Исходя из <u>ФСБУ 5/2019</u> , организация вправе принять решение не применять стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд	Такое решение должно быть принято в отношении всех объектов запасов, предназначенных для управленческих нужд, а не их отдельных видов или единиц
Исходя из <u>ПБУ 14/2007</u> «Учет нематериальных активов», организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухучета, может принять решение применять норму <u>п. 3.1 ПБУ 14/2007</u> (признавать расходы по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления).	Такое решение должно быть принято в отношении всех объектов, которые подлежат принятию к бухучету в качестве НМА в соответствии с ПБУ 14/2007

Ведение бухгалтерского учета – обязанность любой компании независимо от ее организационно-правовой формы, применяемого налогового режима и иных особенностей деятельности.

Руководитель избирает и способ, которым будет осуществляться ведение бухгалтерского учета (полный или упрощенный) – в тех случаях, когда это допускается законом.

Так, право на бухгалтерский упрощенный учет имеют:

- субъекты малого бизнеса;
- НКО (за некоторым исключением);
- организаций, имеющих статус участников исследовательских проектов, а также проектов, связанных с разработками и коммерциа-

лизацией их результатов в соответствии с №244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково» от 28 сентября 2010 года.

Для некоторых организаций упрощенные способы ведения бухгалтерского учета запрещены. В их числе:

- организации госсектора, государственные корпорации и компании, политические партии (в том числе их отделения),
- различные кооперативы (жилищные, жилищно-строительные или кредитные),
- микрофинансовые фирмы,
- коллегии адвокатов, адвокатские бюро, юридические конторы, нотариальные палаты, СРО и так далее<sup>38</sup>.

Также не могут использовать упрощенный бухучет фирмы с обязательными аудиторскими проверками отчетности и некоммерческие организации, считающиеся иностранными агентами.

Субъекты малого и среднего бизнеса могут применять упрощенный учет, он позволяет не использовать некоторые формы и сделать жизнь бухгалтера немного легче.

Главное – закрепить принятое решение в учетной политике и неукоснительно ему следовать.

### *1 способ: Простой учет*

Доступен микропредприятиям, которые не производят никакой продукции и не имеют большого количества материальных затрат.

Напомним, что микропредприятия – это субъекты, в которых трудится не больше 15 человек, а выручка за год не превышает 120 млн рублей.

Обычно у таких предприятий операций в месяц совсем мало – 20-30, причем они, как правило, однообразные.

Тогда учет можно вести в специальной книге без применения двойной записи (например: форма № К-2МП, приложение № 12 к рекомендациям для субъектов МСП от 25.04.2013 № 4/13). По большому счету это просто табличка, куда в хронологическом порядке заносятся все факты хозяйственной жизни по группам статей.

В конце месяца подсчитывают обороты и выводят остатки.

---

<sup>38</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023)

Отметим, что субъекты МСП вправе использовать формы первичных документов, разработанные самостоятельно. Главное, чтобы эти документы содержали все обязательные реквизиты (п. 2 ст. 9 № 402-ФЗ).

### *2 способ: Сокращенный учет*

В этом случае уже используют двойную запись, но обычные бухгалтерские регистры не применяют.

Операции отражают в книге учета фактов хозяйственной деятельности. Бланк можно найти в приложении № 1 к приказу Минфина от 21.12.1998 № 64н.

А для учета расчетов по оплате труда используют отдельную ведомость № В-8. Бланк также можно найти в Типовых рекомендациях (приказ Минфина от 21.12.1998 № 64н).

Правда если в компании операций много, то книга учета будет очень объемной. Тогда рациональнее использовать комплект ведомостей из вышеуказанных типовых рекомендаций – это тоже своего рода регистры бухучета, только упрощенные. Обобщение месячных итогов проводится по шахматной ведомости № В-9. А на ее основании составляется оборотная ведомость, которая и служит основой для составления бухгалтерской отчетности.

### *3 способ: Полный учет*

Это полноценный учет, который ведется с применением бухгалтерских регистров и методом двойной записи. Однако для предприятий малого бизнеса и здесь есть послабления.

Так субъекты МСП вправе применять сокращенный план счетов. То есть можно объединить между собой группы однородных счетов и использовать только один общий.

Например, вместо группы счетов 10, 11, 15, 16 использовать только счет 10.

Рекомендованный сокращенный план счетов можно найти в п.8 р. 2 Типовых рекомендаций (приказ Минфина от 21.12.1998 № 64н).

Причем сокращать план счетов не обязательно в полном объеме, как приведено в рекомендациях. Можно это сделать частично.

Например: вместо группы счетов 60, 62, 71, 73, 75, 79 рекомендуется использовать счет 76. Но если у компании много операций по

поставщикам и покупателям – использовать счета 60 и 62 будет удобнее.

Тогда компания должна сформировать свой, удобный именно ей, сокращенный план счетов. Бланки бухгалтерских регистров тоже можно разработать собственные. Утвержденный план счетов и бланки регистров нужно приложить к учетной политике.

Какие еще послабления дает упрощенный учет?

*1. Можно применять кассовый метод учета доходов и расходов.*

То есть учитывать доходы – по поступлении оплаты, а расходы – в момент погашения задолженности перед контрагентом, при условии, что товар поставлен (работа выполнена, услуга оказана).

*2. Разрешено не применять некоторые ПБУ и ФСБУ (целиком или их отдельные разделы).*

Например: субъекты МСП могут не применять ПБУ 18/02, 2/2008, 8/2010, игнорировать ФСБУ 5/2019. А из ФСБУ 6/2020 применять только положения, обязательные в том числе и для субъектов МСП.

*3. Можно сдавать упрощенную бухгалтерскую отчетность.*

Только баланс, который тоже имеет более простую форму, чем общепринятый, и отчет о финансовых результатах (приложения № 5 к приказу Минфина № 66н от 02.07.2010).

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Дайте определение учетной политики организации.
2. Кто формирует и кто утверждает учетную политику организации?
3. Почему учетная политика организации является важнейшим стандартом регулирования бухгалтерского учета?
4. Какие требования предъявляются при разработке учетной политики организации?
5. На какой период действует принятая в организации учетная политика?
6. Из каких аспектов складывается учетная политика?
7. Перечислите не более 10 показателей, входящих в состав методологических аспектов учетной политики.

8. Назовите показатели организационно-технических аспектов учетной политики.

9. Почему учетная политика организации обязательно предлагает учетную политику для целей налогообложения?

10. Назовите допущения и требования формирования учетной политики.

### **Практическая работа 3.2**

Дайте правильный вариант ответа

*Тест 1. Учетной политика – это:*

1) совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета; +

2) приемы организации документооборота, инвентаризации и способы применения бухгалтерского учета;

3) применение системы учетных регистров и порядок их заполнения;

4) совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

*Тест 2. Учетная политика организации складывается из следующих аспектов:*

1) методологического, технологического;

2) организационного, методологического;

3) организационного, методологического, технологического;

4) методологического, организационно-технического. +

*Тест 3. В организации несут ответственность за формирование учетной политики:*

1) экономисты организации;

2) руководитель организации;

3) учетные работники организации;

4) главный бухгалтер организации. +

*Тест 4. Изменение учетной политики отражается в следующем разделе учетной политики организации:*

- 1) в первом;
- 2) третьем;
- 3) четвертом;
- 4) во втором. +

*Тест 5. При формировании учетной политики учитываются следующие требования:*

- 1) постоянство, полнота, рациональность;
- 2) регламентация принципов, своевременность;
- 3) полнота, своевременность, осмотрительность, непротиворечивость, рациональность, приоритет содержания перед формой; +
- 4) извещение внешних потребителей, непротиворечивость и рациональность.

*Тест 6. Изменение учетной политики допускается в случае:*

- 1) изменения законодательства РФ или нормативных актов;
- 2) разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- 3) существенного изменения условий деятельности;
- 4) разработки новых способов введения бухгалтерского учета, а также существенного изменения деятельности организации. +

*Тест 7. Учетная политика подлежит оформлению соответствующим организационно-распорядительным документом:*

- 1) Уставом предприятия;
- 2) Протоколом заседания совета директоров;
- 3) Приказом или распоряжением руководителя; +
- 4) Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ.

*Тест 8. Учетная политика формируется на основе:*

- 1) Плана счетов бухгалтерского учета;
- 2) Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ; +
- 3) Других нормативных документов.

*Тест 9. К какому уровню относятся рабочие документы организации, формирующие его учетную политику?*

- 1) Первому;
- 2) Второму;
- 3) Третьему;
- 4) Четвертому. +

*Тест 10. Учетная политика предполагает открытость:*

- 1) Для внешних пользователей; +
- 2) Для внутренних пользователей;
- 3) Только для аудиторов;
- 4) Только для налоговых органов.

*Тест 11. Применяются ли филиалами, представительствами и иными подразделениями способы ведения бухгалтерского учета, избранные головной организацией?*

- 1) нет;
- 2) да; +
- 3) в зависимости от финансовой устойчивости структурных подразделений;
- 4) да, если в учетной политике прямо указывается на это.

*Тест 12. С какого периода применяется учетная политика, разработанная вновь созданной организацией?*

- 1) с даты представления первой бухгалтерской отчетности;
- 2) с даты постановки на учет в налоговой инспекции;
- 3) с даты приобретения прав юридического лица (государственной регистрации); +
- 4) с 1 января первого года, следующего за годом получения статуса юридического лица.

*Тест 13. Должен ли быть утвержденным в приказе по учетной политике рабочий план счетов организации?*

- 1) да; +
- 2) да, если организация не пользуется типовым планом счетов бухгалтерского учета;
- 3) нет, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами;
- г) нет.

*Тест 14. Считается ли изменением учетной политики организации разработка новых способов ведения бухгалтерского учета?*

- 1) да;
- 2) да, если применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов экономических событий в учете и отчетности или наименьшие издержки по подготовки такой информации; +
- 3) нет, изменение учетной политики организации допускается, только если такой вариант обусловлен изменением законодательства РФ;
- 4) нет

*Тест 15. С какого периода должны вводиться в действие изменения в учетной политике организации?*

- 1) с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения в соответствии с организационно-распорядительными документами; +
- 2) с даты ввода в действие новых законодательных актов, определивших необходимость изменения учетной политики организации;
- 3) с даты утверждения руководителем новых способов ведения бухгалтерского учета, разработанных организацией;
- 4) с даты осуществления реорганизационных процедур организации.

*Тест 16. В каком документе объявляются изменения учетной политики на год, следующий за отчетным?*

- 1) в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации; +
- 2) в учредительных документах организации;
- 3) в приложении к бухгалтерской отчетности организации;
- 4) в аудиторском заключении.

2. Составьте тематический глоссарий «Требования к учетной политике предприятия». Напишите определение понятия и сформируйте понятия в таблицу.

Пример таблицы:

Понятие	Характеристика
Требования к учетной политике предприятия	– полнота, своевременность, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость и рациональность.
Непротиворечивость учетной политики	– требование обеспечения тождества показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
Осмотрительность учетной политики	
Полнота учетной политики	
Приоритет содержания над формой	
Рациональность учетной политики	
Своевременность учетной политики	

3. Используя материалы лекционного курса и дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, подготовьте доклад с презентацией на практическом занятии на тему «Учетная политика предприятия». При подготовке доклада следует рассмотреть следующие вопросы:

- Структура учётной политики;
- Учётная политика для малых предприятий;
- Утверждение и внесение изменений в учётную политику
- Санкции за отсутствие учётной политики.

*Рекомендации к подготовке задания:*

Доклад оформляется в печатной форме на листах А4 с титульным листом и списком актуальных использованных источников, оформленными в соответствии с требованиями. Общий объем текста не должен превышать 6 страниц (шрифт - TNR, 14, междустрочный интервал – 1,5, по ширине, красная строка – 1,25 см, поля: левое – 3 см, верх и низ – 2 см, правое – 1 см).

Презентация должна состоять из не более 10 слайдов и содержать титульный слайд с указанием названия доклада, имени автора, идентификатора учебной группы.

Слайды имеют нумерацию (на титульном слайде номер отсутствует). Выполняется в едином стиле (фон слайда, заголовки, шрифт), позволяющем аудитории воспринимать информацию.

Презентация – это способ визуализировать информацию докладчика, она не повторяет текст доклада, а содержит основные определения, схемы, графики, диаграммы, таблицы

Несоответствие доклада и презентации предъявляемым требованиям снижает баллы за задание.

## Лабораторная работа 3.2

*Тема* «Выбор методических способов ведения бухгалтерского учета при формировании учетной политики организации»

*Цель:* сформировать навыки составления учетной политики предприятия для целей бухгалтерского и налогового учета.

*Содержание задания:* составить учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета вновь созданного предприятия.

*План работы:*

1. Способ начисления амортизации нематериальных активов.
2. Порядок формирования покупной стоимости товаров.
3. Способ учета выпуска продукции (работ, услуг).
4. Способ оценки готовой продукции.
5. Способ оценки отгруженных товаров, продукции (работ, услуг).
6. Способ оценки материально-производственных запасов при их отпуске в производство и ином выбытии.
7. Способ погашения стоимости специальной оснастки при его отпуске в производство (эксплуатацию).
8. Оценка незавершенного производства.
9. Порядок списания общехозяйственных расходов.
10. Способ оценки стоимости финансовых вложений при их выбытии.
11. Способ списания расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР).
12. Способ списания расходов будущих периодов.
13. Порядок создания резервов по сомнительным долгам.
14. Порядок создания резервов предстоящих расходов.
15. Порядок списания дополнительных затрат по займам.
16. Порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

*Методические указания к выполнению лабораторной работы*

Учётная политика организации – это внутренний документ, который определяет порядок формирования и ведения бухгалтерского и налогового учёта.

Организация выбирает варианты из предложенных нормативными актами способов учёта, либо разрабатывает их самостоятельно, если подходящих вариантов нет.

Способ ведения бухгалтерского учета разрабатывается организацией самостоятельно:

– если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета способ ведения бухгалтерского учета не установлен

– исходя из требований, установленных законодательством о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в частности, допущений и требований к учетной политике, установленных ПБУ 1/2008

– с использованием последовательно следующих источников:

1. Международные стандарты финансовой отчетности
2. Положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам
3. Рекомендации в области бухгалтерского учета

Основной документ, который регламентирует разработку учетной политики по бухгалтерскому учёту – это ПБУ 1/2008 («Учётная политика организации»).

По налоговому учёту единых требований нет, можно ориентироваться на статьи 167, 313 и 314 НК РФ.

После создания юридического лица даётся 90 дней на утверждение его учетной политики по бухгалтерскому учёту, а если организация – плательщик НДС, то не позднее последнего числа квартала, в котором прошла регистрация.

Для выполнения лабораторной работы необходимо изучить и законспектировать указанные в методических рекомендациях нормативные документы.

## Модуль 4. АКТИВЫ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, УЧЕТ И УПРАВЛЕНИЕ

### Тема 4.1. Понятие и экономическая сущность активов предприятия

Вопросы для изучения:

1. *Активы предприятия: внеоборотные и оборотные. Внеоборотные активы: основные средства, нематериальные активы.*
2. *Оборотные активы: понятие, виды, классификация (дебиторская задолженность, запасы, денежные средства).*
3. *Политика управления оборотными активами. Управление дебиторской задолженностью. Управление денежными средствами.*

#### ***1. Активы предприятия: внеоборотные и оборотные. Внеоборотные активы: основные средства, нематериальные активы***

Активы – это все, чем может распоряжаться компания или частное лицо в своей деятельности<sup>39</sup>.

Не совсем точно говорить, что активы – это имущество, находящееся в распоряжении компании. Кроме имущества, в состав активов включается задолженность других лиц перед компанией.

Например, те деньги, которые должны заплатить компании покупатели за уже отправленную им продукцию или за уже оказанные им услуги. У компании этих денег на счетах пока еще нет, но они учитываются как часть активов, и компания принимает их в расчет при финансовом планировании.

Это уточнение имеет особенно важное значение для банков, так как значительная доля их активов – это выданные кредиты. Часть из них остается в виде денег на счетах клиентов банка, но если клиент снимет наличные или переведет деньги в другой банк, то фактически этих средств в банке уже не будет. Однако они все равно станут учитываться в составе активов.

#### *Виды активов*

---

<sup>39</sup> <https://quote.rbc.ru/news/article/63e60e5d9a7947056615a6ee>

По материальному или функциональному характеру активы разделяются на:

- материальные;
- нематериальные;
- финансовые.

#### *Материальные активы*

Материальные активы – это активы, имеющие физическое воплощение. Например, здания, станки, оборудование, топливо, материалы, из которых делается продукция, товары на полках и тому подобное. Причем в таком разрезе не имеет особого значения, сколько служит актив – десятилетия, как оборудование шахты, или короткое время, как уголь, сжигаемый в печах металлургического завода.

#### *Нематериальные активы*

Нематериальные активы – это имеющие стоимость интеллектуальные неимущественные объекты. Например, компьютерные программы, приложения, товарные знаки, лицензия на разработку месторождения, патенты на изобретения, авторские права и т. п.

#### *Финансовые активы*

Финансовые активы – это активы, представляющие собой либо непосредственно деньги, либо денежные обязательства в пользу компании – ценные бумаги, которыми владеет компания, выданные кредиты, дебиторская задолженность.

Такое разделение активов отражает их физическую форму, но, как ни странно, не является самым полезным для финансового управления компанией.

Гораздо важнее разделение по характеру использования активов в деятельности или по принципу оборачиваемости. Активы используются компаниями для извлечения денежного дохода.

При использовании активы теряют свою стоимость, а потеря стоимости учитывается в затратах. При этом одни активы служат долго и теряют свою стоимость постепенно, а другие полностью используются и теряют всю свою стоимость в течение одного производственного цикла (оборота).

Поэтому при классификации активов по принципу оборачиваемости их делят на:

- оборотные активы;
- внеоборотные активы.

### *Оборотные активы*

Оборотные активы – это активы, которые в течение одного производственного цикла или оборота полностью теряют свою стоимость.

### *Внеоборотные активы*

Внеоборотные активы – это активы, которые участвуют в производственном цикле или обороте многократно, теряя свою стоимость постепенно в течение длительного срока.

К внеоборотным активам относятся здания, оборудование, транспортные средства и т. п. Если товар на полке магазина – это оборотный актив, то сама полка и здание магазина – внеоборотный.

При этом внеоборотные активы далеко не обязательно должны быть осязаемыми и материальными.

Большая часть нематериальных активов относится к внеоборотным. Лицензия на месторождение или товарный знак могут служить компании многие годы, вовсе не теряя своей стоимости и даже увеличивая ее либо теряя небольшими порциями.

Разделение активов на внеоборотные и оборотные очень важно для финансового планирования. Менеджеру компании необходимо представлять, покупку каких активов придется финансировать в ближайшее время и какие покупки потребуют более масштабной подготовки. Именно по критерию оборачиваемости активы обособляются в финансовой отчетности в разделы «внеоборотные» и «оборотные»<sup>40</sup>.

Счета, относящиеся к разделу «Внеоборотные активы» предназначены для обобщения информации о наличии и движении активов организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам и другим внеоборотным активам, а также операций, связанных с их строительством, приобретением и выбытием.

### *Основные средства*

В 2023 году учет основных средств ведется по алгоритму, предусмотренному ФСБУ 6/2020. По-новому определяется само понятие основного средства, в первоначальную стоимость включаются новые элементы, амортизация начисляется новыми способами<sup>41</sup>.

---

<sup>40</sup> <https://quote.rbc.ru/news/article/63e60e5d9a7947056615ab6e>

<sup>41</sup> <https://www.buhsoft.ru/article/4650-pravila-ucheta-osnovnyh-sredstv-v-2023-godu>

Данный Федеральный стандарт бухгалтерского учета или ФСБУ представляет собой свод правил для составления отчетов бухгалтерами и ведения ряда других документов.

Обновленная версия Стандартов «Основные средства» была закреплена в правовом поле приказом Министерства финансов № 204н от 17.09.2020. Новые порядки вступили в силу с 1 января 2022 года. При этом для отдельных категорий предприятий необходимость их ввода наступила раньше – с 1 января 2021-го.

Суть принятия модернизированного документа заключается в соответствии бухгалтерского документооборота фирм и предприятий международным стандартам финансовой отчетности.

Таким образом, с 1 января этого года прекратили действия два документа: ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н.

ФСБУ 6/2020 с 2023 года: обновленные критерии отнесения активов к ОС

Важно отметить, что новая редакция документа на содержит четкого определения понятия «Основные средства». Документ устанавливает лишь несколько признаков, согласно которым активы могут быть отнесены к ОС.

Согласно п.4 новой редакции Федерального стандарта бухгалтерского учета условия для приравнивания активов к основным средствам (ОС), следующие:

1. Наличие материально-вещественного исполнения;
2. Тесно связан с производственным циклом, то есть используется для изготовления товаров или оказания услуг;
3. Стоит на балансе и используется более года или в рамках операционного цикла длиннее 12 месяцев;
4. Обеспечивает организации доход.

Отметим, что ранее в списке имелся пункт, что актив не должен быть предназначен для продажи. Сейчас же внесли правило, что если актив теряет свойства ОС, то его необходимо учитывать в другой сроке.

Определение цены вложения в ОС должно происходить исходя из первоначальной стоимости – потраченной сумме на покупку до

приписывания капитального объекта к ОС в отчетности. В целом, с 2023 года существует два критерия оценки актива:

1. По первоначальной стоимости, когда цена и сумма начисленной амортизации не меняются.

2. По стоимости, которая получилась после проведенной переоценки.

Какие виды ОС существуют?

Бухгалтера и другие финансовые сотрудники должны учитывать основные средства в качестве объекта инвентаризации (п.6 ПБУ 6/01).

В соответствии с новой редакцией ФСБУ ОС могут делиться на следующие виды, (рис. 30).



Рис. 30. Виды ОС в соответствии с новой редакцией ФСБУ

Что касается запасных частей и других резервных деталей, то они могут приравниваться к основным средствам (ОС), если отвечают соответствующим требованиям.

Согласной обновленной редакции ФСБУ 6/2020 «Основные средства» предполагает два метода перехода на обновленный Стандарт:

1. Ретроспективный;
2. Перспективный.

По сути, документ предполагает использование первого порядка, означающего пересчет всех данных за прошедшие периоды согласно новым правилам. Однако большой объем анализируемой ин-

формации не позволит многим компаниям перейти на ФСБУ 6/2020 в короткие сроки. Чтобы этого избежать законодатели предусмотрели перспективный порядок, который предписывает анализировать сведения по основным средствам на момент 1 января 2022 года.

В целом, экономисты поддерживают решение Минфина о сохранении перспективного метода, так как тогда бухгалтер имеет возможность единовременно изменить балансовую стоимость ОС с отнесением разницы на прибыль, нераспределенную на другие статьи, в конце финансового года. Обычно это декабрь прошлого года.

*ФСБУ основные средства с 2023 года: этапы перехода на работу по модернизированным правилам.*

Работа по обновленному стандарту потребует от финансового отдела провести аналитическую работу и привести в соответствие ряд документов. Основной порядок представлен на рис. 31.



Рис. 31. Основной порядок перехода на работу по модернизированным правилам

Важно знать, что в этом положении произошло существенное изменение. Раньше стоимостный лимит стоял на уровне 40 000 рублей. Это значит, что активы с изначальной стоимостью равной или

меньше этой суммы, компания могла учитывать на выбор: либо в составе ОС, либо в списке материально-производственных запасов.

Теперь организация имеет возможность самостоятельно определять крайнее значение для всех активов.

В целом, Министерство финансов допускает, что большинство компаний захочет остановиться на отметке в 100 000 рублей, так как это поможет упростить параллельное составление бухгалтерских и налоговых отчетов. Стоит иметь в виду, что ОС со стоимостью меньше лимита должны быть списаны.

В соответствии с п.33 ФСБУ 6/2020 начислять амортизацию необходимо с даты признания объекта в бухгалтерском учете.

При этом предприятие может выбрать: считать износ с даты постановки на учет или со следующего месяца от числа, когда актив появился в документах.

П.35 Стандарта устанавливает ряд методов для учета амортизации, (рис. 32).

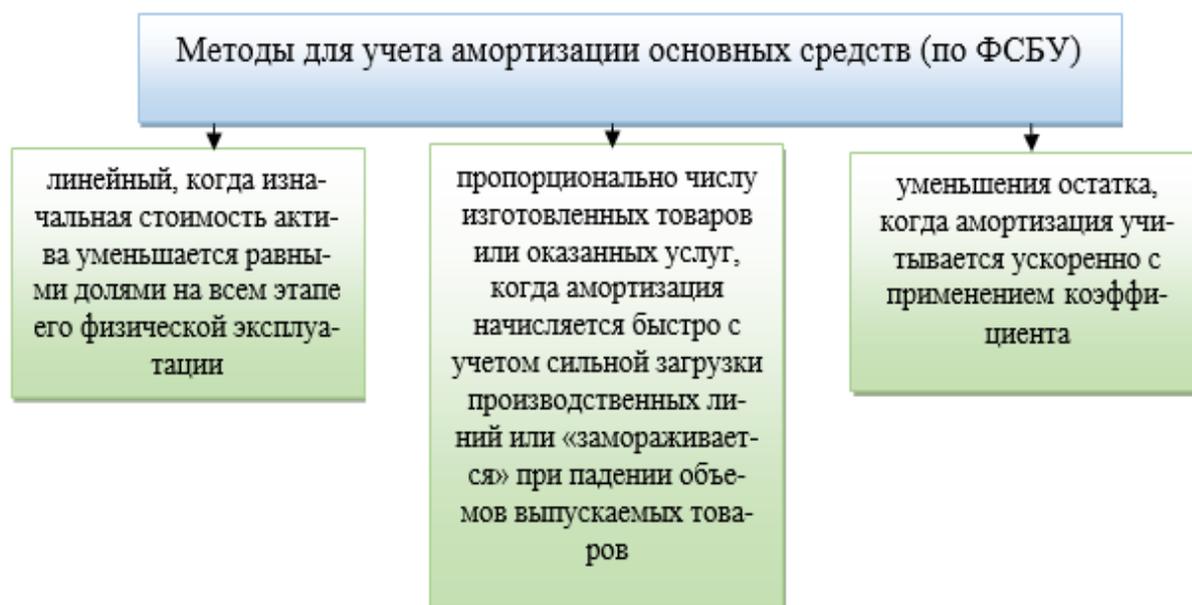


Рис. 32. Методы амортизации ОС

Переключение работы на правила нового ФСБУ 6/2020 потребует от сотрудников организаций провести большую работу по внедрению новых правил. Колоссальность труда заключается во вниматель-

ном подсчете и отражении всех имеющихся на балансе основных средств и их записи в бухгалтерских счетах, которые напрямую влияют на финансовый результат<sup>42</sup>.

Счет 01 "Основные средства" предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств организации, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по счету 01 "Основные средства" по первоначальной стоимости. Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией на счете 01 "Основные средства" в соответствующей доле.

Принятие к бухгалтерскому учету основных средств, а также изменение первоначальной стоимости их при достройке, дооборудовании и реконструкции отражается по дебету счета 01 "Основные средства" в корреспонденции со счетом 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Изменение первоначальной стоимости при переоценке соответствующих объектов отражается по счету 01 "Основные средства" в корреспонденции со счетом 83 "Добавочный капитал".

Для учета выбытия объектов основных средств (продажи, списания, частичной ликвидации, передачи безвозмездно и др.) к счету 01 "Основные средства" может открываться субсчет "Выбытие основных средств". В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 "Основные средства" на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Аналитический учет по счету 01 "Основные средства" ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении основных средств, необходимых для составления бухгалтерской отчетности (по видам, местам нахождения и т.д.).

---

<sup>42</sup> <https://dvp-audit.com/>

На рис. 33 представлена корреспонденция счета 01 со счетами учета по дебету и по кредиту.

Счет 01 "Основные средства" корреспондирует со счетами			
	<i>по дебету</i>		<i>по кредиту</i>
<u>03</u>	Доходные вложения в материальные ценности	<u>02</u>	Амортизация основных средств
<u>08</u>	Вложения во внеоборотные активы	<u>11</u>	Животные на выращивании и откорме
<u>76</u>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	<u>76</u>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
		<u>79</u>	Внутрихозяйственные расчеты
<u>79</u>	Внутрихозяйственные расчеты	<u>80</u>	Уставный капитал
<u>80</u>	Уставный капитал	<u>83</u>	Добавочный капитал
<u>83</u>	Добавочный капитал	<u>91</u>	Прочие доходы и расходы
		<u>94</u>	Недостачи и потери от порчи ценностей
		<u>99</u>	Прибыли и убытки

Рис. 33. Корреспонденция счета 01 «Основные средства» со счетами учета

#### *Поступление ОС в организацию.*

Как поставить основное средств на бухгалтерский учет?

Сначала необходимо определить первоначальную стоимость ОС, а затем оформить документ принятия на учет. Это можно сделать с помощью акта или приказа о вводе в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость формируется еще тогда, когда актив не является ОС, а учитывается на счете 08 в качестве объекта капвложений. Поэтому порядок определения первоначальной стоимости регламентируется ФСБУ 26/2020.

Полный перечень учитываемых затрат отражается в п. 10 стандарта, в состав затрат можно включить:

- Продажную стоимость, если ОС поступает на предприятие путем покупки;
- Стоимость или амортизацию активов предприятия, которые использовались в изготовлении ОС или доведения его до пригодного состояния;
- Зарплату персонала, задействованного в создании или монтаже объекта, а также страховые взносы;
- Оценочное обязательство по утилизации и восстановлению экологии.

На данном этапе от бухгалтера потребуются новые знания.

Во-первых, это формулы дисконтирования, используемые в инвестиционной деятельности. Они необходимы, если имущество приобретается с отсрочкой или рассрочкой платежа.

Во-вторых, это экспертные знания в области природопользования и природоохраны.

Дело в том, что в ОС необходимо заложить будущие расходы по утилизации и охране окружающей среды.

Принятие ОС к бухгалтерскому учету отражается проводками:

– Дебет 08 Кредит 10, 20, 26, 60, 76 и т.д. – формируется объем капвложений,

– Дебет 01 Кредит 01 – объект принят к учету в качестве ОС.

Новое требование – группировка объектов ОС, до ввода ФСБУ группировка применялась только в налоговом учете<sup>43</sup>.

*Амортизация основных средств в бухгалтерском учете.*

В стандарте оставлено только три варианта расчета амортизации. Четкие указания даются для двух вариантов, в третьем варианте формулу расчета должен изобрести бухгалтер.

Вариант № 1: линейный.

Стоимость объекта делится на количество месяцев СПИ. Допустим, стоимость составляет 2 млн. руб., СПИ составляет 5 лет или 60 месяцев. Ежемесячно бухгалтер должен начислять амортизацию в размере 33 333,33 руб.

Вариант № 2: уменьшаемого остатка.

Формулу должно разработать предприятие с учетом единственного требования: размер амортизационного отчисления должен постоянно уменьшаться на протяжении всего СПИ.

---

<sup>43</sup> <https://www.buhsoft.ru/article/4650-pravila-ucheta-osnovnyh-sredstv-v-2023-godu>

Вариант № 3: пропорционально выпуска продукции.

Амортизация рассчитывается ежемесячно, исходя из возможного (планового) и фактического выпуска. Допустим, стоимость станка составляет 600 тыс. руб., его ресурс составляет 35 тыс. деталей.

В январе на станке изготовлено 600 деталей, амортизация составляет 10 285,71 руб. (600 тыс. руб.: 35 тыс. дет. × 600 дет.).

В бухгалтерском учете амортизация отражается записью:

– Дебет 20, 23, 25, 26 и т.д. Кредит 02 – начислена амортизация<sup>44</sup>.

*Выбытие основного средства в бухгалтерском учете.*

Имущество может выбываться в силу различных причин, наиболее частыми являются продажа или списание.

Проводки по продаже основного средства в 2023 году представлены в табл. 17.

Таблица 17

Бухгалтерские записи по выбытию ОС

Проводка	Содержание
Дебет 41 Кредит 01, субсчет «выбытие»	Имущество по остаточной стоимости снято с учета в качестве ОС и переведено в категорию товаров для продажи
Дебет 62 Кредит 91-1	Отражена реализация имущества
Дебет 91-2 Кредит 68	Начислен НДС
Дебет 91-2 Кредит 41	Списана остаточная стоимость ОС
Дебет 91-2 Кредит 20, 23, 26	Признаны расходы на продажу актива
Проводки по списанию ОС в 2023 году	
Дебет 01, выбытие Кредит 01	Списана первоначальная стоимость в связи с выбытием ОС по причине: –Критической поломки, –Полного износа, –Утраты, –Истечения нормативных эксплуатационных сроков и т.д.
Дебет 02 Кредит 02, выбытие	Списана начисленная амортизация
Дебет 02, обесценение Кредит 01, выбытие	Списана сумма обесценения
Дебет 96 К Кредит т 10, 60,	Списаны расходы на демонтаж, если ранее не со-

<sup>44</sup> <https://www.buhsoft.ru/article/4650-pravila-ucheta-osnovnyh-sredstv-v-2023-godu>

70, 69	здавалось оценочное обязательство
Дебет 91-2 Кредит 10, 60, 70, 69	Списаны расходы на демонтаж, если ранее создавалось оценочное обязательство
Дебет 91-2 Кредит 01, выбытие	Списаны прочие затраты, связанные с выбытием

### *Нематериальные активы.*

Нематериальные активы (НМА) отличаются от других тем, что не имеют физической формы. В эту категорию попадают деловая репутация и различные объекты интеллектуальной собственности, (рис. 34).



Рис. 34. Виды нематериальных активов

Согласно п. 4 ПБУ 14/2007 «Персонал не является нематериальным активом». Там же отмечено, что расходы на открытие или реорганизацию компании тоже не являются НМА.

*Условия для принятия актива к учету как нематериального.*

Чтобы принять объект к учету как нематериальный актив, надо убедиться, что в отношении него выполняется сразу семь условий, (рис. 35).

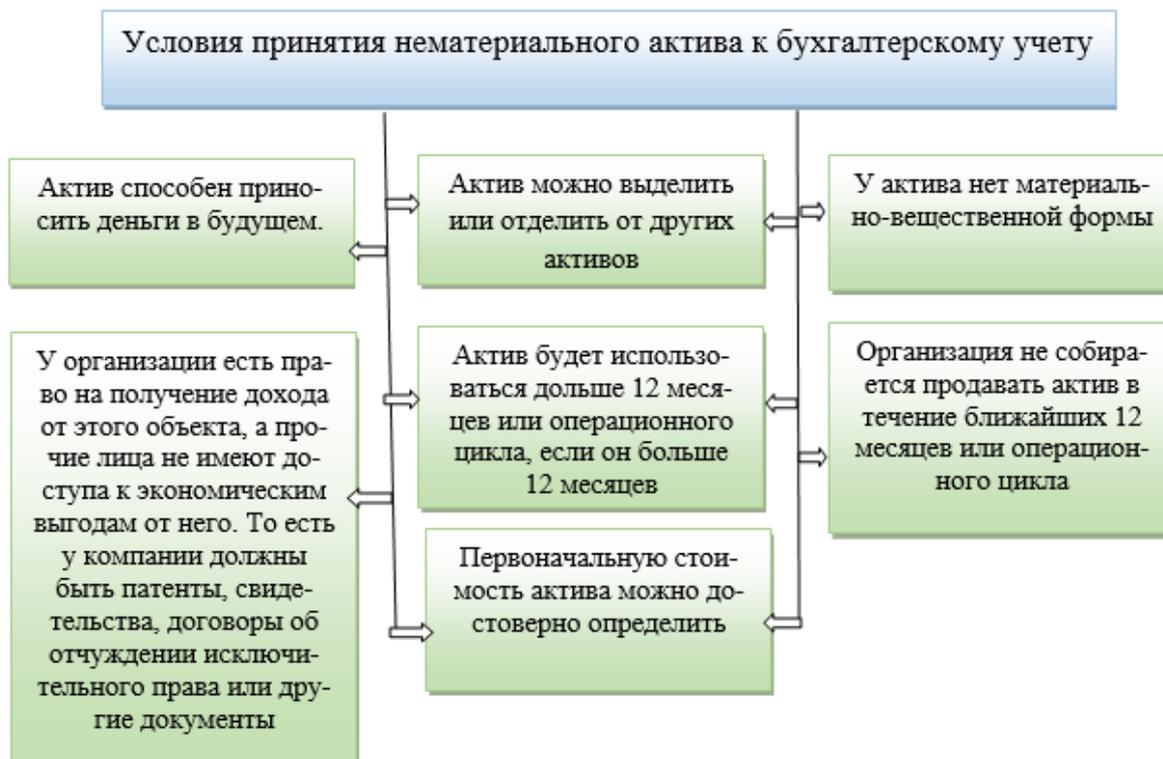


Рис. 35. Условия принятия актива организации к бухгалтерскому учету как нематериального

Если какое-то из условий не выполняется, учесть актив как НМА будет нельзя. В таких случаях его стоимость можно учитывать в расходах на НИОКР, расходах будущих периодов или текущих расходах.

*На каких счетах вести учет НМА?*

Основной счет для учета НМА – 04. На нем собирается информация о том, какие НМА есть у организации, их поступления и продаже, а также о расходах компании на НИОКР.

Счет 04 – активный, поэтому поступление НМА отражается по дебету, а выбытие по кредиту.

Порядок учета НМА похож на тот, который действует для ОС. Перед принятием к учету в дебет счета 04, актив и все затраты на его

получение учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Для начисления амортизации по НМА используется счет 05 – начисление амортизации отражается по кредиту.

С 1 января 2008 года нельзя начислять амортизацию по кредиту счета 04, тем самым уменьшая первоначальную стоимость НМА.

#### *Аналитический учет НМА*

Чтобы конкретизировать информацию о наличии, состоянии и движении отдельных объектов НМА, ведут аналитический учет на счете 04.

Единица бухучета НМА – «инвентарный объект, то есть совокупность прав на НМА, которые возникли на основании одного документа (патента, свидетельства, договора) и предназначены для выполнения самостоятельных функций».

Для учета НМА также открывают карточки учета № НМА-1 и заводят другие аналогичные документы.

#### *Бухгалтерский учет приобретения или создания НМА*

Порядок учета актива зависит от того, каким способом его получили. НМА можно произвести самостоятельно, купить, получить безвозмездно. Во всяком случае принимать актив к учету необходимо *по первоначальной стоимости – сумме фактических затрат на его покупку или создание.*

Организации или предприятия, которые имеют право на упрощенный бухучет, могут включать затраты на покупку или создание НМА в состав расходов по мере их осуществления и не отражать в составе НМА.

Рассмотрим способы поступления НМА на предприятие.

##### 1. Покупка НМА.

В первоначальную стоимость можно включить оплату по договору, оплату консультаций специалистов по покупке актива, регистрационные сборы, налоги, которые нельзя возместить, и прочие расходы, прямо связанные с приобретением.

Делаем следующие бухгалтерские проводки:

– Дебет 08 Кредит 60, 76 – Учтены затраты на приобретение актива (без учета НДС)

– Дебет 19 Кредит 60, 76 – Учтен НДС с суммы затрат.

– Дебет 04 Кредит 08 – Нематериальный актив принят к учету.  
– Дебет 68 «НДС» Кредит 19 – Отражен налоговый вычет по НДС.

## 2. Покупка права пользования.

Для НМА, по которым организация купила только право пользования, предусмотрен несколько иной порядок. Это касается в том числе различных бухгалтерских программ или справочно-правовых систем. Такие активы учитываются на забалансовом счете по стоимости, которая указана в договоре.

Регулярные платежи за использование относятся на расходы отчетного периода, а если делается разовый платеж, то его необходимо учитывать, как расход будущих периодов и списывать в затраты, пока действует договор.

Делаем следующие бухгалтерские проводки:

- Дебет 012 – Учитывается стоимость полученного актива.
- Дебет 97 Кредит 60 – Отражается платеж за получение права использования (без НДС).
- Дебет 19 Кредит 60 – Учитывается НДС по договору.
- Дебет 68 «НДС» Кредит 19 – Принимается НДС к вычету.

Каждый месяц необходимо относить в расходы отчетного периода часть общего платежа, учтенного в расходах будущего периода – Дебет 20 Кредит 97.

Когда срок договора на использование заканчивается, списывается стоимость НМА – Кредит 012.

### *Безвозмездное получение.*

Если организации подарили актив, то его нужно оценить по рыночной стоимости. Она определяется на дату принятия к учету.

В результате данной хозяйственной операции делаются следующие бухгалтерские проводки:

- Дебет 08 Кредит 98 – Отражается рыночная стоимость НМА.
- Дебет 04 Кредит 08 – Актив принимается к учету.

### *Создание НМА.*

Если организация самостоятельно создала актив, то его нужно принять к учету по стоимости, в которую входят все затраты на его создание и регистрацию.

Сюда войдут расходы на зарплату сотрудников, страховые взносы, аренду оборудования, экспертизы, пошлины, регистрацию, по-

мощь сторонних организаций в создании актива. Принять актив к учету можно после того, как получите патент.

Делаем следующие бухгалтерские проводки:

На счете 08 «Вложение во внеоборотные активы» собираются все затраты на производство – Дебет 08 Кредит 70, 69, 76, 60.

Бухгалтерской проводкой Дебет 04 Кредит 08 актив принимается к учету.

*Бухгалтерский учет передачи нематериальных активов*

Организация имеет право продать свой НМА другой организации, ИП или физлицу. Для этого передаются исключительные права на объект, заключая договор об отчуждении. Еще один вариант – передать только право пользования активом.

*Продажа НМА.*

Чтобы продать объект, необходимо заключить договор об отчуждении права собственности, составить счет-фактуру и акт приема-передачи. Также переход права иногда нужно зарегистрировать.

Доходы от продажи НМА признаются как прочие и отражаются в бухгалтерском учете на дату подписания договора или регистрации перехода права, если она требуется.

Делаются следующие бухгалтерские проводки:

Отражается доход от передачи исключительных прав – Дебет 62 Кредит 91-1;

Начисляется НДС (если передача исключительных прав облагается налогом) – Дебет 91-2 Кредит 68-НДС;

Списывается амортизация по переданному активу – Дебет 05 Кредит 04.

Относится остаточная стоимость НМА на прочие расходы – Дебет 91-2 Кредит 04.

Пошлина и прочие расходы списываются на себестоимость – Дебет 91-2 Кредит 76.

*Передача права пользования.*

В таком случае покупатель права пользования должен регулярно перечислять передающей организации лицензионные платежи. Так как актив остается в собственности передающей организации (исключительное право у нее), то списывать его с баланса и переставать начислять амортизацию нельзя.

Делаются следующие бухгалтерские проводки:

Отражаются полученные лицензионные платежи в прочих доходах или доходах от продаж – Дебет 62 Кредит 90-1 или 91-1.

Продолжается начисление амортизации. Если передача прав пользования основной вид деятельности организации, то списывается амортизация на затраты по обычным видам деятельности Дебет 20 (23, 25, 44) Кредит 05, если не основной, то в прочие расходы – Дебет 91-2 Кредит 05.

#### *Амортизация НМА*

Если у нематериального актива есть срок полезного использования (СПИ), то он постепенно переносит свою стоимость на затраты в виде амортизации. Срок как правило должен быть определен еще на этапе принятия актива к учету. Это может быть период, в течение которого у организации будет исключительное право, запланированный срок использования или срок, за который она захочет произвести объем товара, для которого и был приобретен НМА.

СПИ надо ежегодно пересматривать. Если он меняется, то корректируется и расчет амортизации. В бухгалтерском учете корректировки отражаются как изменения оценочных значений и признаются в доходах и расходах перспективно.

Если СПИ не получается определить, амортизацию можно не начислять. Но в таком случае все факторы, которые мешают узнать срок, надо указать в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Амортизация начисляется, начиная с месяца, следующего за тем, в котором актив принят к учету. Прекращается начисление только с месяца, следующего за тем, в котором стоимость НМА была полностью погашена или его списали с баланса.

Проводка для начисления амортизации зависит от того, как используется амортизируемый НМА:

– если используется в основной деятельности – Дебет 20 (23, 25, 44) Кредит 05.

– если используется для производства, реконструкции и модернизации других активов – Дебет 08 Кредит 05.

- при использовании в прочих видах деятельности – Дебет 91-2 Кредит 05.

Расчет амортизации необходимо отражать в ведомости начисления амортизации.

Начисляется амортизация в соответствии с тем способом, который выбрали и утвердили в учетной политике.

Всего их три на выбор:

1. Линейный – это самый простой способ с равномерными платежами. Его выбирают, когда сложно прикинуть будущие доходы от НМА.

Амортизация в месяц = Первоначальная (текущая) стоимость / СПИ (мес.)

2. Уменьшаемого остатка – при этом способе годовая амортизация будет постепенно уменьшаться. Его выбирают для тех активов, которые приносят наибольший доход в начале использования.

Амортизация в месяц = Остаточная стоимость на начало месяца × Коэффициент (устанавливаете сами, до 3) × Оставшийся СПИ (мес.)

3. Пропорционально объему продукции – амортизация зависит от степени использования актива, но расчет трудоемкий. Этот способ не подходит при расчете налога на прибыль.

Амортизация в месяц = Фактический объем продукции, произведенной за месяц с использованием этого НМА × Первоначальная стоимость / Ожидаемый объем производства продукции за весь СПИ.

*Бухгалтерский баланс*

В бухгалтерском балансе НМА отражаются в строке 1110 раздела «Внеоборотные активы». Чтобы рассчитать правильную цифру для строки, надо узнать остаточную стоимость активов – взять сальдо по Дебету 04 и вычесть из него сальдо по Кредиту 05. Это связано с тем, что баланс составляется в оценке нетто, то есть за вычетом амортизации и других регулирующих величин.

*Обратите внимание!* Строка 1130 не подходит для учета НМА. Она предназначена для нематериальных поисковых активов, правила учета которых регулируются ПБУ 24/2011. К ним относятся права на разведку и оценку месторождений, результаты разведки и пр.

*ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»*

Минфин утвердил ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (приказ от 30.05.2022 № 86н). Стандарт заменит ПБУ 14/2007.

Однако обязанность применять новый порядок учета установлена только с отчетности за 2024 год. При этом компаниям предоставили право применять стандарт досрочно. Иначе говоря – в 2023 году.

Что будет считаться нематериальным активом?

*Критерии признания актива*

Критериев для признания НМА стало меньше. Новый стандарт оставил пять признаков актива, (рис. 36).



Рис. 36. Необходимые критерии для признания НМА (ФСБУ 14/2022)

Из стандарта убрали два признака: о достоверности первоначальной стоимости, и что актив не предназначен для продажи. Просто в новом стандарте сразу предусмотрено, что на имущество для продажи он не распространяется (п. 8 ФСБУ 14/2022).

*Новые виды НМА*

В состав нематериальных активов теперь войдут неисключительные права и лицензии (п. 4, 6 ФСБУ 14/2007). ПБУ 14/2007 этого не разрешало. А вот фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания, которые создала сама компания, к НМА не относятся. Раньше этот вопрос вообще не регулировался.

### *Инвентарный объект*

Сейчас инвентарный объект для НМА – «это совокупность прав, которые возникают из одного патента, свидетельства или договора» (п. 5 ПБУ 14/2007).

Новый стандарт будет соответствовать практике: «инвентарным объектом признаются права, которые могут возникать одновременно из нескольких документов».

При этом права на нематериальный актив могут принадлежать совместно нескольким компаниям. Тогда НМА в учете должна признавать каждая из них. В ПБУ 14/2007 такой нормы не было.

*Как отделить нематериальный актив от материального носителя?*

Стандарт предоставит компаниям право отделить нематериальный актив от его физического носителя. Это вещь, в которой выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации. Старое ПБУ к материальным носителям не применялось.

Материальным носителем может быть как диск или флэшка, так и станок или самолет. Компания вправе принять решение выделить материальный носитель из НМА, и учитывать отдельно.

Например, флэшку – в составе запасов. А станок – в составе ОС. Тогда в первоначальной стоимости НМА учитывать стоимость носителя не нужно.

Стоимость носителя рассчитывается исходя из фактических затрат на его создание или покупку. Если это невозможно, то необходимо использовать справедливую стоимость.

Есть ограничение: стоимость носителя не может быть больше первоначальной стоимости НМА вместе с носителем (п. 14 ФСБУ 14/2022).

*Как рассчитать первоначальную стоимость?*

Перечень расходов, которые формируют первоначальную стоимость НМА, был установлен в ПБУ 14/2007. В новом стандарте оценка – по общей сумме капвложений в нематериальный актив (п. 13 ФСБУ 14/2022). А оценку капитальных вложений нужно вести по правилам ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утв. приказом Минфина от 17.09.2020 № 204н).

*Можно ли установить лимит стоимости НМА?*

Стандарт можно не применять к нематериальным активам, стоимость единицы которых ниже лимита. Причем предельной величины этого лимита в стандарте нет. Размер лимита устанавливает сама компания. Ей нужно принять во внимание существенность информации о подобных расходах (п. 7 ФСБУ 14/2022). В старом ПБУ 14/2007 подобной нормы не было. Активы, которые окажутся ниже установленного лимита, можно сразу списать в расходы.

*Какой срок полезного использования выбрать?*

Сейчас у компаний есть два варианта, чтобы установить срок полезного использования НМА:

- срок действия прав компании на этот актив;
- срок, в течение которого актив будет приносить прибыль.

Новый стандарт добавляет еще два других варианта.

Во-первых, исходя из ожидаемого морального устаревания актива. Скажем, из-за предстоящего изменения технологий или падения рыночного спроса.

Во-вторых, если НМА непосредственно связан со своим материальным носителем. Тогда можно выбрать срок использования, равный сроку использования носителя.

*Как рассчитать и учесть амортизацию?*

*Ликвидационная стоимость*

В новом стандарте для НМА введена ликвидационная стоимость. Это сумма, на которую компания вправе рассчитывать, когда срок полезного использования актива закончится, и его продадут. Из этой суммы нужно вычесть предполагаемые затраты на выбытие (п. 35 ФСБУ 14/2022). Ликвидационная стоимость не амортизируется.

*Новая формула расчета*

В прежней формуле способа уменьшаемого остатка амортизация считалась так.

Остаточную стоимость актива на начало месяца умножить на дробь: в числителе – коэффициент не выше 3, в знаменателе – оставшийся срок полезного использования в месяцах.

В новом стандарте компания разрабатывает формулу сама. Главное, чтобы за равные периоды времени каждая последующая сумма амортизации была меньше предыдущей.

При этом компания вправе использовать и два «немодернизированных» способа расчета:

- линейный;
- пропорционально объему продукции, работ или услуг.

*Когда начислять и прекращать амортизацию?*

В старом ПБУ ее нужно было начислять ежемесячно. По новому стандарту – на усмотрение компании.

Начислять амортизацию можно прямо с даты признания актива в учете. А прекращать – с даты выбытия. Однако организации вправе применять и прежний порядок:

- начислять амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания актива;
- прекращать амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия актива.

*Когда стоимость НМА надо поменять?*

В силу старого ПБУ любые НМА учитываются только по первоначальной стоимости. Изменить ее можно только в случае переоценки или обесценения.

Периодичность переоценки компания устанавливает сама. Она вправе проводить переоценку только раз в год. Новый стандарт разрешает это сделать на конец года (п. п. 19, 21 ФСБУ 14/2022).

Проверку на обесценение по старым правилам компании могли проводить по своему усмотрению. По новым правилам такая проверка стала обязательной. Использовать надо положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». От обязанности проверки освободят только организации, у которых есть право на упрощенный бухгалтерский учет (п. 3 ФСБУ 14/2022).

Новый стандарт вводит способ учета по переоцененной стоимости. Однако применять его сможет не каждая компания. Ведь для этого нужно, чтобы для группы НМА действовал активный рынок (МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»). Стоимость НМА должна равняться его справедливой стоимости по данным с этого рынка.

Помимо переоценки и обесценения стоимость НМА будет меняться из-за его доработки.

В ПБУ 14/2007 затраты на улучшение не нужно включать в первоначальную стоимость. В новом стандарте – нужно (п. 28 ФСБУ

14/2022). Например, модернизация компьютерных программ будет увеличивать стоимость программы в бухучете.

*В какой момент списать дооценку?*

По новым правилам накопленную дооценку можно списать на нераспределенную прибыль не только единовременно при ликвидации актива. Это станет возможным и по мере начисления амортизации (п. 26 ФСБУ 14/2022). По нормам ПБУ 14/2007 это можно сделать только при списании нематериального актива.

*Как будут учитывать гудвилл?*

Новый стандарт ввел понятие «гудвилл». Его надо учитывать по правилам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов».

В «старом» ПБУ 14/2007 этому примерно соответствовала «деловая репутация». Репутация возникала только при приобретении предприятия как имущественного комплекса. Гудвилл же возникает при объединении бизнесов. Однако принципиальной разницы здесь нет, (табл. 18).

Таблица 18

Сравнительная таблица нормативных документов по учету НМА

Условия в ПБУ 14/2007	Признаки в ФСБУ 14/2022
<p>Объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации (в том числе в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством РФ)</p>	<p>Объект предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана</p>
<p>Организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет</p>	<p>Объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой органи-</p>

надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т. п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам	защитой целей, ради которых она создана), на получение которых организация имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив) и доступ иных лиц к которым организация способна ограничить
Возможно выделить или отделить (идентифицировать) объект от других активов	Объект может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них
Объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев	Объект предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев
Организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев	–
Фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена	–
У объекта отсутствует материально-вещественная форма	Объект не имеет материально-вещественной формы

Основные средства и нематериальные активы являются базовыми элементами внеоборотных активов, необходимыми для ведения бизнеса и получения прибыли, и могут быть определены как совокупность имущественных ценностей организации, многократно используемых в производственном процессе и переносящих свою стоимость

на себестоимость продукции частями путем применения механизма амортизации.

## 2. Оборотные активы: понятие, виды, классификация (дебиторская задолженность, запасы, денежные средства)

Все ресурсы предприятия существуют для того, чтобы принести ему прибыль. Среди таких ресурсов можно выделить оборотные активы. Классификация оборотных активов представлена на рис. 37.

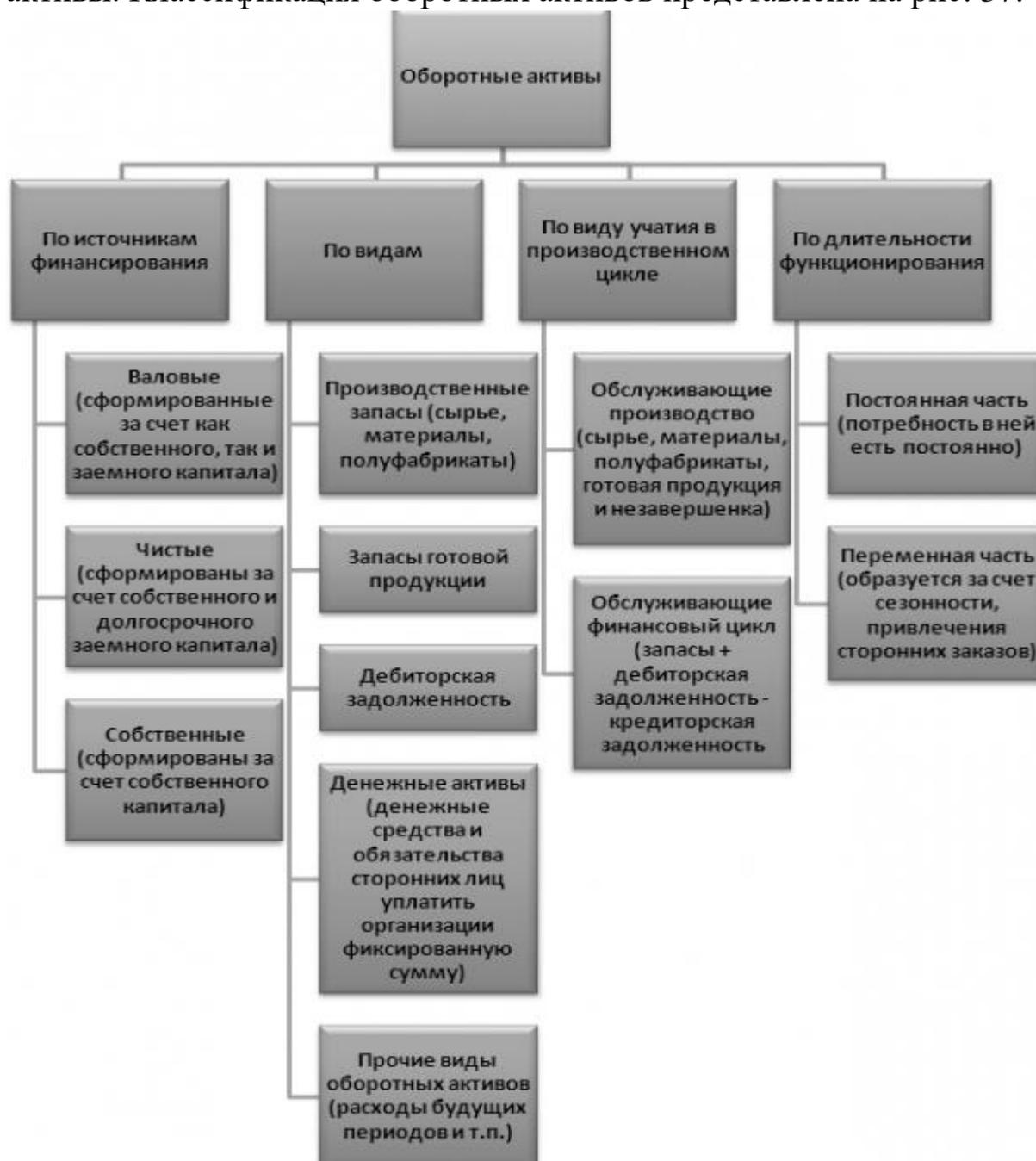


Рис. 37. Классификация оборотных активов

Оборотные активы – это ресурсы организации, направленные на обеспечение ее деятельности и используемые в течение короткого срока (не более одного года).

К источникам оборотных активов относят:

- Собственные ресурсы фирмы.
- Привлеченные средства.
- Заемные средства.

В зависимости от источника выделяют:

1. *Собственные оборотные активы* – сформированы за счет собственного капитала предприятия.

2. *Чистые оборотные активы* – сформированы за счет собственных средств и долгосрочных займов (более одного года).

3. *Валовые оборотные активы* – общий объем (собственные и заемные капиталы).

*Основные составляющие оборотных активов:*

1. Денежные средства предприятия. При этом к ним относят:

- средства в кассе;
- средства на расчетных счетах;
- средства на валютных счетах.

2. Резервы организации:

- материалы и инвентарь;
- товары для перепродажи;
- готовая продукция;
- незавершенная продукция.

3. Краткосрочные финансовые вложения (период обращения/погашения не более одного года). К ним можно отнести:

- ценные бумаги других предприятий;
- финансы на срочных депозитных счетах кредитных организаций.

4. Дебиторская задолженность (долги других компаний, лиц перед организацией).

5. Входной НДС, не принятый к вычету.

6. Прочие оборотные активы. Согласно положению по бухгалтерскому учету, к ним относят:

- стоимость несписанных недостающих или испорченных материальных ценностей;
- суммы НДС, исчисленные с авансов и предоплаты;

- суммы подлежащих вычетам акцизов;
- собственные доли, выкупленные у акционеров для дальнейшей перепродажи;
- суммы НДС отгруженных товаров, выручка по которым не может быть признана в бухучете определенное время.

Оборотные активы используются в течение года либо одного производственного цикла и обеспечивают бесперебойную работу предприятия.

Эти активы всегда вовлечены в производственный процесс, который состоит из трех основных этапов:

- Пополнение ресурсов.
- Изготовление продукции, выполнение работ.
- Реализация готовой продукции на рынке, монетизация.

Эффективное управление оборотными активами – путь к успеху и хорошему финансовому положению организации. Необходимое количество для каждого предприятия будет разным, но всегда зависит от нужд, специфики предприятия, норм потребления ресурсов. При этом и недостаток, и избыток ОА – не очень хорошие показатели. Важно соблюдать золотую середину<sup>45</sup>.

### ***3. Политика управления оборотными активами. Управление дебиторской задолженностью. Управление денежными средствами***

#### *Цели и задачи управления активами*

Управление активами представляет систему методов и принципов управления имуществом компании, а также сам процесс принятия управленческих решений в отношении таких активов.

Главная (стратегическая) цель – увеличить величину активов предприятия, повысить стоимость бизнеса в целом. Для этого необходимо воплотить в жизнь ряд целей второго уровня:

1. Соблюдение баланса активов по степени ликвидности. Достаточный уровень платежеспособности достигается путем сочетания в составе различных по ликвидности активов. К примеру, наличие большого объема высоколиквидных активов (денежных средства в кассе) не приносит дополнительной прибыли, они также теряют в

---

<sup>45</sup> <https://www.gd.ru/articles/11928-oborotnye-aktivy>

стоимости под действием инфляции. Однако, они обеспечивают высокий уровень платежеспособности компании.

2. Обеспечение рентабельности. Использование активов в наиболее эффективных и доходных направлениях деятельности повышает их рентабельность. Если вид деятельности не приносит дохода, либо его уровень недостаточно высок, необходимо принять меры по улучшению ситуации, либо ликвидировать его. Активы нужно использовать там, где они приносят выгоду компании. Если использовать их в убыточной деятельности, их рентабельность будет низкая.

3. Обеспечение необходимости и достаточности активов для осуществления производственной деятельности. Для функционирования компании нужны цех, оборудование, сырье и материалы, а также денежные средства для оплаты первоочередных расходов. Недостаток имущества и средств не позволяет вести производство в запланированных объемах. Если собственного капитала не хватает, стоит задуматься о поиске и привлечении дополнительных, заемных источников капитала для формирования активов.

4. Оптимизация использования активов. Речь идет о работе в трех направлениях:

– обеспечение производственного цикла за счет управления потоками активов;

– обеспечение необходимого количества активов для обеспечения непрерывной деятельности. Простои в производстве означают убытки и недополученные доходы;

– минимизация брака и потерь сырья и отходов по результатам и в ходе производства.

#### *Управление и оптимизация структуры активов предприятия*

Оптимизировать структуру активов необходимо – при определении оптимального соотношения различных их видов дается оценка ликвидности предприятия, определяются пути ее повышения и улучшения хозяйственной деятельности.

Сам процесс занимает три этапа:

1. Анализируется состав внеоборотных активов. Определяется часть активных, наиболее используемых в операционной деятельности активов, и пассивных (вспомогательных) активов.

2. Рассчитывается оптимальное соотношение активных и пассивных внеоборотных активов. На данном этапе неверно полагать,

что пассивные внеоборотные активы необходимо минимизировать. В их состав входят здания, сооружения, оборудование дорогостоящее – без них невозможен эффективный и бесперебойный производственный цикл.

3. Оптимизация оборотных активов. Также соблюдаем баланс между высоколиквидными денежными средствами, дебиторской задолженностью и наличием сырья и материалов на складах. Необходимо учитывать особенности основного вида экономической деятельности, факторы производственного цикла, а также ликвидность различных видов оборотных активов.

#### *Принципы управления и оптимизации активами*

Чтобы правильно организовать процесс управления активами и их оптимизации, нужно учесть следующие факторы:

– Совокупность активов компании формируется с учетом ее стратегии развития, возможных перспектив, экономических особенностей рынка, а также регионального сегмента.

– Совокупность активов формируется таким образом, чтобы обеспечить производство готовой продукции, при этом учитывается соответствие структуре предприятия. В ходе деятельности состав активов должен претерпевать некоторые изменения, подстраиваясь под ассортимент выпускаемой продукции. Например, если кондитерская компания начала выпечку чизкейков, необходимо приобрести печь и морозильную камеру для хранения продуктов.

– Разумный выбор активов. Приобретать активы необходимо с учетом максимально возможной выгоды от их использования. Низкая стоимость оборудования у поставщика может свидетельствовать о плохом качестве, маленьком сроке использования, быстром устаревании. Слишком дорогое оборудование в большинстве случаев подразумевает необдуманные траты на их приобретение без возможности существенно увеличить прибыль от использования такого актива. Баланс цены и ожидаемых выгод – вот главный принцип выбора актива к приобретению.

– Баланс в составе активов, исходя из ликвидности. Стоит отметить, что соблюсти данный принцип бывает сложно – нужно проанализировать имеющееся имущество, составить перечень активов, которые должны в перспективе обеспечить достижение ключевых показателей деятельности. И стремиться привести фактическое наличие ак-

тивов к запланированному. В составе активов любой компании должны быть как высоколиквидные активы (деньги на счетах), чтобы своевременно рассчитываться по своим обязательствам, так и низколиквидные активы (например, основные средства в виде зданий, оборудования), которые обеспечивают производственный цикл. А вот в каких пропорциях – это задача для руководителя.

– Взаимозаменяемость. Формировать совокупность активов необходимо с учетом их возможной взаимозаменяемости. Например, один станок вышел из строя. В наличии всегда должны быть запасные части для ремонта либо оборудование, способное взять на себя функции станка в ремонте. Только так можно обеспечить непрерывность производства. Активы не взаимозаменяемы? Тогда существует риск простоя, особенно, если у компании только активы, которые используются длительное время или же нет обновления.

#### *Оценка эффективности управления активами на предприятии*

Оценить эффективность использования имеющихся у компании активов можно по трем направлениям.

1. Горизонтальный анализ. Оценивается изменение величины активов в динамике за несколько периодов, темпы роста стоимости активов по видам. Источником данных служат регистры бухгалтерского учета по счетам. Анализ позволяет выявить направления и причину изменения величины активов. Результаты используются для прогнозирования дальнейших изменений и при стратегическом планировании ключевых показателей.

2. Вертикальный анализ. Анализируется структура активов с целью расчета удельного веса каждого вида во всей совокупности. Осуществляется по предприятию в целом, по структурным подразделениям.

Результаты вертикального анализа используются для:

– оценки эффективности использования активов исходя из видов деятельности;

– оценки эффективности использования активов по предприятию, и обособленно по подразделениям;

– анализа оборачиваемости активов, а также определения ключевых показателей эффективности деятельности.

3. Сравнительный анализ. Используется для сравнения данных по компании со среднеотраслевыми значениями, а также со значени-

ями по отрасли. Результаты дают представление о конкурентоспособности компании и выявляют резервы для увеличения групп необходимых активов.

4. Экономические коэффициенты. На основе данных о составе и стоимости активов компании рассчитываются финансовые показатели. Например: коэффициенты рентабельности активов, коэффициенты оборачиваемости. За счет этого достигается понимание о платежеспособности компании и прибыльности деятельности.

Для оценки эффективности управления активами экономисты используют показатели оборачиваемости активов. Они выступают индикаторами деловой активности предприятия.

Исходными данными для расчета служат сведения о выручке организации за период, а также о среднегодовой величине активов компании в целом либо же по отдельным видам.

Сведения о выручке берутся из отчета о финансовых результатах, о величине активов – из бухгалтерского баланса. Нормативные значения, как правило отсутствуют, поскольку зависят от отраслевых особенностей производства.

О прибыльности компании принято судить по показателям рентабельности.

В общем, рентабельность активов рассчитывают, как отношение чистой прибыли к среднегодовой величине активов в целом, либо по отдельным видам. Результаты показывают, какую прибыль приносит каждый вложенный рубль в активы компании.

Управление оборотными активами устанавливает необходимость их предварительно классифицировать.

С точки зрения финансового менеджмента, строится подобная классификация по следующим признакам:

В зависимости от характера финансовых источников формирования оборотных средств:

– *валовые*; характеризуют общий объем, который сформирован за счет собственных и заемных капиталов;

– *чистые оборотные средства*; отражение размера оборотных средств, которые были сформированы за счет своих средств и долгосрочных займов со сроком привлечения более 12 месяцев.

Для расчета суммы чистых оборотных активов используется формула:

$$\text{ЧОА} = \text{ОА} - \text{ТФО},$$

где

- ЧОА – сумма чистых оборотных активов предприятия;
- ТФО – текущие (краткосрочные) финансовые обязательства;
- ОА – сумма валовых оборотных активов.

– *собственные оборотные активы*; ими характеризуется часть активов, сформированная за счет собственного капитала организации.

Для расчета суммы собственных оборотных активов используется формула:

$$\text{СОА} = \text{ОА} - \text{ДЗК} - \text{ТФО},$$

где

- СОА – сумма собственных оборотных активов организации;
- ТФО – текущие (краткосрочные) финансовые обязательства;
- ОА – сумма валовых оборотных активов;
- ДЗК – долгосрочный заемный капитал, который инвестирован

в оборотные активы предприятия.

Если в деятельности предприятия для финансирования оборотных средств долгосрочные займы не используются, то суммы чистых и собственных оборотных активов совпадают.

2. В зависимости от видов, оборотные активы могут быть:

- запасами материалов, сырья, полуфабрикатов.
- запасами готовой продукции;
- текущей дебиторской задолженностью.

При этом дебиторская задолженность является очень динамичным элементом оборотных активов, на который в значительной мере влияет политика в отношении покупателей, установленная в компании.

Дебиторская задолженность предприятию невыгодна. Следовательно, логичным выглядит её максимальное сокращение. Она в теории может быть сведена к минимуму, однако добиться этого не удастся из-за множества причин, в том числе из-за конкуренции.

Рассмотрим алгоритм управления дебиторской задолженностью.

1. Следуйте «принципу должной осмотрительности» – проверьте заранее, что за контрагент будет с вами работать. На что обратить внимание:

- дата создания компании;
- наличие текущих судов и судов в прошлом;
- количество сотрудников в штате;
- срок функционирования;
- финансовые результаты;
- наличие активов;
- совпадение адреса регистрации с фактическим местонахождением;
- отсутствие долгов по налогам и сборам.

2. В договоре с контрагентом обязательно необходимо прописать:

- сроки отсрочки платежей;
- порядок и этапы выплат;
- сумму аванса;
- пени, штрафы и неустойки;
- порядок решения споров.

Чтобы обеспечить своевременное погашение дебиторской задолженности и обезопасить компанию от безнадежных долгов, следует сформулировать правила, которыми должны руководствоваться сотрудники компании при работе с клиентами.

К таким правилам можно отнести:

- параметры проверки добросовестности и финансовой устойчивости потенциальных дебиторов;
- порядок определения кредитных рейтингов клиентов;
- методику расчета кредитных лимитов и периодов отсрочки платежей;
- условия предоставления скидок клиентам;
- форму (шаблон) договора;
- способы обеспечения оплаты покупателями по их обязательствам;
- порядок пересмотра условий сотрудничества с клиентами.

*Проверка добросовестности и финансовой устойчивости контрагентов.*

Необходимо установить, всех ли потенциальных клиентов компания будет проверять или только тех, кто закупает у нее свыше определенного объема продукции (товаров, услуг), а также на основе

каких документов и показателей будет проводиться оценка, какие источники информации будут использоваться.

Прежде чем принять решение о продаже с отсрочкой платежа, нужно проанализировать обоснованность производимых в связи с проверкой покупателей затрат.

Например, если прибыль от сделки составит 3 руб., а себестоимость оценки контрагента – 4 руб., то такая сделка (либо такая проверка) не целесообразна.

Во внутренний регламентирующий документ следует включить инструкции по оценке клиентов, прописав процедуры проверки в зависимости от суммы сделки<sup>46</sup>.

Для контроля дебиторской задолженности достаточно буквально отчетов двух видов.

Первый – реестр старения дебиторской задолженности в детализации по покупателям. Он поможет отследить негативные тенденции и вовремя принять решение о пересмотре условий сотрудничества.

Второй отчет – о состоянии дебиторской задолженности в компании (по итогам месяца, квартала или года). Он может содержать информацию о соответствии фактического уровня дебиторской задолженности планируемому; о коэффициенте оборачиваемости и периоде оборота дебиторской задолженности, о структуре задолженности, долях просроченных и безнадежных долгов.

Компаниям, работающим с умеренным количеством покупателей (до 100 контрагентов в год), пригодится еще один отчет о состоянии расчетов с каждым из покупателей – дебиторская карточка клиента. Такая карточка заводится на каждого клиента и ведется в течение года, может заполняться ежемесячно или ежеквартально. Она включает следующие данные:

- название контрагента;
- характер взаимоотношений (продажи регулярно, периодически, ежегодно, реже раза в год);
- кредитный рейтинг клиента;
- сведения о договорах (номер, дата, сроки оплат, штрафные санкции, прибыль по договору);

---

<sup>46</sup> «Как контролировать дебиторскую задолженность». Е. Биркая. © Материал из Справочной системы «Генеральный директор». <https://1gd.ru>

– информацию о состоянии дебиторской задолженности по клиенту, работа с которым проводится на условиях отсрочки платежа (сумму задолженности, в т. ч. просроченной, период просрочки), на отчетную дату.

Карточки можно группировать по кредитным рейтингам. Если кредитный рейтинг клиента меняется, его карточка переносится в другую группу. На основании дебиторских карточек удобно составлять сводный отчет по покупателям.

*Как распределить ответственность за работу с дебиторами?*

Чтобы избежать проблем с дебиторской задолженностью, необходимо определить, какие функции должны выполняться при работе с дебиторами. Как минимум в них войдут:

- проверка платежеспособности и надежности покупателей, принятие решения о сотрудничестве;
- определение рейтинга клиента;
- принятие окончательных решений по условиям сотрудничества
- проверка правильности заполнения первичных документов;
- проверка соблюдения клиентом договорных условий, выявление просроченной дебиторской задолженности, подготовка текущих отчетов;
- напоминания клиентам о необходимости оплаты;
- взыскание дебиторской задолженности (подробнее о том, как организовать взыскание просроченной задолженности и каким специалистам можно это поручить;
- анализ отчетов (итоговых).

Нужно назначить исполнителей и ответственных за все перечисленные работы, закрепив это во внутренних регламентирующих документах (приказах по предприятию). Правила выполнения перечисленных функций должны быть зафиксированы в политике управления дебиторской задолженностью.

Денежные потоки предприятия выполняют в деятельности хозяйствующего субъекта следующие основные функции, представленные на рис. 38.

Выполнение этих функций позволяет обеспечивать эффективное управление денежными потоками предприятия.



Рис. 38. Функции эффективного управления денежными потоками предприятия

Реализация большинства управленческих решений по проведению хозяйственных операций связана с использованием денежных средств, обеспечивающих поддержание необходимого объема оборотного капитала и направляемых на финансирование внеоборотных активов организации и долгосрочные финансовые вложения в деятельность других хозяйствующих субъектов.

Показатели денежного потока в наибольшей мере отражают финансовую устойчивость и платежеспособность, как с теоретической, так и с практической точки зрения.

Система управления *денежными потоками* на предприятии – это совокупность методов, инструментов и специфических приемов целенаправленного, непрерывного воздействия со стороны финансовой службы предприятия на движение денежных средств для достижения поставленной цели.

Управление денежными потоками – важнейший элемент финансовой политики предприятия, оно пронизывает всю систему управления предприятия. От его качества и эффективности зависит не только

устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу<sup>47</sup>.

Основными направлениями оптимизации денежных потоков являются:

- 1) сбалансирование объемов денежных потоков;
- 2) синхронизация денежных потоков во времени;
- 3) максимизация чистого денежного потока.

Наиболее эффективными методами управления денежными потоками являются:

- привлечение стратегических инвесторов;
- дополнительная эмиссия акций;
- привлечение долгосрочных финансовых кредитов;
- открытие «кредитной линии» в банке;
- продажа неиспользуемых внеоборотных активов;
- сокращение сроков предоставления коммерческого кредита покупателям и увеличение по согласованию с поставщиками сроков предоставления предприятию коммерческого кредита;
- ускорение взыскания просроченной дебиторской задолженности;
- сокращение расчетов с контрагентами наличными денежными средствами: приобретение основных средств по договорам лизинга и др.

Также, одним из эффективных методов управления денежными потоками является их анализ.

В соответствии с международными стандартами учета и сложившейся практикой для подготовки отчетности о движении денежных средств используются два основных метода анализа денежных потоков – косвенный и прямой.

Активные формы управления денежными потоками дают возможность предприятию получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами.

Высокий уровень синхронизации поступлений и выплат денежных средств по объему и во времени позволяет снижать реаль-

---

<sup>47</sup> Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Под ред. М. В. Романовского, А. И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2011. — 592 с.: ил. — (Серия «Учебник для вузов»). ISBN 978-5-459-00427-4

ную потребность предприятия в текущем и страховом остатках денежных активов, обслуживающих операционный процесс, а также резерв инвестиционных ресурсов, формируемый в процессе осуществления реального инвестирования.

Таким образом, эффективное управление денежными потоками предприятия способствует формированию дополнительных инвестиционных ресурсов для осуществления финансовых инвестиций, являющихся источником прибыли.

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Роль основных средств на предприятии.
2. Классификация основных средств по натурально-вещественному составу, сферам производства, принадлежности, роли в производственной процессе.
3. Видовая структура основных средств, факторы, влияющие на структуру.
4. Оценка основных средств и нормативная база по определению стоимости основных средств.
5. Назначение оценки основных средств.
6. Порядок определения первоначальной стоимости основных средств.
7. Состав оборотных средств.
8. Назначение производственных запасов.
9. Понятие незавершенного производства и полуфабриката, пример.
10. Источники формирования оборотных средств.
11. Когда используются собственные и заемные источники формирования оборотных средств?
12. Показатели оборачиваемости оборотных средств.
13. Отличие оборотных средств от основных средств.
14. Нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет основных средств.
15. Нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет нематериальных активов.

## Практическая работа 4.1

1. Дайте правильный вариант ответа.

*Тест 1. Что такое амортизация?*

- а) уменьшение стоимости ОПФ в результате внедрения новых более эффективных;
- б) целевое накопление средств и их последующее применение для возмещения изношенных ОПФ; +
- в) постепенная утрата ОПФ своих свойств, приведение их в негодность;
- г) постепенное перенесение стоимости ОПФ на производимые с их помощью продукцию или услуги. +

*Тест 2. Что из перечисленного относится к производственным запасам:*

- а) приспособления, изготавливаемые для производства новой продукции в следующем году;
- б) запасы металлорежущего инструмента сроком службы до одного года; +
- в) купленные на рынке полуфабрикаты для заготовительного цеха; +
- г) средства на расчетном счете для выплаты поставщикам сырья;
- д) затраты на технологическую оснастку, изготовленную под производственную программу будущего года;
- е) полуфабрикаты механического цеха;
- ж) полуфабрикаты, переданные на склад для отправки покупателю.

*Тест 3. Что из перечисленного относится к фондам обращения:*

- а) средства на расчетном счете предприятия на покупку компьютера, бумаги и т.д.; +
- б) подъездные пути;
- в) компьютерная программа;
- г) запасы основных материалов на складе;
- д) ветошь для протирки станков;
- е) готовая продукция на складе; +

- ж) запасы металла на складе;
- з) инструмент сроком службы два года;
- и) товары отгруженные, но не оплаченные покупателем; +
- к) масло смазочное.

*Тест 4. Что характеризует фондоотдачу?*

- а) удельные затраты, приходящиеся на один рубль товарной продукции;
- б) объем товарной продукции, приходящейся на один рубль ОПФ; +
- в) количество ОПФ, приходящихся на одного работающего.

*Тест 5. К собственным источникам формирования оборотных средств предприятия относятся:*

- а) прибыль предприятия; +
- б) амортизационные отчисления;
- в) дебиторская задолженность; +
- г) кредиторская задолженность.

*Тест 6. Какие из показателей необходимы для нормирования оборотных средств, находящихся в запасах готовой продукции?*

- а) суточный расход материала;
- б) выпуск готовой продукции; +
- в) цена за единицу материала, необходимого для производства продукции;
- г) цена единицы изделия. +

*Тест 7. В чём вещественно воплощены основные средства:*

- а) в человеческих ресурсах;
- б) в уставном капитале предприятия;
- в) в средствах труда. +

*Тест 8. В состав оборотных фондов предприятия входят:*

- а) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов; +
- б) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи;

в) прибыль предприятия, задолженность поставщикам.

*Тест 9. ... это объекты предприятия культурно-бытового назначения, медицинские учреждения, столовые.*

- а) основные производственные фонды;
- б) основные непроизводственный фонды; +
- в) нематериальные активы.

*Тест 10. Что из перечисленного входит в состав оборотных средств предприятия?*

- а) запасы сырья, материалов, топлива; +
- б) транспортные средства;
- в) вычислительная техника.

*Тест 11. Какие из перечисленных позиций входят в состав ОПФ?*

- а) незавершенное производство;
- б) готовая продукция;
- в) здания, сооружения, передаточные устройства. +

*Тест 12. Отношение выручки от реализации продукции к стоимости ОПФ – это:*

- а) фондоотдача; +
- б) фондовооруженность;
- в) фондоемкость.

*Тест 13. Какие позиции характеризуют коэффициент оборачиваемости оборотных средств?*

- а) объем реализованной продукции в расчете на 1 руб. оборотных фондов;
- б) количество оборотов оборотных средств за соответствующий период; +
- в) продолжительность одного оборота оборотных средств.

*Тест 14. Разница между первоначальной стоимостью основных фондов и стоимостью износа – это:*

- а) восстановительная стоимость;

- б) ликвидационная стоимость;
- в) остаточная стоимость. +

*Тест 15. Фондоемкость определяется как отношение:*

- а) стоимости ОПФ к выручке от продажи продукции; +
- б) выручки от реализации продукции к стоимости ОПФ;
- в) стоимости оборотных средств к стоимости ОПФ.

*Тест 16. Эффективность использования оборотных средств характеризуют:*

- а) прибыль, рентабельность производства;
- б) коэффициент оборачиваемости, средняя продолжительность одного оборота оборотных средств; +
- в) уровень отдачи оборотных средств.

2. На основе представленного примера решения ситуационной задачи выполнить решение задач самостоятельно.

*Пример 1*

Учредитель организации внес в счет вклада в уставный капитал объект основных средств, оцененный учредителями в 25 000 руб.

Организация понесла дополнительные затраты, связанные с доставкой объекта. Стоимость услуг транспортной организации по доставке объекта составила 2950 руб. (в том числе НДС – 450 руб.).

Составим бухгалтерские проводки:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 75 «Расчеты с учредителями» – на сумму стоимости объекта основных средств, признанного вкладом учредителя в уставный капитал, – 25 000 руб.;

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму стоимости услуг транспортной организации – 2500 руб.;

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС, выделенную в документах транспортной организации, – 450 руб.;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – на сумму НДС, подлежащего вычету, – 450 руб.;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 51 «Расчетные счета» – на сумму денежных средств, перечисленных транспортной организации в счет оплаты услуг по доставке, – 2950 руб.;

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы» – на сумму первоначальной стоимости объекта основных средств, внесенного в счет вклада в уставный капитал, – 27 500 руб. (25 000 руб. + 2500 руб.).

### *Пример 2*

Переоценивается объект основных средств. Текущая (восстановительная) стоимость объекта на дату переоценки – 18 000 руб.

Первоначальная стоимость объекта основных средств на дату переоценки – 15 000 руб., сумма начисленной амортизации – 2000 руб.,

– Сумма дооценки объекта составляет:

18 000 руб. - 15 000 руб. = 3000 руб.

– Определим коэффициент пересчета:

18 000 руб.: 15 000 руб. = 1.2.

– Определим сумму амортизации после переоценки: 2000 руб. x 1,2 = 2400 руб.

– Сумма дооценки амортизации составляет:

2400 руб. - 2000 руб. = 400 руб.

– Составим бухгалтерские проводки:

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 83 «Добавочный капитал» – на сумму дооценки объекта – 3000 руб.;

Дебет 83 «Добавочный капитал» Кредит 02 «Амортизация основных средств» – на сумму корректировки начисленной амортизации – 400 руб.

Сумма дооценки объекта основных средств, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет учета нераспределенной прибыли (убытка), относится в кредит счета учета нераспределенной прибыли (убытка) в корреспонденции с дебетом счета учета основных средств (п. 48 Методических указаний по учету основных средств).

## ***Самостоятельная работа***

### ***Ситуационная задача 1***

Организацией безвозмездно получен объект основных средств, стоимость которого на дату принятия к учету составила 40000 руб. Стоимость доставки объекта – 2360 (в том числе НДС – 360 руб.). Срок полезного использования определен в 5 лет. Объект используется во вспомогательном производстве.

Составим бухгалтерские проводки:

- На дату принятия к учёту:
- На дату оплаты услуг по доставке:
- На дату начисления амортизации (в месяце, следующем за месяцем принятия объекта к учету):

### ***Ситуационная задача 2***

Переоценивается объект основных средств. Текущая (восстановительная) стоимость объекта на дату переоценки – 26 000 руб.

Восстановительная стоимость объекта, по которой он числится в учете на дату переоценки, составляет 20 000 руб., сумма начисленной амортизации – 6000 руб. Ранее объект уценивался, в результате чего первоначальная стоимость была уменьшена на 3000 руб., сумма амортизации – на 1000 руб.

Сумма дооценки составляет:

Определим коэффициент пересчета:

Определим сумму амортизации после переоценки:

## **Лабораторная работа 4.1**

### **«Учет внеоборотных активов»**

*Цель:* освоить практические навыки по составлению бухгалтерских проводок по учету основных средств и нематериальных активов.

#### ***1. «Учет основных средств»***

##### ***Задача 1***

Общество с ограниченной ответственностью «Ромашка» ведет строительство помещения склада подрядным способом. Для этого ор-

ганизация воспользовалась полученным в банке кредитом на строительство в сумме 1000 000 руб.

Сумма процентов, отнесенных на затраты по строительству, составила 800 000 руб.

За выполненные работы подрядчик выставил счет на сумму 1062 000 руб., включая НДС. За получение регистрационного свидетельства уплачена пошлина в сумме 15000 руб. Склад принят к бухгалтерскому учету как основное средство.

Требуется:

1. Определить инвентарную стоимость помещения склада.
2. Охарактеризовать технологическую структуру сметы затрат объектов долгосрочных инвестиций.
3. Произвести расчеты с подрядчиками и кредиторами. Указать возможные формы расчетов.
4. Составить бухгалтерские проводки, оформив журнал хозяйственных операций.
5. Составить график документооборота платежного поручения.

#### **Задача 2**

Организация «Ромашка» приобретает для вновь построенного склада, оборудование, требующее монтажа, за 115 640 руб. (с НДС). За доставку оборудования уплачено транспортной организации 2500 руб. (без НДС).

Для монтажа оборудования задействована вспомогательная служба организации. Затраты составили 4780 руб. Оборудование принято к учету.

Требуется:

1. Перечислить виды оценки оборудования в бухгалтерском учете.
2. Произвести оценку оборудования, принятого к учету.
3. Произвести расчеты с поставщиками и подрядчиками, используя возможные формы расчетов.
4. Составить бухгалтерские проводки, оформив журнал хозяйственных операций
5. Указать первичные документы, на основании которых осуществлялись операции.

## *2. «Учет амортизации»*

### ***Задача 1***

В апреле 2021 года ООО «Ромашка» утвержден акт на списание оборудования. Причина списания оборудования – не подлежит ремонту.

Оборудование, как ОС, было введено в эксплуатацию в мае 2015 года по первоначальной стоимости 156 000 руб.

Амортизация начислялась линейным способом. За демонтаж объекта начислена заработная плата 930 руб. и страховые взносы по действующим ставкам. Металлолом от разборки оценен на сумму 4020 руб.

Требуется:

1. Перечислить методы расчета амортизации основных средств. Указать их достоинства и недостатки.

2. Произвести расчет амортизации оборудования.

3. Определить результат от списания оборудования.

4. Составить бухгалтерские проводки, оформив журнал хозяйственных операций.

5. Указать первичные документы, на основании которых осуществлялись операции.

### ***Задача 2***

18 октября 2021 года списано с учета оборудование в результате продажи.

Покупателю направлены расчетные документы на сумму 70800 руб. (с НДС). Наличными уплачено комиссионное вознаграждение посреднику в сумме 2000 руб. (с НДС).

Оборудование было принято к учету 12 февраля 2013 года по первоначальной стоимости 82 000 руб.

Срок полезного использования установлен 8 лет 2 месяца. Амортизация начислялась линейным способом.

Требуется:

1. Произвести расчет амортизации оборудования.

2. Перечислить виды оценки основных средств в бухгалтерском учете.

3. Определить результат от списания оборудования.

4. Составить бухгалтерские проводки, оформив журнал хозяйственных операций.

5. Указать первичные документы, на основании которых осуществлялась продажа оборудования и расчеты с покупателем.

### *3. «Учет нематериальных активов»*

#### **Задача 1**

В феврале 201\_ года организация ООО «Ромашка» приобрела исключительные права на электронную базу данных за 172 000 руб. (без НДС). Услуги посредника при покупке составили 3600 руб., включая НДС. Объект принят к учету.

Требуется:

1. Перечислить виды оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете.
2. Произвести оценку объекта, принятого к учету.
3. Произвести расчеты с поставщиками и подрядчиками, используя возможные формы расчетов.
4. Указать первичные документы, по которым производились расчеты.
5. Перечислить условия, при которых объекты принимаются к учету в составе нематериальных активов.

3. Составить бухгалтерские проводки, оформив журнал хозяйственных операций

#### **Задача 2**

04 сентября 201\_ г. по договору уступки исключительных прав на объект нематериальных активов ООО «Ромашка» выставлен счет покупателю на сумму 115050 руб., включая НДС.

Услуги посредника составили 1800 руб. (без НДС). К учету объект был принят 01 июля 201\_ г. по первоначальной стоимости 99900 руб. Срок полезного использования 18 лет.

Амортизация начислялась способом линейным способом.

Требуется:

1. Указать методы расчета амортизации нематериальных активов.
2. Произвести расчет амортизации нематериального актива.
3. Определить результат от списания нематериального актива.
4. Составить бухгалтерские проводки, оформив журнал хозяйственных операций.

5. Указать первичные документы, на основании которых осуществлялись операции.

6. Дать понятие единицы бухгалтерского учета нематериальных активов.

4. Составить бухгалтерские проводки для перечисленных хозяйственных операций:

№	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1.	Принят к учету объект НМА полученный безвозмездно		
2.	Списан объект НМА по остаточной стоимости		
3.	Приобретен объект НМА за плату		
4.	Начислена амортизация на объект НМА, используемый в бухгалтерии		
5.	Введен в эксплуатацию приобретенный объект НМА		
6.	Объект НМА внесен в счет вклада в уставный капитал		
7.	Получена выручка за проданный объект НМА		
8.	Учтен к возмещению НДС по приобретенному объекту НМА		
9.	Списана накопленная амортизация по выбывающему объекту НМА		
10.	Погашена задолженность бюджету по НДС		
11.	У виновного лица в недостатке НМА, обнаруженной при инвентаризации, сумма ущерба удержана из заработной платы		

## Тема 4.2. Организация учета активов предприятия

Вопросы для изучения:

1. Учет денежных средств.
2. Учет материальных запасов.
3. Учет финансовых вложений.
4. Учет готовой продукции.
5. Учет дебиторской задолженности

### 1. Учет денежных средств

Порядок ведения кассовых операций установлен единым для всех хозяйствующих субъектов, будь то организация или ИП, предприятие на общем режиме или юридическое лицо, применяющее специальные налоговые системы.

Ведение кассовых операций в 2023 году по-прежнему осуществляется в порядке, утвержденном указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У<sup>48</sup> (далее – указание № 3210-У). Напомним, оно действует с 01.06.2014. Тогда же утратило силу положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», утв. Банком России 12.10.2011 № 373-П (далее – положение № 373-П).

С 30.11.2020 в порядок ведения кассовых операций был внесен ряд изменений, которые будут подробнее рассмотрены ниже (указание Банка России от 05.10.2020 № 5587-У).

В той или иной мере нововведения в порядке ведения кассовых операций коснулись всех хозяйствующих субъектов.

В частности:

- индивидуальных предпринимателей и организаций, являющихся субъектами малого предпринимательства;
- организаций, не относящихся к малым;
- организаций, имеющих обособленные подразделения;

---

<sup>48</sup> Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404)

– лиц, использующих ККТ или бланки строгой отчетности (подробнее об учете денежных средств при использовании онлайн-касс читайте здесь);

– работодателей, выдающих деньги сотрудникам под отчет.

Помимо Указаний №3210-У, бизнесменам обязательно нужно соблюдать Указания Центробанка "Об осуществлении денежных расчетов" от 09.12.2019 №5348-У.

Тратить наличную выручку в 2023 году можно только на цели, перечисленные в Указании ЦБ от 9 декабря 2019 г. № 5348-У.

Согласно данному документу организации и ИП вправе расходовать наличность, полученную за проданные товары (работы, услуги), исключительно на выплату:

– оплату труда и выплаты социального характера: зарплата, премии, отпускные, компенсации, оплата путёвок, выходные пособия, матпомощь, взносы на добровольное страхование и др.;

– страховые суммы по договорам страхования физлиц;

– личные нужды индивидуального предпринимателя;

– оплата товаров, работ, услуг кроме ценных бумаг (если оплата производится с организациями или ИП, то в пределах лимита в 100 000 рублей по одному договору);

– выдача работникам подотчётных сумм, в том числе командировочных;

– возврат за оплаченные товары, не оказанные услуги, не выполненные работы;

– выдача займов, возврат ранее привлеченных займов ломбардами, МФО, потребительскими кооперативами в пределах лимита;

– выдача наличных денег по операциям банковского платёжного агента.

Частый случай нецелевого расходования выручки – оплата наличными из кассы аренды недвижимости или другого имущества. Дело в том, что по ГК РФ аренда не относится к услугам, кроме аренды транспортного средства с экипажем. И хотя судебная практика по этому вопросу противоречива, безопаснее оплачивать аренду не выручкой из кассы, а наличными, снятыми с расчётного счёта.

Рассмотрим теперь эти изменения подробнее.

Для наглядности представим основные изменения в порядке ведения кассовых операций в виде таблицы (сравнение действующих и

прежних правил, в том числе с учетом внесенных указанием № 5587-У, действующих с ноября 2020 года, и № 4416-У от 2017 года), (табл. 19).

Таблица 19

Основные изменения в порядке ведения кассовых операций

<i>Операции, кото- рых коснулись изменения</i>	<i>Изменения в порядке ведения кассовых операций с 30.11.2020</i>	<i>Порядок ведения кассовых операций, действующий с 2017 года</i>
Выдача денег под отчет	<p>Правила расчетов не изменились за исключением следующих аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в одном распорядительном документе может содержаться несколько сумм для выдачи одному или нескольким подотчетным лицам;</li> <li>• организация вправе устанавливать свой срок представления отчета. Требование о том, что авансовый отчет должен сдаваться в течение 3-х дней после истечения срока, на который выданы денежные средства, отменено.</li> </ul>	<p>Для выдачи наличных денег работнику под отчет на расходы, связанные с осуществлением деятельности юрлица или ИП, расходный кассовый ордер оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме либо распорядительному документу руководителя. Заявление или распорядительный документ должны содержать запись о сумме наличных и о сроке, на который они выдаются, а также подпись руководителя и дату.</p> <p>Если на подотчетные суммы составляется заявление, то размер подотчетных средств и срок не обязан указывать руководитель. Это может сделать и само подотчетное лицо. А руководитель лишь подпишется и поставит дату.</p>

		Допускается выдача под отчет, если получатель не отчитался по предыдущему авансу.
Взаимодействие головной кассы с кассами подразделений	Обособленные подразделения вправе не вести кассовую книгу, если они не хранят денежные средства, а сдают их в кассу головной организации.	Организация, имеющая обособленные подразделения (ОП), вправе самостоятельно устанавливать порядок и сроки передачи в головную организацию копий листов кассовых книг ОП с учетом срока составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 4.6 указания № 3210-У).
Утверждены требования работы с автоматическими устройствами для приема и выдачи денег без участия работников (торговым автоматам)	Изменено название программно-технических средств на автоматические устройства для приема и выдачи денег без участия работников. Они должны автоматически принимать и выдавать банкноты, и уметь распознавать не менее 4-х машиночитаемых защитных признаков по всей площади денежного знака, приведенных в абз. 14–19 пункта 1.1 положения ЦБ от 29.01.2018 № 630-П.	Программно-технические средства должны «уметь» распознавать банкноты по 4 защитным признакам, установленным нормативным актом ЦБ.
Новые правила при приеме и выдаче банкнот	При приеме денежных банкнот кассир обязан проверить их платежеспособность. При этом он обязан принять банкноты, не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие потертости, посторонние надписи, проколы, утратившие углы или края и прочие незначительные повреждения.	-

	<p>Кассиру запрещено выдавать банкноты, имеющие одно и более повреждений таких как посторонние надписи из 2-х или более знаков, нарушение целостности банкноты, утраченный угол (более 32 кв. мм) или оторванный край (длиной 7 мм и более), а также иных повреждений, указанных в абз. 6–15 пункта 2.9 положения ЦБ № 630-П. Такие банкноты следует сдавать в банк.</p>	
Идентификация получателя денежных средств	<p>Кассир должен удостовериться в том, что выдача наличных денег осуществляется лицу, указанному в расходном кассовом ордере. Требование о проверке документа, удостоверяющего личность исключено.</p>	<p>При выдаче денежных средств кассир обязан проверить документ, удостоверяющий личность.</p>
Депонирование зарплаты	<p>Правило об отражении в платежной ведомости депонирования не выданной в срок зарплаты исключено.</p>	<p>В последний день выдачи наличных денег, предназначенных для выплаты заработной платы, кассир в расчетно-платежной ведомости делает запись "депонировано" напротив фамилий и инициалов работников, которым не проведена выдача наличных денег, подсчитывает и записывает в итоговой строке сумму фактически выданных наличных денег и сумму, подлежащую депонированию.</p>

Объединим требования Указаний ЦБ в удобную схему, (рис. 39).

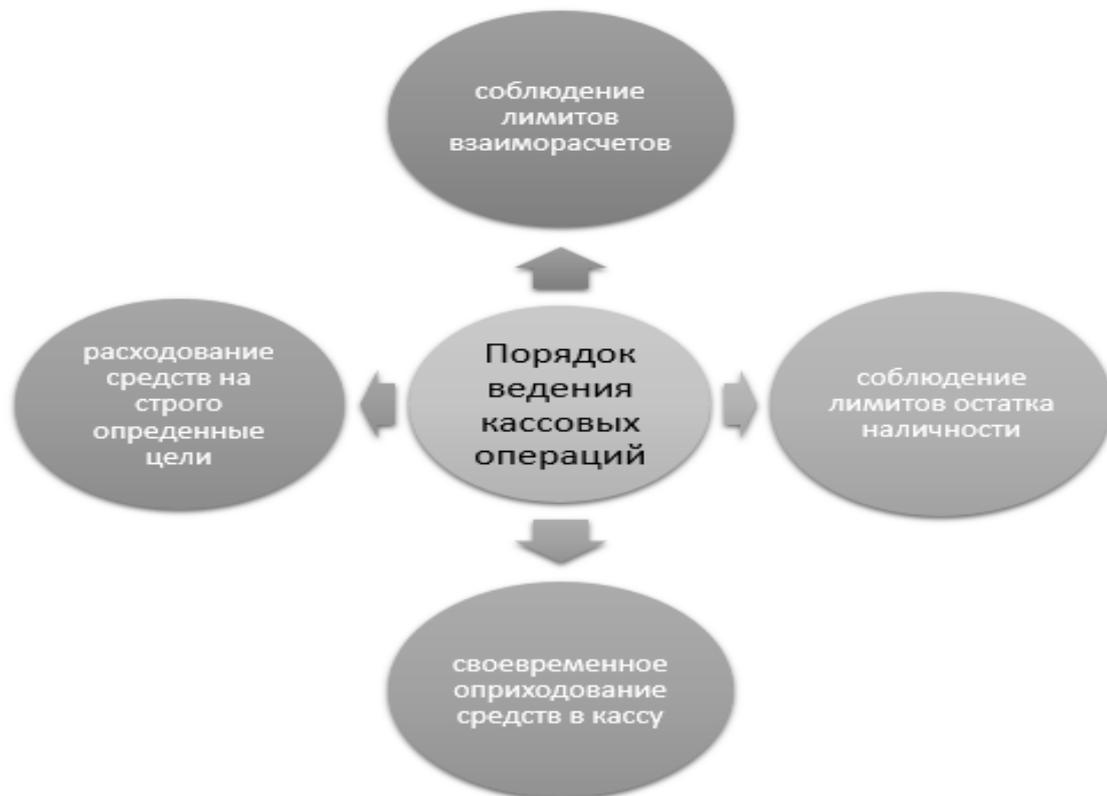


Рис. 39. Требования к ведению кассовых операций

Рассмотрим каждое требование подробнее.

#### *Кассовые документы*

Формы кассовых документов утверждены ещё Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 и являются обязательными к применению. Вести их можно как в бумажном, так и в электронном виде. Хранят кассовые документы минимум пять лет.

Для кассовых операций предусмотрено несколько форм, но обычно используют только три из них.

1. Приходный кассовый ордер или ПКО (форма № КО-1) заполняется при приёме наличных денег. ПКО выдаётся на каждое поступление наличности, но если расчёт дополнительно подтверждается чеками ККТ или аналогом БСО, то оформляется один ордер на общую сумму, полученную за день. ПКО состоит из двух частей, одна из них отрывается и выдаётся покупателю или клиенту в качестве подтверждения оплаты.

2. Расходный кассовый ордер или РКО (форма № КО-2) оформляется при выдаче наличных из кассы – на зарплату, личные нужды ИП, оплату коммунальных услуг, на покупку ТМЦ и в других целях. РКО подписывает не только кассир, но и руководитель (либо бухгалтер), а также получатель денег. Причём получатель должен сообщить свои паспортные данные и указать сумму прописью. Это необходимо для снижения рисков неправомерной выдачи денег из кассы.

3. В кассовой книге (форма № КО-4) на основании ПКО и РКО отражаются движения по кассе за каждый день, а также за отчётные периоды. Если кассовых операций не было, то книгу в этот день не заполняют.

Кроме того, при необходимости могут дополнительно заполнять ещё две формы.

Расчётно-платёжная ведомость (форма № Т-49) ведётся, если зарплата или другие выплаты работникам выдаются наличными. Вместо формы Т-49 можно вести по отдельности расчётную и платёжную ведомость.

Книга учёта выданных и принятых кассиром денежных средств (форма № КО-5) нужна, если в компании или у ИП работает несколько кассиров. Тогда один из них назначается старшим. В книге отражается передача наличности между кассирами в течение рабочего дня.

#### *Лимит остатка кассы*

Наличные деньги в кассе можно хранить только в пределах установленного размера. Лимит остатка кассы организация рассчитывает самостоятельно, по выбору:

- исходя из размера поступающей наличной выручки;
- по сумме расходования наличных денежных средств.

Если выбран первый вариант, лимит рассчитывается так:

(Наличная выручка за период/Количество рабочих дней в периоде) \* Количество рабочих дней между днями сдачи денег в банк.

Покажем расчёт лимита кассы по выручке на примере.

Компания «Астра» работает без выходных, то есть рабочими являются все календарные дни. Выручка сдаётся в банк раз в пять дней.

Посчитаем количество дней для 1 квартала:  $31 + 28 + 31 = 90$  дней. Известно, что наличная выручка составила:

- 849 000 р. в январе;
- 789 000 р. в феврале;
- 934 000 р. в марте.

На основании этих данных рассчитаем допустимый остаток кассы:  $((849\ 000 + 789\ 000 + 934\ 000) / 90) * 5 = 142\ 888$  рублей. Округлив эту сумму, получим 143 000 рублей.

Предположим, что компания получает выручку в безналичном виде, но ей нужны наличные деньги для закупки вторсырья у населения. В этом случае лимит рассчитывается на основании расходования наличности (в лимит не включают наличные на выплату работникам). Принцип расчёта аналогичный, только учитывают не частоту сдачи денег в банк, а снятия наличности с расчётного счёта.

Новые организации рассчитывают лимиты на основании предполагаемой выручки или объёма выданной наличности.

Рассчитанный лимит остатка кассы утверждается приказом руководителя. Изменить установленную сумму можно в любое время, ведь объём оборота наличных не всегда стабилен.

Если у организации есть обособленные подразделения, которые зачисляют выручку на расчётный счёт, минуя кассу головного подразделения, то для них рассчитывают отдельные лимиты.

Лимит наличных расчётов по одному договору

В пункте Указания ЦБ № 5348-У приводится максимально допустимая сумма расчётов наличными между организациями и индивидуальными предпринимателями в любом соотношении (две организации, два ИП, ООО и ИП, и др.). Это всего 100 000 рублей в рамках одного договора. На обычных физлиц, в том числе самозанятых, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя, лимит не распространяется (п. 5 Указания).

В порядок ведения кассовых операций в 2023 году внесение изменений пока не планируются. Продолжают действовать правила с поправками от 2020 года, действующие с 30.11.2020.

Часть нововведений коснулась порядка работы с подотчетными лицами. Другие изменения были связаны с обособленными подразделениями и порядком работы с поврежденными банкнотами.

И в заключение несколько слов об ответственности. За нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций предусмотрена административная ответственность по ст. 15.1 КоАП РФ.

Это штраф:

- для должностных лиц – от 4 тыс. до 5 тыс. руб.,
- для юридических – от 40 тыс. до 50 тыс. руб.

При этом к нарушениям относятся:

- осуществление расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных лимитов;
- неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности;
- несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств;
- накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов.

*Учет денежных средств*

Учет денежных средств в кассе предприятия осуществляется на балансовом активном счете 50 «Касса организации». К операциям, учитываемым на счете 50, относятся прием, хранение и выдача наличных и денежных документов, таких как бланки строгой отчетности или талоны на бензин.

К синтетическому счету 50 для учета операций по видам открывают аналитические субсчета:

- 50.01 – касса организации в рублях;
- 50.02 – учет денежных средств и документов в билетных и кассах;
- 50.03 – учет денежных документов;
- 50.04 – касса платежного агента;
- 50.21 – касса организации в валюте;
- 50.23 – учет денежных документов в валюте.

Учет движения ценностей по кассе предприятия разрешается вести с использованием электронных ордеров, но для этого кассир должен иметь квалифицированную электронную подпись.

Приняв деньги, кассир может не распечатывать приходный кассовый ордер, а направить квитанцию к ПКО, подписанную цифровой подписью, на электронную почту вносителя.

Расходный ордер (РКО) можно не распечатывать в том случае, если он подписан двумя цифровыми подписями – кассира и получателя наличных<sup>49</sup>.

В табл. 20 приведен перечень типовых бухгалтерских проводок по учету денежных средств.

Таблица 20

Бухгалтерские проводки для учета денежных средств<sup>50</sup>

Название операции	Дебет	Кредит
Поступили деньги от покупателей	51 (50)	62
Оплатили товары, работы или услуги поставщику	60	51 (50)
Перечислили налоги	68	51
Перечислили страховые взносы	69	51
Сдали деньги на расчетный счет, в том числе путем инкассации	51(57)	50
Выдали из кассы аванс поставщику	60	50
Вернули покупателю аванс из кассы	62	50
Выдали деньги под отчет сотруднику	71	50 (51)

Для отражения прихода и расхода денежных средств на текущие счета компании, в бухгалтерском учете используют счет 51 «Расчетные счета». Рассмотрим особенности работы с ним и разберем типовые бухгалтерские проводки.

Как счет 51 используется в бухучете?

Счет 51 – активный. Увеличение по счету отображается по дебету, а уменьшение – по кредиту.

Например, если на счет предприятия зачислена выручка от продаж, то будут задействованы дебетовые проводки по счету 51, а если с текущего счета оплачены услуги, сырье или задолженность перед контрагентами, то проводки счета 51 оформляются по кредиту.

Сальдо счета – дебетовое. Оно показывает остаток денежных средств, который принадлежат предприятию на отчетную дату. Поскольку денежные ресурсы – это активы предприятия, то конечное сальдо счета отражается в активе баланса, в частности, в строке 1250.

<sup>49</sup> <https://ppt.ru/art/buh-uchet/v-kasse>.

<sup>50</sup> <https://www.glavbukh.ru/art/20761-tablitsy-buhgalterskih-provodok-dlya-nachinayushchih>

Сальдо счета 51 не может быть отрицательным. Если у компании нет денег, то сальдо нулевое, если есть, то сальдо больше нуля. Если банк предоставил овердрафт, то он должен быть отражен как кредиторская задолженность, но не как положительное сальдо.

#### Аналитика и субсчета

Счет 51 используется для синтетического учета, то есть для представления обобщающей информации по предприятию. Аналитика ведется в разрезе каждого открытого расчетного счета. Это может быть счет филиала, отделения и т.п. Также компания может иметь несколько расчетных счетов (разрешено законодательно).

Исходя из особенностей учетной политики предприятия, к счету 51 могут быть открыты дополнительные субсчета. Учет по ним ведется только в национальной валюте – в рублях. Для учета денежных средств в иностранной валюте используется счет 52.

#### *Документальный учет по счету 51 «Расчетный счет»*

Каждая операция, приводящая к изменению сальдо, подлежит документальному оформлению. Отчетные формы, подтверждающие движение денежных средств, представлены ниже:

- банковские выписки – подтверждают поступления;
- платежные поручения – подтверждают списание в счет оплаты задолженности перед поставщиками, покупателями, партнерами.

Бухгалтерский учет по счету 51 «Расчетный счет» осуществляется в рамках различных программных продуктов с помощью:

- карточки счета, показывающей начальное и конечное сальдо, оборот по кредиту и дебету в корреспонденции с различными счетами;
- оборотно-сальдовой ведомости, содержащей более подробную и детализированную информацию. Периодичность ее составления в каждой организации своя. Обязательное требование – формировать ведомость хотя бы раз в месяц.

На крупных предприятиях с большими оборотами денежных ресурсов, а также наличием филиалов и структурных подразделений, оборотно-сальдовую ведомость рекомендуется формировать ежедневно.

Счет 51 «Расчетный счет» может корреспондировать с другими счетами в зависимости от того, что необходимо отразить – зачисление денег или их списание.

Если в результате отражения хозяйственной операции была допущена ошибка – зачислена не та сумма или списан некорректный платеж – то суммы, выявленные при ревизии, подлежат отражению на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

## 2. Учет материальных запасов

ФСБУ 5/2019 вводит новые требования к определению состава запасов и сроки их службы, оценке стоимости МПЗ и учету запасов малой ценности<sup>51</sup>.

По стандарту 5/2019 к запасам относятся активы, используемые или потребляемые предприятием в течение 12 месяцев или в рамках одного операционного цикла.

Таким критериям отвечают следующие объекты, рис. 40.



Рис. 40. Виды материальных запасов

К этим же активам относятся недвижимые объекты, которые были приобретены или созданы для продажи.

В отличие от прежних правил, ФСБУ напрямую связывает категорию актива со сроком его службы. Это исключает возможность учета на счете 10 «Запасы» недорогих основных средств.

Также стандарт задает привязку к обычному операционному циклу (ОЦ). Длительность цикла определяется по правилам МСФО,

<sup>51</sup> <https://www.buhsoft.ru/article/4354-uchet-zapasov-po-novomu-v-2023-godu-po-fsbu-5>

для которого циклом является промежуток времени между приобретением актива и получением денежного дохода от его использования.

Если ОЦ превышает год, необходимо учитывать его длительность в классификации запасов.

Если ОЦ длится явно меньше года, к запасам относятся активы сроком службы до 12 месяцев.

Рассмотрим, чем отличается учет запасов по ПБУ 5/01 и ФСБУ 5/2019

#### *Оценка стоимости запасов*

Стандарт 5/2019 предписывает признавать запасы в бухучете по фактической себестоимости. Она включает траты на приобретение или создание, а также на доведение до пригодной готовности.

Это относится ко всем запасам, за исключением готовой продукции незавершенки. В случае внесения МПЗ в виде вклада в уставный капитал за стоимость приобретения принимается сумма увеличения УК. При безвозмездном получении запасы оцениваются по справедливой стоимости.

Запасы, полученные при демонтаже ОС, учитываются по наименьшей из двух стоимостей:

- Цена аналогичного актива,
- Балансовая стоимость демонтированного ОС с расходами на демонтаж.

В отличие от прежнего порядка, регламентированного ПБУ, действующее правило требует:

1. В момент оприходования запасов признавать потенциальные скидки, признать их задним числом будет невозможно,
2. Не учитывать величину трат на организацию хранения,
3. Увеличивать стоимость за счет будущих трат на демонтаж и утилизацию,
4. Рассчитывать дисконт при проведении оплаты со значительной отсрочкой или рассрочкой.

#### *Учет малоценных основных средств*

После введение ФСБУ 5/2019 малоценные ОС нельзя учитывать в составе запасов.

С ними необходимо поступать по одному из двух вариантов:

1. Учитывать в составе основных средств, если соблюден лимит по стоимости актива,

2. Списывать в расходы в периоде приобретения, если не соблюден лимит стоимости.

Учет малоценных ОС можно организовать одним из двух вариантов:

- Ввести дополнительный забалансовый счет,
- Вести учет в отдельном бухгалтерском регистре, его форму необходимо разработать самостоятельно<sup>52</sup>.

#### ***Учет оснастки и спецодежды***

Такие активы можно учитывать в составе запасов, основных средств или сразу списывать в расходы.

Выбор варианта зависит от стоимости и срока службы актива.

В составе запасов учитывают оснастку и одежду сроком службы до 12 месяцев или обычного ОЦ, если он длится больше 12 месяцев.

Стоимость актива при этом не учитывается, главное условие – короткой период использования.

В составе основных средств учитывают активы, для которых выполняются два условия:

- Срок службы превышает 12 месяцев или обычный ОЦ,
- Стоимость превышает лимит принятия к учету ОС, его предприятие определяет в своей учетной политике.

Актив необходимо списать в расходы при наличии двух обстоятельств:

1. Срок службы превышает 12 месяцев, то есть актив не соответствует критериям запасов,
2. Стоимость ниже лимита, установленного для принятия к учету основных средств.

Поскольку по совокупности характеристик объект не может быть отнесен ни к МПЗ, ни к ОС, его стоимость необходимо списать в расходы в периоде приобретения. Учет актива можно вести на забалансовом счете или в специальном регистре<sup>53</sup>.

---

<sup>52</sup> <https://www.buhsoft.ru/article/4354-uchet-zapasov-po-novomu-v-2023-godu-po-fsbu-5>

<sup>53</sup> <https://www.buhsoft.ru/article/4354-uchet-zapasov-po-novomu-v-2023-godu-po-fsbu-5>

### ***3. Учет финансовых вложений***

Учет финансовых вложений, составляющих часть имущества предприятия, отличается ряд особенностей, связанных как с формой финансовых вложений, так и с их оценкой. Рассмотрим, что это за особенности.

Финансовые вложения – это деньги или имущество, вложенные в другое юридическое или физлицо (лица) с намерением получить от этих средств доходы, начисляемые в виде процентов, дивидендов или разницы в стоимости.

К ним относят депозиты, займы выданные, вклады в уставный (складочный) капитал, в покупку ценных бумаг (ЦБ) и дебиторских долгов.

По срокам, в течение которых происходит их погашение, финансовые вложения делятся на долгосрочные (больше года) и краткосрочные (меньше года).

Учет финансовых вложений, как и любого другого имущества предприятия, подчинен основным правилам бухучета, содержащимся в законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и приказе МФ РФ от 29.07.1998 № 34н (ПБУ о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности).

Но для них существует и собственное ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (приказ МФ РФ от 10.12.2002 № 126н). В этом ПБУ учет финансовых вложений описан более подробно с раскрытием особенностей каждого вида.

Для бухгалтерского учета финансовых вложений используют счет 58, распределяя по его субсчетам финансового вложения разного вида и организуя аналитику учета финансовых вложений так, чтобы она позволяла однозначно идентифицировать каждую их единицу.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения попадают в актив бухгалтерского баланса, разделяясь в нем на долгосрочные (внеоборотные активы) и краткосрочные (оборотные активы).

Стоимость, по которой они отражаются в отчетности, зависит от особенностей оценки каждого вида финансовых вложений и наличия резервов под обесценение, уменьшающих их стоимость в балансе.

### *Учет финансовых вложений в УК или простое товарищество*

К учету финансовые вложения, являющиеся первичным вкладом в УК (простое товарищество), принимают по согласованной между учредителями (товарищами) стоимости. Вклад в УК может быть осуществлен деньгами, имуществом или имущественными правами.

При первичном вкладе в момент регистрации учрежденного юрлица у учредителя в учете финансовых вложений начисляется долг по его вкладу (Дебет 58 Кредит 76), который гасится в зависимости от содержащегося в договоре учредителей способа:

– Перечислением денег:

Дебет 76 Кредит 50 (51).

– Внесением имущества (для амортизируемого – по его остаточной стоимости, если у вносителя оно амортизировалось):

Дебет 76 Кредит 01 (04, 10, 11, 21, 41, 58).

Одновременно восстанавливается НДС по нему (Дебет 76 Кредит 68), и вся оценка доводится до определенной учредителями (Дебет 76 Кредит 91 или Дебет 91 Кредит 76).

Впоследствии этот вклад в соответствии с требованиями законодательства или по решению участников может быть увеличен или уменьшен. В учете финансовых вложений в согласовании с конкретной ситуацией это выразится так:

– Дебет 50 (51) Кредит 58 – при возвращении вклада деньгами.

– Дебет 01 (04, 10, 11, 21, 41, 58) Кредит 58 – при возвращении вклада имуществом.

– Дебет 91 Кредит 58, – если возвращения денег или имущества не происходит.

– Дебет 58 Кредит 50 (51) – при доплате до нужной величины вклада.

– Дебет 58 Кредит 76 и Дебет 76 Кредит 01 (04, 10, 11, 21, 41, 58) с доначислением НДС (Дебет 76 Кредит 68) и корректировкой до нужной оценки (Дебет 76 Кредит 91 или Дебет 91 Кредит 76), если доведение осуществляется имуществом.

– Дебет 58 Кредит 91, если увеличение происходит за счет прибыли учрежденного юрлица.

Вклад в УК может быть куплен. В учете финансовых вложений это отразится как величина всех расходов на его покупку:

– Дебет 58 Кредит 60 (76).

До номинала такой вклад у покупателя не корректируют.

Продажа вклада в УК в учете финансовых вложений отобразится записями:

– Дебет 76 Кредит 91 и Дебет 91 Кредит 58.

Выбывающий вклад оценивают по его учетной стоимости.

Доходом от таких финансовых вложений служат периодически выплачиваемые дивиденды (Дебет 76 Кредит 91).

При наличии вероятности, что поступления дивидендов прекратятся, можно создавать резерв под уменьшение стоимости вклада в УК, относя его на финансовый результат: Дебет 91 Кредит 59.

*Учет выданных займов, депозитов и купленного дебиторского долга.*

В учете финансовых вложений займы, депозиты и купленный дебиторский долг отобразятся величинами реально вложенных в это сумм в таких записях:

– Дебет 58 Кредит 50 (51, 52) – выдача займа.

– Дебет 58 (55) Кредит 50 (51, 52) – депозитный вклад. Использование для учета такого вклада счета 58 или 55 должно быть оговорено в учетной политике.

– Дебет 58 Кредит 76 – приобретение долга.

Отличительными чертами учета финансовых вложений в форме займов и депозитов являются:

Регулярное начисление по ним процентного дохода, выражаемого записью: Дебет 76 Кредит 91.

Отдельный учет (на счетах финансового результата) расходов, связанных с их обслуживанием:

– Дебет 91 Кредит 51 (76).

Если возникает угроза банкротства плательщика процентов, то можно создавать резерв под уменьшение величины займа или депозита:

– Дебет 91 Кредит 59.

Таким образом, величины имеющихся в учете финансовых вложений по депозитам и займам на протяжении всего времени их существования соответствуют реально выданным суммам.

Закрытие их происходит на момент возврата:

– Дебет 50 (51, 52) Кредит 58.

Финансовый результат от вложений в покупку дебиторского долга становится понятным после получения его от должника (возможен взаимозачет долгов) или дальнейшей продажи:

– Дебет 76 Кредит 91 и Дебет 91 Кредит 58.

#### *Учет финансовых вложений в виде ценных бумаг*

Сложность учета финансовых вложений, сделанных в ЦБ, зависит от того, обращаются они на их рынке или нет:

В обеих ситуациях финансовые вложения к учету принимают по общей величине вложений в их покупку:

– Дебет 58 Кредит 60 (76).

При этом ЦБ, обращающиеся на рынке, нужно в бухучете переоценивать ежемесячно или ежеквартально с целью доведения их учетной оценки до актуальной цены рынка (Дебет 58 Кредит 91 или Дебет 91 Кредит 58).

Не переоценивать числящиеся в учете финансовые вложения, обращающиеся на рынке, могут СМП, установившие такой порядок в своей учетной политике.

Расходы, возникшие в связи с покупкой ЦБ, при их мизерности в сравнении с договорной ценой приобретения можно не присоединять к формируемой цене финансовых вложений в учете, а включать в финансовый результат по мере их возникновения:

– Дебет 91 Кредит 60 (76).

Аналогично можно по долговым бумагам, не обращающимся на рынке, разницу, имеющую место между стоимостью покупки и номиналом, на протяжении срока их обращения относить на финансовый результат: Дебет 58 Кредит 91 и Дебет 91 Кредит 58.

Если по ЦБ наблюдается систематическое уменьшение их цен (что чаще обнаруживается по обращающимся бумагам), то можно создать резерв, учитывающий величину обесценения (Дебет 91 Кредит 59), которая будет равна разнице между расчетной и учетной стоимостью.

При выбытии (погашение, продажа, внесение в УК, дарение) ЦБ, не обращающихся на рынке, списание их из учета финансовых вложений делают по одной стоимости их трех возможных: каждой единицы, средней или ФИФО.

Способ определения устанавливаются в учетной политике.

Выбывающие из учета финансовых вложений ЦБ, обращающиеся на рынке, списывают по их последней рыночной цене.

В аналогичной оценке (по последней цене рынка) в учете финансовых вложений показываются обращающиеся ЦБ, по которым прекращено установление их рыночной цены.

Менять способ оценки в течение года нельзя. Выбытие отобразится записью: Дебет 76 Кредит 91 и Дебет 91 Кредит 58.

Финансовые вложения, характеризующиеся рядом особенностей учета в сравнении с иным имуществом, в бухгалтерской отчетности будут отражены с учетом этих отличий, которые потребуют раскрытия в пояснениях к отчету.

#### ***4. Учет готовой продукции***

Готовая продукция (ГП) – это товары, которые организация производит для дальнейшей реализации. Неважно, насколько сложен продукт для производства.

Сведения о произведенных продуктах хранятся на счете 43 «Готовая продукция». Применяют этот счет производственные предприятия, которые самостоятельно создают продукцию. При этом стоимость или сложность продукта роли не играют.

Готовая продукция для одной компании может быть сырьем для другой. Например, для мукомольного завода мука – это готовая продукция. А вот для фабрики по производству пряников – это сырье.

Важно отметить, что предприятия сферы торговли счет 43 «Готовая продукция» не используют. Для учета товаров для перепродажи они используют счет 41 «Товары».

Продукция на счете 43 учитывается в натуральном и денежном выражении по каждой номенклатуре. При этом аналитику можно строить по складам, производственным подразделениям, номенклатурным группам и так далее.

##### *Учет выпуска готовой продукции*

Выпущенная продукция на любом предприятии проходит несколько стадий: производство, перемещение и реализация. Производство происходит в цеху, затем ГП перемещается из цеха на склад, а затем уезжает к покупателю.

Стадия выпуска самая важная, так как на этом этапе формируют себестоимость продукции. Она может быть:

- фактической, рассчитанной по реально понесенным затратам;
- нормативной, рассчитанной по нормам списания.

#### *Учет готовой продукции по фактической себестоимости*

В этом случае стоимость готовой продукции (ГП) определяют по фактически понесенным производственным затратам. При выпуске бухгалтер формирует проводку:

– Дебет 43 Кредит 20 / 23 / 29 – отражен выпуск готовой продукции.

На счете 20 «Основное производство» при этом собирают все фактически понесенные затраты в виде:

- потраченного сырья – счет 10;
- заработной платы производственного персонала – счет 70;
- страховых взносов с заработной платы производственного персонала – счет 69;
- амортизации оборудования, используемого при производстве – счет 02;
- услуг сторонних организаций – счет 60.

Кроме того, на готовую продукцию могут списывать затраты вспомогательного производства и брак.

В соответствии с п. 23 ФСБУ 5/2019 в реальную себестоимость продукции включают:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- страховые взносы с зарплаты;
- амортизацию;
- прочие затраты.

При этом в соответствии с п. 26 ФСБУ 5/2019 в состав реальной себестоимости запрещено включать:

- затраты в результате стихийных бедствий, пожаров, аварий и так далее;
- обесценение активов, даже если они использовались в производстве;

- управленческие расходы, не связанные с производством;
- траты на хранение, если хранение не является частью производственного цикла;
- затраты на рекламу и продвижение;
- прочие затраты, не влияющие на производство.

*Учет готовой продукции по плановой (нормативной) себестоимости*

*Плановая себестоимость* – это предполагаемая стоимость готовой продукции на запланированный период. Для ее расчета используют нормы списания сырья, материалов, топлива, трудовых затрат и так далее. Метод разрешено применять при массовом или серийном производстве (п. 27 ФСБУ 5/2019).

Себестоимость по нормативу фиксируют на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». В таком случае при выпуске продукции бухгалтерия формирует проводку:

- Дебет 43 Кредит 40 – выпущенная продукция учтена по нормативной себестоимости.

А затем формируют проводку для учета фактической себестоимости:

- Дебет 40 Кредит 20 – выпущенная продукция учтена по фактической себестоимости.

Основная сложность такого учета в том, что фактическая и плановая себестоимость обычно не совпадают. Поэтому на счете 40 образуется сальдо (остаток):

- дебетовый – если реальная себестоимость выше плановой;
- кредитовой – если реальная себестоимость ниже плановой.

По итогам месяца остаток по счету 40 списывается одной из проводок в зависимости от того, какое сальдо образовалось:

- Дебет 90.2 Кредит 40 – «перерасход» списывают в затраты (дебетовый остаток);
- Дебет 90.2 Кредит 40 – «экономию» сторнируют (кредитовый остаток)

Важно отметить, что счет 40 на конец месяца остатков не имеет.

Для учета себестоимости по нормативу не обязательно использовать счет 40. Достаточно открыть к счету 43 субсчет «Готовая продукция по учетным ценам».

Выпуск продукции отражают следующей проводкой:

Дебет 43 «Готовая продукция по учетным ценам» Кредит 20 / 23 – продукция учтена по учетной себестоимости.

По итогам месяца определяют разницу между двумя видами себестоимости, которая отражается на субсчете «Отклонение фактической себестоимости от учетной». А дальше формируют одну из проводок:

– Дебет 43 «Отклонение фактической себестоимости от учетной» Кредит 20 / 23 – если фактическая себестоимость выше (перерасход);

– Дебет 43 «Отклонение фактической себестоимости от учетной» Кредит 20 / 23 – сторно на сумму превышения плановой себестоимости над фактической (экономия).

#### *Учет реализации готовой продукции*

После выпуска продукции на счете 43 образуется остаток (сальдо). Это то количество готовой продукции, которое есть в распоряжении компании и которое можно продать. При реализации бухгалтерия формирует проводку:

– Дебет 62 Кредит 90.1 – получен доход от продажи продукции.

После этого бухгалтер списывает себестоимость проданной продукции, формирует следующую проводку:

– Дебет 90.2 Кредит 43 – себестоимость проданной продукции отнесена на затраты.

Себестоимость идентичной продукции может отличаться друг от друга. Для того, чтобы определить, по какой стоимости списывать готовую продукцию при реализации, пользуются одним из трех способов.

#### *1. Списание готовой продукции по себестоимости каждой единицы*

Этот метод применяют для продукции, которая не может заменять друг друга. Поэтому при реализации списывается себестоимость конкретной единицы.

#### *2. Списание себестоимости продукции по средней себестоимости.*

Для расчета средней себестоимости единицы продукции общую себестоимость ГП делят на количество. Среднюю себестоимость можно пересчитывать через равные интервалы времени или по мере выпуска каждой новой партии продукции.

### *3. Списание себестоимости методом ФИФО*

ФИФО – первый пришел, первый ушел (First In, First Out). В первую очередь списывается себестоимость готовой продукции, которая была произведена ранее.

#### *Учет отгруженной ГП*

Обычно право собственности на готовую продукцию переходит покупателю в момент отгрузки. Но условиями договора может быть установлен иной порядок. В таком случае готовую продукцию, отгруженную покупателю, но на которую у него нет права собственности, учитывают на счете 45 «Товары отгруженные» (например, при отгрузке товаров на склад маркетплейса). Бухгалтерия при отгрузке формирует проводку:

– Дебет 45 Кредит 43 – продукция отгружена покупателю

После перехода права собственности себестоимость отгруженной продукции списывают:

– Дебет 90.2 Кредит 45 – себестоимость отгруженной продукции отнесена на расходы.

#### *Документы для учета ГП*

Выпуск готовой продукции на производственном предприятии фиксируют документом «Отчет производства за смену». А для учета перемещения готовой продукции (ГП) с цеха на склад или со склада на склад оформляют документом «Требование-накладная». Реализация оформляется товарной накладной (ТОРГ-12) или УПД.

#### *Готовая продукция в бухгалтерском балансе*

В бухгалтерском балансе остаток готовой продукции на конец отчетного периода записывают по строке 1210 «Запасы» по фактической или плановой себестоимости.

Организация самостоятельно определяет степень детализации этой строки. Например, можно отдельно выделить стоимость сырья,

готовой продукции и незавершенного производства, если такую информацию компания признает существенной.

### ***5. Учет дебиторской задолженности***

Дебиторская задолженность – это суммы, которые должны уплатить организации другие организации и физлица, именуемые дебиторами.<sup>54</sup>

Дебиторская задолженность – это суммы долгов и обязательств дебиторов перед организацией.

Дебиторы – это лица, имеющие денежные и иные обязательства перед организацией (покупатели и заказчики, поставщики, работники, учредители, бюджет, банки и т.д.).

Учет дебиторской задолженности организации ведется на следующих счетах учета расчетов:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

68 «Расчеты по налогам и сборам»;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

75 «Расчеты с учредителями»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Эти вышеназванные счета являются активно-пассивными, то есть допускающими наличие как дебетового, так и кредитового сальдо (остатка).

Дебиторская задолженность означает формирование дебетового сальдо по счетам учета расчетов.

Увеличение дебиторской задолженности показывают по дебету перечисленных счетов, а уменьшение – по кредиту.

Дебиторская задолженность делится на виды по нескольким признакам.

– По срокам погашения. Краткосрочная – которую погасят в течение года, и долгосрочная – срок погашения которой больше года.

---

<sup>54</sup> <https://glavkniga.ru/>

– По срокам исполнения обязательства (поступления оплаты).  
Стандартная – срок погашения которой еще не наступил, и просроченная – по которой есть опоздание.

– По виду должников. Это могут быть покупатели, поставщики, государство, персонал и пр. От должника зависит и счёт бухгалтерского учёта, на котором задолженность будет отражена, (рис. 41).

В зависимости от срока погашения:



В зависимости от поступления оплаты:



Рис. 41. Виды дебиторской задолженности

Разберем основные операции с дебиторской задолженностью и рассмотрим бухгалтерские проводки, которые должны сформироваться в каждом конкретном случае.

*Если возникла и погашена дебиторская задолженность поставщика, то бухгалтерские проводки будут следующие:*

– Дебет 60 Кредит 51, 50, 52 – перечислен аванс в счет оплаты будущих поставок товаров (работ, услуг);

– Дебет 08, 10, 41, 91-2 и пр. Кредит 60 – приняты к учету товары (работы, услуги) по авансу

Возникла и погашена дебиторская задолженность покупателя:

– Дебет 62 Кредит 90-1 – отгружены товары (работы, услуги);

– Дебет 51, 50, 52 Кредит 62 – получена сумма в уплату дебиторской задолженности по отгруженным товарам (работам, услугам).

Возникла и погашена дебиторская задолженность работников по зарплате:

– Дебет 70 Кредит 50, 51 – выплачен аванс работникам за первую половину месяца;

– Дебет 20, 26, 91-2 и пр. Кредит 70 – начислена зарплата за месяц.

Возникла и погашена дебиторская задолженность подотчетных лиц:

– Дебет 71 Кредит 50, 51, 52 – выплачены подотчетные средства;

– Дебет 60, 76 Кредит 70 – отражено израсходование подотчетных средств;

– Дебет 50, 51, 52 Кредит 71 – получен возврат не истраченной суммы подотчетных.

Возникла и погашена дебиторская задолженность сотрудников по материальному ущербу:

– Дебет 73 Кредит 94, 28 – отражена задолженность работника по возмещению ущерба;

Дебет 52, 51, 70 Кредит 73 – полученное полное или частичное возмещение ущерба.

Возникла и погашена дебиторская задолженность учредителей:

Дебет 75 Кредит 80 – отражена задолженность учредителя по вкладу в УК;

Дебет 51, 52, 08 Кредит 75 – получен вклад в уставный капитал.

### *Бухгалтерский учет списания дебиторской задолженности*

Списание – это не то же самое, что погашение. Если дебиторская задолженность погашена, значит должник оплатил сумму самостоятельно. А вот если она списана, то ее никто не погасил и не будет – такую задолженность относят на финансовый результат как расход или закрывают за счет резервов по сомнительным долгам.

Списать дебиторскую задолженность можно, когда по ней истек срок исковой давности или она стала нереальной для взыскания. Это задолженность ликвидированных и исключенных из ЕГРЮЛ организаций, не взысканная приставом.

В таком случае можно сформировать следующие проводки.

Если дебиторская задолженность списана за счет резерва, то формируются следующие бухгалтерские проводки:

– Дебет 91-2 Кредит 63 – создан или увеличен резерв по сомнительным долгам;

– Дебет 63 Кредит 62, 58, 60, 71, 73 и пр. – списана дебиторская задолженность за счет резерва;

– Дебет 63 Кредит 91-1 – восстановлен (уменьшен) резерв по сомнительным долгам;

– Дебет 91-2 Кредит 62, 58, 60, 71, 73 и пр. – остаток задолженности, который не был покрыт резервом, отнесен на расходы.

Если дебиторская задолженность с НДС, то сумма налога учитывается при списании. Отдельную бухгалтерскую проводку делать не нужно. Однако НДС, который раньше приняли к вычету с аванса, лучше восстановить к уплате на дату списания долга проводкой:

– Дебет 60-НДС Кредит 68 – восстановлен к уплате НДС.

Дебиторская задолженность списана в прочие расходы (если нет резерва):

– Дебет 91-2 Кредит 62, 60, 58, 71 и пр. – дебиторская задолженность в полной сумме списана на прочие расходы.

По дебету счета 007 отражается списанная дебиторская задолженность, если обязательства должника не прекращены, и он еще может вернуть долг в будущем. То есть это не касается случаев ликвидации и исключения из ЕГРЮЛ.

На забалансовом счете 007 ее нужно отражать в течение 5 лет со дня списания.

Бывает, что срок давности уже прошел, а дебитор все-таки погасил свою задолженность. Тогда на дату погашения долга отражается прочий доход в сумме оплаты. Одновременно сумму нужно списать с забалансового счета 007.

Дебиторская задолженность погашена после списания:

– Дебет 51, 50 Кредит 62, 60, 76 и пр. – поступила оплата в счет погашения задолженности, которую ранее списали;

– Дебет 62, 60, 76 Кредит 91-1 – отражен прочий доход в сумме оплаты

– Дебет 007 – списана дебиторская задолженность на забалансовом счете.

В балансе дебиторская задолженность отражается по строке 1230. Отдельно отражаются процентные займы по строкам 1170 и 1240.

### **Контрольные вопросы к теме**

1. Укажите источники получения денежных средств.
2. Какие документы оформляются для ведения кассовых операций?
3. Дайте характеристику счета 50 «Касса».
4. Для чего используется счет 57 «Переводы в пути»?
5. Что необходимо для открытия расчетного счета?
6. Что понимается под дебиторской задолженностью?
7. Какие счета бухгалтерского учета применяются для учета расчетов с дебиторами?
8. Что представляет собой готовая продукция?
9. Что такое товары?
10. Какие существуют способы оценки готовой продукции?
11. В чем отличия оценки готовой продукции по фактической производственной себестоимости от оценки по учетным ценам?
12. Для каких расчетов предназначен счет 51?

## Практическая работа 4.2

1. Дайте правильный вариант ответа.

*Тест 1. Денежные средства отражаются в балансе в составе:*

- А) внеоборотных активов
- Б) оборотных активов +
- В) собственного капитала
- Г) текущих обязательств

*Тест 2. В состав денежных средств не включаются:*

- А) средства на счетах в банке
- Б) средства, которые ограничены в использовании в текущем периоде +
- В) кассовая наличность
- Г) денежные документ

*Тест 3. Выявленные излишки денежных средств оприходуют:*

- А) в кассу +
- Б) на расчетный счет
- В) в карман директора
- Г) не оприходуют

*Тест 4. Денежная наличность, выданная в подотчет, должна быть возвращена в кассу предприятия одновременно:*

- А) с приказом о командировке
- Б) с авансовым отчетом +
- В) с расходным кассовым отчетом
- Г) с приходным кассовым ордером

*Тест 5. Оприходование денежной наличности в кассу осуществляется на основании:*

- А) приходного кассового ордера +
- Б) чековой книжки
- В) кассовой книги
- Г) аккредитива

*Тест 6. Сколько подписей должно быть на расходном кассовом ордере:*

- А) 3    Б) 4    В) 2 + Г) 5

*Тест 7. Все факты поступления и выбытия денежной наличности на предприятии отображаются:*

- А) в кассовой книге +  
Б) в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров  
В) в платежной ведомости  
Г) в чеке

*Тест 8. При внесении денежных средств на счет в банке подается:*

- А) выписка банка  
Б) объявление на взнос наличными +  
В) платежная доверенность  
Г) чек

*Тест 9. Формирование первоначальной стоимости финансовых инвестиций зависит от:*

- А) способа оценки  
Б) способа приобретения +  
В) способа учета  
- комиссионного вознаграждения

*Тест 10. По форме вложений долгосрочные инвестиции могут быть*

- А) краткосрочными  
Б) частичными  
В) текущими  
Г) паевыми +

*Тест 11. Долгосрочная дебиторская задолженность – это:*

- А) сумма дебиторской задолженности физических и юридических лиц, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев с даты баланса +

Б) сумма дебиторской задолженности физических и юридических лиц, срок исковой давности которой прошел

В) сумма дебиторской задолженности физических и юридических лиц, которая возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев с даты баланса

Г) сумма дебиторской задолженности физических и юридических лиц, которая возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 6 месяцев с даты баланса

*Тест 12. В примечаниях к финансовой отчетности не раскрывают такую информацию о дебиторской задолженности:*

А) состав и суммы статьи баланса «Другая текущая дебиторская задолженность»

Б) метод определения величины резерва сомнительных долгов

В) перечень дебиторов и суммы долгосрочной дебиторской задолженности

Г) структура текущей дебиторской задолженности по отдельным дебиторам +

*Тест 13. В первоначальную стоимость запасов не включается:*

А) сумма ввозной пошлины

Б) сумма косвенных налогов, не возмещаемых предприятию

В) проценты за пользование кредитами на приобретение запасов +

Г) транспортные расходы

*Тест 14. Какое из приведенных утверждений верно?*

А) безнадежная дебиторская задолженность является частью сомнительной дебиторской задолженности +

Б) сомнительная дебиторская задолженность является частью безнадежной дебиторской задолженности

В) между сомнительной и безнадежной задолженностью нет взаимосвязи, особенно при составлении отчетности предприятия

Г) понятия сомнительной и безнадежной задолженности идентичны при составлении отчетности

2. *Использую знания по приведенной выше тематике лекций подготовьте презентации и доклады по следующим темам:*

1. Документальное оформление и учет денежных средств в кассе предприятия.
2. Документальное оформление и учет денежных средств на расчетных счетах предприятия.
3. Документальное оформление и учет денежных средств на валютных счетах предприятия.

#### *Методические указания по подготовке докладов*

При подготовке доклада на тему «Документальное оформление и учет денежных средств в кассе предприятия» необходимо подчеркнуть важность организации учета денежных средств в кассе с целью сохранности денежных средств собственника.

В докладе раскрыть порядок организации кассы на предприятии с учетом требований ЦБ РФ. На конкретных примерах, приведенных в презентации, изложить порядок оформления первичных бухгалтерских документов по учету движения денежных средств в кассе: приходного и расходного кассовых ордеров, ведения кассовой книги и составления отчета кассира и на конкретном примере раскрыть порядок расчета лимита средств в кассе.

При изложении вопроса о расчетах наличными деньгами с юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями необходимо руководствоваться указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

При подготовке доклада на тему «Документальное оформление и учет денежных средств на расчетных счетах предприятия» необходимо раскрыть порядок открытия расчетных счетов, правила составления первичных документов и обработки выписки из расчетного счета, учитывая, что данный документ составляется банком по правилам ведения пассивного счета.

Описать первичные документы, оформляющие движение средств на расчетных счетах: платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы, расчеты по инкассо.

Раскрыть порядок записей в учетных регистрах: журнал-ордер № 2 и ведомость № 2.

При подготовке доклада на тему «Документальное оформление и учет денежных средств на валютных счетах предприятия» необходимо, руководствуясь Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», раскрыть порядок открытия валютного счета и порядок отражения следующих операций:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средств платежа;
- ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории России, на счет того же лица, открытый на территории России и др.

3. Термины и понятия, которые необходимо выучить и составить таблицу- глоссарий

По нижеприведенным терминам студентам необходимо, используя специальные словари, дать их определения и выучить.

Термины: платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, чеки, расчеты по инкассо, приходный и расходный кассовый ордер, иностранная валюта, внешние и внутренние ценные бумаги, курсовая разница.

## Лабораторная работа 4.2

### Учет денежных средств организации

Цель: сформировать навыки работы с денежными документами, умения составления денежных документов и работы с нормативными источниками.

#### *1. Задания*

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета следующие операции по движению средств в кассе, оформив журнал регистрации операций.

#### *Задача 1*

1. Согласно приходному кассовому ордеру получено с расчетного счета на выплату заработной платы 7000 руб.

2. Согласно расходному кассовому ордеру выдана заработная плата в сумме 6500 руб.

3. Депонированная заработная плата по объявлению на взнос наличными сдана на расчетный счет – 500 руб.

4. Выдано под отчет на командировочные расходы – 4500 руб.

5. Сдан в кассу остаток неизрасходованного аванса – 1200 руб.

6. Оприходована в кассу выручка от продажи товара – 50 000 руб.

7. Получено в кассу от материально ответственного лица в возмещение материального ущерба – 800 руб.

8. Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлен и оприходован излишек средств – 1800 руб.

9. Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлена недостача средств – 7000 руб.

10. Выдан из кассы работнику организации заем – 4200 руб.

Сформулируем хозяйственные операции по данным ситуациям в журнале регистрации операций.

Журнал регистрации операций по учету денежных средств в  
кассе организации

п/п	Документ и содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	Общая
1	Согласно приходному кассовому ордеру получено с расчетного счета на выплату заработной платы			
2	Согласно расходному кассовому ордеру выдана заработная плата			
3	Депонированная заработная плата по объявлению на взнос наличными сдана на расчетный счет			
4	Выдано под отчет на командировочные расходы			
5	Сдан в кассу остаток не израсходованного аванса			
6	Оприходована в кассу выручка от продажи товара			
7	Получено в кассу от материально ответственного лица в возмещение материального ущерба			
8	Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлен и оприходован излишек средств			
9	Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлена недостача средств			
10	Выдан из кассы работнику организации заем			

2. Отообразить на счетах бухгалтерского учета следующие операции по движению средств на расчетном счете, оформив журнал регистрации операций

*Задача 2*

Согласно выписке из расчетного счета на предприятии были совершены следующие операции:

1. По чеку в кассу предприятия были получены денежные средства:

на выдачу заработной платы – 7000 руб.

на хозяйственные расходы – 1800 руб.

2. На основании платежного поручения на предварительную оплату поставщику по приобретаемым материалам было перечислено 4720 руб., в том числе НДС – 720 руб.

3. Согласно платежному поручению, было перечислено подрядчику на оплату за оказание услуг по ремонту производственного оборудования. По счету стоимость оказанных услуг составила 9620 руб., в том числе НДС – 1620 руб.

4. На покупку государственных краткосрочных обязательств (ГКО) перечислено «ВТБ банку» 30 000 руб.

5. Согласно акту налоговой инспекции платежным поручением перечислены штрафные санкции за нарушение финансовой дисциплины в сумме 1500 руб.

6. Согласно счету и платежному поручению зачислены на расчетный счет средства, поступившие от покупателей, в сумме 23 600 руб., в том числе НДС 3600 руб.

7. Согласно платежному поручению перечислено с расчетного счета поставщикам за поступившие материалы 11 800 руб.

8. Согласно платежному поручению перечислены с расчетного счета бюджету налоги – 8200 руб.

9. Согласно платежному поручению зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка – 100 000 руб.

10. Согласно платежному поручению зачислены на расчетный счет авансовые платежи, поступившие от покупателей, – 5900 руб., в том числе НДС – 900 руб.

11. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности социальным фондам – 3300 руб.

Сформулируем хозяйственные операции по данным ситуациям в журнале регистрации операций.

Журнал хозяйственных операций по движению средств на расчетном счете

п/п	Документ и содержание операции	Корреспондирующ ие счета		Сумма, руб.	
		Дебет	Кредит	Частная	Общая
1	По чеку в кассу предприятия были получены денежные средства:				
	на выдачу заработной платы				
	на хозяйственные расходы				
2	На основании платежного поручения на предварительную оплату поставщику по приобретаемым материалам было перечислено				
3	Согласно платежному поручению было перечислено подрядчику на оплату за оказание услуг по ремонту производственного оборудования:				
	стоимость оказанных услуг составила				
	НДС				
4	На покупку государственных краткосрочных обязательств (ГКО) перечислено «ВТБ банку»				
5	Согласно акту налоговой инспекции платежным поручением перечислены штрафные санкции за нарушение финансовой дисциплины в сумме				
6	Согласно счета и платежного поручения зачислены на расчетный счет средства,				

	поступившие от покупателей				
7	Согласно платежному поручению перечислено с расчетного счета поставщикам за поступившие материалы				
8	Согласно платежному поручению перечислено с расчетного счета бюджету налоги				
9	Согласно платежному поручению зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка				
10	Согласно платежному поручению зачислены на расчетный счет авансовые платежи, поступившие от покупателей				
11	Расчет бухгалтерии. Начислен НДС бюджету с суммы полученных авансов				
12	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности социальным фондам				

## Модуль 5. ПАССИВЫ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, УЧЕТ И УПРАВЛЕНИЕ

### Тема 5.1. Понятие и экономическая сущность пассивов предприятия

Вопросы для изучения

*1. Понятие «пассивы организации» и его сущность. Классификация пассивов организации. Структура пассивов бухгалтерского баланса.*

*2. Характеристика разделов: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства.*

***1. Понятие «пассивы организации» и его сущность. Классификация пассивов организации. Структура пассивов бухгалтерского баланса***

Помимо прочего, классификация активов на оборотные и внеоборотные помогает в определении источников финансирования. А когда мы говорим об источниках финансирования, то имеем в виду пассивы.

Рассмотрим, что такое пассивы?

Пассивы – это все источники, за счет которых сформированы активы.

Важно отметить, что источники могут быть как собственными, так и привлеченными. Пассивы классифицируются в первую очередь именно по этому признаку.

*Виды пассивов*

Компания может покупать имущество и работать как за собственный счет, так и пользуясь привлеченными средствами. Поэтому в каждый отдельный момент времени пассивы представляют собой две основные группы:

- Собственный капитал;
- Обязательства.
- Собственный капитал

*Собственный капитал* – это сумма средств, затраченных компанией на формирование активов за свой счет.

Собственный капитал складывается из уставного капитала (взносы учредителей или акционеров при формировании компании или дополнительной эмиссии акций), нераспределенной прибыли и различных фондов (фонды накопления, резервный фонд и т. п.).

### *Обязательства*

Обязательства – это сумма средств, которые компания или предприниматель обязаны уплатить или погасить другим образом иным лицам. В состав обязательств включаются суммы займов и процентов по ним, начисленные налоги, сумма задолженности по зарплате, торговые или производственные обязательства.

Погашение обязательств может быть в денежной форме (выплата зарплаты, уплата налогов, возврат кредита) и в неденежной (например, за счет поставки товаров или оказания услуг).

Обязательства компании могут разделяться по нескольким принципам.

Например, по характеру или экономической сути. По такому принципу обязательства делятся на:

- финансовые;
- производственные (торговые).

*Финансовые обязательства* – это обязательства по займам и кредитам. Учет этих обязательств позволяет компании и инвесторам определять уровень долговой нагрузки и некоторые мультипликаторы (например, EV/EBITDA).

*Производственные (торговые)* – это обязательства, возникшие в процессе деятельности компании. К ним относятся текущая задолженность по зарплате, налоговые обязательства, кредиторская задолженность (обязательства перед поставщиками или клиентами при условии постоплаты и предоплаты соответственно).

Но наиболее важно разделение обязательств по срочности. Таким образом обязательства делятся на:

- долгосрочные;
- краткосрочные.

*Долгосрочные обязательства* – это обязательства, которые компания должна погасить в срок, превышающий один год.

*Краткосрочные обязательства* – это те, которые компания должна погасить в течение года.

Как долгосрочные, так и краткосрочные обязательства могут быть обязательствами по кредитам, по налогам, перед поставщиками, подрядчиками или клиентами. Главным критерием здесь служит срок погашения. Именно по принципу срочности погашения обязательства обособляются в балансе.

Виды и характеристики пассивов сгруппируем и представим на рис. 42.



Рис. 42. Структура пассивов организации

*Как активы и пассивы соотносятся в балансе?*

*Равенство активов и пассивов*

Один из главнейших в финансовой отчетности – отчет о финансовом состоянии, который также носит название «баланс». Этим выражается самое главное соотношение активов и пассивов – они равны. Иными словами, сумма всех активов равна сумме всех пассивов. В самом деле, все имущество компании обязательно имеет какие-то источники возникновения.

### *Собственный капитал. Валовые и чистые активы*

Важно посмотреть на это главное соотношение под другим углом. А именно, из него следует, что собственные средства компании – это разница между денежной суммой имущества и суммой обязательств.

Стоимость активов = Сумма обязательств + Собственный капитал
--------------------------------------------------------------

или

Стоимость активов – Сумма обязательств = Собственный капитал
--------------------------------------------------------------

Мало того, что эта разница должна отражаться в итоге раздела баланса «Собственный капитал», она определяет и сумму чистых активов – долю стоимости имущества компании, приходящуюся на ее собственников. В то время как сумма всех активов отражает валовые активы компании.

## ***2. Характеристика разделов: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства***

*Пассивы* – это источники, формирующие активы. Основная классификация пассивов заключается в разделении их на «Капитал и Резервы» и на обязательства, которые в свою очередь делят на «Краткосрочные обязательства» и «Долгосрочные обязательства».

*Капитал и резервы* – это собственные средства, к ним относятся уставный и добавочный капитал, нераспределённая прибыль и сформированные организацией фонды, например, резервный фонд.

*Долгосрочные обязательства включают в себя следующее:*

- долгосрочные кредиты и займы – учитываются взятые в банке займы, в том числе кредитные линии, а также облигации и векселя;
- долгосрочные обязательства по аренде;
- отложенные налоговые обязательства;
- пенсионные обязательства;
- оценочные обязательства – это обязательства, по которым не определен конкретный срок погашения, например, это могут быть векселя на предъявителя, требования по искам и претензиям (компания не проиграла суд, но на всякий случай заложила резерв), резервы под возможные убытки (например, если компания обязуется вернуть клиентам некачественный товар) и т.д.;

– доля меньшинства – это доля компании в дочерних организациях объемом меньше 50%, не дающая контроля за «дочкой», но позволяющая получать часть прибыли;

– негативный гудвилл, или переоценка – возникает при слиянии или продаже компании, если стоимость чистых активов превышает обязательства (короче говоря, это бухгалтерская поправка баланса, ведь активы = пассивы);

– прочие долгосрочные обязательства (например, предоплаты, страховые выплаты и т.д.).

Нужно учитывать, кстати, что если краткосрочные обязательства погашаются за счет текущей прибыли, то долгосрочные обязательства обычно погашаются за счет свободной наличности. Поэтому важно смотреть на сопоставимый рост долгосрочных обязательств и денежных запасов.

*Краткосрочные обязательства* – это обязательства, срок исполнения которых менее двенадцати месяцев.

К основным видам краткосрочных обязательств относятся:

– кредиты и займы – сюда относятся все ссуды, полученные в банках, а также облигационные займы;

– векселя, прочие кредиты и часть долгосрочной задолженности, подлежащая уплате в течение этого календарного года;

– счета к оплате (кредиторская задолженность) – это долги перед поставщиками, сотрудниками, бюджетом и т.д.;

– платежи по аренде и коммунальным услугам – иногда компании показывают это отдельно, если это критически важно для ведения бизнеса;

– задолженность по налогам и сборам (иногда компании показывают отдельно долг по налогу на прибыль и долг по прочим налогам);

– пенсионные обязательства – если у компании есть собственная пенсионная программа;

– резервы и фонды – по факту эти деньги остаются в компании и учитываются в числе краткосрочных или долгосрочных активов, но здесь их указывают, чтобы показать факт формирования этих самых резервов;

– прочие краткосрочные обязательства.

## Контрольные вопросы к теме

1. Понятие обязательств и их классификация.
2. Учет расчетов с персоналом по оплате труда.
3. Виды заработной платы.
4. Формы и система оплаты труда.
5. Начисление заработной платы при повременной и сдельной оплате труда.
6. Удержание из заработной платы.
7. К какому разделу баланса можно отнести показатель «Нераспределенная прибыль»?
8. В каком разделе баланса можно найти информацию о краткосрочных обязательствах? Назовите состав этого раздела.

## Практическая работа 5.1

*Тест 1. В какой части баланса отражается кредиторская задолженность поставщикам и финансовым органам?*

- 1) во II разделе актива;
- 2) в V разделе пассива;
- 3) в I разделе актива;
- 4) в III разделе пассива.

*Тест 2. В каком разделе баланса отражается дебиторская задолженность?*

- 1) в I разделе актива баланса;
- 2) в IV разделе пассива баланса;
- 3) во II разделе актива баланса;
- 4) в V разделе пассива баланса.

*Тест 3. Вступительный баланс составляется:*

- 1) для подведения итогов по окончании года;
- 2) при создании новой и преобразовании ранее действующей организации;
- 3) при ликвидации действующей организации;
- 4) для планирования финансово-хозяйственной деятельности организации.

*Тест 4. Бухгалтерский баланс включает в себя:*

- 1) четыре раздела;
- 2) три раздела в активе и три раздела в пассиве;
- 3) пять разделов;
- 4) три раздела в активе.

*Тест 5. Это равенство обязательно в бухгалтерском балансе:*

- 1) равенство итогов раздела II и раздела IV;
- 2) равенство итогов раздела I актива и раздела V пассива;
- 3) равенство итогов актива и пассива баланса (валюта баланса);
- 4) равенство итогов раздела III актива и раздела IV пассива баланса.

*Тест 6. Баланс, в котором нет статей «Амортизация основных средств» и «Амортизация нематериальных активов», т.е. счета 02 и 05, называется:*

- 1) балансом вступительным;
- 2) балансом-брутто;
- 3) заключительным балансом;
- 4) балансом-нетто.

*Тест 7. Ликвидационный баланс составляется:*

- 1) если организация находится на грани банкротства;
- 2) при разделении одной организации на ряд самостоятельных организаций;
- 3) с начала ликвидационного периода организации;
- 4) для подведения итогов за отчетный год.

*Тест 8. хозяйственная операция «Оприходованы неучтенные основные средства, выявленные при инвентаризации» относится:*

- 1) к первому типу;
- 2) ко второму типу;
- 3) к четвертому типу;
- 4) третьему типу.

*Тест 9. Хозяйственная операция «Оприходованные поступившие материалы от поставщиков» относится:*

- 1) ко второму типу;
- 2) к первому типу;
- 3) третьему типу;
- 4) четвертому типу.

*10. Хозяйственная операция «Выдана из кассы заработная плата персоналу организации» относится:*

- 1) к первому типу;
- 2) ко второму типу;
- 3) к третьему типу;
- 4) четвертому типу.

*11. Хозяйственная операция «Начисленные отпускные за счет резерва на оплату отпусков» относится:*

- 1) к первому типу;
- 2) ко второму типу;
- 3) к третьему типу;
- 4) четвертому типу.

*Тест 12. На какой срок, как правило, предоставляется краткосрочный кредит:*

- 1) до одного года;
- 2) от одного до трех лет;
- 3) от трех до шести лет;
- 4) свыше шести лет.

*Тест 13. К какому виду кредитов относится определение: «... – это отношения между юридическими лицами, которые возникают в случае аренды имущества»*

- 1) банковский кредит;
- 2) коммерческий кредит;
- 3) государственный кредит;
- 4) лизинговый кредит.

*Тест 14. Какие из банковских займов по наличию кредиторов наиболее распространены:*

- 1) синдицированные;
- 2) консорциумные;
- 3) параллельные;
- 4) предоставляемые одним банком.

*Тест 15. Что не является основным критерием оценки кредитоспособности поставщика:*

- 1) деятельность предприятия на рынке ценных бумаг;
- 2) качество выпускаемой продукции;
- 3) спрос на продукцию;
- 4) объемы экспорта продукции

2. Решить задачу.

Согласно решения общего собрания акционеров чистая прибыль отчетного года в сумме 1 520 000 руб. направлена:

1. На увеличение уставного капитала – 450 000 руб.
2. На выплату дивидендов – 320 000 руб.
3. На увеличение резервного капитала – 200 000 руб.
4. На покрытие расходов по мероприятиям социального характера – 150 000 руб.
5. На покрытие убытков прошлых лет – 400 000 руб.

Задание.

1. Составить бухгалтерские проводки.
2. Заполнить журнал хозяйственных операций.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Согласно решению общего собрания акционеров чистая прибыль отчетного года направлена на:			
	увеличение уставного капитала			
	выплату дивидендов			
	увеличение резервного капитала			

	покрытие расходов по мероприятиям социального характера			
	покрытие убытков прошлых лет			

## Тема 5.2. Организация учета пассивов предприятия

Вопросы для изучения

1. Основы организации расчетных операций.
2. Учет расчетов с персоналом по оплате труда.
3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.
4. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.
5. Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.
6. Учет расчетов по кредитам и займам.
7. Учет капитала и резервов

### **1. Основы организации расчетных операций**

Бухгалтерский учет расчетных операций включает расчеты с подрядчиками, покупателями, персоналом, подотчетными лицами, участниками предпринимательских и иных отношений.

Что это такое – расчетные операции?

Под расчетными операциями понимаются производимые сторонами действия, которые связаны с исполнением между ними обязательств. Сущность расчетных операций с экономической точки зрения состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений.

*В качестве субъектов расчетных отношений* выступают физические и юридические лица (поставщики и грузополучатели, плательщики и получатели средств).

*Объектами данных отношений* могут быть операции товарного и нетоварного характера.

К товарным относятся расчетные операции между предприятиями за отгруженные товары или предоставленные услуги. К нетовар-

ным относятся расчетные операции по налогам и сборам, по оплате кредитов и займов, по оплате взносов в фонды, расчеты с учредителями, по оплате труда, с подотчетными лицами, по финансовым вложениям, по претензиям, по возмещению материального ущерба и прочие расчеты, не относящиеся к реализации.

Расчеты между субъектами могут осуществляться безналичными и наличными денежными средствами, а также в неденежной форме.

Наиболее распространены безналичные расчеты, которые могут оформляться: платежными поручениями, с помощью аккредитивов, инкассовыми поручениями, платежными требованиями.

При расчетах наличными законодательно установлен лимит платежей между юрлицами и между юрлицом и ИП – не более 100 000 руб. по одному договору.

Неденежные формы расчетов применяются, если у предприятия существует дефицит оборотных средств для исполнения обязательств для оплаты задолженности по товарным операциям.

К ним относятся:

- вексельные расчеты;
- бартер;
- взаимозачет;
- товарный кредит;
- отступное, новация;
- уступка права требования.

*Счета, используемые для отражения товарных и нетоварных операций*

Порядок ведения бухгалтерского учета расчетных операций, отражаемых на счетах с 60-го по 79-й, определяется инструкцией по применению плана счетов, положениями по бухучету, учетной политикой, разработанной на предприятии.

Для обобщения сведений о взаиморасчетах с поставщиками используется счет 60. Аналитический учет ведется в разрезе полученных от поставщика расчетных документов или в разрезе поставщиков, если договором предусмотрены плановые платежи.

Учет расчетов с покупателями ведут на счете 62 в аналитике по документам расчетов, при плановых платежах – по каждому заказчику.

На счете 76 отражаются расчеты по оплате полиса страхования имущества предприятия, по претензиям, по удержаниям из зарплаты сотрудников сумм, по поступившим на предприятие исполнительным листам и прочие расчеты, по которым не используются счета 60–75.

Счет 71 характеризует взаиморасчеты с сотрудниками предприятия по полученным средствам в связи с командировками или необходимостью произвести хозяйственные расходы для нужд предприятия.

Учет расчетов по кредитам и займам на предприятии производится в соответствии с планом счетов, ПБУ 15/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н) и иными нормативными актами и ведется на счетах: 66 – если заем получен на срок не более 12 месяцев и 67 – на срок более 12 месяцев.

В итоге можно резюмировать, что бухгалтерский учет расчетных операций должен быть организован правильно – это способствует выполнению обязательств перед контрагентами, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборота средств, а, следовательно, и улучшению финансового состояния предприятия.

## ***2. Учет расчетов с персоналом по оплате труда***

Нормативное регулирование процесса бухгалтерского учета и налогообложения расчетов с персоналом по оплате труда представлено документами, которые представляют систему документов, состоящую из четырех уровней.

Регулирование трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами осуществляется:

- трудовым законодательством (включая законодательство об охране труда), состоящим из настоящего Кодекса, иных федеральных законов и законов субъектов Российской Федерации, содержащих нормы трудового права;

- иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права:

- указами Президента Российской Федерации;

– постановлениями Правительства Российской Федерации и нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти;

– нормативными правовыми актами органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации;

– нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

На рис. 43 наглядно представлены документы, регулирующие оплату труда и трудовые отношения.



Рис. 43. Нормативно- правовые документы, регулирующие оплату труда и трудовые отношения

Одним из наиболее важным нормативным документом, регулирующим систему расчетов по оплате труда, который по праву занимает одно из первых мест, является Трудовой Кодекс РФ.

Целями трудового законодательства являются установление государственных гарантий трудовых прав и свобод граждан, создание благоприятных условий труда, защита прав и интересов работников и работодателей.

Основными задачами трудового законодательства являются создание необходимых правовых условий для достижения оптимального согласования интересов сторон трудовых отношений, интересов

государства, а также правовое регулирование трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений.

ТК РФ в ст.129 синонимизирует понятия «оплата труда» и «заработная плата» и определяет их как совокупность из трёх элементов:

1. Вознаграждения за труд и компенсационные выплаты составляют основную (обязательную) часть

2. Стимулирующие выплаты – дополнительная часть

Документы, разрабатываемые работодателем, не могут противоречить требованиям трудового законодательства и в части, ущемляющей права работников, не должны применяться. В то же время такие документы могут расширять перечень гарантий и компенсаций, предоставляемых работникам.

На способы расчета зарплаты влияет множество факторов: от системы оплаты до региональных надбавок.

#### *Формы оплаты труда*

Не стоит путать понятие «система оплаты» и «форма оплаты» – они не идентичны, хотя в литературе и заменяют друг друга.

Система – это совокупность правил оплаты труда. Форма – это одно из этих правил.

Ст. 131 ТК РФ закрепляет две формы, в которых может быть оплачен труд:

1. Денежная – производится в рублях.

2. Неденежная – натуральная – выплачивается в любом незапрещенном законе вещественном или невещественном виде. Размер натуральной части не более 20 % от всей зарплаты лица.

#### *Системы оплаты труда*

Система оплаты труда – это документально оформленная «инструкция» о том, как начислять заработную плату сотруднику за конкретно отработанный период, содержащая полный перечень параметров начисления и удержания денежных средств.

Работодатель в зависимости от характера хозяйственной деятельности с помощью заработной платы может повысить выработку и/или снизить издержки. Для этого надо выбрать рациональные системы оплаты труда.

Существует 3 основных системы, подразделяющиеся на множество видов. Для наглядности все они представлены в табл. 21.

## Системы оплаты труда

Система	Вид	Разновидности
1. Тарифная система	Повременная	<ul style="list-style-type: none"> <li>• простая повременная,</li> <li>• повременно-премиальная,</li> <li>• окладная.</li> </ul>
	Сдельная	<ul style="list-style-type: none"> <li>• прямая сдельная,</li> <li>• сдельно-прогрессивная,</li> <li>• сдельно-премиальная,</li> <li>• косвенно-сдельная,</li> <li>• аккордная индивидуальная,</li> <li>• аккордная коллективная.</li> </ul>
2. Бестарифная		
3. Смешанная	<ul style="list-style-type: none"> <li>• система «плавающих» окладов,</li> <li>• комиссионная,</li> <li>• дилерский механизм.</li> </ul>	

*Повременная форма оплаты труда*

Повременная СОР применяется на тех предприятиях, где нет необходимости или возможности нормировать выработку. В рабочие функции сотрудников не входит производство товаров или услуг, поэтому оптимально – выплачивать заработную плату за время, а не за объем работы.

Практически весь административно-хозяйственный персонал «сидит» на этой СОР. Оплата труда будет производиться исходя из квалификации сотрудника и фактически отработанного времени в учётном периоде.

*Особенности расчёта зарплаты при разных видах повременной СОР*

При простой повременной СОР оплачивается время, отработанное в периоде. Периодами могут признаваться: часы, дни, месяцы и вариации этих периодов.

При премиальной – к зарплате за время добавляется премия за качество работы, исчисляемая в % от оклада по ставке. Премия может носить разовый характер или применяться на постоянной основе.

При окладной – работник вправе рассчитывать на ежемесячную зарплату в том размере, как она установлена в трудовом договоре. При достижении определённой квалификации (определяемой субъективно работодателем) оклад может быть повышен.

### *Сдельная система оплаты труда*

Сдельная СОР применяется организациями, которые предоставляют услуги, выполняют работы или же производят товар. Их прибыль напрямую зависит от скорости работы сотрудников, поэтому выгодно платить не за единицу времени, а за единицу выработки.

Формула выплаты такова: сколько сделал – столько получил. Количество продукта умножается на цену за единицу (на сдельную расценку).

Такая СОР стимулирует сотрудников постоянно повышать выработку и качество работы. Вторым показателем не менее важен, т.к. расчёт зарплаты производится по итогам периода строго после анализа работы.

Т.е. если Петров произведёт 200 деталей, из которых 100 будут негодными, оплатят только 100.

Основанием начисления заработной платы будут документы, подтверждающие выполнение сотрудниками личного производственного плана. Для того, чтобы облегчить подсчёт и минимизировать ошибки необходимо тщательно продумать систему учёта показателей сотрудников.

### *Как оплачивается труд при разных видах сдельной СОР*

При прямой – оплата производится за количество единиц выработки по одинаковой цене за каждую.

При прогрессивной – сдельная расценка повышается за каждую единицу сверх плана.

При премиальной – к зарплате, рассчитанной по прямой сдельной системе, добавляется премия за выполнение плана, сжатие сроков, отсутствие брака, экономность расхода материала и т.п.

При косвенной оплачивается труд вспомогательного персонала, размер оплаты установлен в процентах от зарплаты основного работника.

При аккордной зарплата начисляется за комплексное выполнение плана в общем, единица выработки в этом случае роли не играет.

Различают:

- индивидуально-сдельную СОТ – зарплата за достижение собственных показателей;
- коллективную – зарплата одного человека зависит от успешного достижения поставленных целей всем коллективом. Данная система развивает командный дух в коллективе.

#### *Бестарифная система оплаты труда*

Бестарифная СОП напоминает опционную систему в стартапах. Есть фонд оплаты труда и сотрудники. Предположим – 100 тысяч рублей и 10 человек. Работодатель устанавливает, что:

- ФОТ может быть увеличен, если поднимется прибыль компании,
- Доля зарплаты каждого сотрудника – 10%.
- Доля может ранжировать сотрудников по объёму участия в работе либо быть одинаковой для всех.

После оглашения условий работы можно не устанавливать дополнительного стимулирования, работники сами будут стремиться к увеличению дохода компании. Такая модель применима к небольшим, начинающим компаниям, которые не будут выходить на биржу, но хотят заинтересовать работников, не имея денег на премии.

#### *Смешанная система оплаты труда*

Смешанная СОТ объединяет в себе признаки тарифной и бестарифной СОТ – у сотрудника есть определённый оклад, но в данном случае он напрямую зависит от успешности его работы:

- от количества продаж,
- от качества разработок,
- от отработанного времени и т.п.

Чем больше выработка, тем больше оклад. И наоборот. Отличие от тарифной в том, что уменьшается вся зарплата вплоть до МРОТ.

Как начисляется зарплата при разных видах смешанной СОТ?

Система плавающих окладов предполагает пересчёт оклада ежемесячно по результатам труда за прошлый период.

При комиссионных расчётах сотрудник может рассчитывать на процент от прибыли фирмы в общем, либо от каждой единицы выработки. Эта СОТ очень часто применяется в страховых компаниях.

Оплата труда в дилерской сети очень близка к оплате по гражданско-правовому договору, однако имеет место и в трудовом праве.

Сотрудник обязан реализовать некую массу товаров компании, которую он закупает за собственный счёт.

Разница между закупочной ценой и ценой продажи третьим лицам и является заработной платой лица.

### *Неденежная форма оплаты труда – натуральная*

Работники могут получать зарплату не только деньгами, но и, например, продуктами или товарами производства, где они работают. Такую форму оплаты труда называют натуральной.

*У натуральной формы оплаты есть несколько ограничений.*

По закону работодатель не может поставить работника перед фактом: «Теперь ты будешь получать часть зарплаты нашим подсолнечным маслом». Сотрудник сам должен изъявить желание получать оплату в неденежной форме. Для этого ему нужно написать заявление.

Зарплата в натуральной форме должна составлять не более 20% от всей месячной оплаты. Остальные 80% следует всё же выплатить деньгами.

Выплата зарплаты в натуральной форме должна быть обычной или желательной в тех отраслях промышленности, видах экономической деятельности или профессиях, где работает человек.

Например, такие выплаты стали обычными в сельскохозяйственном секторе экономики.

Выплата в натуральной форме подходит для личного потребления работника и его семьи или может принести ему пользу. То есть выплатить обычному человеку зарплату, например, бочками для хранения зерна будет не слишком логично.

Стоимость товаров, которые выдают в качестве зарплаты, не должна превышать уровень рыночных цен, сложившихся для этих товаров в данной местности.

Например, нельзя выдать часть зарплаты куриными яйцами по 200 Р, если в магазинах они продаются по 80 Р за десяток.

Вот в чём нельзя выплачивать зарплату:

- бонусы (кредитные документы);
- купоны;
- долговые обязательства, расписки;
- спиртные напитки;
- наркотические, ядовитые, вредные и другие токсические вещества;
- оружие, боеприпасы;
- другие предметы с запретом или ограничением на их свободный оборот в России.

#### *Компенсационные выплаты*

Компенсацию, как правило, назначают за особые условия труда, в которых работает человек.

Вот что относится к компенсационным выплатам:

- за работу в особых климатических условиях;
- за работу на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению;
- за использование в работе сотрудником своего инструмента, механизма (например, если курьер развозит заказы на собственном автомобиле, могут назначить компенсацию за его амортизацию и бензин);
- за работу с вредными или опасными условиями труда;
- за работу со сведениями, составляющими государственную тайну;
- за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, – например, при выполнении работ различной квалификации, совмещении профессий или должностей, сверхурочной работе, работе в ночное время и так далее;
- другие выплаты, предусмотренные системой оплаты труда.

Некоторые выплаты НЕ включаются в состав заработной платы, их не используют при подсчёте среднего заработка.

Это:

- командировочные;
- «подъёмные» при переезде на работу в другую местность;
- выплаты при исполнении государственных или общественных обязанностей;
- при совмещении работы с получением образования;
- при вынужденном прекращении работы не по вине работника;
- отпускные.

#### *Стимулирующие выплаты*

Стимулирующие выплаты могут назначить за хорошие результаты работы, высокую квалификацию и другие положительные характеристики работника.

Вот примеры таких выплат:

- доплаты и надбавки стимулирующего характера – например, за выслугу лет, за учёную степень и так далее;
- премии – за перевыполнение плана, качественную работу;
- другие поощрительные выплаты, которые предусмотрены системой оплаты труда, – к примеру, за отказ от курения или экономию расходующихся материалов.

Согласно Плану счетов, счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» применяется для учета расчетов с персоналом по заработной плате.

По кредиту данного счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» показываются все суммы начисленной заработной платы за отработанное время, начисленные суммы за очередной и дополнительный отпуска, начисленные пособия по временной нетрудоспособности.

Суммы по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» показывают:

- погашение обязательств, отраженных на кредитовой стороне начислений (то есть отражает операции по выплате заработной платы);
- погашение обязательств, связанных с удержаниями с заработной платы (налоговыми, алиментными, в возмещение ущерба) – эти обязательства работодатель выполняет как конечный «взыскатель» долга.

Начисление зарплаты в организации включает фактически единственную группу операций, которые показываются по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», – те, что связаны с самим начислением заработной платы на основании трудовых или гражданско-правовых договоров (суммы отпускных, больничных выплат за счет работодателя).

Начисление зарплаты показывается бухгалтерской проводкой:

Дебет счетов 20 «Основное производство» (23, 25, 26, 44...)  
Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

На счете 70 увеличивается пассив – на сумму обязательства по выплате заработной платы. На затратном счете увеличивается актив – в виде расходов на заработную плату.

Согласно Плана счетов для учета затрат на оплату труда могут применяться следующие бухгалтерские счета:

– счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» (если зарплата начислена сотрудникам, занятым в строительстве (создании) объекта ОС);

– счет 23 «Вспомогательное производство» (если расчеты ведутся на вспомогательном производстве);

– счет 25 «Общепроизводственные расходы» (если заработная плата выплачивается сотрудникам обслуживающих подразделений);

– счет 26 «Общехозяйственные расходы» (если заработная плата выплачивается руководству и менеджерам);

– счет 44 «Расходы на продажу» (если заработная плата выплачивается отделу продаж или в торговой компании);

– счет 96 «Резервы предстоящих расходов» (если суммы за отпуск выплачиваются из резерва).

Отметим, что операции, связанные с начислением страховых взносов, никак не показываются по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» несмотря на то, что сам факт начисления этих взносов связан с выплатой заработной платы, так как взносы платит работодатель за свой счет, не вычитая взносы из самой заработной платы сотрудника.

Основные бухгалтерские проводки по взносам:

– Дебет счетов 20 (23,25...) Кредит счета 69 (взносы начислены);

– Дебет счета 69 Кредит счета 51 (взносы перечислены в бюджет).

При этом корреспонденции счетов 70 и 69 возможны.

Например, если имеет место выплата пособия по нетрудоспособности в счет последующей компенсации со стороны ФСС, то это показывается проводкой:

– Дебет счета 69 Кредит счета 70.

С помощью бухгалтерской проводки по дебету счета 70 фиксируются:

– Удержание НДФЛ из заработной платы – Дебет счета 70 Кредит счета 68 (13% (или 30%, если физическое лицо – нерезидент) от суммы, отраженной в начисленной заработной плате).

Сумма заработной платы к выплате на счете 70 уменьшается, т. к. работодатель, являясь налоговым агентом, удерживает исчисленный налог на доходы физических лиц, увеличивая кредитовое сальдо по счету. 68 (субсчет НДФЛ).

Последующее перечисление НДФЛ в бюджет отражается проводкой Дебет счета 68 Кредит счета 51. Возможны и иные удержания с заработной платы. Например, алименты по исполнительному листу:

– Дебет счета 70 Кредит счета 76 – алименты удержаны;

– Дебет счета 76 Кредит счета 51 – алименты перечислены получателю.

Выплата заработной платы записывается бухгалтерской проводкой:

– Дебет счета 70 Кредит счета 51 (если заработная плата перечислена на расчетный счет);

– Дебет счета 70 Кредит счета 50 (если заработная плата выдана наличными из кассы).

Сумма к выдаче – та, что осталась по кредиту счета 70 (кредитовое сальдо), т. е. за минусом НДФЛ (и иных удержаний, если они были).

Перед тем как рассчитать зарплату сотруднику, бухгалтеру нужно собрать необходимую для этого информацию.

Специалист должен знать:

– систему оплаты труда, которая используется при расчете заработной платы конкретного сотрудника;

- тарифную ставку или сумму оклада;
- количество дней или часов, отработанных сотрудником;
- для тех, кто принят в течение месяца – дату оформления на работу, для недавно уволенных – дату прекращения рабочих обязанностей.

Основные документы, на основании которых осуществляется расчет зарплаты:

- приказ о приеме на работу или об увольнении;
- контракт, трудовой договор;
- штатное расписание;
- положение об оплате труда.

Стандартный размер заработной платы меняется в зависимости от имеющихся оснований.

Чтобы рассчитать точную сумму и учесть все факторы, используют соответствующие документы:

- приказ о переводе на другую должность, изменении размера оклада;
- листки нетрудоспособности сотрудников, которые находились на больничном;
- служебные записки о нарушении трудовой дисциплины;
- приказ о премировании, выплате бонусов;
- приказ о направлении в командировку; приказы о предоставлении отпуска.

Помимо стандартного перечня документов, на основании которых осуществляется расчет заработной платы, на предприятиях используются унифицированные формы, например:

1. Табель учета рабочего времени – в компаниях, где ведется автоматизированный учет явки сотрудников на рабочие места.
2. Акт о приеме работ – используется для сотрудников, с которыми заключен срочный трудовой договор по выполнению четко ограниченного объема работ.
3. Расчетно-платежная ведомость (форма Т-49).
4. Лицевой счет (формы Т-54) – позволяет учесть предыдущие данные о начислении заработной платы и удержаниях из нее в течение года.

Как рассчитать зарплату по окладу?

Для расчета принимают во внимание должностной оклад сотрудника и количество отработанных им дней в расчетном периоде.

Оклад – фиксированная сумма, из которой удерживают налог на доходы физических лиц в размере 13 %.

Расчет зарплаты в 2023-2024 году осуществляется с учетом закона о прожиточном минимуме: согласно ему, размер зарплаты сотрудника, отработавшего полный месяц, не может быть меньше МРОТ.

С 1 января 2023 года он составляет 16 242 руб.

Для начисления зарплаты по окладу используется стандартная формула расчета:

$ЗП = О / Др * Дф$  ЗП – заработная плата за отчетный период;

О – должностной оклад работника;

Др – количество рабочих дней в расчетном месяце;

Дф – фактически отработанное сотрудником количество дней в расчетном месяце;

Из начисленной суммы обязательно удерживают налог на доходы физических лиц в размере 13 %. Но некоторые категории работников, например, сотрудники с детьми имеют право на налоговый вычет.

Поэтому сумма налога рассчитывается по формуле:

$НДФЛ = (ЗП - НВ) \times 13 \%$ ,

где ЗП – сумма начисленной заработной платы;

НВ – размер стандартного вычета, положенного работнику.

Пример №1.<sup>55</sup>

Сотруднице ООО «Ромашка» Павловой К.П. установлен должностной оклад в размере 24000 руб.

В сентябре 2022 года она отработала 19 рабочих дней.

У сотрудницы трое детей в возрасте 5, 8 и 13 лет.

Необходимо рассчитать заработную плату.

*Расчет:*

Заработная плата за предшествующие 8 месяцев составила 173 650 руб.

1. Определяем расчет зарплаты за неполный месяц, используя стандартную формулу:

---

<sup>55</sup> <https://www.business.ru/article/3053-raschet-zarplaty>

$ЗП = О/Др * Дф ЗП = 24000/22 * 19 = 20727,27$  руб.

2. Определяем сумму НДФЛ.

$НДФЛ = (ЗП - НВ) * 13$  НДФЛ =  $(20727,27 - 1400 - 1400 - 3000) * 13 \% = 1940,54$  руб.

3. Рассчитываем сумму зарплаты на руки:

$ЗП = 20727,27 - 1940,54 = 18786,73$  руб.

### **3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Работа компании, независимо от формы собственности, постоянно связана с расчетами: получили сырье, ГСМ, выставили аренду, коммунальные и юридические услуги и так далее.

Руководителю важно понимать, кому, за что и сколько должна компания в текущий момент времени. Для контроля расчетов бухгалтерия использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В рамках 60 счета выделяют несколько субсчетов. Основные из них это 60.01 и 60.02.

Субсчет 60.01 нужен для учета взаиморасчетов с поставщиками. На нем формируется кредиторская задолженность компании, то есть суммы, которые организация должна оплатить своему контрагенту.

Субсчет 60.02 используют для учета авансовых платежей поставщикам. Это дебиторская задолженность. То есть компания заплатила контрагенту, но ТМЦ еще не получила.

Разберем учет с поставщиками и подрядчиками на примере составленных бухгалтерских проводок (табл. 22).

Таблица 22

Фрагмент журнала хозяйственных операций по счету 60.02

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма
Поставщику перечислили аванс за поставку сырья	60.02	51	10 000
Поставщик отгрузил сырье	10	60.01	10 000
Внесенный ранее аванс учтен в качестве оплаты произведенной поставки	60.01	60.02	10 000

Кроме того, к 60 счету открывают и такие субсчета:

60.03 – для учета векселей;

60.21 – задолженность перед поставщиками в валюте (аналог 60.01);

60.22 – авансы поставщикам в валюте (аналог 60.02).

Аналитический учет ведут по каждому предъявленному счету от каждого поставщика. Учет по счету должен давать информацию по каждому контрагенту в разрезе:

- счетов, срок оплаты которых еще не наступил;
- просроченных сумм;
- неотфактурованных поставок;
- выданных авансов;
- выданных векселей;
- полученных коммерческих кредитов и так далее.

Счет 60 корреспондирует со многими бухгалтерскими счетами, которые представлены в табл. 23.

Таблица 23

Корреспонденция счетов

Счет 60 корреспондирует по дебету с	Счет 60 корреспондирует по кредиту с
50, 51, 52, 55, 60, 62, 66, 67, 76, 79, 91, 99	07, 08, 10, 11, 15, 19, 20, 23, 25, 26, 28, 29, 41, 44, 50, 51, 52, 55, 60, 76, 79, 91, 94, 97

Бухгалтерия должна четко следить за всеми расчетами и выданными авансами. Поэтому важно знать основные проводки, связанные со счетом 60. Примеры бухгалтерских проводок по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражены в табл. 24.

Таблица 24

Журнал хозяйственных операций по счету  
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит	Суть операции
60	50 / 51 / 52 / 55	Оплатили долг поставщику из кассы / расчетного счета / валютного счета / спецсчета Внесли аванс поставщику из кассы / расчетного счета / валютного счета / спецсчета
60	71	Произвели оплату за счет подотчетных средств
60	62	Провели взаимозачет однородных требований
60	66 / 67	Переоформили долг перед поставщиком в краткосрочный или долгосрочный займ
60	76.02	Удержали сумму по признанной претензии из средств, подлежащих уплате поставщику
60	91.01	Списали в прочие доходы кредиторскую задолженность по причине истечения срока исковой давности Отразили положительную курсовую разницу по дебиторке в валюте в составе прочих доходов
07	60	Получили оборудование, требующее монтажа
08	60	Приобрели внеоборотный актив
10	60	Получили материалы от поставщика
15	60	Учли покупную стоимость ТМЦ, по которым не поступили расчетные документы Учли расходы по заготовке запасов

19	60	Отразили входящий НДС
20	60	Учли стоимость оказанных для производства услуг, работ
25	60	Учли стоимость услуг в составе общехозяйственных расходов
26	60	Отразили стоимость услуг в составе общепроизводственных расходов
28	60	Включили стоимость работ подрядчика в расходы по устранению брака
41	60	Оприходовали товары от контрагента
44	60	Включили стоимость товаров и услуг в расходы по продаже
50 / 51 / 52	60	Получили от поставщика возврат излишне уплаченных денег в кассу / на расчетный счет / на валютный счет
76.02	60	Отразили сумму претензии к поставщику
91.02	60	Отразили услуги поставщиков, связанные с выбытием активов, списали невзысканную дебиторскую задолженность Отразили отрицательную курсовую разницу по кредиторской задолженности в валюте
94	60	Учли недостачу при приемке ТМЦ от контрагента
97	60	Зафиксировали долг перед поставщиков в составе расходов будущих периодов

В рамках расчетов с контрагентами возможен взаимозачет однородных требований. Это одна из форм погашения обязательств.

Зачет встречного аналогичного требования регулируется статьей 410 ГК РФ. Если оба участника соглашений имеют долг перед друг другом, обязательства могут быть уменьшены на размер меньшей задолженности.

Взаимозачет не проводится в случаях, оговоренных в статье 411 ГК РФ. К примеру, это долг по алиментам, компенсации за ущерб здоровью.

Взаимозачет отражается этой проводкой:

– Дебет счета 19 Кредит счета 60.1.

#### ***4. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами***

*Учет расчетов с покупателями и заказчиками.*

Рассмотрим методику аналитического и синтетического учета операций, осуществляемых между участниками договора поставки или договора подряда. Поставщик отгружает МПЗ покупателю, подрядчик выполняет капитальные работы для заказчиков.

В бухгалтерском балансе пассивные позиции:

– обязательствам перед поставщиками и подрядчиками противостоит сумма в активе по статье «Покупатели и заказчики».

Наличие такой информации позволяет сделать экспресс-анализ: если актив по названной позиции превышает кредиторскую задолженность поставщикам, то такое положение следует оценивать положительно.

К счету открываются следующие субсчета:

- 1 «Расчеты в порядке инкассо»
- 2 «Расчеты плановыми платежами»
- 3 «Векселя полученные»
- 4 «Расчеты по авансам, полученным»

На субсчете 62/1 отражают расчеты по сданным в кредитную организацию документам за отгруженную продукцию. При этом поставщики и подрядчики чаще всего оформляют платежные требования, которые передаются в обслуживающий банк. Последний обязан востребовать платеж с покупателя или заказчика.

Технология расчета зависит от условий, предусмотренных в договоре: без акцепта (согласия) плательщика либо с предварительным его акцептом.

Без акцептное списание денежных средств со счетов плательщика может применяться на основании законодательства в случаях, предусмотренных договором, и при определенных банком условиях.

В платежном требовании на без акцептное списание денежных средств получатель средств приставляет слева «Без акцепта» со ссылкой на документ, на основании которого взыскивается платеж.

При расчетах за продукцию с предварительным акцептом покупателю предоставляется право в течение срока, который определяется договором (он должен быть не менее пяти рабочих дней), оформить полный или частичный отказ от акцепта платежных требований, т.е. от их оплаты. Ответственность за необоснованный заказ несет плательщик.

Если в установленный срок плательщик не сделал заявления об отказе от акцепта, то платежные требования считаются акцептованными. На следующий рабочий день платежное требование оплачивается банком при наличии на счетах денежных средств. При их отсутствии или недостаточности платежное требование помещают в картотеку «Платежные документы, не оплаченные в срок». Наличие такой картотеки свидетельствует о неудовлетворительной на определенную дату платежеспособности плательщика.

Субсчет 62/2 предназначен для учета расчетов при наличии длительных и постоянных договорных связей между партнерами, когда платеж по отдельному документу не означает завершения сделки.

Субсчет 62/3 используют для учета задолженности по расчетам с покупателями (заказчиками) обеспеченной полученными векселями.

Субсчет 62/4 (пассивный) необходим в тех случаях, когда поставщик (подрядчик) зачисляет на банковские счета денежные суммы, поступившие в порядке предварительной оплаты предстоящей отгрузки ТМЦ или выполнения капитальных работ. Использование субсчета 62/4 предполагает ведение у покупателей (заказчиков) активного субсчета 60/1.

Общие правила синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками заключается в следующем:

– счет 62 дебетуется с одновременным кредитованием счетов 90 и 91 на суммы отгруженной продукции на дату признания доходов;

– счет 62 следует кредитовать в корреспонденции со счетами, предназначенными для учета денежных средств, расчетов или дебиторской задолженности;

– суммовые разницы, возникающие при определении доходов от обычных видов деятельности, положительные увеличивают долг покупателя и сумму продаж: Дебет счета 62 Кредит счета 90.

Отрицательные курсовые разницы требуют сторнировочной записи:

1. Положительные курсовые разницы увеличивают доходы: Дебет счета 62 Кредит счета 91

2. Отрицательные курсовые разницы увеличивают расходы: Дебет счета 91 Кредит счета 62

Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, списывается за счет резерва (счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»), а при его недостаточности или отсутствии – за счет финансовых результатов (Дебет счета 91). И в первом, и во втором случаях кредитуют счет 62.

На суммы возврата бракованной продукции корректируется методом «сторно» выручка организации и НДС, подлежащий уплате в бюджет.

Возврат покупателям излишне полученных с них сумм по причине брака продукции или поставки товаров сверх заказов отгружают по дебету счетов 50,51,52 или 55 с кредитованием счета 62.

Отгруженная продукция и выполненные работы должны своевременно оплачиваться. Контроль за соблюдением сроков и полноты платежей покупателями – один из приоритетных участков деятельности финансовой службы организации (бухгалтерия).

Таким образом, погашение долга покупателями отражают по кредиту счета 62. Как правило, по этому счету образуется дебетовое сальдо.

## ***5. Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами***

Налоги в 2023 году претерпели существенное количество изменений. Некоторые из них кардинальны, другие нет.

### *Единый налог с 2023 года*

Первым фундаментальным изменением по налогам 2023 года является переход на расчеты с бюджетом посредством уплаты единого налогового платежа.

В результате вместо многочисленных платежей в ИФНС стало возможным делать одну, в том числе в уплату нескольких налогов. Деньги при этом зачисляются на единый налоговый счет (ЕНС) налогоплательщика, а затем распределяются в погашение его налоговой обязанности.

Уточним, что зачисление денег на ЕНС производится по ИНН. Поэтому необходимость уточнять налоговые платежи практически отпала.

Отметим, что с 29.05.2023 поменялась очередность списания ЕНП. Теперь в первоочередном порядке оплачивается НДФЛ. А с 29.06.2023 при положительном сальдо ЕНС НДФЛ должен зачисляться в бюджет до наступления общего срока уплаты – не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего уведомления.

### *Объединение ФСС и ПФР*

Второе значимое изменение 2023 года – объединение ПФР и ФСС в новый фонд - Социальный фонд России (СФР). Оно повлекло за собой:

- введение единой предельной базы и единого тарифа по всей совокупности страховых взносов;
- изменения в отчетных формах, в т. ч. расчете по страховым взносам и персонифицированных сведениях;
- новый порядок и сроки уплаты взносов – перечисляются в составе ЕНП до 28 числа следующего месяца (кроме взносов на травматизм).

Также с 2023 года отменено освобождение от взносов на ОСС от ВНиМ для выплат по гражданско-правовым договорам. В результате такие работники получают право на оплату социальных пособий, но не все из них сразу.

### *НДФЛ - 2023*

Отметим изменения, которые затронули НДФЛ с работников. Так, с 2023 года:

- нужно удерживать НДФЛ с аванса по зарплате;

- поменялись сроки перечисления НДФЛ в бюджет, а также очередность его списания с ЕНС;
- снят запрет на уплату НДФЛ за счет средств налогового агента.

Поправки есть и по 6-НДФЛ:

- в части сроков представления – срок сместился на 25 число: за отчетные периоды 2023 года отчитываемся до 25 апреля, 25 июля и 25 октября соответственно, а за 2023 год – до 26 февраля (перенос с воскресенья);

Для физических лиц и ИП, по традиции, ввели новую форму 3-НДФЛ.

*Учет расчетов по налогам и сборам*

Для ведения бухгалтерского учета по налогам и сборам используется счет 68 Плана счетов бухучета, утвержденного Приказом Минфина от 31.10.2000 № 94н.

Данный счет предназначен для того, чтобы отразить расчеты по налогам и сборам, счет 68 является активно-пассивным.

Начисление налогового платежа отражается по кредиту счета 68.

Погашение обязательств или применение налогового вычета отражается по дебету. Кредитовое сальдо означает наличие задолженности по фискальным сборам перед бюджетом, дебетовое же сальдо показывает сумму переплаты.

К счету 68 для учета расчетов по разным видам фискальных сборов открываются отдельные субсчета. Кроме того, в разрезе каждого субсчета удобно обеспечить аналитический учет в разрезе непосредственно налоговых платежей, а также налоговых санкций: пеней и штрафов.

Кроме того, при формировании проводок применяются следующие синтетические счета:

- 19 – при отражении входящего НДС;
- 76 – для учета НДС с авансовых платежей;
- 99 – при расчете платежей в бюджет с прибыли;
- 09 и 77 – для отражения отложенных налоговых активов и обязательств.

Расчеты по страховым взносам перешли в сферу влияния налоговых органов. Ежемесячные перечисления контролируются ФНС, но

у фондов осталась часть полномочий по отслеживанию расходования средств на социальные пособия.

Обязательства по исчислению страховых взносов и подготовке отчетного материала по этим платежам возникают у всех категорий работодателей и самозанятых лиц.

*Бухгалтерский и налоговый учет расчетов с внебюджетными фондами*

Страховые взносы должны платиться в бюджет с учетом кодов КБК. Исключение составляют взносы, связанные с травматизмом – контролирующие функции остались у ФСС. Работодатели начисляют взносы четырех типов: на пенсионный тип, социальный и медицинский вид страхования, платежи по травматизму.

Для категории самозанятых субъектов хозяйствования, у которых нет наемных сотрудников, сохранилось обязательство по уплате взносов на медицинское и пенсионное страхование.

Платежи, относящиеся к сфере контроля и регулирования разных фондов, должны быть показаны в учете обособленно. облагаются страховыми взносами суммы доходов физических лиц, которые:

- начисляются работодателем и выплачиваются персоналу на основании заключенных трудовых договоров;
- образуются в соответствии с условиями действующих гражданско-правовых соглашений.

База для расчета величины взносов формируется накопительно за год. Новый отсчет начинается с 1 января следующего налогового периода.

По каждому типу взноса установлены лимиты, при превышении которых до конца года прекращаются обязательства по начислению и уплате в бюджет страховых сумм. Пределы рассчитываются отдельно для каждого сотрудника путем суммирования всех его доходов.

По взносам действуют фиксированные ставки:

- для средств, начисляемых в пользу пенсионного страхования, утверждена ставка 22% (если накопленный доход сотрудника находится в пределах лимита) и 10% (для сумм за пределами лимита);
- по социальным взносам, предназначенным для покрытия расходов ФСС, ставка находится на уровне 2,9% (пониженная ставка 1,8% применяется в отношении иностранных граждан);

– на медицинское страхование отчисления делаются в размере 5,1%.

Для ведения учета расчетов с внебюджетными фондами предназначен счет 69. Для разделения страховых взносов по видам вводятся субсчета:

– для расчетов в рамках социального страхования используется субсчет 69.1;

– для взносов в системе обязательного или добровольного пенсионного страхования внедрен счет 69.2;

– 69.3 отражает состояние расчетов с ФОМС;

– через субсчет 69.11 раскрываются расчеты по взносам на травматизм и страхованию от несчастных случаев (процентная ставка для работодателей устанавливается с привязкой к присвоенного им классу риска).

## ***6. Учет расчетов по кредитам и займам<sup>56</sup>***

Учет расчетов по кредитам и займам ведется в соответствии с ПБУ 15/2008.

1. Настоящее Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений). (в ред. Приказа Минфина России от 25.10.2010 N 132н)

2. Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

3. Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:

---

<sup>56</sup> Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523)

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

*Дополнительными расходами по займам являются:*

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

4. Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

5. Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Чем заем отличается от кредита и как вести учет кредитов и займов в бухгалтерском учете – это в первую очередь зависит от того, кто задает эти вопросы – кредитор или заемщик. Именно это условие определяет, какие счета будут применяться.

*Чем отличается заем от кредита?*

Кредит представляет собой денежные средства, перечисленные кредитной организацией заемщику. При этом последний осуществляет выплату процентов за пользование такими заемными средствами.

Важным отличием займа от кредита является то, что заем – привлеченные средства организаций и физических лиц, выраженные деньгами или их натуральным эквивалентом.

С учетом указанных определений можно выделить, чем кредит отличается от займа:

- кредит выдает только банк, а заем могут предоставлять физические лица, организации и ИП;
- кредит подразумевает выплату кредитору процентов за пользование выданной суммой, выдача займов такого обязательного условия не содержит: они могут быть и беспроцентными;

– кредит выдается исключительно денежными средствами, заем – как деньгами, так и в виде натурального эквивалента (товаром, например).

*Какие проводки содержит бухгалтерский учет кредитов и займов полученных?*

В бухгалтерском учете особых отличий займа от кредита нет. Так, правила учета кредитов и займов в бухгалтерском учете описаны в ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

К расходам при этом следует относить:

– проценты за пользование кредитами и займами;  
– прочие сопутствующие расходы: оплату консультационных и информационных услуг, экспертную оценку договора о выдаче кредита или займа и др. Проценты, согласно п. 8 ПБУ 15/2008, учитываются одним из следующих способов:

– равномерно в течение всего срока действия договора,  
– в порядке, предусмотренном условиями договора, если это не нарушает равномерности их учета.

Прочие расходы, связанные с кредитами и займами, следует учитывать равномерно на протяжении всего срока договора.

Бухгалтерский учет заимствованных активов ведется с использованием следующих счетов:

– 66 «Краткосрочные кредиты и займы» – по договорам сроком действия 12 месяцев и менее;

– 67 «Долгосрочные кредиты и займы» – по договорам, действующим больше 12 месяцев.

Порядок бухгалтерского учета полученных кредитов и займов рассмотрим далее на конкретных примерах.

*Пример бухгалтерского учета полученного кредита*

Пример 1

Организация ООО «Ромашка» получила кредит 2 февраля в сумме 1 500 000 руб. Процентная ставка – 10%. Срок договора о выдаче кредита – 24 месяца. Сумма ежемесячного платежа – 62 500 руб. Договором с банком предусмотрена оплата процентов и погашение суммы кредита ежемесячно на последнее число каждого месяца. Проценты начисляются со следующего дня после получения кредита.

*В феврале организация сделает следующие проводки:*

*2 февраля*

– Дебет счета 51 Кредит счета 67.1 – кредит получен на расчетный счет организации в сумме 1 500 000 руб.

*28 февраля*

– Дебет счета 91.2 Кредит счета 67.2 – начислены проценты по кредиту:  $1\,500\,000 / 365 \times 26 \times 10\% = 10\,684,93$  руб.

– Дебет счета 67.2 Кредит счета 51 – оплата процентов – 10 684,93 руб.

– Дебет счета 67.1 Кредит счета 51 – частичное погашение кредита – 62 500 руб.

*Проводки в марте:*

*31 марта*

– Дебет счета 91.2 Кредит счета 67.2 – начислены проценты по кредиту:  $(1\,500\,000 - 62\,500) / 365 \times 31 \times 10\% = 12\,208,90$  руб.

– Дебет счета 67.2 Кредит счета 51 – оплата процентов – 12 208,90 руб.

– Дебет счета 67.1 Кредит счета 51 – частичное погашение кредита – 62 500 руб.

Данный кредит, являясь долгосрочным, будет отражен по строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса в сумме, учтенной по кредитовому сальдо счета 67.

Если бы кредит был краткосрочным, его следовало бы отразить по строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса.

Коммерческий кредит и товарные векселя показываются по строкам:

1450 «Прочие обязательства» (по долгосрочной задолженности);

1520 «Кредиторская задолженность» (по краткосрочной задолженности).

Следует отметить, что в случае, если средства были получены с целью приобретения, сооружения или изготовления инвестиционного актива, проценты необходимо отражать с использованием счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» (Дебет счета 08 Кредит счета 66.2/67.2). Исключение из указанного правила делается для хозяйствующих субъектов, ведущих учет упрощенным способом, которые вправе для этих целей применять счет 91.2 (п. 7 ПБУ 15/2008).

## 7. Учет капитала и резервов

Каждая организация независимо от организационно-правовых форм собственности должна располагать экономическими ресурсами – капиталом для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

В специальной литературе используются различные понятия:

- капитал,
- собственный капитал,
- привлеченный капитал,
- активный капитал и пассивный капитал.

Американские ученые считают, что капитал – это экономические ресурсы, находящиеся в распоряжении собственника фирмы, которые отражают совокупность денежных ценностей (денежных средств и долговых обязательств покупателей); материальных ценностей (товарных запасов, земельных участков, зданий и оборудования) и активов, выраженных в форме нематериальных прав (патентов, авторских прав и товарных знаков).

Эти определения в целом правильно раскрывают понятие капитала, используемое в бухгалтерском учете.

По существу, капитал являясь экономическим ресурсом, представляет собой совокупность собственного и привлеченного капитала, необходимого для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации.

*Привлеченный капитал* – это кредиты, займы и кредиторская задолженность, т.е. обязательства перед физическими и юридическими лицами.

*Собственный капитал* – это капитал за вычетом привлеченного капитала (обязательств), который состоит из совокупности уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов (целевые фонды и резервы).

*Активный капитал* – это стоимость всего имущества по составу и размещению, т.е. все то, чем владеет организация как юридически самостоятельное лицо.

*Пассивный капитал* – это источники имущества (активного капитала) организации; состоит из собственного и привлеченного капитала.

Все представленные понятия можно выразить следующим уравнением:

$$\text{Активы (экономические ресурсы)} = \text{Финансовые обязательства (привлеченный капитал)} + \text{Собственный капитал.}$$

Иногда собственный капитал выступает как остаточный, поскольку отражает совокупность средств, которые остаются в распоряжении организации после выплаты финансовых обязательств.

В этом случае уравнение выглядит так:

$$\text{Собственный капитал} = \text{Активы} - \text{Финансовые обязательства.}$$

В международных стандартах финансовой отчетности капитал рассматривается как совокупность привлеченного и собственного капитала.

#### *Учет уставного капитала*

Первоначальным и основным источником формирования имущества организации является ее уставный капитал.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ и в зависимости от организационно-правовой формы собственности различают:

– Уставный капитал хозяйственных обществ представляет совокупность вкладов учредителей в имущество организации в денежном выражении при ее создании для обеспечения деятельности в размерах, определенных учредительными документами, и гарантирует интересы ее кредиторов;

– Складочный капитал хозяйственных товариществ, отражающий совокупность долей (вкладов) участников полного товарищества и товариществ на вере, внесенных для обеспечения его финансово-хозяйственной деятельности; величина складочного капитала отражается в уставе и может быть изменена по решению учредителей с внесением соответствующих изменений в учредительные документы;

– Уставный фонд государственных и муниципальных унитарных организаций представляет совокупность основных и оборотных средств, безвозмездно выделенных организации государством или муниципальными органами.

В соответствии с нормативными документами уставный капитал для разных групп организации и организаций оплачивается полностью или частично на момент их государственной регистрации.

Перед регистрацией организация открывает специальный накопительный счет в банке, с которого банк до момента государственной регистрации владельца счета не производит никаких операций.

После регистрации накопительный счет преобразуется в расчетный. Если в течение года с момента регистрации организации ее частично оплаченный уставный капитал не будет доведен до заявленного в учредительных документах, организация обязана зарегистрировать уменьшение уставного капитала.

Если уменьшенный уставный капитал по сумме меньше установленной законодательством нижней границы, организация подлежит ликвидации.

Учет уставного капитала ведется на пассивном счете 80 «Уставный капитал». В зависимости от меры ответственности перед акционерами и участниками общества счет 80 может иметь следующие субсчета:

- 80-1 «Объявленный (зарегистрированный) капитал» - в сумме, указанной в уставе и других учредительных документах;
- 80-2 «Подписной капитал» - по стоимости акций, на которые произведена подписка, гарантирующая их приобретение;
- 80-3 «Оплаченный капитал» - в размере средств, внесенных участниками в момент подписки и реализованных в свободной продаже;
- 80-4 «Изъятый капитал» - в сумме стоимости акций, изъятых из обращения путем выкупа их обществом у акционеров.

На дату регистрации все акции организации учитываются на субсчете 80-1, а затем по мере подписки, оплаты и выкупа переносятся с одного субсчета на другой.

По кредиту счета 80 отражается сумма вкладов в уставный капитал при образовании организации после ее регистрации в сумме подписки на акции или безвозмездно вносимой учредителями или государством, а также увеличение уставного капитала за счет дополнительных вкладов и отчислений части прибыли организации.

После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме вкладов учредителей, предусмотренных учредительными документами, отражается по кредиту счета 80 и дебету счета 75 «Расчеты с учредителями».

По дебету счета 80 при уменьшении уставного капитала производятся записи сумм:

- вкладов, возвращенных учредителями;
- аннулированных акций;
- уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций;
- части уставного капитала, направляемого в резервный капитал.

Сальдо счета 80 указывает на размер уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах организации.

Увеличение уставного капитала происходит за счет:

- выпуска дополнительных и увеличения номинальной стоимости ранее выпущенных акций: Дебет счета 75 Кредит счета 80; Дебет счета 84 Кредит счета 80.

Уменьшение уставного капитала возможно за счет:

- снижения номинальной стоимости акций: Дебет счета 80 Кредит счета 75.

При выкупе собственных акций делаются следующие бухгалтерские записи:

- Дебет счета 81 Кредит счетов 50,51.52,55

Начисление дивидендов и их выплата в бухгалтерском учете акционерного общества оформляются так:

- Дебет счета 84 Кредит счета 70 – начислены дивиденды;
- Дебет счета 70 Кредит счета 68 – удержан НДФЛ;
- Дебет счета 70 Кредит счетов 50,51 – выплата дивидендов.

#### *Формирование и учет добавочного капитала*

Учет добавочного капитала осуществляется на пассивном счете 83 «Добавочный капитал», на котором отражают:

- прирост стоимости внеоборотных активов; порядок переоценки регулируется соответствующими нормативными документами;
- разницу между продажной и номинальной стоимостью акций, образующуюся в процессе формирования уставного капитала акционерного общества; за счет продажи акций по цене, превышающей но-

минальную стоимость, образующуюся в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (получения эмиссионного дохода);

- положительные курсовые разницы, возникающие при вкладах в уставный капитал организации, выраженные в иностранной валюте;
- в некоммерческих организациях в состав добавочного капитала включаются фактически использованные по целевому назначению бюджетные средства согласно инвестиционной программе организации.

Для организации аналитического учета к счету 83 следует открывать по источникам его формирования, следующие субсчета:

- 83-1 «Прирост по результатам переоценки активов»
- 83-2 «Получение эмиссионного дохода за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость»;
- 83-3 «Курсовые разницы, возникающие при вкладах в уставный капитал организации, выраженных в иностранной валюте»;
- 83-4 «Прирост стоимости за счет ассигнований из бюджета для некоммерческих организаций» и др.

По кредиту счета 83 показываются образование и пополнение добавочного капитала. При этом делаются следующие бухгалтерские записи:

- Дебет счета 01 Кредит счета 83 – на сумму дооценки активов при условии, что они в предыдущие годы не подвергались уценке;
- Дебет счета 83 К-02 – на сумму дооценки амортизации;
- Дебет счета 86 Кредит счета 83 - на сумму фактически использованных по целевому назначению бюджетных средств в соответствии с инвестиционной программой в некоммерческих организациях;
- Дебет счета 75 Кредит счета 83 – на сумму продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость;
- Дебет счета 75 Кредит счета 83 – на сумму курсовых положительных разниц.

Суммы, внесенные в кредит счета 83, как правило, не списываются. В то же время они могут использоваться по различным направлениям. При этом делаются записи по дебету счета 83 и кредиту различных счетов, например:

–Дебет счета 83 Кредит счета 01 – на сумму уценки, равной сумме предыдущей дооценки;

–Дебет счета 02 Кредит счета 83 – на сумму уменьшения начисленной амортизации основных средств в пределах предыдущей дооценки;

–Дебет счета 83 Кредит счета 84 – на сумму дооценки выбывающего объекта основных средств.

### *Формирование и учет резервного капитала*

Резервный капитал создается в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» путем отчислений от чистой прибыли.

Размер резервного капитала определяется уставом акционерного общества и должен составлять не менее 15% уставного капитала, а размер ежегодных отчислений – не менее 5% годовой чистой прибыли. Для организаций с иностранными инвестициями размер резервного капитала должен быть не менее 25% уставного капитала.

В настоящее время у многих акционерных обществ размер резервного капитала не находится на уровне 2-4% уставного капитала.

При этом никаких нарушений законодательства или требований уставов допущено не было. Дело в том, что многие акционерные общества в последние годы пересмотрели размеры уставных капиталов, увеличив их за счет добавочного капитала в 10, а в некоторых случаях – более чем в 100 раз в результате прироста стоимости имущества по переоценке.

Отчисления в резервный капитал производятся ежегодно при наличии чистой прибыли до достижения размера, предусмотренного уставом акционерного общества.

Резервный капитал используется на покрытия непредвиденных потерь и убытков организации за отчетный год, а также для погашения облигаций АО. Остатки неиспользованных средств фонда переходят на следующий год.

Бухгалтерский учет резервного капитала ведется на пассивном счете 82 «Резервный капитал», по кредиту которого отражается образование резервного капитала, по дебету – его использование.

Кредитовое сальдо счета указывает на сумму неиспользованного резервного капитала на начало и конец отчетного периода.

Отчисления в резервный капитал отражаются следующей бухгалтерской записью:

– Дебет счета 84 Кредит счета 82 – из чистой прибыли.

–Использование средств резервного капитала отражается в бухгалтерском учете проводками:

–Дебет счета 82 Кредит счета 84 – на покрытие убытка.

#### *Учет нераспределенной прибыли*

Для учета наличия и движения нераспределенной прибыли предусмотрен активно-пассивный счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Нераспределенная прибыль отчетного года – это часть чистой прибыли, которая не была распределена организацией в отчетном году.

Чистая прибыль, выявленная на счете 99, в конце отчетного года (в декабре) списывается в кредит счета 84:

– Дебет счета 99 Кредит счета 84

По дебету счета 84 отражаются направления использования нераспределенной прибыли отчетного года:

–Дебет счета 84 Кредит счета 70 – на выплату дивидендов;

–Дебет счета 84 Кредит счета 80 – на увеличение уставного и резервного капиталов.

Остаток нераспределенной прибыли переносится на следующий год.

Сумма чистого убытка отчетного года в декабре списывается заключительными оборотами с кредита счета 99 в дебет счета 84.

Списание с бухгалтерского баланса убытков отчетного года производится:

– при доведении уставного капитала до размера чистых активов организации: Дебет счета 80 Кредит счета 84

– направлении на погашение убытка за счет средств резервного капитала: Дебет счета 82 Кредит счета 84

– погашении убытка простого товарищества за счет целевых взносов его участников: Дебет счета 75 Кредит счета 84.

## Контрольные вопросы к теме

1. Что понимается под оплатой труда?
2. Назовите основные типовые первичные документы по учету труда и его оплаты.
3. Что понимается под минимальной заработной платой?
4. Что включает в себя тарифная система оплаты труда?
5. Что такое заработная плата?
6. Охарактеризуйте основные разновидности сдельной формы оплаты труда.
7. Какими факторами определяется сумма заработка работников при повременной форме оплаты труда?
8. Перечислите основные виды доплат и надбавок.
9. Какие виды удержаний из заработной платы считаются обязательными?
10. Назовите виды и размеры налоговых вычетов, на которые имеют право физические лица.
11. Какой счет используется для бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда?
12. Какие принципы организации безналичных платежей вы знаете?
13. Дайте определение дебиторской задолженности.
14. Дайте определение кредиторской задолженности.
15. Какие формы безналичных расчетов в РФ вы знаете?
16. Счета какого раздела Плана счетов предназначены для отображения дебиторской и кредиторской задолженности?
17. Каким образом учитываются суммы задолженности поставщику, если в их обеспечение выдан вексель.
18. В каких случаях проводится инвентаризация расчетов?
19. Дайте понятие капитала: собственного, привлеченного, активного и пассивного.
20. Как называется уставный капитал в зависимости от форм собственности?
21. Какие субсчета можно открывать по счету 80 в зависимости от меры ответственности перед акционерами и участниками общества?
22. Что отражается по дебету и кредиту счета 80?

23. Из чего складывается добавочный капитал?
24. Назовите размер резервного капитала для организации с иностранными инвестициями, без иностранных инвестиций.
25. Перечислите основные бухгалтерские записи по дебету и кредиту счета 84.
26. Какие счета бухгалтерского учета применяются для учета расчетов с дебиторами и кредиторами?
27. Какие счета предназначены для учета краткосрочных и долгосрочных займов и кредитов? Каково назначение этих счетов?
28. Как отражаются на счетах бухгалтерского учета расходы по оплате процентов за пользование кредитами банков, направленными на приобретение основных средств и нематериальных активов после сдачи их в эксплуатацию?

## Практическая работа 5.2

1. Выполните тестовые задание (дайте правильный ответ)

*Тест 1. Деление счетов бухгалтерского учета на активные и пассивные – это деление:*

- 1) По отношению к балансу; +
- 2) В зависимости от того, в какой форме в организации ведется бухгалтерский учет;
- 3) В зависимости от источников прихода операций.

*Тест 2. В пассиве баланса сгруппированы:*

- 1) денежные средства и прочее имущество организации;
- 2) источники формирования имущества и кредиторская задолженность; +
- 3) имущество организации и дебиторская задолженность.

*Тест 3. Привлеченный капитал – это денежные средства:*

- 1) принадлежащие компании и задействованные в ее обороте;
- 2) не принадлежащие компании и не задействованные в ее обороте;
- 3) не принадлежащие компании и задействованные в обороте; +

*Тест 4. В примечаниях к финансовой отчетности не раскрывают такую информацию о дебиторской задолженности:*

- 1) состав и суммы статьи баланса «Другая текущая дебиторская задолженность»;
- 2) метод определения величины резерва сомнительных долгов;
- 3) перечень дебиторов и суммы долгосрочной дебиторской задолженности;
- 4) структура текущей дебиторской задолженности по отдельным дебиторам. +

*Тест 5. Договор может быть заключен...*

- 1) путем составления единого документа, подписанного сторонами; +
- 2) путем обмена подписанными письмами;
- 3) путем обмена подписанными телефонограммами;
- 4) путем устной договоренности.

*Тест 6. При расчетах с отечественными покупателями предприятие-покупатель должен получить расчетные документы:*

- 1) транспортные накладные (СМК);
- 2) платежные документы на перечисление сумм таможенных учреждений;
- 3) накладные, счета-фактуры, счета, акты выполненных работ; +
- 4) все ответы правильные.

*Тест 7. К какому хозяйственному процессу относится учет операций с поставщиками:*

- 1) производства;
- 2) реализации;
- 3) снабжения. +
- 4) формирования финансового результата

*Тест 8. Что из перечисленного не является задачей учета расчетных операций с поставщиками и подрядчиками:*

- 1) своевременное и достоверное отражения расчетных операций в налоговом учете;

2) своевременное документальное оформление расчетных операций;

3) своевременная взаимная сверка расчетов с кредиторами и дебиторами);

4) правильное и своевременное установление объема необходимых оборотных и необоротных активов.

*Тест 9. Дайте правильное определение понятия «поставщики»*

1) это юридические или физические лица, которые осуществляют снабжение товарно-материальными ценностями, предоставляют услуги, выполняют работы; +

2) это специализированные предприятия или физические лица, которые выполняют строительно-монтажные работы при сооружении объектов на основании договоров подряда на капитальное строительство;

3) это транспортно-экспедиционные компании по погрузочно-разгрузочным и транспортным услугам;

4) это страховые компании, в которых застрахована партия товара.

*Тест 10. Дайте правильное определение понятия «акцепт расчетных документов»*

1) это подпись руководителя (или уполномоченного лица) акцептанта на накладной, которая удостоверяет согласие на оприходование товара;

2) это подпись руководителя (или уполномоченного лица) акцептанта на счете, которая удостоверяет согласие на его оплату; +

3) это справка бухгалтерии, которая удостоверяет оприходование товара;

4) это документ для предъявления претензий поставщику.

2. Заполните таблицу. Напишите пояснение и основание (нормативный документ).

### Удержания из заработной платы сотрудника

Какие суммы намерен удержать работодатель	Можно ли удерживать	Основание
Штраф за нарушение внутреннего трудового распорядка		
Штраф за нарушение Правил дорожного движения		
Стоимость утерянного имущества, которое выдали под расписку		
Невозвращенные подотчетные суммы, если сотрудник увольняется после долгой болезни (деньги удерживают из больничного пособия)		

### *3. Решить ситуационные задачи*

#### *1. Ситуация.*

Согласно договору поставки поставщик отгружает покупателю продукцию на сумму 354 000 руб. (в том числе НДС – 20 %).

Себестоимость отгруженной продукции – 230 000 руб. Право собственности на продукцию переходит к покупателю в момент отгрузки. Продукция оплачена покупателем.

*Задание.* Составить бухгалтерские проводки, определить финансовый результат от продажи продукции.

*3. Ситуация.* Согласно договору поставки поставщик отгружает покупателю продукцию на сумму 28 320 руб. (в том числе НДС – 20 %). Себестоимость отгруженной продукции – 17 500 руб.

Расходы на затаривание продукции на складе – 4000 руб.

Право собственности на продукцию переходит к покупателю после оплаты. Продукция оплачена покупателем.

*Задание.* Определить финансовый результат от продажи продукции, составить бухгалтерские проводки.

## Лабораторная работа 5.2

### Задача 1.

Сумма заработной платы бухгалтера Свиридовой И. Г. в ООО «Ромашка» составила 58 000 руб. Ей предоставляется стандартный вычет на единственного ребенка 5 лет на основании заявления.

*Задание:*

1. Рассчитать налог на доходы физических лиц, на примере оплаты труда Свиридовой И.Г.
2. Определить, когда ООО «Ромашка» как налоговый агент, должно рассчитать НДФЛ к уплате и перечислить сумму налога в бюджет?
3. Составить бухгалтерские проводки.

### Задача 2.

Согласно расчетной ведомости работникам организации за январь 2022 года начислено:

- рабочим основного производства за изготовление продукции – 420 000 руб.;
- рабочим вспомогательного производства за выполненные работы – 49 000 руб.;
- рабочим основного производства за обслуживание оборудования – 51 000 руб.;
- специалистам производственных подразделений – 79 000 руб.;
- административно-управленческому персоналу организации – 117 000 руб.

*Задание.* Заполнить журнал регистрации операции.

*Решение.*

Журнал регистрации операции имеет вид:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Начислена заработная плата рабочим основного производства за изготовление продукции			
2	Начислена заработная плата рабочим вспомогательного производства			
3	Начислена заработная плата рабочим за обслуживание оборудования производственных подразделений			
4	Начислена заработная плата специалистам производственных подразделений			

### *3. Решить задачи*

#### *Ситуация 1*

Работнику организации за январь 2022 года начислена заработная плата в сумме 17 200 руб. Согласно представленным в бухгалтерию документам он является участником войны в Афганистане, имеет двоих детей в возрасте 11 и 14 лет.

*Задание.* Определить сумму налоговых вычетов, налоговую базу и сумму НДФЛ за январь 2022 года.

#### *Ситуация 2*

Работнику организации за январь 2022 года начислена заработная плата в сумме 18 500 руб. Согласно представленным в бухгалтерию документам он имеет сына в возрасте 6 лет.

*Задание.* Определить сумму налоговых вычетов, налоговую базу и сумму НДФЛ за январь 2022 года.

# ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

## Модуль 1

### Задания для закрепления теоретических знаний

#### I. Выполните тесты

*Тест 1.* Финансовый менеджмент это:

- А. практика управления текущими расчетами;
- Б. система действий по оптимизации финансовой модели фирмы;
- В. наука о принятии решений на рынке;
- Г. наука об управлении финансами на рынке капитала.

*Тест 2.* Концепция агентских отношений означает:

- А. разграничение функций управления и владения предприятием;
- Б. совмещение функций управления и владения;
- В. делегирование функций владения менеджерам;
- Г. создание агентских отношений между работниками и менеджментом.

*Тест 3.* Сущность теории структуры капитала заключается в том, что...

- А. актив баланса состоит из оборотных и внеоборотных средств;
- Б. денежные средства не равноценны по своей покупательной стоимости;
- В. чем выше риск, тем выше должна быть доходность;
- Г. не существует бесплатных источников финансирования.

*Тест 4.* В теории анализа дисконтированного денежного потока ставка дисконтирования – показатель, который:

- А. обеспечивает оптимальную оценку денежных потоков;
- Б. позволяет определить эффективность финансовых решений;
- В. позволяет привести разновременные денежные потоки к единому моменту времени;
- Г. призван обеспечивать финансовую доходность при реализации денежных потоков.

*Тест 5.* Кредитная политика предприятия – это управление:

А. долгосрочными и краткосрочными ссудами;

Б. дебиторской задолженностью;

В. кредиторской задолженностью.

*Тест 6.* Авторами теории структуры капитала являются:

А. Г. Марковиц и У. Шарп;

Б. Ф. Модильяни и Д.Б. Уильямс;

В. М. Миллер и Ф. Модильяни.

*Тест 7.* Источниками финансирования основных средств и нематериальных активов должны служить:

А. кредиторская задолженность поставщикам;

Б. долгосрочные заемные средства;

В. краткосрочные кредиты банков.

*Тест 8.* Финансовый менеджмент направлен на решение одной из задач:

А. оптимизацию денежного оборота;

Б. обеспечение независимости предприятия;

В. формирование профессионального кадрового потенциала предприятия.

*Тест 9.* Предприятие может найти необходимые источники финансирования на:

А. первичном финансовом рынке;

Б. срочном финансовом рынке;

В. вторичном финансовом рынке.

*Тест 10.* К задачам финансового менеджмента относятся:

А. планирование объемов реализации;

Б. нахождение источников финансирования и оптимизация их структуры;

В. анализ и планирование каналов реализации продукции организации;

Г. все перечисленное.

*Тест 11.* Выбор коэффициента дисконтирования учитывается в концепции:

А. эффективности финансового рынка;

Б. временной ценности денег и денежного потока;

В. агентских отношений и агентских затрат.

*Тест 12.* В современных условиях рынка цель – реализация активов – преследует заключение финансового инструмента:

- А. фьючерсного контракта;
- Б. форвардного контракта;
- В. опционного контракта;
- Г. контракт своп.

*Тест 13.* Одним из принципов финансового менеджмента является:

- А. максимизация прибыли деятельности предприятия на рынке;
- Б. интегрированность с общей системой управления;
- В. обеспечение формирования необходимого объема финансовых ресурсов.

*Тест 14.* Концепция временной стоимости денег означает, что:

- А. источники финансирования не могут быть безвозмездными;
- Б. денежные средства могут инвестироваться только под ставку сложного процента;
- В. денежная единица сегодня и денежная единица той же номинальной стоимости через некоторый период времени неравноценны;
- Г. все перечисленное.

*Тест 15.* К числу финансовых посредников, с которыми при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятия вступают в финансовые отношения, относятся:

- А. налоговые органы;
- Б. внебюджетные фонды;
- В. страховые компании;
- Г. все перечисленные.

*Тест 16.* Источниками формирования оборотных активов организации являются:

- А. краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность, собственный капитал;
- Б. уставный капитал, добавочный капитал, краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность;
- В. собственный капитал, долгосрочные кредиты, краткосрочные кредиты, кредиторская задолженность;
- Г. краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность, уставный капитал.

*Тест 17.* Финансовый контроль, предназначенный для оценки результатов финансовой деятельности предприятия, это:

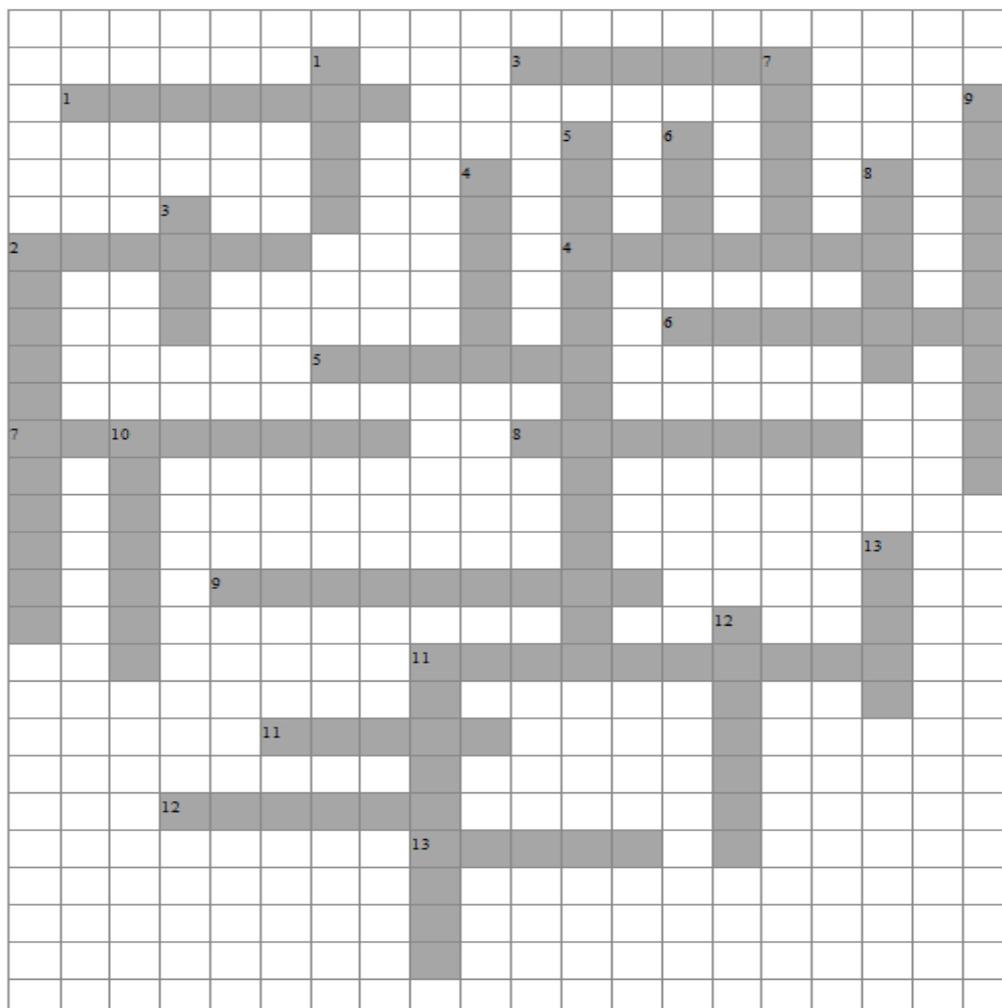
- А. текущий финансовый контроль;
- Б. последующий финансовый контроль;
- В. оперативный контроль.

*Тест 18.* Что является инструментом реализации контрольной функции финансов:

- А. материальные ценности;
- Б. денежные фонды;
- В. денежные и материальные ценности;
- Г. финансовая информация.

II. Решите кроссворды

**Кроссворд А**



### **По горизонтали:**

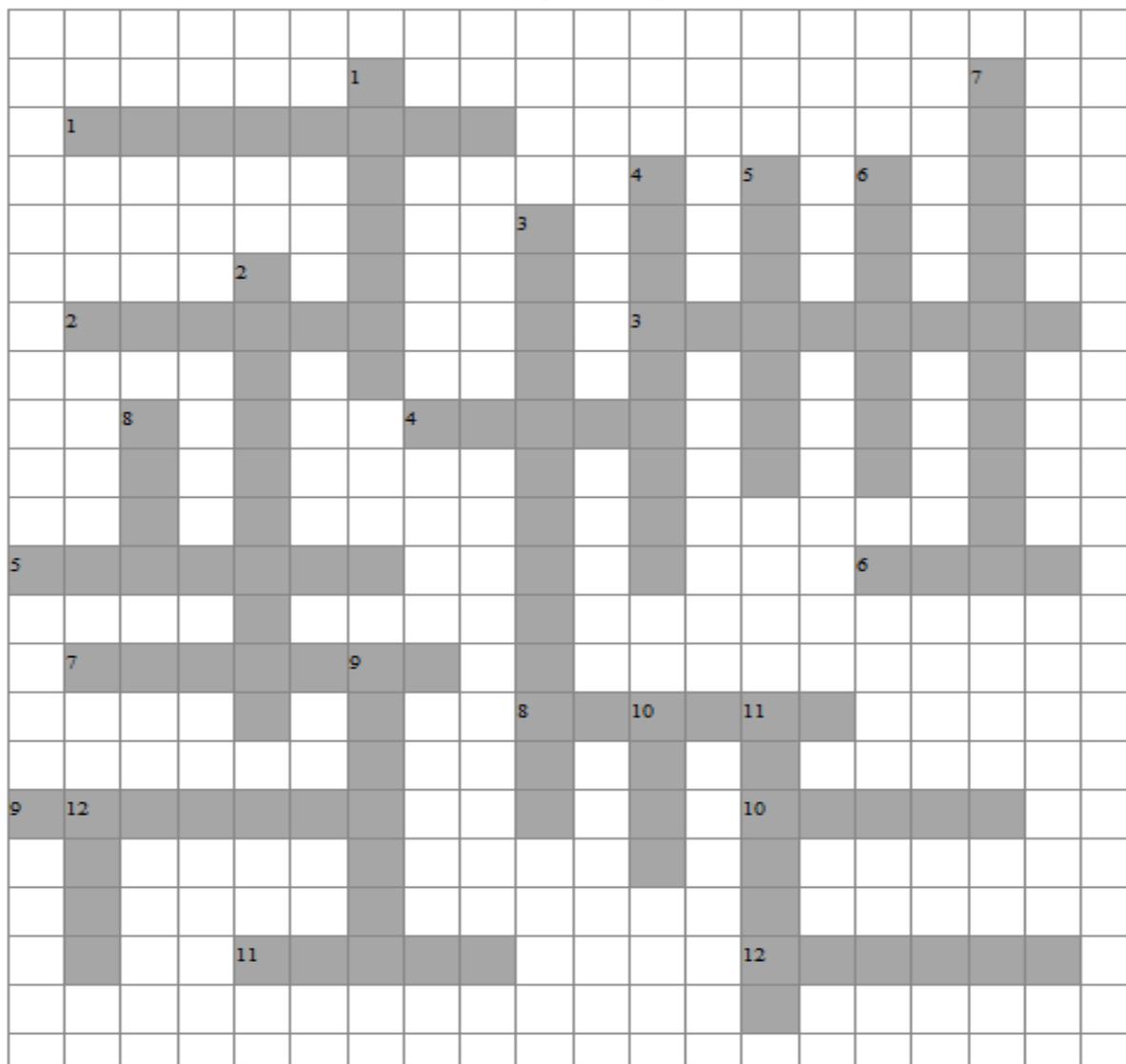
1. конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
2. долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений и т. п. с возможностью их последующего выкупа по остаточной стоимости;
3. превышение расходов над доходами;
4. совокупность товаров, имущества, активов, используемых для получения прибыли;
5. объем реализованной продукции компании в денежном выражении;
6. метод аргументированного научного предвидения, используемый для определения направления развития экономической ситуации и подготовки решения для реализации экономической политики;
7. доход, выплачиваемый держателям акций АО из его прибыли по итогам финансово-хозяйственной деятельности;
8. превышение доходов от продажи товаров, услуг и других активов над затратами на их приобретение, производство и реализацию;
9. торгово-комиссионные операции с целью ускорения получения поставщиком денежных средств;
10. долгосрочное вложение капитала в организации разных отраслей, предпринимательские проекты, инновационные проекты;
11. направление изменений экономических показателей (предприятия, отрасли, страны), определяемое посредством обработки отчетных статистических данных и выявление тенденций экономического роста или спада;
12. совокупность долгов и обязательств;
13. независимая экспертиза и анализ финансовой отчетности для определения ее достоверности, полноты и реальности;

### **По вертикали:**

1. часть бухгалтерского баланса (левая сторона), характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе производства;
2. способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов;

3. опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами;
4. причина, движущая сила какого-либо процесса, определяющая его характер или отдельные его черты;
5. приведение стоимости будущих затрат и доходов к нынешнему периоду времени, установление сегодняшнего эквивалента суммы, выплачиваемой в будущем;
6. торгово-финансовая обменная операция, в которой заключение сделки о купле (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (купле) того же товара через определенный срок на тех или иных условиях;
7. форма движения ссудного капитала; *кредит*
8. одна из основных форм отчетности, состоящая из ряда счетов, показывающих финансовое положение организации на определенную дату;
9. перенесение стоимости основных фонды по мере их износа на производимую продукцию для последующего воспроизводства;
10. ценная бумага в виде долгосрочного обязательства, составленного в письменном виде по определенной форме и содержащего обещание уплатить заимодавцу долг в оговоренный срок;
11. внедрённое новшество, обеспечивающее качественный рост эффективности процессов или продукции, востребованное рынком;
12. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
13. ценные бумаги, свидетельствующие о вложении их владельцами денег в капитал АО и дающие право получать дивиденды.

## Кроссворд Б



### По горизонтали:

1. финансовый механизм управления формированием прибыли, основанный на структуре капитала и затрат (различают финансовый и операционный);
2. срочное возмездное владение и пользование имуществом другой организации;
3. субъект инвестиционной деятельности, который принимает решение о вложении собственных, заемных и привлеченных имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты инвестирования;
4. наличные деньги;

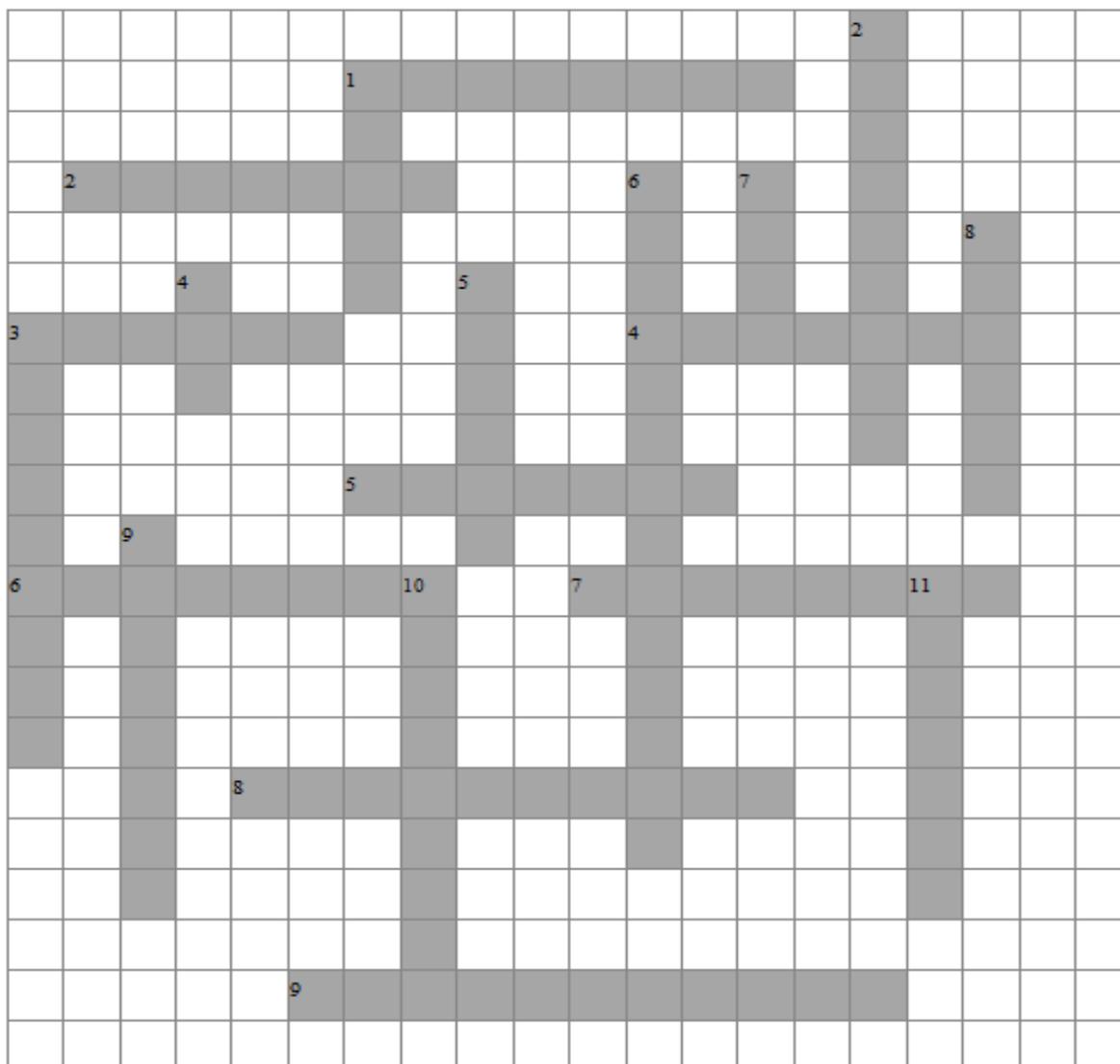
5. расходы, которые несет предприятие в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности;
6. взятые в долг деньги или имущество у других организаций (кроме банков) с обязательством их возврата;
7. метод финансового контроля, представляющий проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
8. остаток на счету;
9. способ группировки информации, содержащейся на аналитических счетах; занимает промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами;
10. часть материально-производственных запасов организации, образующая материальную основу готового продукта (продукты сельского хозяйства и добывающей промышленности);
11. средства, выдаваемые заранее в счет покрытия предстоящих расходов или платежей;
12. накопленные предприятием научные и технические знания, производственный опыт.

**По вертикали:**

1. договор, основанный на курсах валют, ценных бумаг, товаров, позволяющий владельцу зафиксировать благоприятную, с его точки зрения, цену на покупку (продажу);
2. сбор и перевозка наличных денежных средств между организациями и их подразделениями;
3. затраты организации на производство продукции в размере стоимости используемых материальных, трудовых и иных ресурсов, а также стоимости потреблённых работ и услуг, выполненных сторонними организациями, в целях осуществления своей уставной деятельности;
4. один из видов ценных бумаг, свидетельствующий о внесении ее владельцем денежных средств и подтверждающий обязательство выплатить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги и фиксированного процента в предусмотренные в ней сроки;
5. деловая репутация организации или преимущества, которые получает покупатель при покупке фирмы, представляет собой нематериальный актив, который возникает в момент продажи, находит отражение только в бухгалтерских записях покупателя;

6. заемные денежные средства, используемые предприятием для финансирования своей деятельности;
7. финансовая операция, направленная на денежное возмещение возможных убытков при реализации отдельных финансовых рисков (наступлении страхового случая);
8. вид сделки на наличные товары, предполагающий немедленную оплату;
9. вариант залога недвижимости, при котором объект недвижимости остаётся во владении и пользовании должника, а кредитор, в случае невыполнения должником своего обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счёт реализации данного имущества;
10. способ оценки материалов при отпуске в производство: последняя партия к поступлению, первая в расход;
11. процент, взимаемый банками при учете векселя;
12. установление наличия чего-либо, его измерение и регистрация с количественной и качественной стороны, обеспечивающее постоянную информацию о всех сферах хозяйственной деятельности и общественной жизни.

## Кроссворд В



### По горизонтали:

1. имущество, которое не может быть использовано в данном предприятии и подлежит продаже, ликвидации;
2. превышение доходов от продажи товаров, услуг и других активов над затратами на их приобретение, производство и реализацию;
3. запасы товаров и денег, образуемые для использования их в случае необходимости;
4. публичные торги за право выполнить заказ по наименьшей цене;
5. метод финансового контроля;

6. денежная сумма определенного размера (рента), выплачиваемая кредитору (обычно в течение продолжительного времени) в погашение полученного займа, включая проценты;

7. особое соглашение между человеком и государством, порождающее административно-правовые отношения;

8. вид профессиональных услуг (как правило, платных), предоставляемых корпоративным клиентам, заинтересованным в оптимизации своего бизнеса;

9. процесс максимизации выгодных характеристик, соотношений (например, оптимизация производственных процессов и производства), и минимизации расходов.

### **По вертикали:**

1. обязательный платеж, взимаемый центральными и местными органами государственной власти с физических и юридических лиц;

2. кредитование оборотных средств – представляет собой погашение дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности;

3. процесс обновления, замещения основных средств, выбывающих в результате физического и морального износа (амортизации) новыми;

4. документ с распоряжением вкладчика банку о выдаче предъявителю суммы с текущего счёта;

5. экономические ресурсы организации в форме имущественных ценностей и прав, предназначенных для использования в хозяйственной деятельности в целях получения прибыли;

6. обеспечение финансовыми ресурсами (денежными средствами) организаций и предприятий, различных экономических проектов;

7. вероятность экономических потерь, возникающих при наступлении неблагоприятных событий, часто носящих случайный характер;

8. активы, служащие средством обмена и платежа, единицей счёта и средством накопления;

9. обесценение денег, снижение их покупательной способности, дисбаланс спроса и предложения;

10. перечисление, перевод именных ценных бумаг с одного владельца на другого;

11. любой ресурс бизнеса, который может принести прибыль.

III. Определите соответствие определений терминам по изучаемой теме:

Термин		Определение	
1	Финансовый учет	А	система сбора и обработки финансовой информации о предприятии, дающая ее пользователям возможность выносить обоснованные суждения о финансовом положении организации и принимать экономические решения
2	Бухгалтерский баланс	Б	представленный в табличной форме бухгалтерский расчет затрат в денежном выражении на производство и сбыт единицы изделия или партии изделий, а также на осуществление работ и услуг
3	Бухгалтерский учет	В	организация информационной системы, обеспечивающая в строго установленной последовательности и взаимосвязи совмещение хронологических и систематических записей, синтетического и аналитического учета для целей текущего контроля за фактами хозяйственной жизни и составления отчетности
4	Калькуляция	Г	учетный регистр, в котором записи ведутся только в денежном выражении с указанием даты, номера документа, но без пояснительного текста
5	Синтетический регистр	Д	совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение предприятия за отчетный период
6	Учетная политика предприятия	Е	процесс подготовки учетной информации, которая используется внутренними

			и внешними пользователями, основывается на общепринятых международных стандартах и принципах
7	Финансовая отчетность	Ж	система показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств предприятия на отчетную дату
8	Форма бухгалтерского учета	З	основополагающие принципы, методы, процедуры и правила, принятые компанией для подготовки и представления финансовой отчетности
9	Актив баланса	И	часть бухгалтерского баланса (правая сторона), обозначающая источники образования средств предприятия, его финансирования, сгруппированные по их составу, принадлежности и назначению: собственные резервы, займы других учреждений и т.п.
10	Пассив баланса	К	часть бухгалтерского баланса предприятия, отражающая в денежном выражении материальные и нематериальные ценности, принадлежащие предприятию, их состав и размещение

Оформите ответ в следующей таблице:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

### Практические задания для приобретения аналитических навыков

*Задача 1.* Предприниматель получил на два года кредит в размере

100 000 ден. ед. В конце срока он должен вернуть 140 000 ден. ед. Определить доход кредитора в виде процентной и учетной ставок.

*Задача 2.* Сумма 2 000 000 руб. размещена на депозит 18 февраля 2022 года и востребована 25 декабря того же года. Ставка банка

составляет 35 % годовых. Определить сумму начисленных простых процентов.

*Задача 3.* Сумма в размере 2 000 000 руб. дана в долг на 2 года по ставке сложного процента равной 35 % годовых. Определить сумму, подлежащую возврату, и процентные деньги.

*Задача 4.* Организация получила кредит в банке на сумму 150 000 тыс. руб. сроком на 5 лет. Процентная ставка по кредиту определена в 10 % для 1-го года, для 2-го года предусмотрена надбавка к процентной ставке в размере 1,5 %, для последующих лет 1 % за три года. Определить сумму долга, подлежащую погашению в конце срока.

*Задача 5.* Кредит в размере на 100 000 ден. ед. получен сроком на 3 года под 8 % годовых. Определить сумму, подлежащую возврату в конце срока кредита, если проценты начисляются: а) один раз в год; б) ежемесячно; в) ежедневно; г) непрерывно.

*Задача 6.* Через какое время вклад размером 200 000 ден. ед. станет равным 500 000 ден. ед. при ставке 16 % годовых и начислении процентов: а) ежегодно; б) ежемесячно; в) непрерывно.

*Задача 7.* Через 150 дней с момента подписания контракта необходимо уплатить 310 000 руб., исходя из 28 % годовых (простые проценты) и временной базы 360 дней. Определить первоначальную сумму долга.

*Задача 8.* Организации потребуется 1 350 000 руб. через 3 года. В настоящее время предприятие располагает деньгами и готово разместить их на депозит единым вкладом, чтобы через 3 года он достиг 1 350 000 руб. Определить необходимую сумму текущего вклада, если ставка процентов по нему 13,5 % годовых и проценты начисляются ежемесячно.

*Задача 9.* Вексель выдан на 5 000 руб. с уплатой 17 ноября не високосного года, а владелец учел его в банке 19 августа того же года по учетной ставке 8 %. Определить сумму, полученную предъявителем векселя, и доход банка при реализации дисконта.

*Задача 10.* Определить величину суммы, выдаваемую заемщику, если он обязуется вернуть ее через 2 года в размере 500 000 руб. Банк определяет свой доход с использованием годовой учетной ставки 28 %.

*Задача 11.* Организация получила в банке ссуду на 2 года в размере 5 000 тыс. руб. Ссуда принесла банку годовой доход 1 100 тыс. руб. Определите годовую процентную ставку (простую и сложную).

*Задача 12.* Определите, к какому законодательному уровню регулирования бухгалтерского учета относятся следующие документы:

Уровни регулирования бухгалтерского учета

№	Наименование документа	Название уровня
1	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	
2	План счетов бухгалтерского учета	
3	ФСБУ 6/20 «Основные средства»	
4	Налоговый кодекс РФ	
5	Трудовой кодекс РФ	
6	График документооборота	
7	Учетная политика организации	
8	Трудовой договор	
9	Инвентаризационная опись	
10	Кассовая книга	

*Задача 13.*

Ознакомьтесь с Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г.

Впишите ответы на поставленные вопросы со ссылками на статьи закона:

1. Цель настоящего закона – это \_\_\_\_\_
2. На какие субъекты распространяется Федеральный закон № 402-ФЗ? \_\_\_\_\_
3. Отчётная дата \_\_\_\_\_
4. Перечислите объекты бухгалтерского учета: \_\_\_\_\_
5. Кто утверждает формы первичных документов экономического субъекта? \_\_\_\_\_

6. Перечислите общие требования к бухгалтерскому учёту

---

---

7. Отчётный период для годовой бухгалтерской отчётности

---

8. Срок представления годовой бухгалтерской отчетности

---

10. Перечислите принципы регулирования бухгалтерского учета

---

---

---

11. Назовите субъекты регулирования бухгалтерского учета

---

---

---

11. Кто обеспечивает сохранность документов бухгалтерского учета?

---

---

12. Кто отвечает за организацию бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта?

---

---

*Задача 14.* Используя данные бухгалтерского баланса АО «Радуга», определите величину собственного капитала (СК), акционерного капитала (АК), долгосрочных (ДО) и краткосрочных (КО) обязательств организации, фиксированных (ФА) и текущих активов (ТА).

**Бухгалтерский баланс АО «Радуга»**

Актив (руб.)		Пассив (руб.)	
Основные средства	50 025 610	Уставный капитал	25 000 000
Незавершенное производство	15 181 315	Нераспределенная прибыль	85 110 382
Запасы и затраты	60 000 000	Долгосрочный кредит	20 000 000
Дебиторская задолженность	41 710 800	Кредиторская задолженность поставщикам	21 273 555
Денежные средства	3 859 257	Задолженность перед бюджетом	19 393 045
<b>Итого активов</b>	<b>170 776 982</b>	<b>Итого пассивов</b>	<b>170 776 982</b>

*Задача 15.* Статьи актива баланса организации характеризуются следующими данными:

- внеоборотные активы – 950 000 руб., в том числе основные средства – 700 000 руб.;
- запасы и затраты – 110 250 руб.;
- дебиторская задолженность – 380 000 руб.;
- денежные средства в кассе – 75 000 руб.

Определите величину заемных средств, используемых в организации, если величина уставного капитала составляет 300 000 руб.

*Задача 16.* Рассчитайте статьи баланса и заполните форму бухгалтерского баланса АО «Владимир», если известны следующие данные: удельный вес

- запасов и затрат в активе баланса – 25%;
- дебиторской задолженности – 10%;
- денежных средств на расчетном счете и в кассе – 5%,
- внеоборотные активы – 700 000 руб., уставный капитал – 500 000 руб.,

- нераспределенная прибыль – 100 000 руб.,
- долгосрочные кредиты – 200 000 руб.

**Бухгалтерский баланс АО «Владимир»**

Актив (руб.)		Пассив (руб.)	
Внеоборотные активы		Уставный капитал	
Запасы и затраты		Нераспределенная прибыль	
Дебиторская задолженность		Долгосрочный кредит	
Денежные средства		Краткосрочные обязательства	
Итого активов		Итого пассивов	

**Модуль 2**

*Задания для закрепления теоретических знаний*

**I. Выполните тесты**

*Тест 1.* Показатели оборачиваемости характеризуют ...

- А. платежеспособность;
- Б. деловую активность;
- В. финансовую устойчивость.

*Тест 2.* Показатель рентабельности активов используется как характеристика:

- А. прибыльности вложения капитала в имущество организации;
- Б. текущей ликвидности;
- В. структуры капитала;

*Тест 3.* Показателями оценки деловой активности являются ...

- А. оборачиваемость оборотных средств;
- Б. коэффициент покрытия;
- В. коэффициент автономии.

*Тест 4.* Коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов определяется как отношение ...

- А. объема запасов сырья и материалов за период к прибыли от продаж;
- Б. объема запасов сырья и материалов за период к объему продаж за период;

В. себестоимости израсходованных материалов к средней величине запасов сырья и материалов.

*Тест 5.* Из приведенных компонентов оборотных активов наименее ликвидным является ...

- А. дебиторская задолженность;
- Б. производственные запасы;
- В. расходы будущих периодов;
- Г. краткосрочные финансовые вложения.

*Тест 6.* Если в составе источников средств предприятия 60% занимает собственный капитал, то это говорит ...

- А. о достаточно высокой степени независимости;
- Б. о значительной доле отвлечения средств организации из непосредственного оборота;
- В. об укреплении материально-технической базы организации.

*Тест 7.* Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает возможность ...

- А. снижения коммерческого кредита;
- Б. увеличения коммерческого кредита;
- В. рационального использования всех видов коммерческого кредита.

*Тест 8.* Скорость оборота капитала и его рентабельность находятся:

- А. в обратной зависимости;
- Б. между этими показателями нет зависимости;
- В. в прямой зависимости.

*Тест 9.* \_\_\_\_\_ – это финансовый коэффициент, который показывает отношение чистой прибыли к среднегодовой величине всех активов предприятия:

- А. продолжительность оборота активов;
- Б. коэффициент рентабельности активов;
- В. коэффициент автономии.

*Тест 10.* \_\_\_\_\_ – это наиболее ликвидная часть оборотного капитала организации

- А. краткосрочные финансовые вложения;
- Б. долгосрочные финансовые инвестиции;
- В. готовая продукция.

II. Определите соответствие определений терминам по изучаемой теме:

Термин		Определение	
1	Коэффициенты ликвидности	А	относительные показатели, которые отражают структуру капитала и степень задолженности предприятия перед кредиторами
2	Коэффициенты оборачиваемости активов	Б	отражают способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов
3	Коэффициенты финансовой устойчивости	В	промежуток времени между сроком платежа по своим обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей, т.е. период, в течение которого денежные средства, вложенные в оборотные активы, совершают один полный оборот, выражается в днях
4	Ликвидность	Г	способность предприятия своевременно выполнять свои внешние обязательства (краткосрочные и долгосрочные), используя свои активы
5	Платежеспособность	Д	соотношение различных статей актива баланса с определенными статьями пассива
6	Коэффициент маневренности собственного капитала	Е	отражает, сколько заемных средств приходится на рубль собственных средств
7	Финансовый цикл	Ж	характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации
8	Коэффициент финансовой независимости	З	отношение объема реализованной продукции (выручки от продажи) к среднему остатку активов
9	Коэффициент финансирования	И	коэффициент, показывающий долю собственного капитала, используемого для финансирования текущей деятельности
10	Коэффициент финансового рычага	К	характеризует, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая часть деятельности предприятия финансируется за счет заемных средств

Оформите ответ в следующей таблице:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Практические задания для приобретения аналитических навыков

*Задача 1.* Химчистка «Снежинка» имеет следующую структуру капитала:

1. сумма активов – 320 тыс. руб.
2. собственные средства – 200 тыс. руб.
3. заемные средства – 120 тыс. руб. из них: 80 тыс. руб. – под 25 % годовых; 40 тыс. руб. – под 30 % годовых.
4. балансовая прибыль – 108 тыс. руб.
5. ставка налога на прибыль – 20 %.

Определите эффект финансового рычага.

*Задача 2.* ООО «Ромашка» имеет следующие данные:

1. сумма активов – 3 850 тыс. руб.
2. заемные капитал – 670 тыс. руб. из них:  
180 тыс. руб. – под 25 % годовых;  
240 тыс. руб. – под 30 % годовых;  
230 тыс. руб. – под 35 % годовых.
3. балансовая прибыль – 1 520 тыс. руб.

Определите силу воздействия финансового рычага.

*Задача 3.* Предприятие «Атлант» намерено увеличить выручку от реализации на 22 %. Существующая выручка от реализации – 2 920 тыс. руб. Сумма переменных издержек составляет – 1 190 тыс. руб. Постоянные затраты составляют 700 тыс. руб.

Рост постоянных затрат не предполагается.

Используя операционный рычаг, рассчитайте сумму прибыли, соответствующую новому уровню выручки от реализации.

*Задача 4.* По имеющимся данным рассчитать безубыточный объем продаж для предприятия в натуральном и стоимостном выражении.

Исходные данные:

1. Текущий объем производства = 120 шт.
2. Цена реализации = 2700 ден. ед.
3. Средние постоянные затраты = 750 ден. ед.

4. Средние затраты = 3000 ден. ед.

*Задача 5.* На производство и реализацию 120 шт. бытовых приборов в ООО «Элпром» затраты распределяются следующим образом:

1. Переменные затраты:

Сырье и материалы – 10 000 руб.;

Топливо, энергия – 400 руб.;

Заработная плата производственных рабочих – 5 000 руб.

2. Постоянные затраты – 850 000 руб. в год;

Оптовая цена организации – 25 000 руб. за шт.

Определите критическую точку производства и реализации продукции.

*Задача 6.* ООО «Запад» имеет следующие показатели: постоянные расходы – 12 000 тыс. руб., переменные расходы на единицу продукции – 1 400 руб., оптово-отпускная цена единицы продукции – 2 000 руб.

Определите:

1) Критическую точку производства и реализации продукции;

2) Как изменится значение этого показателя, если:

- постоянные расходы увеличатся на 20%;

- оптово-отпускная цена возрастет на 00 руб.;

- переменные расходы возрастут на 10%;

Одновременно изменятся все три фактора в указанных пропорциях.

*Задача 7.* Предприятие планирует вести три новых вида изделий. Рассчитайте эффект производственного рычага и определите наиболее выгодный для предприятия вид продукции, используя данные таблицы.

Показатели	А	Б	В
Объем продаж, тыс. руб.	120	150	160
Оптово-отпускная цена, руб.	200	250	300
Удельные переменные затраты, руб.	80	12	180
Постоянные затраты, тыс. руб.	11 000	15 000	16 800

*Задача 8.* Определите эффект финансового рычага.

Исходные данные:

Показатели	Ед. изм.	Величина
Собственный капитал	тыс. руб.	45 880
Заемный капитал	тыс. руб.	35 088
Итого капитал:	тыс. руб.	
Операционная прибыль	тыс. руб.	23 478
Ставка процента по заемному капиталу	%	17,5
Ставка процента по заемному капиталу	тыс. руб.	
Ставка налога на прибыль	%	20,0
Налогооблагаемая прибыль	тыс. руб.	19 092
Сумма налога на прибыль	тыс. руб.	3 818,4
Чистая прибыль	тыс. руб.	
Рентабельность собственного капитала	%	31,6
Эффект финансового рычага	%	

*Задача 9.* Имеются следующие данные о предприятии:

Выручка от реализации продукции – 6 800 тыс. руб.

Суммарные переменные затраты – 5440 тыс. руб.

Суммарные постоянные затраты – 1080 тыс. руб.

Рассчитайте: 1) критический объем продаж; 2) запас финансовой прочности предприятия.

*Задача 10.* В течение отчетного периода организация реализовала 1410 единиц продукции по цене 3 200 руб./шт. Переменные затраты на производство единицы продукции составили 1 960 руб., общие постоянные затраты – 820 000 руб. Определите:

1) Критический объем продаж, сумму маржинального дохода, прибыли и зону безубыточности;

2) Изменение суммы прибыли в результате планируемого снижения переменных затрат на единицу продукции на 7% и цены товара на 5%.

Сбор материала, подготовка к участию в учебной деловой игре

### **«Финансовый анализ деятельности организаций»**

Деловая (или операционная) игра – это разновидность деловой игры, т.е. имитационного моделирования реальных механизмов и процессов, форма воссоздания предметного и социального содержания, какой-либо реальной деятельности (профессиональной, социальной, технической и т.п.). Она дает возможность «прожить» некоторое время в изучаемой производственной ситуации, приобрести опыт профессиональной деятельности в новых условиях. Деловая игра помогает отрабатывать выполнение конкретных специфических операций, характерных для решения производственных задач.

В деловой игре «Финансовый анализ деятельности организаций» моделируется рабочий процесс, связанный с анализом основных показателей, представленных в финансовой отчетности организаций.

*Технология работы.*

Состав участников:

- ведущий - преподаватель, владеющий технологией игры;
- студенты, объединенные в несколько команд-фирм.

Команда-фирма - условная организация, представленная группой студентов, выполняющих в ней роль финансовых менеджеров.

Роли, выполняемые студентами в рамках своих команд-фирм:

- руководитель финансового отдела;
- финансовые аналитики;
- аудиторы.

Функции участников игры в зависимости от их роли:

- ведущий игры: организует игровой процесс, выполняет функции эксперта и третейского судьи в случае необходимости;
- руководитель финансового отдела: организует и координирует деятельность команды-фирмы, утверждает аналитический отчет-вывод;
- финансовые аналитики: анализируют финансовую отчетность, рассчитывают основные финансовые показатели деятельности исследуемой организации, формируют аналитический отчет-вывод;

- аудиторы: контролируют правильность финансовых расчетов, корректность сделанных выводов как внутри своей команды-фирмы, так и при оценке конечных результатов работы других команд-фирм.

*Задание.* Каждая команда-фирма должна организовать процесс анализа исходной финансовой отчетности, рассчитать основные финансовые показатели деятельности исследуемой организации на начало и конец игрового периода с учетом всех произошедших в нем игровых событий, сделать соответствующие выводы, оформив их в форме аналитического отчета. Побеждает та команда-фирма, которая быстрее справится с заданием, сделав правильные аналитические выводы. Правильность полученных результатов проверяется аудиторами команд-фирм соперниц и контролируется ведущим игры, выполняющим роль эксперта.

*Подготовка к игре:*

- ознакомление участников с исходной информацией (условия игры, финансовая отчетность реально существующей организации);
- формирование мини-групп (команд-фирм);
- совместное определение задач игры;
- распределение ролей внутри команд-фирм;
- оглашение правил поведения (например, запрещено отказываться от порученной роли, выходить из игры, пассивно относиться к игре, подавлять активность участников, нарушать регламент и этику поведения).

*Возможный ход игры:*

- анализ исходной информации;
- подготовка к выполнению ролевых функций и заданий;
- выполнение участниками ролевых функций, имитация подготовленных заданий;
- организация соревнования между группами.

*Результат игры* - выводы о финансовом состоянии исследуемой организации, подкрепленные результатами расчетов основных финансовых показателей ее деятельности.

*Условия игры:*

Исходная информация представляется участникам игры в виде финансовой отчетности действующей российской организации. Минимальный состав такой отчетности: годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за год.

На основании исходной финансовой отчетности командам-фирмам необходимо определить следующие финансовые показатели:

а) показатели ликвидности (коэффициенты текущей, быстрой (промежуточной) и абсолютной ликвидности);

б) показатели финансовой устойчивости организации (коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент общей платежеспособности, коэффициент автономии);

в) показатели деловой активности (общий показатель оборачиваемости активов, период оборота активов);

г) показатели рентабельности (рентабельность всего капитала; рентабельность собственного капитала; рентабельность продаж).

Показатели ликвидности характеризуют способность организации погашать краткосрочные обязательства в срок и в полном объеме.

Показатели финансовой устойчивости организации связаны с ее общей финансовой структурой, степенью зависимости от инвесторов и кредиторов и способностью маневрировать собственными оборотными средствами.

Увеличение показателя в динамике свидетельствует о росте финансовой устойчивости организации.

Коэффициент общей платежеспособности определяет долю собственного капитала в общей величине источников финансирования организации.

Принято считать, что чем больше значение показателя платежеспособности организации, тем выше ее финансовая устойчивость.

Коэффициент автономии показывает зависимость организации от внешних источников финансирования.

Рекомендуемое значение коэффициента автономии определяется условиями деятельности организации и оборачиваемостью оборотных активов.

Показатели деловой активности характеризуют использование, управление и оборачиваемость текущих активов и пассивов, собственных оборотных средств.

Общий показатель оборачиваемости активов показывает, сколько раз за исследуемый период обернулись активы организации.

Рост в динамике величины оборачиваемости активов свидетельствует о сокращении потребности организации в оборотном капитале,

ускорении прохождения расчетов с дебиторами, сокращении нахождения запасов в производственном цикле.

Период оборота активов показывает продолжительность оборота в днях. Его снижение рассматривается как положительная тенденция.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность деятельности организации. Базой для их расчета служит полученная прибыль и ее отношение либо к вложенным средствам, либо к объему реализованной продукции.

Рентабельность собственного капитала показывает, сколько чистой прибыли принесли вложения собственникам организации.

## Модуль 4

Задания для закрепления теоретических знаний

Выполните тесты

*Тест 1. По форме функционирования активы подразделяются на ...*

- А. оборотные (текущие);
- Б. материальные;
- В. внеоборотные;
- Г. нематериальные;
- Д. финансовые.

*Тест 2. В состав материальных активов включают следующее:*

- А. денежные средства;
- Б. основные средства;
- В. готовая продукция;
- Г. патентные права на использования изобретений.

*Тест 3. \_\_\_\_\_ подход к управлению оборотными активами обеспечивает наиболее оптимальное сочетание риска и эффективности использования:*

- А. консервативный;
- Б. агрессивный;
- В. умеренный.

*Тест 4. Консервативный подход к управлению оборотными активами характеризуется ...*

- А. низкой оборачиваемостью;
- Б. низким удельным весом оборотных средств в активах;
- В. высокой дебиторской задолженностью;
- Г. большими запасами.

*Тест 5. Эквиваленты денежных средств – это:*

- А. уставный капитал;
- Б. кредиторская задолженность;
- В. высоколиквидные финансовые вложения;
- Г. денежные средства на валютном счете.

*Тест 6. Нематериальные активы, капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения – являются составляющими:*

- А. оборотного капитала;
- Б. основного капитала;
- В. внеоборотных активов;
- Г. всё перечисленное верно.

*Тест 7. В состав материальных активов не входят:*

- А. незавершенное строительство;
- Б. дебиторская задолженность;
- В. ноу-хау;
- Г. запасы сырья и материалов.

*Тест 8. \_\_\_\_\_ – это имущество предприятия, которое не может быть самостоятельно реализовано и может быть продано только в составе целостного имущественного комплекса:*

- А. валовые активы;
- Б. неликвидные активы;
- В. инвестиционные активы.

*Тест 9. Полное удовлетворение потребности во всех видах оборотных активов и создание значительного объема их резервов на случай наступления различных непредвиденных ситуаций – это ... политика.*

- А. усиленная;
- Б. агрессивная;
- В. консервативная.

*Тест 10. При агрессивной политике формирования оборотных активов соотношение риска и доходности определяется как:*

- А. максимальная доходность – максимальный риск;
- Б. средняя доходность – средний риск;
- В. уровень риска остановки производства – минимальный.

## *Практические задания для приобретения аналитических навыков*

Используя материалы лекций и практических занятий, дополнительную литературу по теме, решите задачи:

*Задача 1.* Рассчитайте плановую потребность в оборотных средствах по незавершенному производству и готовой продукции, если  
- средняя длительность производственного цикла составляет 12 дней,

- валовой выпуск продукции в IV квартале – 36 000 тыс. руб.,
- коэффициент нарастания затрат равен 0,7,
- производственная себестоимость товарного выпуска IV квартала – 40 000 тыс. руб.,
- норма запаса готовой продукции на складе – 5,5 дней.

*Задача 2.* Рассчитайте норматив оборотных средств по производственным запасам, если материальные затраты за IV квартал составили 8190 тыс. руб., норма запаса в днях составляет 25 дней.

*Задача 3.* Среднегодовые остатки оборотных средств составили 4000 тыс. руб., объем реализованной продукции за год 24 000 тыс. руб. Определите скорость оборачиваемости оборотных средств и коэффициент оборачиваемости.

*Задача 4.* Сумма реализованной продукции за год составила на предприятии 1600 тыс. руб., а среднегодовые остатки оборотных средств равны 400 тыс. руб. Количество дней в году – 360. Определите коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств.

*Задача 5.* Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных средств предприятия за II квартал, если объем реализованной продукции составил 5 000 тыс. руб., остатки оборотных средств: на 1 апреля – 498 тыс. руб., на 1 мая – 500 тыс. руб., на 1 июня – 510 тыс. руб., на 1 июля – 506 тыс. руб.

### *Кейс «Основные средства. Расчет показателей ОС»*

#### Задание

1. Заполнить пропуски в таблице.
2. Определить влияние факторов (удельного веса активной части основных средств, среднегодовой стоимости машин и оборудования,

объема изготовленной продукции) на изменение фондоотдачи, используя методы факторного анализа.

3. Сделать выводы.

#### Исходные данные для анализа основных средств

№	Показатели	План	Факт	Абсолютные отклонения
1	Объем изготовленной продукции, тыс. шт.	150	210	
2	Цена за единицу, ден. ед.	25	28	
3	Среднегодовая стоимость промышленно-производственных основных средств, тыс. ед. изм.	75	83	
4	Фондоотдача			
5	Фондоемкость			
6	Среднегодовая стоимость машин и оборудования, ден. ед.	55 000	58 000	
7	Фондоотдача активной части фондов			
8	Удельный вес активной части основных средств, %			

#### Кейс «Оборотные средства»

Необходимо:

1. Определить коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств предприятия по следующим данным:

### Исходные данные для расчетов

Показатели	Значение
Предшествующий год по отчету:	
- объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5240
- средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	
а) на начало года	950
б) на конец года	992
План на текущий год:	
- объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5350
- средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	
а) на начало года	1002
б) на конец года	1142
Фактически в текущем году:	
- объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5360
- средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	
а) на начало года	1014
б) на конец года	1140

Расчеты выполнить отдельно по предшествующему году и по текущему году по плану и фактически. Сделать выводы. Точность расчетов – до одного знака после запятой.

#### Решение:

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (КОБ) рассчитывается как частное от деления объема произведенной продукции (П) на среднегодовой остаток оборотных средств предприятия (ОБС):

$$\text{Коб} = \text{П} / \text{ОБС}$$

Продолжительность одного оборота оборотных средств рассчитывается как частное от деления продолжительности периода (Т=360 дней) на коэффициент оборачиваемости ОБС (КОБ):

$$\text{Тоб} = \text{Т} / \text{Коб}$$

Кроме того, рассчитываем коэффициенты выполнения планового задания (это отношение плановых данных к данным за предыдущий период, т.е. гр.3/гр.2) и коэффициент роста (это отношение отчетных данных отчетного года к отчетным данным предшествующего года, т.е. гр.4/гр.2).

В таблице представить расчет указанных показателей:

#### Расчет коэффициентов и показателей

Показатели	Предшествующий год	Отчетный год по плану	Отчетный год по факту
1. Средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	-	-	-
а) на начало года	950	1002	1014
б) на конец года	992	1142	1140
2. Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. ден. ед.			
3. Объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5240	5350	5360
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств			
5. Продолжительность одного оборота			

Форма для заполнения результатов расчета коэффициентов

Показатели	Коэффициент выполнения планового задания	Коэффициент роста в отчетном году по сравнению с предшествующим
1. Средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	-	-
а) на начало года		
б) на конец года		
2. Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. ден. ед.		
3. Объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.		
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств		
5. Продолжительность одного оборота		

Выводы: Результаты расчетов свидетельствуют, что предприятие \_\_\_\_\_.

По сравнению с предыдущим годом эффективность использования оборотных средств \_\_\_\_\_. Аналогичная картина наблюдается по \_\_\_\_\_.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ (С РЕШЕНИЕМ)

### 1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

#### Задача 1.1

Организация безвозмездно получила объект основных средств, стоимость которого на дату принятия к учету составила 40 000 руб. Стоимость доставки объекта – 2360 (в том числе НДС – 360 руб.). Срок полезного использования определен в 5 лет. Объект используется во вспомогательном производстве.

Составим бухгалтерские проводки:

#### *1. На дату принятия к учёту:*

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчёт 2 «Безвозмездные поступления» – на сумму рыночной стоимости объекта 40 000 руб.

– Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму стоимости услуг по доставке – 2000 руб.

– Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС, выделенную в документах поставщика, – 360 руб.;

Дебет счета 01 «Основные средства» Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» – на сумму первоначальной стоимости объекта – 42 000 руб.;

– Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – на сумму НДС, подлежащего вычету, – 360 руб.;

#### *2. На дату оплаты услуг по доставке:*

– Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 51 «Расчетные счета» – на сумму денежных средств, перечисленных в счет оплаты услуг по доставке объекта, – 2360 руб.;

*3. На дату начисления амортизации (в месяце, следующем за месяцем принятия объекта к учёту):*

– Дебет счета 23 «Вспомогательные производства» Кредит счета 02 «Амортизация основных средств» – на сумму амортизационных отчислений – 700 руб. (42 000 руб.: 5 лет: 12 мес.);

– Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 2 «Безвозмездные поступления» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» – на часть суммы, учтенной на счете 98, приходящейся на сумму начисленной амортизации, – 667 руб. (40 000 : 5 лет: 12 мес. или 700 руб. : 42 000 руб. x 40 000 руб.).

### Задача 1.2

По договору мены организация получает объект основных средств в обмен на 10 единиц продукции собственного производства. Обычно организация реализует собственную продукцию по цене 2714 руб. (включая НДС – 414 руб.). Себестоимость единицы продукции – 1900 руб.

Принятие к учету объекта основных средств отразится в учете организации проводками:

– Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму стоимости объекта основных средств исходя из стоимости передаваемой продукции – 23 000 руб. [(2714 руб. - 414 руб.) x 10 ед.];

– Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС – 4140 руб. (414 руб. x 10 ед.);

– Дебет счета 01 «Основные средства» Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» – на сумму первоначальной стоимости объекта основных средств, полученного по договору мены, – 23 000 руб.;

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – на сумму НДС, подлежащего вычету, – 4140 руб.

### Пояснения к решению задачи

Величина выручки от реализации собственной продукции определяется в порядке, установленном п. 6.3 ПБУ 9/99: «Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливаются исходя из цены, по которой

в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров)).<sup>57</sup>

Допустим, что ранее объекты основных средств, подобные полученному по договору мены, организацией не приобретались. Тогда передача продукции собственного производства отразится в учете организации проводками:

– Дебет счета 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи», субсчёт 1 «Выручка» – на сумму выручки от реализации – 27 140 руб. (2714 руб. \* 10 ед.);

– Дебет счета 90 «Продажи» субсчёт 3 «НДС» Кредит счета 68 «Расчёты по налогам и сборам» – на сумму НДС – 4140 руб. (414 руб. \* 10 ед.)

– Дебет счета 90 «Продажи» субсчёт 2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 43 «Готовая продукция» – на сумму себестоимости отпущенной по договору мены продукции – 19000 руб. (1900 руб. \* 10 ед.)

Погашение взаимной задолженности отразится бухгалтерской проводкой:

– Дебет счета 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» – на сумму взаимной задолженности – 27140 руб.

### Задача 1.3

Организация осуществляет косметический ремонт производственного цеха собственными силами. В ходе ремонта были осуществлены следующие затраты:

---

<sup>57</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

– израсходовано материалов (краска, лак, гвозди и т. д.) – 450 руб.;

– начислена заработная плата рабочим – 5700 руб.;

– отчисления с заработной платы – 1482 руб.

*Составим бухгалтерские проводки:*

– Дебет счета 23 «Вспомогательное производство» Кредит счета 10 «Материалы» – на сумму стоимости израсходованных материалов – 450 руб.;

– Дебет счета 23 «Вспомогательное производство» Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – на сумму начисленной заработной платы – 5700 руб.;

– Дебет счета 23 «Вспомогательное производство» Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – на сумму отчислений с заработной платы – 1482 руб.

#### *Пояснение к решению задачи*

Проведение ремонта в отличие от модернизации (реконструкции) никак не отражается ни на первоначальной, ни на остаточной стоимости объекта. Все расходы по ремонту, какова бы ни была их величина, принимают к учету в периоде его завершения. Однако такие расходы требуют экономического обоснования и документального подтверждения (письма Минфина РФ от 24.03.2010 № 03-03-06/4/29, от 25.02.2009 № 03-03-06/1/87).

*Учет затрат на ремонт основных средств в БУ различается в зависимости от того, каким способом выполняются ремонтные работы.*

При осуществлении их собственными силами (т. е. одним из вспомогательных подразделений) на выполнение таких работ в соответствующем подразделении открывают заказ, на который в течение всего времени, пока идет ремонт, собирают прямые затраты, с ним связанные:

Дебет счета 23 Кредит счета 10, 69, 70.

В целях равномерного включения предстоящих расходов на ремонт объектов основных средств в затраты на производство (расходы на продажу) отчетного периода организация может создавать резерв расходов на ремонт основных средств (в том числе арендованных).

При образовании резерва расходов на ремонт основных средств в затраты на производство (расходы на продажу) включается сумма отчислений, исчисленная исходя из годовой сметной стоимости ремонта.

В бухгалтерском учете образование резерва расходов на ремонт основных средств отражается по дебету счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) в корреспонденции с кредитом счета учета резервов предстоящих расходов (соответствующий субсчет

## 2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

### Задача 2.1

Организация приобрела исключительное право на товарный знак. Затраты на приобретение – 250 000 руб.

Составим бухгалтерские проводки:

– Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») – на сумму затрат на приобретение исключительного права на товарный знак – 250 000 руб.;

– Дебет счета 04 «Нематериальные активы» Кредит счета 08 «Вложения во вне-оборотные активы» – на сумму первоначальной стоимости нематериального актива - 250 000 руб.;

– Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») Кредит счета 51 «Расчетные счета» – на сумму денежных средств, перечисленных в счет оплаты исключительного права на товарный знак, – 250 000 руб.

### Создание нематериальных активов

При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных в пункте 8 ПБУ 14/2007, к расходам также относятся<sup>58</sup>:

– суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;

---

<sup>58</sup> Приказ Минфина России от 27.12.2007 N 153н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.01.2008 N 10975)

– расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;

– отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог (страховые взносы));

– расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется;

– иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. (п. 9 ПБУ 14/2007).

Не включаются в расходы на создание нематериального актива:

– возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;

– расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

– расходы по полученным займам и кредитам не являются расходами на приобретение, создание нематериальных активов, за исключением случаев, когда актив, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется, относится к инвестиционным. (п. 10 ПБУ 14/2007).

## Пример 2.2

Силами работников организации разработано программное обеспечение для использования в производственных целях. Исключительное право организации на программное обеспечение, оформленное в установленном порядке.

Сумма затрат на разработку составила, в том числе:

- материальные затраты – 20 000 руб.;
- зарплата разработчиков – 35 000 руб.;
- страховые взносы во внебюджетные фонды – 10 000 руб.

*Составим бухгалтерские проводки:*

– Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 10 «Материалы» – на сумму стоимости израсходованных материальных ресурсов - 20 000 руб.;

– Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на сумму расходов на заработную плату – 35 000 руб.;

- Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит счета 69 – на сумму отчислений на социальное и медицинское страхование и др. – 10 000 руб.;

– Дебет счета 04 «Нематериальные активы» Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» – на сумму первоначальной стоимости нематериального актива – 65 000 руб. (20 000 руб. + 35 000 руб. + 10 000 руб.).

### 3. УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ

#### Задача 3.1

Организация приобрела сырье, необходимое для производства продукции.

Стоимость сырья согласно документам поставщика 159 300 руб. (в том числе НДС – 24 300 руб.).

Стоимость доставки сырья согласно документам транспортной компании – 14 750 руб. (в том числе НДС – 2250 руб.).

Сырье оприходовано на склад. Счета поставщика и транспортной компании оплачены.

Согласно учетной политике предприятия, фактическая себестоимость материалов формируется на счете 10 «Материалы».

*Составим бухгалтерские проводки:*

– Дебет счета 10 «Материалы» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму стоимости сырья – 135 000 руб.;

– Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС – 24 300 руб.;

– Дебет счета 10 «Материалы» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму стоимости услуг транспортной компании – 12 500 руб.;

– Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС – 2250 руб.;

– Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – на сумму НДС, подлежащего вычету, – 26 550 руб. (24 300 руб. + 2250 руб.);

– Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 51 «Расчетные счета» – на сумму денежных средств, перечисленных поставщику материалов, – 159 300 руб.;

– Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 51 «Расчетные счета» – на сумму денежных средств, перечисленных транспортной компании, – 14 750 руб.

### Пример 3.2

Для данных примера 3.1 учетной политикой организации предусмотрено использование счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», т. е. материалы учитываются на счете 10 «Материалы» по учетным ценам. Учетная стоимость приобретаемого сырья – 130 000 руб.

*Составим бухгалтерские проводки:*

– Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму стоимости сырья – 135 000 руб.;

– Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС - 24 300 руб.;

– Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

ми» – на сумму стоимости услуг транспортной компании – 12 500 руб.;

– Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС – 2250 руб.;

Дебет счета 10 «Материалы» Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» – на сумму учетной стоимости сырья – 130 000 руб.;

– Дебет счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» – на сумму разницы между фактической себестоимостью приобретенного сырья и его стоимостью по учетным ценам – 17 500 руб. (135 000 руб. + 12 500 руб. - 130 000 руб.);

– Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – на сумму НДС, подлежащего вычету, – 26 550 руб.;

– Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 51 «Расчетные счета» – на сумму денежных средств, перечисленных поставщику материалов, – 159 300 руб.;

– Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 51 «Расчетные счета» – на сумму денежных средств, перечисленных транспортной компании, – 14 750 руб.

## 8. УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

### Задача 4.1

В аналитическом бухгалтерском учете организации в качестве учетных цен на готовую продукцию применяется нормативная себестоимость.

Нормативная себестоимость готовой продукции, выпущенной в течение месяца, составила 370 000 руб.

Фактическая себестоимость составила 350 000 руб.

Принятие готовой продукции к учету отразится проводками:

– Дебет счета 43 «Готовая продукция», субсчет «Готовая продукция по учетным ценам» Кредит счета 20 «Основное производство» – на сумму нормативной себестоимости готовой продукции – 370 000 руб.;

– Дебет счета 43 «Готовая продукция», субсчет «Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости» Кредит счета 20 «Основное производство» – сторно на сумму разницы между нормативной и фактической себестоимостью готовой продукции – 20 000 руб. (370 000 руб. - 350 000 руб.).

*Пояснение к решению задачи*

Утвержден федеральный стандарт бухучета ФСБУ 5/2019 "Запасы". Он заменил ПБУ 5/01 и Методические рекомендации по бухучету МПЗ и специнструментов.

При списании готовой продукции со счета 43 "Готовая продукция" относящаяся к этой продукции сумма отклонений фактической производственной себестоимости от стоимости по ценам, принятым в аналитическом учете, определяется по проценту, исчисленному исходя из отношения отклонений на остаток готовой продукции на начало отчетного периода и отклонений по продукции, поступившей на склад в течение отчетного месяца, к стоимости этой продукции по учетным ценам.

Суммы отклонений фактической производственной себестоимости готовой продукции от ее стоимости по учетным ценам, относящиеся к отгруженной и проданной продукции, отражают по кредиту счета 43 "Готовая продукция" и дебету соответствующих счетов дополнительной или сторнировочной записью, в зависимости от того, представляют ли они перерасход или экономию.

По дебету счета 43 отражают поступление продукции из производства, а также выявленные при инвентаризации на складах излишки безвозмездно полученной готовой продукции со стороны и возвращенной покупателями отгруженной им продукции. (Инструкция по применению Плана счетов. Счет 43 «Готовая продукция»)<sup>59</sup>.

#### Задача 4.2

В отчетном периоде организацией отгружена продукция на сумму 23 600 руб. (в том числе НДС – 3600 руб.).

---

<sup>59</sup> Приказ Минсельхоза России от 13.06.2001 N 654 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению"

Себестоимость отгруженной продукции – 16 000 руб.

Расходы на затаривание продукции на складе организации – 1800 руб.

Составим бухгалтерские проводки:

– Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» – на сумму договорной стоимости отгруженной продукции – 23 600 руб.;

– Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость» Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – на сумму НДС – 3600 руб.;

– Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 43 «Готовая продукция» – на сумму себестоимости готовой продукции – 16 000 руб.;

– Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит счета 44 «Расходы на продажу» – на сумму расходов на затаривание продукции на складе организации – 1800 руб.;

– Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» Кредит счета 99 «Прибыли и убытки» – на сумму прибыли от продажи продукции – 2200 руб. (23 600 руб. - 3600 руб. - 16 000 руб. - 1800 руб.).

Для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции, выручка от продажи, которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, предназначен счет 45 «Товары отгруженные».

Товары, отгруженные учитываются на счете 45 «Товары отгруженные» по стоимости, складывающейся из фактической производственной себестоимости и расходов по отгрузке продукции (при их частичном списании).

Дебетуется счет 45 «Товары отгруженные» в корреспонденции со счетом 43 «Готовая продукция» в соответствии с оформленными документами (накладными, приемосдаточными актами и др.) по отгрузке готовых изделий или передаче их для продажи на комиссионных началах.

Принятые на учет по счету 45 «Товары отгруженные» суммы списываются в дебет счета 90 «Продажи» одновременно с признанием выручки от продажи продукции (товаров) либо при поступлении извещения комиссионера о продаже переданных ему изделий (Ин-

струкция по применению Плана счетов. Счет 45 «Товары отгруженные»<sup>60</sup>).

## 5. УЧЕТ РАСЧЕТОВ

### Задача 5.1

Организация-производитель заключила с покупателем договор на поставку партии продукции стоимостью 354 000 руб. (в том числе НДС – 54 000 руб.).

Договором предусмотрена предварительная оплата продукции в размере 50 % ее стоимости. Покупатель перечислил сумму аванса на расчетный счет производителя. Производитель отгрузил продукцию и предъявил покупателю расчетные документы. Покупатель перечислил оставшиеся 50 % суммы договора.

Составим бухгалтерские проводки, отражающие расчеты с покупателем продукции:

*получение аванса:*

– Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» – на сумму полученного аванса – 177 000 руб. (354 000 руб. x 50 %);

– Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «НДС» Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – на сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную с суммы полученного аванса, – 29 500 руб. (177 000 руб. : 120 x 20);

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 51 «Расчетные счета» – на сумму налога на добавленную стоимость, перечисленную в бюджет;

*отгрузка продукции покупателю и предъявление ему расчетных документов:*

– Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» – на сумму выручки от продажи продукции – 354 000 руб.;

– Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость» Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – на

---

<sup>60</sup> Приказ Минсельхоза России от 13.06.2001 N 654 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению"

сумму налога на добавленную стоимость, исчисленного с объема реализации, – 59 000 руб.;

– Дебет счета 68 Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «НДС» – на сумму налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (п. 8 ст. 171 и п. 6 ст. 172 ПК РФ), – 29 500 руб.;

– Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – на сумму ранее полученного аванса – 177 000 руб.;

*окончательная оплата отгруженной продукции:*

– Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – а сумму денежных средств, поступивших на расчетный счет производителя в счет окончательной оплаты продукции, – 177 000 руб. (354 000 руб. - 177 000 руб.).

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В учебном пособии авторами подробно были освещены теоретические вопросы финансового менеджмента и бухгалтерского учета в соответствии с концепциями и базовыми положениями дисциплины, а также вопросы по всем темам курса с учетом изменений, вытекающих из законодательства Российской Федерации, представлен большой объем практических, лабораторных и тестовых заданий, обеспечивающих возможность самоконтроля.

Даны методические рекомендации обучающимся для самостоятельной работы по решению тестовых заданий, ситуационных задач, составлению финансового анализа предприятия на основе утвержденной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я / В. П. Астахов. – Ростов н/Д. : Феникс, 2018. – 479 с. – ISBN 978-5-534-03496-7.

2. Бухгалтерский учет : учебник / П.Я. Папковская [и др.] ; под ред. П. Я. Папковской. – Минск : РИПО, 2016. – 379 с. – ISBN 978-985-503-548-1.

3. Бухгалтерский учет и отчетность: принципы формирования бухгалтерского баланса : учеб. пособие / Е. И. Таюрская [и др.]. – М. : Изд. Дом МИСиС, 2012. – 62 с. – ISBN 978-5-87623-659-3.

4. Васильчук, О. И. Бухгалтерский учет и анализ/ О. И. Васильчук, Д.Л . Савенков ; под ред. Л. И. Ерохина. – М. : Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 496 с. – ISBN 978-5-7264-1422-5.

5. Ветлужских, Е. Мотивация и оплата труда: Инструменты. Методики. Практика / Е. Ветлужских. – 5-е изд. – М. : Альпина Паблшер, 2016. – 151 с. – ISBN 978-5-9614-1728-9.

6. Галашкина, Ю. М. Формы и системы заработной платы, бухгалтерский учет расчетов по ней / Ю. М. Галашкина // Молодой ученый. – 2016. – № 16. – С. 278 – 281.

7. Дедаева, Е. Д. Формирование, распределение и использование прибыли на предприятии / Е. Д. Дедаева, Л. Н. Кузнецова // Молодой ученый. – 2020. – № 27 (317). – С. 178 – 181.

8. Заика, А. А. Бухгалтерский учет / А. А. Заика. – М. : Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ», 2016. – Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. – URL : <http://www.studentlibrary.ru>. (дата обращения: 12.02.2023).

9. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. для академ. бакалавриата / И. В. Захаров. – М. : Юрайт, 2016. – 202 с. – ISBN 978-5-9916-4495-2.

10. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет / Н. П. Кондраков. – М. : Проспект, 2016. – 512 с. – ISBN 978-5-392-19661-6.

11. Кулякина, Е. Л. Основные преимущества и недостатки применения различных систем оплаты труда в организациях / Е. Л. Кулякина, А. В. Коробова // Молодой ученый. – 2017. – № 9. – С. 419 – 422.

12. Лишиленко, А. В. Бухгалтерский учет : учебник. – 3-е изд. перед. и доп. – Киев : Центр учебной литературы, 2017. – 442 с. – ISBN 978-6-110-10224-7.

13. Мельник, М. В. Бухгалтерский учет и анализ (для бакалавров) / М. В. Мельник, Н. К. Муравицкая, Е. Б. Герасимова. – М. : КноРус, 2018. – 272 с. – ISBN 978-5-406-02987-9.

14. Резниченко, С. М., Современные системы внутреннего контроля : учеб. пособие / С. М. Резниченко, М. Ф. Сафонова, О. И. Швырева. – Ростов н/Д : Феникс, 2016. – 510 с. (Высшее образование). – ISBN 978-5-222-26486-7.

15. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет / Н. Г. Сапожникова. – М. : КноРус, 2016. – 456 с. – ISBN 978-5-406-05015-6.

16. Складьяревская, В. А. Организация, нормирование и оплата труда на предприятии : учебник / В. А. Складьяревская. – М. : Дашков и К, 2016. – 340 с. – ISBN 978-5-394-01299-0.

17. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. для бакалавров / В. В. Чувикова, Т. Б. Иззука. – М. : Дашков и К, 2018. – 248 с. – ISBN 978-5-394-02406-1.

### **Дополнительная литература**

18. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – М. : ИНФРА-М, 2021. – 214 с.

19. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2022. – 434 с.

20. Арсланов, Р.Ф. Применение финансовых показателей при анализе финансового состояния коммерческой организации / Р. Ф. Арсанов // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. – 2018. – № 1 (53). – С. 44 – 49.

21. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учебное пособие / Л. Е. Басовский [и др.]. – М. : Инфра-М, 2018. – 479 с.

22. Дорман, В. Н. Коммерческая организация: доходы и расходы, финансовый результат : учеб. пособие / В. Н. Дорман. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 108 с. – ISBN 978-5-7996-1720-2.

23. Колчина, Н. В. Финансовый менеджмент : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Ю. Макеев а; под ред. Н. В. Колчиной. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 464 с.

24. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы : учеб. пособие / В. Е. Афонина [и др.] ; под. ред. В. И. Флегонтова. – М. : Аспект Пресс, 2020. – 333 с.

25. Корпоративные финансы : учебник / под общ. ред. А. М. Губернаторова. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 399 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/1013023. – ISBN 978-5-16-014961-5.

26. Корпоративные финансы : учеб. для вузов / под ред. М. В. Романовского. А.И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. – СПб. : Питер, 2011. – 592 с. – (Серия «Учебник для вузов»). – ISBN 978-5-459-00427-4.

27. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учеб. пособие / Л. М. Куприянова. – М. : ИНФРА-М, 2021. – 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/6242. – ISBN 978-5-16-016300-0. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com> (дата обращения: 12.02.2023).

28. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е. В. Лисицына, Т. В. Ващенко, М. В. Забродина ; под ред. К. В. Екимовой. – М. : ИНФРА-М, 2021. – 184 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-006620-2.

29. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е. В. Лисицына, Т. В. Ващенко, М. В. Забродина ; под ред. К. В. Екимовой. – М. : ИНФРА-М, 2021. – 184 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-006620-2. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com> (дата обращения: 12.02.2023).

30. Лисовская, И.А. Финансовый менеджмент : Полный курс МВА / И. А. Лисовская. – М. : Рид Групп, 2021. – 252 с. – (Российское бизнес-образование).

31. Логинова, Т.В. Финансовый анализ: теория, методика, практика : учеб.-практ. пособие / Т. В. Логинова. – Ярославль : ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. – 128 с. – ISBN 978-5-6046050-1-1.

32. Маляр, Е. Прогнозирование и оценка вероятности банкротства: современные методы расчета. // DELEN.RU/ URL: <https://delen.ru/bankrotstvo/raschet-verojatnosti-bankrotstva.html> (дата обращения: 03.06.2023).

33. Мультидисциплинарные аспекты управления бизнесом: учебное пособие для студентов бакалавриата и магистратуры по направлению «Менеджмент» / М. В. Герман [и др.]; под общ. ред. Н. Д. Шимширт. – Томск : Томского государственного университета, 2020. – 280 с. – ISBN 978-5-94621-897-9.

34. Основы финансового менеджмента : учеб. пособие / Л. Н. Коршунова [и др.]. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 228 с. – (Высшее образование: Специалитет). – ISBN 978-5-16-014466-5. – Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com>. (дата обращения: 12.02.2023).

35. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/textbook\_5d11b45235a296.34205610. - ISBN 978-5-16-014839-7.

36. Разумова, Т.В. Анализ денежных потоков коммерческой организации / Т.В. Разумова // Современные научные исследования и разработки. - 2018. - № 6. - С. 579-582.

37. Рожков, И. М. Основы финансового менеджмента в экономике предприятия: учебное пособие / И. М. Рожков, И. А. Ларионова, А. В. Пятецкая. - Москва: Изд. Дом МИСиС, 2010. - 360 с. - ISBN 978-5-87623-310-3.

38. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 378 с. – ISBN 978-5-16-006707-0.

39. Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы : учебник / Н. Н. Симоненко, В. Н. Симоненко. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. – 512 с. - ISBN 978-5-9776-0246-4.

40. Финансовый менеджмент : практикум / И. М. Рожков, А. П. Пантелеев, И. А. Ларионова [и др.]. – М. : Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2019. - 110 с. - ISBN 978-5-907061-34-7.

41. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 421 с. - ISBN 978-5-16-012750-7.

42. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А. Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 374 с. – ISBN 978-5-16-012181-9.

43. Щебарова, Н. Н. Факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия / Н. Н. Щебарова // Управление в современных системах. – 2018. – № 1. – С. 20 – 26.

### *Интернет-ресурсы*

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 24.04.2020) "О несостоятельности (банкротстве)". – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

2. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336). – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

3. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790). – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

4. Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299). – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

5. Приказ Минфина России от 19.04.2019 N 61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности органи-

заций" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.05.2019 N 54667). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

6. Постановление Правительства РФ от 28.05.2022 N 973 (ред. от 24.11.2022) "Об особенностях исчисления и установления в 2022 году минимального размера оплаты труда, величины прожиточного минимума, социальной доплаты к пенсии, а также об утверждении коэффициента индексации (дополнительного увеличения) размера фиксированной выплаты к страховой пенсии, коэффициента дополнительного увеличения стоимости одного пенсионного коэффициента и коэффициента дополнительной индексации пенсий, предусмотренных абзацами четвертым - шестым пункта 1 статьи 25 Федерального закона "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации". URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

7. Письмо Минфина России от 11.04.2011 № 07-02-06/42 Об отражении в бухгалтерском учете сумм выданных авансов и предварительной оплаты. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

8. Письмо Минфина России от 20.04.2012 № 07-02-06/113 Об отражении в бухгалтерском балансе в разделе II "Оборотные активы" суммы уплаченных авансов (предварительной оплаты) в связи с приобретением запасов для целей производства продукции. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

9. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бух-

галтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)". URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

10. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022, с изм. от 17.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.04.2022) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

12. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2022) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

13. "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

14. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

15. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

16. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

17. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

18. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>. (дата обращения: 12.02.2023).

19. Федеральный закон от 27.12.2019 N 463-ФЗ "О внесении изменений в статью 1 Федерального закона "О минимальном размере оплаты труда" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

20. Журнал, справочная система, сервисы [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

21. Официальный сайт Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

22. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

## ПРИЛОЖЕНИЯ

*Приложение 1*

### Приказ N 101

«Об утверждении Учетной политики для целей бухгалтерского и  
налогового учета ООО «Ромашка»

г. Владимир

29 декабря 2022 г.

На основании Федерального Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», Налогового Кодекса РФ

#### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить новую редакцию Учетной политики ООО «Ромашка» для целей бухгалтерского учета согласно Приложению N 1 к настоящему Приказу.

2. Утвердить новую редакцию Учетной политики ООО «Ромашка» для целей налогообложения согласно Приложению N 2 к настоящему Приказу.

3. Установить, что данная редакция учетной политики применяется с 1 января 2023 г.

4. Возложить контроль за исполнением настоящего Приказа на главного бухгалтера ООО «Ромашка» Сергееву О.В.

Директор ООО «Ромашка» *Галкина*

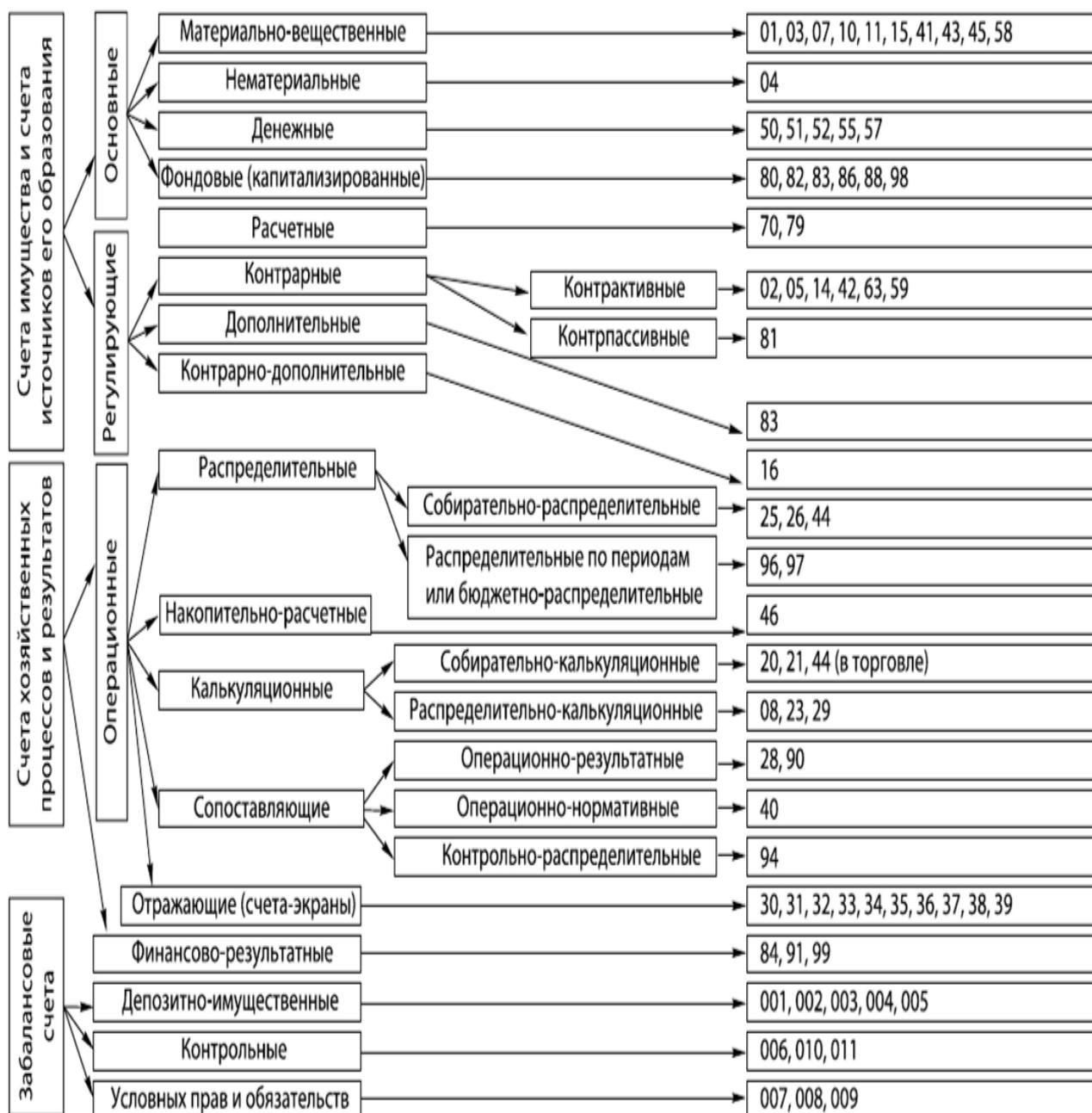
Галкина Н.Л.

наименование должности

(подпись)

(Ф.И.О. руководителя)

Схема классификации счетов бухгалтерского учета



Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский баланс

на \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Организация _____ Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности _____ Организационно-правовая форма / форма собственности _____	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____	Коды 0710001
	по ОКПО _____ ИНН _____	
	по ОКВЭД _____ по ОКОПФ/ОКФС _____	
	по ОКЕИ _____	384(385)
	Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Пояснения <sup>1)</sup>	Наименование показателя <sup>1)</sup>	Код	На _____ 20 ____ г. <sup>3)</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>4)</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>5)</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	<b>1100</b>			
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	<b>1200</b>			
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>			
Пояснения	Наименование показателя <sup>2)</sup>	Код	На _____ 20 ____ г. <sup>3)</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>4)</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>5)</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6)</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			

			( ) <sup>7)</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>			
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520			
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>			
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>			

Руководитель \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)  
 " " 20 г.

### Бухгалтерский баланс (упрощенная форма) для МП

20 г.

на \_\_\_\_\_

		Коды
Организация _____	Дата (число, месяц, год) _____	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИнН _____	
Вид экономической деятельности _____	по ОКПО _____	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКВЭД _____	
_____	по ОКОПФ/ОКФС _____	
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	по ОКЕИ _____	384 (385)

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20__г. <sup>1</sup>	На 31 декабря 20__г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20__г. <sup>3</sup>
<b>АКТИВ</b>				
Материальные внеоборотные активы <sup>4</sup>				
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>5</sup>				
Запасы				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Финансовые и другие оборотные активы <sup>6</sup>				
<b>БАЛАНС</b>				
<b>ПАССИВ</b>				

Капитал и резервы <sup>10</sup>				
Долгосрочные заемные средства				
Другие долгосрочные обязательства				
Краткосрочные заемные средства				
Кредиторская задолженность				
Другие краткосрочные обязательства				
<b>БАЛАНС</b>				

Руководи-  
тель

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

(расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## Заполнение статей баланса

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
<b>АКТИВ</b>		
Материальные внеоборотные активы	1150	<p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 01 «Основные средства»</li> <li>– 02 «Амортизация основных средств» (без учета амортизации, начисленной по объектам доходных вложений в материальные ценности)</li> </ul> <p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 03 «Доходные вложения в материальные ценности»</li> <li>– 02 «Амортизация основных средств» (в части амортизации, начисленной по этим объектам)</li> </ul> <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 07 «Оборудование к установке»;</li> <li>– 08 «Вложения во внеоборотные активы», включая остаток по счету 08 в части расходов на освоение полезных ископаемых (эти расходы в дальнейшем могут быть квалифицированы как основные средства).</li> </ul> <p>За исключением остатка по счету 08 в части расходов на освоение полезных ископаемых, которые в дальнейшем могут быть квалифицированы как нематериальные активы</p>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1110	<p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 04 «Нематериальные активы»</li> <li>– 05 «Амортизация нематериальных активов»</li> </ul> <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 09 «Отложенные налоговые активы»</li> <li>– прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Внеоборотные активы»</li> </ul> <p>Остаток по счету 08 (в части расходов на освоение полезных ископаемых). Эти расходы в дальнейшем могут быть квалифицированы как нематериальные активы</p> <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 58 «Финансовые вложения» в части долгосрочных вложений (минус сальдо по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», относящееся к долгосрочным финансовым вложениям)</li> <li>– 55 «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета» (в части долгосрочных вложений и депозитов на срок более года, если по ним начисляют проценты)</li> <li>– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (в части процентных займов со сроком возврата по истечении 12 месяцев после отчетной даты)</li> </ul> <p>Остаток по дебету счета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		(дебиторская задолженность поставщиков по уплаченным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС)
Запасы	1210	<p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 10 «Материалы»</li> <li>– 11 «Животные на выращивании и откорме»</li> <li>– 20 «Основное производство»</li> <li>– 21 «Полуфабрикаты собственного производства»</li> <li>– 23 «Вспомогательные производства»</li> <li>– 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»</li> <li>– 41 «Товары» (минус кредитовое сальдо по счету 42 «Торговая наценка», если товары учитываются в продажных ценах)</li> <li>– 43 «Готовая продукция»</li> <li>– 44 «Расходы на продажу»</li> <li>– 45 «Товары отгруженные»</li> <li>– 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»</li> <li>– 97 «Расходы будущих периодов»</li> <li>– 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»</li> <li>– плюс (минус) дебетовое (кредитовое) сальдо по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»</li> <li>– минус кредитовое сальдо по счету 14 «Резервы</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<p>под снижение стоимости материальных ценностей»</p> <p>– 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»</p>
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	<p>Сальдо по счетам:</p> <p>– 50 «Касса» (за исключением остатка по субсчету «Денежные документы»</p> <p>– 51 «Расчетные счета»</p> <p>– 52 «Валютные счета»</p> <p>– 55 «Специальные счета в банках» (за исключением сумм, учтенных в составе финансовых вложений)</p> <p>– 57 «Переводы в пути»</p>
Финансовые и другие оборотные активы	1240	<p>Сальдо по счетам:</p> <p>– 58 «Финансовые вложения» в части краткосрочных вложений (минус сальдо по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», относящиеся к краткосрочным финансовым вложениям)</p> <p>– 55 «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета» (в части краткосрочных вложений и депозитов на срок менее года, если по ним начисляют проценты)</p> <p>– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (в части процентных займов со сроком возврата менее 12 месяцев после отчетной даты)</p> <p>Остаток по дебету счетов:</p>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (дебиторская задолженность поставщиков по уплаченным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС)</li> <li>– 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»</li> <li>– 71 «Расчеты с подотчетными лицами»</li> <li>– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (кроме процентных займов)</li> <li>– 75 «Расчеты с учредителями»</li> <li>– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</li> <li>– 68 «Расчеты по налогам и сборам»</li> <li>– 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»</li> <li>– минус сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»</li> <li>– 50 «Касса» (в части остатка по субсчету «Денежные документы»)</li> <li>– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в части НДС, начисленного с сумм авансовых платежей)</li> <li>– 79 «Внутрихозяйственные расчеты» (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом)</li> <li>– 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»</li> <li>– прочие оборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Оборотные активы»</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
<i>Баланс</i>	1600	<i>Сумма строк: 1150 + 1110 + 1210 + 1250 + 1240</i>
<b><i>ПАССИВ</i></b>		
Капитал и резервы	1310	Сальдо по счетам: – 80 «Уставный капитал» – 82 «Резервный капитал» – 83 «Добавочный капитал» – 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – 99 «Прибыли и убытки» (в промежуточной отчетности) Сальдо по дебету счета 81 «Собственные акции (доли)»
Долгосрочные заемные средства	1410	Сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (за минусом задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату менее 12 месяцев)
Другие долгосрочные обязательства	1450	Остаток по кредиту счетов: – 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (кредиторская задолженность перед покупателями по полученным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС) – 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– 75 «Расчеты с учредителями»</li> <li>– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</li> </ul> (в части долгосрочной кредиторской задолженности) Сальдо по счетам: <ul style="list-style-type: none"> <li>– 96 «Резервы предстоящих расходов» (в части резервов, созданных под события, которые наступят не ранее чем через год)</li> </ul>
Краткосрочные заемные средства	1510	Сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» плюс сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (в части задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату не более 12 месяцев)
Кредиторская задолженность	1520	Остаток по кредиту счетов: <ul style="list-style-type: none"> <li>– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»</li> <li>– 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»</li> </ul> (кредиторская задолженность перед покупателями по полученным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС) <ul style="list-style-type: none"> <li>– 70 «Расчеты по оплате труда»</li> <li>– 68 «Расчеты по налогам и сборам»</li> <li>– 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (в части задолженности)</li> <li>– 71 «Расчеты с подотчетными лицами»</li> <li>– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– 75 «Расчеты с учредителями»</li> <li>– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</li> </ul> (в части краткосрочной кредиторской задолженности)
Другие краткосрочные обязательства	1550	Сальдо по счетам: <ul style="list-style-type: none"> <li>– 96 «Резервы предстоящих расходов» (в части резервов, созданных под события, которые наступят в течение года)</li> <li>– 98 «Доходы будущих периодов»</li> <li>– 79 «Внутрихозяйственные расчеты» (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом)</li> <li>– иные краткосрочные обязательства</li> </ul>
<i>Баланс</i>	1700	<i>Сумма строк:</i> 1310 + 1410 + 1450 + 1510 + 1520 + 1550

Сроки хранения документов в 2023 году

Вид документа	Срок хранения	Основание
<b>Банк и касса</b>		
Документы на открытие, закрытие, переоформление расчетных счетов	5 лет	Стр. 257 и 258 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Договоры банковского счета	5 лет после окончания срока действия договора	Стр. 259 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Кредитные и заемные договоры Документы, подтверждающие предоставление средств	5 лет после полного исполнения обязательств и при условии проверки экспертно-проверочной комиссией 10 лет – с условием о залоге имущества	Стр. 261 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Кассовый чек Бланк строгой отчетности	5 лет после отчетного года должны хранить покупатели – организации и ИП 5 лет, если документ необходим для расчета и уплаты налогов Продавцы хранить чеки (БСО) не должны	Ч. 1 ст. 29 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Книга кассира-операциониста Документы, подтверждающие расчеты с покупателями	5 лет (в том числе как документ, необходимый для расчета и уплаты налогов)	Ч. 1 ст. 29 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК

Вид документа	Срок хранения	Основание
<b>Бухучет</b>		
Бухгалтерская отчетность: – сводная годовая (консолидированная); – годовая;	Постоянно, но не менее 10 лет	Стр. 268 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236, ч. 1 ст. 29 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ
– промежуточная	5 лет минимум (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов) Если нет годовых – постоянно, но не менее 10 лет	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Аудиторские заключения	5 лет после отчетного года По годовой бухгалтерской отчетности – постоянно, но не менее 10 лет	Стр. 286 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236, ч. 1 ст. 29 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ
Документы учетной политики	5 лет после замены новыми (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 267 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236, ч. 1 ст. 29 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Первичные документы и приложения к ним: кассовые документы и книги; банковские документы; платежные	5 лет при условии проведения проверки 5 лет, если документ необходим для расчета и уплаты налогов При разногласиях храните до принятия решения по	Стр. 277 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236, ч. 1 ст. 29 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК

Вид документа	Срок хранения	Основание
<p>поручения;  корешки банковских  чековых книжек  авансовые отчеты;  извещения банков;  акты о приеме, сдаче,  списании имущества  и материалов;  квитанции;  накладные;  переписка и др.</p>	делу	
Путевые листы	<p>5 лет (в том числе как документ, необходимый для расчета и уплаты налогов)</p> <p>Если нет других документов, подтверждающих вредные условия труда: 50 лет – если документы оформлены начиная с 2003 года, 75 лет – если оформлены до 2003 года)</p>	Стр. 553 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Расчетно-платежные ведомости, расчетные листы на зарплату и другие выплаты	6 лет (если нет лицевых счетов: 50 лет – если документы оформлены начиная с 2003 года, 75 лет – если оформлены до 2003 года)	Стр. 295 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Положения об оплате труда и премировании работников по месту утверждения	Постоянно, но не менее 10 лет	Стр. 294 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Документы о	5 лет после погашения	Стр. 266 перечня,

Вид документа	Срок хранения	Основание
дебиторской и кредиторской задолженности	долга	утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Регистры бухучета	5 лет при условии проведения проверки (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 276 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236, ч. 1 ст. 29 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Документы о недостачах, растратах, хищениях	10 лет (после возмещения ущерба; в случае возбуждения уголовных дел храните до принятия решения по делу)	Стр. 287 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Акты выполненных работ, оказанных услуг по договорам гражданско-правового характера	50 лет – если документы оформлены начиная с 2003 года, 75 лет – если оформлены до 2003 года	Стр. 301 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Акты о взаимных расчетах и перерасчетах	5 лет со дня взаиморасчетов (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 264 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности	5 лет при условии погашения дебиторской или кредиторской задолженности	Стр. 266 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Доверенности	5 лет после истечения срока действия	Стр. 36 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Инвентаризационные описи, акты и	5 лет при условии проведения проверки (в	Стр. 321 перечня, утв. приказом Росархива

Вид документа	Срок хранения	Основание
ведомости	том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Документы о переоценке, определении амортизации, списании основных средств и нематериальных активов	5 лет после выбытия (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 323 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Акты приема-передачи недвижимости от прежнего к новому правообладателю	5 лет после выбытия (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 325 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Журналы, карточки, базы данных учета: основных средств (зданий, сооружений), обязательств; материальных ценностей и иного имущества	До ликвидации организации, но не менее 5 лет как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов	Стр. 329 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Передаточные акты, разделительные, ликвидационные балансы; пояснительные записки к ним	Постоянно, но не менее 10 лет	Стр. 278 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов	5 лет после замены новыми (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 280 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК

Вид документа	Срок хранения	Основание
Образцы подписей материально ответственных лиц	5 лет после смены материально ответственного лица (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 281 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Переписка по вопросам оказания платных услуг	5 лет	Стр. 290 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Журналы, базы данных учета: ценных бумаг; расчетов с организациями; кассовых документов; депонентов по депозитным суммам; доверенностей; договоров, контрактов, соглашений; расчетов с подотчетными лицами; исполнительных листов	5 лет (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 292 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
<b>Налоги</b>		
Счета-фактуры	5 лет В постановлении Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок О том, с какой даты	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК Стр. 317 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236

Вид документа	Срок хранения	Основание
	считать срок хранения, читайте в рекомендации	
Книги покупок и дополнительные листы к ним	5 лет В абзаце 4 пункта 24 приложения 4 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Книги продаж и дополнительные листы к ним	5 лет В абзаце 4 пункта 22 приложения 5 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Журнал учета счетов-фактур	5 лет В пункте 12 приложения 3 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Заверенные копии счетов-фактур для комитентов, принципалов, инвесторов	5 лет В пункте 11 приложения 1 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК

Вид документа	Срок хранения	Основание
Таможенные декларации (их заверенные копии), платежно-расчетные документы на уплату НДС при импорте	5 лет В пункте 11 приложения 1 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Заявления о ввозе товаров и об уплате косвенных налогов (их заверенные копии), платежно-расчетные документы об уплате НДС при импорте с территории ЕАЭС	5 лет В пункте 11 приложения 1 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Заполненные бланки строгой отчетности (их копии) при приобретении услуг по найму жилых помещений и услуг по перевозке работников в период служебной командировки	5 лет В пункте 11 приложения 1 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Документы на передачу имущества, НМА, имущественных прав (их нотариально заверенные копии) с суммами восстановленного НДС по п. 3 ст. 170	5 лет В пункте 11 приложения 1 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК

Вид документа	Срок хранения	Основание
НК		
Первичные документы на уменьшение стоимости приобретенных товаров, работ, услуг, имущественных прав в целях восстановления НДС по подп. 4 п. 3 ст. 170 НК	5 лет В пункте 11 приложения 1 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Сводные документы по операциям за календарный месяц (квартал), которые подлежат регистрации в книге продаж. Например, бухгалтерская справка-расчет для восстановления суммы НДС по ст. 171 (1) НК	5 лет В пункте 11 приложения 1 к постановлению Правительства от 26.12.2011 № 1137 указан срок 4 года, но безопаснее применять максимальный срок	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Налоговые регистры	5 лет после снятия задолженности (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов) Налоговые регистры по НДФЛ, если нет лицевых счетов или ведомостей начисления зарплаты: 50 лет – если документы оформлены начиная с 2003 года, 75 лет – если	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК Стр. 303, 311 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236

Вид документа	Срок хранения	Основание
	оформлены до 2003 года*	
Документы: об освобождении от уплаты налогов и сборов; предоставлении льгот, отсрочек уплаты или отказе в них	5 лет	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК Стр. 304 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Декларации (расчеты) организаций по всем видам налогов	5 лет Налоговые декларации индивидуальных предпринимателей по 2002 год включительно – 75 лет	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК Стр. 310 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Сведения о доходах физических лиц	5 лет Если нет лицевых счетов: – 50 лет, если документы оформлены начиная с 2003 года; – 75 лет, если оформлены до 2003 года*	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК Стр. 312 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Реестры сведений о доходах физических лиц, представляемые налоговыми агентами	5 лет	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК Стр. 313 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Книги учета доходов и расходов по УСН организаций и индивидуальных предпринимателей	5 лет	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК Стр. 318 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Документы о	6 лет	П. 3 ст. 89.2 НК

Вид документа	Срок хранения	Основание
налоговых льготах для региональных инвестиционных проектов		
<b>Страховые взносы и пособия</b>		
Документы, подтверждающие расчет и уплату страховых взносов	6 лет	Подп. 6 п. 3.4 ст. 23 НК
Листки нетрудоспособности	5 лет (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр. 618 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Расчеты по взносам на обязательное пенсионное страхование	50 лет – если документы оформлены начиная с 2003 года, 75 лет – если оформлены до 2003 года*	Стр. 308 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Расчеты в ФСС, которые отправлены по ТКС	5 лет с момента приема ФСС	П. 5.2, 6.2 и 6.3 Технологии приема расчетов, утв. приказом ФСС от 12.02.2010 № 19
Квитанция о получении расчета или о его получении с ошибками	5 лет после завершения процедуры приема расчета в ФСС	
Сертификаты ключей подписи	В течение всего периода хранения электронных документов в архивном хранилище, но не менее чем за 5 лет, предшествующих текущему году	
<b>Проверки</b>		
Акты налоговых	5 лет (в том числе как	Стр. 139 перечня, утв.

Вид документа	Срок хранения	Основание
проверок	документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Акты проверок трудовых инспекций	5 лет	Стр. 139 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Акты проверок других контролирующих органов	5 лет	
<b>Кадры</b>		
Трудовые договоры, служебные контракты, соглашения об их изменении, расторжении	50 лет (75 лет, если оформлены до 2003 года) при условии проверки экспертно-проверочной комиссией	Стр. 435 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Личные карточки и личные дела работников, в том числе руководителей	50 лет (75 лет, если оформлены до 2003 года) при условии проверки экспертно-проверочной комиссией	Стр. 444, 445 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Лицевые счета работников, карточки-справки по заработной плате	50 лет (75 лет, если оформлены до 2003 года) при условии проверки экспертно-проверочной комиссией	Стр. 296 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Приказы, распоряжения по личному составу; – документы о приеме, переводе, перемещении, ротации, совмещении, совместительстве,	50 лет (75 лет, если оформлены до 2003 года) при условии проверки экспертно-проверочной комиссией	Стр. 434 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236

Вид документа	Срок хранения	Основание
увольнении, оплате труда, аттестации, повышении квалификации, присвоении классов чинов, разрядов, званий, поощрении, награждении, об изменении анкетно-биографических данных, отпусках по уходу за ребенком, отпусках без сохранения заработной платы		
– о ежегодно оплачиваемых отпусках, отпусках в связи с обучением, дежурствах, не связанных с основной (профильной) деятельностью; о служебных проверках; о направлении в командировку работников	5 лет – по общему правилу 5 лет, если документ необходим для расчета и уплаты налогов Об отпусках, командировках работников с вредными и (или) опасными условиями труда - 50/75 лет	Стр. 434 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
– о дисциплинарных взысканиях	3 года	Стр. 434 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
– о привлечении работников к работе в выходные и нерабочие праздничные дни	5 лет (в том числе как документ, необходимый для расчета и уплаты налогов)	Стр. 434 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Письмо Росархива от 21.09.2020 № Р/Т-

Вид документа	Срок хранения	Основание
		1279 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Табели, графики, журналы учета рабочего времени	5 лет (в том числе как документ, необходимый для расчета и уплаты налогов) При вредных и опасных условиях труда – 50 лет (75 лет, если оформлены до 2003 года)	Стр. 402 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Правила трудового распорядка	1 год после замены их новыми	Стр. 381 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Графики отпусков	3 года	Стр. 453 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Штатные расписания и изменения к ним		Стр. 40 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
– по месту разработки или утверждения	Постоянно, но не менее 10 лет	
– в других организациях	3 года после замены новыми	
Подлинные личные документы сотрудников: трудовые книжки, дипломы, аттестаты, удостоверения и др.	До востребования Невостребованные – 50 лет; 75 лет – если оформлены до 2003 года	Стр. 449 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Отчеты работников о командировках	5 лет при условии проверки экспертно-проверочной комиссией	Стр. 452 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236

Вид документа	Срок хранения	Основание
	5 лет, если документы необходимы для расчета и уплаты налогов	Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Документы о несчастных случаях на производстве: – по месту составления	45 лет Постоянно, но не менее 10 лет – при крупном материальном ущербе или человеческих жертвах	Ч. 6 ст. 230, ч. 2 ст. 230.1 ТК, стр. 425 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
– в других организациях	5 лет	
Согласие на обработку персональных данных	3 года после истечения срока действия согласия или его отзыва, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором	Стр. 441 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
<b>Учредители</b>		
Протоколы, постановления, решения: – общих собраний акционеров и пайщиков	Постоянно, но не менее 10 лет	Стр. 18 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
– совещаний у руководителя организации	Постоянно, но не менее 10 лет По оперативным вопросам – 5 лет	
– собраний структурных подразделений	5 лет	
Реестры владельцев ценных бумаг	Постоянно, но не менее 10 лет	Стр. 119 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Выписки из реестров	5 лет	

Вид документа	Срок хранения	Основание
владельцев ценных бумаг		
Переписка о начислении дивидендов	5 лет (в том числе как документ, необходимый для расчета и уплаты налогов)	Стр. 123 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Ведомости на выдачу дивидендов	50 лет – если документы оформлены начиная с 2003 года, 75 лет – если оформлены до 2003 года)	Стр. 122 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
<b>Договоры с контрагентами</b>		
Документы и переписка при заключении договора	5 лет	Стр. 12 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Договоры, соглашения, контракты и документы к ним (кроме отдельно указанных в перечне)	5 лет после окончания срока действия договора и прекращения обязательств по нему. Только при условии проверки экспертно-проверочной комиссией 5 лет, если документы необходимы для расчета и уплаты налогов	Стр. 11 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК, подп. 5 п. 3 ст. 24 НК
Договоры (контракты) аренды (субаренды), безвозмездного пользования имуществом и документы к ним:	После истечения срока действия договора и прекращения обязательств по нему	Стр. 94 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
– по недвижимому имуществу	10 лет 15 лет – по государственному или	

Вид документа	Срок хранения	Основание
	муниципальному имуществу при условии проверки экспертно-проверочной комиссией Постоянно, но не менее 10 лет – по объектам культурного наследия или природоохранным зонам	
– по движимому имуществу	5 лет (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов) Постоянно, но не менее 10 лет – по объектам культурного наследия	
Договоры: – транспортной экспедиции и (или) аренды транспортных средств; – на оказание охранных услуг; – на оказание аудиторских услуг; – энергоснабжения или оказания коммунальных услуг организации	5 лет после истечения срока действия договора и прекращения обязательств по нему (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	Стр.550, 580, 285, 540, 541 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Договоры лизинга имущества организации	5 лет по истечении срока действия договора или выкупа имущества (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов) При разногласиях	Стр. 96 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК

Вид документа	Срок хранения	Основание
	храните до принятия решения по делу	
Договоры купли-продажи земельных участков, зданий, строений, сооружений, помещений, имущественного комплекса и документы к ним	До ликвидации организации, но не менее 5 лет как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов	Стр.87, 88 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Договоры залога и документы к ним	10 лет по истечении срока действия договора или выкупа имущества; при разногласиях храните до принятия решения по делу	Стр. 98 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Договоры дарения (пожертвования) недвижимого и движимого имущества	До ликвидации организации, но не менее 5 лет как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов	Стр. 90 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Договоры и документы по добровольному подтверждению соответствия	5 лет после истечения срока действия декларации	Стр. 65 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Договоры доверительного управления имуществом, в том числе ценными бумагами	10 лет после истечения срока действия договора и прекращения обязательств по нему	Стр. 91 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Договоры мены: – недвижимого	До ликвидации организации, но не менее	Стр. 99 перечня, утв. приказом Росархива

Вид документа	Срок хранения	Основание
имущества	5 лет как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов	от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
– движимого имущества	5 лет после истечения срока действия договора и прекращения обязательств по нему (в том числе как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов)	
Договоры поручения: – по недвижимому имуществу	15 лет; при разногласиях храните до принятия решения по делу	Стр. 101 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
– по движимому имуществу	10 лет; при разногласиях храните до принятия решения по делу	
Договоры купли-продажи ценных бумаг, долей, паев	До ликвидации организации, но не менее 5 лет как документы, необходимые для расчета и уплаты налогов	Стр. 108 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236 Подп. 8 п. 1 ст. 23 НК
Гражданско-правовые договоры о выполнении работ или оказании услуг физлицами	50 лет – если документы оформлены начиная с 2003 года, 75 лет – если оформлены до 2003 года	Стр. 30 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236
Договоры о передаче документов на постоянное хранение	Постоянно, но не менее 10 лет	Стр. 170 перечня, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236

Таблица ПСБУ 2023 с расшифровкой

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
Тип	Наименование	Но- мер	Номер и наименование
<b>Раздел I. Внеоборотные активы</b>			
Активный	Основные средства (ОС)	01	По видам ОС
Пассивный	Амортизация ОС	02	
Активный	Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Активный	Нематериальные активы (НМА)	04	По видам НМА, по расходам на НИОКР и на технологические работы
Пассивный	Амортизация НМА	05	
Активный	Оборудование к установке	07	
Активный	Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
			<p>ОС</p> <p>4. Приобретение объектов ОС</p> <p>5. Приобретение НМА</p> <p>6. Перевод молодняка животных в основное стадо</p> <p>7. Приобретение взрослых животных</p> <p>8. Выполнение НИОКР и технологических работ</p>
Активный	Отложенные налоговые активы	09	По видам активов или обязательств, в оценке которых возникла временная разница
Раздел II. Производственные запасы			
Активный	Материалы	10	<p>1. Сырье и материалы</p> <p>2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали</p> <p>3. Топливо</p> <p>4. Тара и тарные материалы</p> <p>5. Запчасти</p> <p>6. Прочие материалы</p> <p>7. Материалы, переданные в переработку на сторону</p> <p>8. Стройматериалы</p> <p>9. Инвентарь</p>

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
			и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и спецодежда на складе 11. Специальная оснастка и спецодежда в эксплуатации
Активный	Животные на выращивании и откорме	11	
Активно-пассивный	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Активный	Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Активно-пассивный	Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
Активный	НДС по приобретенным ценностям	19	1. НДС при приобретении ОС 2. НДС по приобретенным НМА 3. НДС по приобретенным материально-производственным запасам

Счета первого порядка (синтетические)		Счета второго порядка (субсчета)	
Раздел III. Затраты на производство			
Активный	Основное производство	20	
Активный	Полуфабрикаты собственного производства	21	
Активный	Вспомогательные производства	23	
Активный	Общепроизводственные расходы	25	
Активный	Общехозяйственные расходы	26	
Активный	Брак в производстве	28	
Активный	Обслуживающие производства и хозяйства	29	
Раздел IV. Готовая продукция и товары			
Активно-пассивный	Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Активный	Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
			4. Покупные изделия
Пассивный	Торговая наценка	42	
Активный	Готовая продукция	43	
Активный	Расходы на продажу	44	
Активный	Товары отгруженные	45	
Активный	Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
Раздел V. Денежные средства			
Активный	Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Активный	Расчетные счета	51	
Активный	Валютные счета	52	
Активный	Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
Активный	Переводы в пути	57	

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
Активный	Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Пассивный	Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
Раздел VI. Расчеты			
Активно-пассивный	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
Активно-пассивный	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Пассивный	Резервы по сомнительным долгам	63	
Пассивный	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Пассивный	Расчеты по долгосрочным кре-	67	По видам кредитов и займов

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
	дителям и займам		
активно-пассивный	Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
активно-пассивный	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Пассивный	Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Активно-пассивный	Расчеты с подотчетными лицами	71	
Активно-пассивный	Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
Активно-пассивный	Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
Активно-пассивный	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Пассивный	Отложенные налоговые обязательства	77	По видам активов или обязательств, в оценке которых возникла налогооблагаемая временная разница
Активно-пассивный	Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал			
Пассивный	Уставный капитал	80	
Активный	Собственные акции (доли)	81	

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
Пассивный	Резервный капитал	82	
Пассивный	Добавочный капитал	83	
Активно-пассивный	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
Активно-пассивный	Целевое финансирование	86	По видам финансирования
Раздел VIII. Финансовые результаты			
Активно-пассивный	Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 9. Прибыль / убыток от продаж
Активно-пассивный	Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
Активный	Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
Пассивный	Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
Активный	Расходы будущих периодов	97	По видам резервов
Пассивный	Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостаткам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостаткам ценностей
Активно-пассивный	Прибыли и убытки	99	
Забалансовые счета			
	Арендованные основные средства	001	
	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
	Материалы, принятые в переработку	003	

Счета первого порядка (синтетические)			Счета второго порядка (субсчета)
	Товары, принятые на комиссию	004	
	Оборудование, приня- тое для монтажа	005	
	Бланки строгой отчет- ности	006	
	Списанная в убыток за- долженность неплате- жеспособных дебито- ров	007	
	Обеспечения обяза- тельств и платежей по- лученные	008	
	Обеспечения обяза- тельств и платежей вы- данные	009	
	Износ ОС	010	
	ОС, сданные в аренду	011	

Варианты формирования учетной политики для целей

бухгалтерского учета

Элементы учетной политики	Допустимые варианты	Основание
Учет основных средств (ОС)		
Проведение переоценки ОС	– не проводится – проводится регулярно	п. 15 ПБУ 6/01
Порядок проведения переоценки ОС	– путем индексации – путем прямого пересчета	п. 15 ПБУ 6/01 п. 43 Методических указаний, утв. приказом Минфин от 13.10.2003 № 91н
Способ начисления амортизации ОС	– линейный – уменьшаемого остатка – списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования – списания пропорционально объему продукции (работ)	п. 18 ПБУ 6/01
Способ списания ОС стоимостью не более 40 000 руб.	– через амортизацию – единовременно, по мере отпуска в производство (передачи в эксплуатацию)	п. 5 ПБУ 6/01
Лимит отнесения к группе ОС, стоимость которых списывается на затраты единовременно	– 40 000 руб. – другой лимит, не превышающий 40 000 руб.	п. 5 ПБУ 6/01
Способ учета объектов недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию	– на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы" – на отдельном субсчете, открытом к счету 01 "Основные средства"	п. 52 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 13.10.2003 № 91н

Порядок учета затрат на достройку, дооборудование, модернизацию и реконструкцию ОС	– относятся на увеличение первоначальной стоимости ОС – учитываются как отдельный объект ОС	п. 27 ПБУ 6/01 п. 42 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 13.10.2003 № 91н
Способ учета арендованных ОС	– по инвентарному номеру, присвоенному арендатором – по инвентарному номеру, присвоенному арендодателем	п. 14 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 13.10.2003 № 91н
Способ учета ОС, полученных в безвозмездное пользование	– на самостоятельно открытом новом забалансовом счете (например, на счете 012 "Имущество, полученное в безвозмездное пользование")	Инструкция к плану счетов п. 4 ПБУ 1/2008
<b>Учет нематериальных активов (НМА)</b>		
Способ начисления амортизации НМА	– линейный – уменьшаемого остатка – списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	п. 28 ПБУ 14/2007
Коэффициент, используемый при расчете амортизации способом уменьшаемого остатка	не выше 3	подп. "б" п. 29 ПБУ 14/2007
Критерии существенности, применяемые для расчета срока полезного использования	устанавливаются самостоятельно	п. 27 ПБУ 14/2007
Критерии существенного изменения экономических выгод от использования НМА (для принятия	устанавливаются самостоятельно	п. 30 ПБУ 14/2007

решения об изменении способа начисления амортизации)		
Проведение переоценки НМА	– не проводится – проводится регулярно	п. 17, 18 ПБУ 14/2007
Проверка на обесценение НМА по МСФО	– проводится – не проводится	п. 22 ПБУ 14/2007
<b>Учет материально-производственных запасов (МПЗ)</b>		
Выбор единицы учета МПЗ	– номенклатурный номер – партия – однородная группа и т. п.	п. 3 ПБУ 5/01
Оценка поступающих МПЗ	– по фактической себестоимости – по учетным ценам	п. 5 ПБУ 5/01 п. 62 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 80 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Определение учетной цены МПЗ	– по договорным ценам – по фактической себестоимости (по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года)) – по планово-расчетным ценам – по средней цене группы	п. 80 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Способ отражения в учете поступления МПЗ	– только на счетах 10 "Материалы", 41 "Товары" – на счетах 10, 41 с использованием счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости матери-	ПБУ 5/01 Инструкция к плану счетов (счета 10, 41, 15, 16)

	альных ценностей"	
Метод списания отклонений между фактической и учетной ценой материалов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– усредненный (отклонения списываются пропорционально стоимости отпущенных в производство или проданных материалов)</li> <li>– упрощенный. При использовании упрощенного метода возможны варианты: <ul style="list-style-type: none"> <li>– отклонения в текущем месяце полностью списываются на себестоимость (вариант можно применять, если отклонения составляют не более 10% учетной стоимости материалов);</li> <li>– отклонения в текущем месяце списываются пропорционально удельному весу отклонений, сложившемуся на начало текущего месяца;</li> <li>– отклонения в текущем месяце распределяются по нормативу, закрепленному в плановых (нормативных) калькуляциях;</li> <li>– отклонения в текущем месяце списываются на увеличение стоимости израсходованных (отпущенных) материалов (вариант можно применять, если отклонения не превышают 5% учетной стоимости материалов)</li> </ul> </li> </ul>	<p>п. 87 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p> <p>п. 88 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p>
Метод оценки материалов, списываемых в производство	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по себестоимости каждой единицы</li> <li>– по средней себестоимости – ФИФО</li> </ul>	п. 16 ПБУ 5/01
Порядок применения метода "по себестоимости"	– в себестоимость включаются все расходы, связанные с при-	п. 74 Методических указаний,

мости каждой единицы" при списании (отпуске) материалов	обретением материалов – в себестоимость включается только договорная стоимость материалов	утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Порядок применения методов "по средней себестоимости", ФИФО при списании (отпуске) материалов	– взвешенная оценка МПЗ (в конце каждого месяца) – скользящая оценка МПЗ (по мере отпуска материалов)	п. 78 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Способ оценки возвратных отходов	– по цене возможного использования (по сниженной цене исходного материального ресурса) – по цене продажи (по рыночной стоимости)	п. 111 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Оценка поступающей тары	– по фактической себестоимости – по учетным ценам	п. 166 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 182 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Определение учетной цены тары	– по договорным ценам – по фактической себестоимости материалов (по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года)) – по планово-расчетным ценам – по средней цене группы	п. 166 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Оценка приобретаемых товаров для организаций розничной торговли	– по покупным ценам – по продажным ценам (с использованием счета 42 "Торговая наценка")	п. 13 ПБУ 5/01
Метод оценки реализованных товаров	– по себестоимости каждой единицы	п. 16 ПБУ 5/01

ванных товаров	<p>единицы</p> <p>– по средней себестоимости</p> <p>– ФИФО</p>	
Порядок применения метода "по себестоимости каждой единицы" при списании товаров	<p>– в себестоимость включаются все расходы, связанные с приобретением товара</p> <p>– в себестоимость включается только договорная стоимость товара</p>	<p>п. 74 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p>
Порядок применения методов "по средней себестоимости", ФИФО при списании товаров	<p>– взвешенная оценка (в конце каждого месяца)</p> <p>– скользящая оценка (по мере реализации товаров)</p>	<p>п. 78 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p>
Порядок списания транспортно-заготовительных расходов (ТЗР)	<p>– метод прямого включения (ТЗР включаются в фактическую стоимость каждой единицы приобретенного материала)</p> <p>– усредненный метод (сначала все затраты учитывают на отдельном субсчете к счету 10 "Материалы" или 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", а затем распределяют между видами приобретенных ценностей)</p> <p>– упрощенный. При использовании упрощенного метода возможны варианты:</p> <p>– ТЗР в текущем месяце полностью списываются на себестоимость (вариант можно применять, если ТЗР составляют не более 10% учетной стоимости материалов);</p> <p>– ТЗР в текущем месяце списываются пропорционально удельному весу ТЗР, сложившемуся на начало текущего</p>	<p>п. 83 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p> <p>п. 88 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p>

	<p>месяца;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ТЗР в текущем месяце распределяются по нормативу, закрепленному в плановых (нормативных) калькуляциях;</li> <li>– ТЗР в текущем месяце списываются на увеличение стоимости израсходованных (отпущенных) материалов (вариант можно применять, если ТЗР не превышают 5% учетной стоимости материалов)</li> </ul>	
Учет транспортно-заготовительных расходов по материалам	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на счете 10 "Материалы"</li> <li>– на субсчете "Транспортно-заготовительные расходы", открытом к счету 10</li> <li>– на счетах (субсчетах к счетам) 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей"</li> </ul>	п. 83 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Учет транспортно-заготовительных расходов по товарам	<ul style="list-style-type: none"> <li>– учитываются в составе фактических затрат на приобретение (счет 41 "Товары")</li> <li>– учитываются на счете 44 "Расходы на продажу"</li> </ul>	п. 5 ПБУ 5/01 п. 13 ПБУ 5/01
Оценка готовой продукции	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по фактической себестоимости</li> <li>– по учетным ценам</li> </ul>	п. 203 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 204 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н

<p>Определение учетной цены готовой продукции</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по фактической производственной себестоимости</li> <li>– по нормативной себестоимости</li> <li>– по договорным ценам</li> <li>– по другим видам цен</li> </ul>	<p>п. 204 Методических указаний, утв. приказом Минфин от 28.12.2001 № 119н</p>
<p>Определение нормативной цены готовой продукции</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по себестоимости с учетом затрат, связанных с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и т. д.</li> <li>– по прямым статьям затрат</li> </ul>	<p>п. 203 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p>
<p>Порядок учета отклонений между фактической себестоимостью и учетной ценой продукции</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на счете 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)"</li> <li>– на отдельном субсчете "Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости", открытом к счету 43 "Готовая продукция" (без использования счета 40)</li> </ul>	<p>Инструкция к плану счетов (счета 40 и 43) п. 206 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p>
<p>Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте</p>		
<p>Дата определения курсовой разницы</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на дату совершения операции, а также на отчетную дату</li> <li>– на дату совершения операции, а также на отчетную дату и по мере изменения курсов иностранных валют</li> </ul>	<p>п. 7 ПБУ 3/2006</p>
<p>Учет договоров строительного подряда</p>		
<p>Учет работ длительного производственного цикла</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на счете 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам"</li> <li>– на отдельном субсчете, открытом к счету 20 "Основное производство" (без применения счета 46)</li> </ul>	<p>Инструкция к плану счетов (счет 46)</p>

<p>Признание доходов по договору</p>	<p>– если финансовый результат на отчетную дату достоверно определен, признаются способом "по мере готовности" (т. е. в стоимости работ, выполненных за отчетный период, независимо от того, должны быть они оплачены до полного завершения работ или нет)</p> <p>– если финансовый результат на отчетную дату достоверно не определен, признаются в сумме понесенных расходов, которые в этом отчетном периоде могут быть возмещены</p>	<p>п. 17 ПБУ 2/2008</p>
<p>Способ признания выручки по договору и расходов по договору способом "по мере готовности"</p>	<p>– по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору</p> <p>– по доле понесенных на отчетную дату расходов в расчетной величине общих расходов по договору</p>	<p>п. 20 ПБУ 2/2008</p>
<p>Создание резерва на покрытие предвиденных расходов</p>	<p>– создается</p> <p>– не создается</p>	<p>абз. 2 п. 12 ПБУ2/2008</p>
<p>Учет финансовых вложений</p>		
<p>Единица учета финансовых вложений</p>	<p>– серия</p> <p>– партия</p> <p>– однородная совокупность финансовых вложений</p>	<p>п. 5 ПБУ 19/02</p>
<p>Признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг</p>	<p>– включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений</p> <p>– включаются в состав прочих расходов (в случае их несущественного отклонения от цены, уплаченной продавцу)</p>	<p>п. 8 ПБУ 19/02 п. 11 ПБУ 19/02</p>
<p>Проведение переоценки финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг</p>	<p>переоценка проводится по состоянию на конец каждого:</p> <p>– месяца</p> <p>– квартала</p>	<p>п. 20 ПБУ 19/02</p>

Порядок списания разницы (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– списывается в момент погашения (выбытия) ценной бумаги</li> <li>– списывается на финансовый результат равномерно в течение срока обращения ценной бумаги</li> </ul>	<p>п. 25 и 34 ПБУ 19/02</p> <p>п. 6 и 12 ПБУ 9/99</p> <p>п. 22 ПБУ 19/02</p>
Расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам	<ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществляется</li> <li>– не осуществляется</li> </ul>	п. 23 ПБУ 19/02
Метод оценки финансовых вложений, не обращающихся на рынке ценных бумаг, при их выбытии	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по первоначальной стоимости единицы финансовых вложений</li> <li>– по средней первоначальной стоимости</li> <li>– ФИФО</li> </ul>	п. 26 ПБУ 19/02
Применение метода "по средней первоначальной стоимости" при выбытии финансовых вложений	<ul style="list-style-type: none"> <li>– средняя первоначальная стоимость рассчитывается ежемесячно</li> <li>– средняя первоначальная стоимость рассчитывается по мере выбытия финансовых вложений (скользящий метод)</li> </ul>	п. 2 приложения к ПБУ 19/02
Применение метода ФИФО при выбытии финансовых вложений	<ul style="list-style-type: none"> <li>– средняя первоначальная стоимость рассчитывается ежемесячно</li> <li>– средняя первоначальная стоимость рассчитывается по мере выбытия финансовых вложений (скользящий метод)</li> </ul>	п. 3 приложения к ПБУ 19/02
<b>Учет расходов по займам и кредитам</b>		
Способ начисления и распределения процентов по векселям, выданным в обеспечение кредиторской задолженности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– проценты отражаются в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, в которых начислены</li> <li>– проценты отражаются равномерно в течение срока выплаты полученных денежных средств</li> </ul>	<p>п. 15 ПБУ 15/2008</p>
Способ начисления и	– дисконт отражается в составе	п. 16

распределения дисконта по облигациям	прочих расходов в том отчетном периоде, в котором начислен – дисконт отражается равномерно в течение срока действия договора займа	ПБУ 15/2008
Порядок учета дополнительных затрат по займам и кредитам	– в стоимости инвестиционного актива или в составе прочих расходов равномерно – в стоимости инвестиционного актива или в составе прочих расходов исходя из условий договора займа (кредитного договора)	п. 8 ПБУ 15/2008
Методика учета аренды и лизинга		
Способ учета доходов и расходов от аренды и лизинга	– по ФСБУ 25/2018; – по своим правилам, разработанным на базе МСФО 16 "Аренда" (введено приказом Минфина от 11.06.2016 № 111н); – в порядке учета лизинговых операций по правилам из приказа Минфина от 17.02.1997 № 15 и общим положениям действующих ПБУ	п. 7.1 ПБУ 1/2008, письмо Минфина от 19.01.2018 № 07-04-09/2694
Долгосрочные активы к продаже		
Счет или субсчет, на котором обособленно учитываете долгосрочные активы к продаже	– счет 41-5 "Долгосрочные активы к продаже"; – другой счет или субсчет для обособленного учета в составе оборотных активов материалов, основных средств и других внеоборотных активов, которые предназначены для продажи	ПБУ 16/02, приказ Минфина от 05.04.2019 № 54н
Доходы и расходы организации		
Порядок признания выручки от выполнения работ, оказания услуг и продажи	– постепенно по мере выполнения работ, услуг, производства изделий (если можно определить степень готовности)	п. 13 ПБУ 9/99

продукции с длительным циклом изготовления (более 12 месяцев)	– по окончании работ, услуг, производства изделий в целом	
Оценка незавершенного производства	– по нормативной (плановой) производственной себестоимости – по фактической производственной себестоимости – по прямым статьям затрат – по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов	п. 64 Положения по ведению бухгалтерского учета
Порядок признания коммерческих (счет 44) и управленческих расходов (счет 26)	– полностью списываются в Дебет счета 90 "Продажи" в конце каждого отчетного периода – распределяются между реализованной продукцией и остатками незавершенного производства	п. 9 ПБУ 10/99 Инструкция к плану счетов (счета 26, 44, 90)
Способ списания расходов на НИОКР	– линейный – пропорционально объему продукции (работ, услуг)	п. 11 ПБУ 17/02
<b>Создание фондов и резервов</b>		
Создание резервного фонда в ООО	– создается – не создается	ст. 30 Закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ
Создание резерва сомнительных долгов	– создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной	п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	– создается – ведется упрощенно (такое право предоставлено лишь субъектам малого предпринимательства)	п. 3, 5, 8 ПБУ 8/2010
<b>Учет расчетов по налогу на прибыль</b>		
Применение ПБУ 18/02 на малых предприятиях	– применяется – не применяется	п. 2 ПБУ 18/02

Применение ПБУ 18/02 в некоммерческих организациях	– применяется – не применяется	п. 2 ПБУ 18/02
Величина текущего налога на прибыль	– определяется на основе данных, сформированных в бухучете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02 – определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль	п. 22 ПБУ 18/02
Способ расчета текущего налога на прибыль	– по данным декларации. Такой способ на практике называют балансовым, поскольку при нем временную разницу считают как разницу между балансовой стоимостью актива или обязательства и его стоимостью в налоговом учете на отчетную дату; – по данным бухучета. В этом случае временную разницу считают в разрезе каждого дохода и расхода в отдельности	п. 8 ПБУ 18/02, п. 5 изменений в ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина от 20.11.2018 № 236н
<b>Изменение оценочных значений</b>		
Изменение оценочных значений, непосредственно не влияющих на величину капитала, включается в доходы или расходы	– если это изменение влияет на показатели отчетности только одного периода в том отчетном периоде, в котором оно произошло – если это изменение влияет на показатели отчетности и будущих периодов в том отчетном периоде, в котором оно произошло, и в будущих периодах	п. 4 ПБУ 21/2008
Изменение оценочных значений, непосредственно влияющих на величину капитала	– корректировкой соответствующих статей капитала в период, в котором произошло изменение	п. 5 ПБУ 21/2008

<b>Бухгалтерская отчетность</b>		
Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций в коммерческих организациях	– в рублях и копейках – в рублях с отнесением возникающих суммовых разниц на финансовые результаты	п. 25 Положения по ведению бухгалтерского учета
Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций в некоммерческих организациях	– в рублях и копейках – в рублях с отнесением возникающих суммовых разниц в увеличение доходов (уменьшение расходов)	п. 25 Положения по ведению бухгалтерского учета
Критерии существенности для отражения показателей в бухгалтерской отчетности	устанавливаются самостоятельно	п. 11 ПБУ 4/99
Перечень форм бухгалтерской отчетности	типовые формы, рекомендованные Минфином России	п. 1, 2 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н
Детализация показателей по статьям отчетов	устанавливается самостоятельно	п. 3 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н
Содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	определяется самостоятельно (с учетом приложения 3 к приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н)	п. 4 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н
<b>Первичные документы</b>		
Формы первичных учетных документов	– применяются унифицированные формы (при наличии) – применяются самостоятельно разработанные организацией формы	ст. 9 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ

Таблица действующих в 2021 году ПБУ

Номер ПБУ	Наименование ПБУ	Приказ Минфина	Последнее изменение
без номера	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	№ 34н от 29.07.1998	№ 74н от 11.104.2018
ПБУ 1/2008	Учетная политика организации	№ 106н от 06.10.2008	№ 69н от 28.04.2017
ПБУ 2/2008	Учет договоров строительного подряда	№ 116н от 24.10.2008	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 3/2006	Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	№ 154н от 27.11.2006	№ 180н от 09.11.2017
ПБУ 4/99	Бухгалтерская отчетность организации	№ 43н от 06.07.1999	№ 142н от 08.11.2010
ПБУ 5/01	Учет материально-производственных запасов	№ 44н от 09.06.2001	№ 64н от 16.05.2016
ПБУ 6/01	Учет основных средств	№ 26н от 30.03.2001	№ 64н от 16.05.2016
ПБУ 7/98	События после отчетной даты	№ 56н от 25.11.1998	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 8/2010	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	№ 167н от 13.12.2010	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 9/99	Доходы организации	№ 32н от 06.05.1999	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 10/99	Расходы организации	№ 33н от 06.05.1999	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 11/2008	Информация о связанных сторонах	№ 48н от 29.04.2008	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 12/2010	Информация по сегментам	№ 143н от 08.11.2010	№ 143н от 08.11.2010
ПБУ 13/2000	Учет государственной помощи	№ 92н от 16.10.2000	№ 115н от 18.09.2006

Номер ПБУ	Наименование ПБУ	Приказ Минфина	Последнее изменение
ПБУ 14/2007	Учет нематериальных активов	№ 153н от 27.12.2007	№ 64н от 16.05.2016
ПБУ 15/2008	Учет расходов по займам и кредитам	№ 107н от 06.10.2008	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 16/02	Информация по прекращаемой деятельности	№ 66н от 02.07.2002	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 17/02	Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	№ 115н от 19.11.2002	№ 64н от 16.05.2016
ПБУ 18/02	Учет расчетов по налогу на прибыль организаций	№ 114н от 19.11.2002	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 19/02	Учет финансовых вложений	№ 126н от 10.12.2002	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 20/03	Информация об участии в совместной деятельности	№ 105н от 24.11.2003	№ 116н от 18.09.2006
ПБУ 21/2008	Изменения оценочных значений	№ 106н от 06.10.2008	№ 132н от 25.10.2010
ПБУ 22/2010	Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	№ 63н от 28.06.2010	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 23/2011	Отчет о движении денежных средств	№ 11н от 02.02.2011	№ 11н от 02.02.2011
ПБУ 24/2011	Учет затрат на освоение природных ресурсов	№ 125н от 06.10.2011	№ 125н от 06.10.2011

## Список утвержденных ФСБУ в 2021 году

п/п	Название ФСБУ	Приказ Минфина	Год начала применения
1	Бухгалтерский учет аренды (25/2018)	№ 208н от 16.10.2018	2022
2	Запасы (5/2019)	№ 180н от 15.11.2019	2021
3	Основные средства (6/2020)	№ 204н от 17.09.2020	2022
4	Капитальные вложения (26/2020)	№ 204н от 17.09.2020	2022
5	Документы и документооборот в бухгалтерском учете (27/2021)	№ 62н от 16.04.2021	2022

Особенности проведения инвентаризации отдельных видов имущества и обязательств организации

<i>Вид имущества</i>	<i>Особенности проведения инвентаризации</i>	<i>Основание</i>
<p>Основные средства</p>	<p>Перед инвентаризацией проверьте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей;</li> <li>– наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;</li> <li>– наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду или на хранение.</li> </ul> <p>В случае отсутствия документов или обнаружения в них неточностей оформите их или скорректируйте до проведения инвентаризации.</p> <p>Инвентаризацию основных средств можно проводить не чаще одного раза в три года.</p> <p>При инвентаризации производите осмотр объектов и соответствие их данным бухучета по следующим параметрам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– полное наименование;</li> <li>– назначение, основные технические или эксплуатационные показатели;</li> <li>– инвентарные и заводские номера;</li> <li>– номера паспортов оборудования, содержащего драгоценные металлы;</li> <li>– год выпуска;</li> <li>– количество объектов.</li> </ul> <p>Если основные средства в момент инвентаризации находятся вне организации, их инвентаризируйте до момента временного их выбытия.</p>	<p>п. 3.1–3.7 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49, п. 27 приказа от 29 июля 1998 г. № 34н</p>

	<p>Например, такая ситуация может возникнуть с отправленными в капитальный ремонт машинами и оборудованием, с уходящими в дальние рейсы автомашинами и т.</p> <p>п.</p> <p>При инвентаризации объектов недвижимости проверьте также наличие документов о праве собственности организации на эти объекты.</p> <p>Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяйте основные средства, находящиеся на ответственном хранении и арендованные. Их учитывают на забалансовых счетах. Основные средства, стоимость которых списана в момент их ввода в эксплуатацию, также должны инвентаризироваться. Их инвентаризацию проводите в таком же порядке, как и все остальные основные средства</p>	
Нематериальные активы	<p>При инвентаризации нематериальных активов проверьте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие документов, подтверждающих права организации на их использование;</li> <li>– правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе</li> </ul>	<p>п. 3.8 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>
Финансовые вложения	<p>При инвентаризации ценных бумаг проверьте их фактическое наличие.</p> <p>Для этого проверьте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность оформления ценных бумаг;</li> <li>– реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;</li> <li>– сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с</li> </ul>	<p>п. 3.9–3.14 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

	<p>данными бухучета) – своевременность и полноту отражения в бухучете полученных доходов по ценным бумагам.</p> <p>При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризацию проводите одновременно с инвентаризацией наличных денежных средств в кассе.</p> <p>Если ценные бумаги хранятся в специализированных хранилищах (депозитарии, банке и др.), сверьте остатки сумм, числящихся на счете 58, с данными выписок этих хранилищ.</p> <p>Суммы остальных финансовых вложений (в уставные капиталы других организаций, займы, предоставленные другим организациям) должны быть подтверждены соответствующими документами. Это могут быть договоры (учредительный, договор простого товарищества, договор займа), а также первичные и расчетные документы (акты приемки-передачи имущества, накладные, платежные поручения), подтверждающие факт передачи имущества и денежных средств по указанным договорам</p>	
<p>Товарно-материальные ценности</p>	<p>При инвентаризации товарно-материальные ценности (ТМЦ) нужно обязательно пересчитывать, перевешивать или перемеривать. Инвентаризацию проводите в порядке расположения ТМЦ в помещении.</p> <p>Ценности, закрепленные за одним материально ответственным лицом, могут храниться в разных помещениях. В этом случае инвентаризацию проводите последовательно в местах хранения. После проверки ценностей в одном помещении</p>	<p>п. 3.15–3.26 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

	<p>вход в него не допускается. Помещения, инвентаризация в которых уже проведена, закрывайте (опломбируйте) до окончания инвентаризации (в части ТМЦ, закрепленных за данным материально ответственным лицом).</p> <p>При длительном проведении инвентаризации отпуск ТМЦ разрешается только с письменного разрешения руководителя и главного бухгалтера. Отпуск ТМЦ должно производить материально ответственное лицо в присутствии членов инвентаризационной комиссии.</p> <p>Прием ТМЦ во время инвентаризации должен производиться также в присутствии членов инвентаризационной комиссии.</p> <p>Если товары выбыли из организации, но продолжают числиться на счетах бухучета (например, право собственности на товары переходит после их оплаты), инвентаризируйте их обособленно. Инвентаризацию производите на основании документов, подтверждающих отгрузку товаров (например, накладных).</p> <p>Если в организации есть ТМЦ, принятые на ответственное хранение (такое имущество учитывают на забалансовых счетах), проверьте документы, на основании которых они находятся на складе. Инвентарь и хозяйственные принадлежности, выданные для использования, инвентаризируйте по их местонахождению и материально ответственным лицам</p>	
<p>Расчеты</p>	<p>При инвентаризации <b>расчетов с персоналом по оплате труда</b> выявляйте суммы невыплаченной зарплаты (депонированные суммы), а также переплаты со-</p>	<p>п. 3.44–3.48 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина</p>

	<p>трудникам. В аналогичном порядке проводите ревизию расчетов с подотчетными лицами, в ходе которой проверяйте целевое использование выданных сотрудникам организации денежных средств.</p> <p>При инвентаризации <b>расчетов с покупателями и поставщиками</b> проверяйте правильность и обоснованность числящихся на счетах бухучета сумм дебиторской и кредиторской задолженности. В ходе инвентаризации составляются акты сверки, в которых указываются данные о состоянии расчетов. Отраженные в акте суммы сверьте с данными бухучета.</p> <p>При инвентаризации <b>расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами</b> сверьте данные бухучета по счетам 68 и 69 с суммами налогов и взносов, начисленных (налоговые декларации, расчеты) и уплаченных (платежные поручения). На налоги, не уплаченные в установленный срок, проконтролируйте начисление (бухгалтерские справки) и уплату пеней (платежные поручения)</p>	<p>России от 13 июня 1995 г. № 49</p>
<p>Незавершенное производство и расходы будущих периодов</p>	<p>При инвентаризации незавершенного производства нужно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определить фактическое наличие заделов (деталей, узлов, агрегатов) и не законченных изготовлением и сборкой изделий, находящихся в производстве;</li> <li>– определить фактическую комплектность незавершенного производства (заделов);</li> <li>– выявить остаток незавершенного производства по аннулированным заказам, а также по заказам, выполнение которых приостановлено.</li> </ul>	<p>п. 3.27–3.35 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

	<p>Проверку проводите путем подсчета, взвешивания, перемеривания.</p> <p>По незавершенному капитальному строительству проверяйте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– не числится ли в его составе оборудование, переданное в монтаж, но фактически не начатое монтажом;</li> <li>– состояние законсервированных и временно прекращенных строительством объектов и причины консервации.</li> </ul> <p>При инвентаризации расходов будущих периодов нужно проверить правильность отнесения данных расходов на счета учета затрат. Также надо сверить соответствие расчетов учетной политике</p>	
<p>Денежные средства, денежные документы, бланки строгой отчетности</p>	<p>Порядок и сроки проведения инвентаризации организация определяет самостоятельно.</p> <p>При инвентаризации денежных средств остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета кассовой книги. При осуществлении наличных расчетов с применением ККТ проверку следует начать с операционных касс.</p> <p>Суммы денежной наличности должны соответствовать данным книги кассира-операциониста, показателям на кассовой ленте и счетчиках кассового аппарата.</p> <p>Проверка фактического наличия бланков строгой отчетности производится по видам бланков с учетом их начальных и конечных номеров, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.</p> <p>Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухучета с данными квитанций банка, почтового отде-</p>	<p>п. 7 Указания Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У п. 3.39–3.43 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

	<p>ления, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т. п.</p> <p>Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков</p>	
Резервы	<p>При инвентаризации резервов проверяйте правильность их расчета и обоснованность их создания. Данные проверяются на конец отчетного года.</p> <p>Резерв на оплату отпусков сотрудникам, отражаемый в годовом балансе, уточните исходя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– из количества дней неиспользованного отпуска;</li> <li>– среднедневной суммы расходов на оплату труда;</li> <li>– отчислений во внебюджетные фонды (взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование и на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний).</li> </ul> <p>При инвентаризации резерва по сомнительным долгам проверьте обоснованность сумм, которые не погашены в установленные договорами сроки и не обеспечены соответствующими гарантиями</p>	<p>п. 3.49–3.55 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

## Ошибки при инвентаризации

<i>Ошибка</i>	<i>Как должно быть</i>
<i>Нарушен порядок проведения инвентаризации</i>	
<p>Не утверждены порядок проведения инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии и сроки проведения инвентаризации</p>	<p>Приказ нужно составить по форме № ИНВ-22. Его можно дополнить необходимыми реквизитами</p>
<p>Не получены расписки от материально ответственных лиц о том, что все приходные и расходные документы сданы в бухгалтерию</p>	<p>До начала инвентаризации материально ответственные лица дают расписки в инвентаризационных описях по формам №№ ИНВ-1, ИНВ-3, ИНВ-5, ИНВ-16 и в акте по форме № ИНВ-15. Имущество, которое поступит или будет отпущено во время инвентаризации, заносится в отдельные описи (п. 3.18, 3.19 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>Открыт доступ посторонних лиц к помещениям, в которых проводится инвентаризация</p>	<p>По правилам перед уходом комиссия опечатывает помещения, где хранятся материальные ценности. В обеденный перерыв, ночное время требуется хранить описи в шкафу или сейфе в закрытом помещении, где проводится инвентаризация (п. 2.12 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49). В приказе о назначении инвентаризации нужно указать ответственных лиц, в сейфе у которых будут храниться инвентаризационные описи (кассир, главный бухгалтер или руководитель)</p>
<p>Отсутствуют некоторые из членов комиссии (болезнь, отпуск, командировка)</p>	<p>На время отсутствия одного из членов комиссии инвентаризация приостанавливается. Либо его можно заменить другим сотрудником, зафиксировав это в приказе руководителя. Отсутствие хотя бы одного из членов</p>

<i>Ошибка</i>	<i>Как должно быть</i>
	<p>комиссии будет являться основанием для признания результатов инвентаризации недействительными (п. 2.3 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>Не проводится инвентаризация дебиторской задолженности</p>	<p>Для обоснования списания безнадежных долгов организация должна проводить инвентаризацию дебиторской задолженности (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, письмо УФНС России по г. Москве от 13 декабря 2006 г. № 20-12/109630)</p> <p>Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами отражаются в акте по форме № ИНВ-17</p>
<p><i>Неправильно оформлены результаты инвентаризации</i></p>	
<p>Несвоевременно отражены результаты инвентаризации</p>	<p>Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором инвентаризация завершена. Если инвентаризация проводится перед составлением годовой отчетности, то ее результаты отражаются в бухгалтерской отчетности за год (п. 5.5 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>Инвентаризационная опись составлена в одном экземпляре</p>	<p>Инвентаризационные описи составляются не менее чем в двух экземплярах (п. 2.5 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49). По имуществу, которое находится на ответственном хранении, в аренде, составляются отдельные описи (п. 2.11 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49). Их лучше составить в трех экземплярах, чтобы пере-</p>

<i>Ошибка</i>	<i>Как должно быть</i>
	<p>дать один из них собственнику имущества. Форму такой описи можно утвердить самостоятельно, взяв за основу форму № ИНВ-1</p>
<p>В описи есть ошибки и исправления, которые не подписаны и не заверены членами комиссии</p>	<p>Чтобы внести исправления, нужно во всех экземплярах описей зачеркнуть неправильную запись и поставить над ней правильные данные. Исправления заверяются подписями всех членов комиссии и лиц, ответственных за сохранность имущества, по которому делаются исправления (п. 2.9 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>В описи не подведены итоги по каждой странице, есть незаполненные строки</p>	<p>На каждой странице описи прописью указывают число порядковых номеров материальных ценностей и их общий итог в натуральных показателях. Незаполненные строки прочеркивают (п. 2.9 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>На последней странице описи отсутствует подпись материально ответственного лица об отсутствии претензий к комиссии и приеме имущества на ответственное хранение</p>	<p>В конце описи по формам №№ ИНВ-1, ИНВ-3, ИНВ-5, ИНВ-16 должна быть расписка материально ответственного лица в том, что проверка проводилась в его присутствии, у него нет претензий к комиссии и он принял на хранение имущество, указанное в описи (п. 2.10 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>

<i>Суть изменений с 2022 года</i>	<i>Пояснения</i>
<b>Зарплата, МРОТ, прожиточные минимумы, кредитные каникулы</b>	
Увеличение МРОТ с 01.01.2023	<p>Минимальный размер оплаты труда повысили до 16 242 рублей. Это индексация на 6,3%.</p> <p>Годовой прирост – 2352 рубля.</p> <p>Таким образом, годовая индексация МРОТ составит 16,9%.</p>
Повышение прожиточных минимумов с 01.01.2023	<p>Проиндексировали на 3,3%. Соответственно, прожиточный минимум с 1 января 2023 составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>–на душу населения – 14 375 руб.;</li> <li>–для трудоспособного населения – 15 669 руб.;</li> <li>–пенсионеров – 12 363 руб.;</li> <li>–детей – 13 944 руб.</li> </ul> <p>В итоге годовой рост прожиточного минимума на душу населения – 1721 рубль, для трудоспособного населения – 1876 руб., для пенсионеров – 1481 рубль, для детей – 1670 рублей. А годовая индексация – 13,6%.</p>
Отмена получения справки о зарплате с прошлой работы	<p>Для расчета выплаты по больничному с 2023 года работнику не нужно получать справку о зарплате с предыдущего места работы.</p> <p>Сведения о зарплате работодателя подают непосредственно в налоговые органы, которые направляют их в Социальный фонд России.</p> <p>С 2023 года такая передача сведений от работодателя к работодателю не нужна.</p>
Продление кредитных каникул до 31.03.2023	<p>Срок обращения граждан в банки за кредитными каникулами продлили до 31 марта 2023 года.</p> <p>Это защитит права граждан, попавших в трудную жизненную ситуацию и не успев-</p>

	<p>ших ранее воспользоваться кредитными каникулами, а также уменьшит риски финансовой стабильности кредиторов.</p> <p>По условиям действующей программы заемщики имеют право обратиться за кредитными каникулами при условии снижения дохода на 30% по сравнению со средним доходом в предыдущем году.</p> <p>Льготный период обслуживания займа можно получить на срок от 1 до 6 месяцев. Кредитные каникулы распространяются на займы, выданные до 01.03.2022.</p>
<p>С 2023 года установлены правила оплаты периода незанятости творческих работников</p>	<p>Если творческие работники не участвуют, например, в создании/исполнении произведений, им нужно начислить сумму не меньше тарифной ставки или оклада и не ниже МРОТ.</p> <p>В оплату включают надбавки и доплаты. Ее считают пропорционально времени незанятости. И такой период не является простоем.</p> <p>Правило действует для ситуаций, которые возникли из-за работодателя или по независящим от сторон причинам.</p> <p>Минимум для случаев, когда персонал не задействован в работе по своей инициативе, не установили.</p> <p>Размер и порядок оплаты нужно закрепить в коллективном, трудовом договоре, локальных актах.</p> <p>Основание: Федеральный закон от 04.11.2022 № 434-ФЗ.</p>
<p>Бухгалтерский учет и отчетность</p>	
	<p>Из обязательных сведений убрали наименование и номер путевого листа.</p> <p>Сведения о собственнике, владельце т/с заменили на сведения о юрлице или ИП, которые оформили путевой лист (тот же состав сведений предусмотрен новой редакцией</p>

<p>С 01.03.2023 обновили содержание и порядок оформления путевого листа</p>	<p>Устава автомобильного транспорта). Оговорено, какую именно информацию нужно указывать о виде перевозки и виде сообщения. Установили правила формирования электронных путевых листов (формат утв. ФНС). В т. ч. как их должны подписывать медики и ответственные за техническое состояние транспорта. Если электронный путевой лист используют при приеме груза для перевозки, его предъявляют в форме электронного документа или в виде бумажной копии. Из порядка заполнения исключили обязанность ведения журнала их регистрации.</p> <p>Основание: приказ Минтранса от 28.09.2022 № 390.</p>
<p>Новый ежемесячный отчет с 2023 г. – Персонифицированные сведения о физлицах (КНД 1151162)</p>	<p>Его вместе с новой формой РСВ утв. приказ ФНС от 29.09.2022 № ЕД-7-11/878. Впервые нужно сдать в налоговую за январь не позднее 27.02.2023. Стандартный срок (без переносов) – не позднее 25-го числа.</p>
<p>С 01.03.2023 – новая форма декларации о плате за негативное воздействие на окружающую среду (НВОС)</p>	<p>Утв. приказом Минприроды от 21.09.2022 № 624.</p> <p>В расчет платы в бюджет добавили строки 026, 124 – 126, 136, 146, 156 и 186 – для сведений о плате за размещение (в т. ч. складирование) побочных продуктов производства, признанных отходами. И ввели разд. 3.2 для исчисления этой платы.</p> <p>Также см. Побочные продукты производства: учет, отчетность, плата.</p>
<p>С 01.12.2022 при покупке молочной продукции и упа-</p>	<p>Закончилась отсрочка, позволявшая организациям и ИП, которые приобретают эти товары не для перепродажи, не направлять</p>

<p>кованной воды для собственных нужд нужно направлять сведения в систему «Честный знак»</p>	<p>информацию о продукции в систему «Честный знак».          Основание: постановление Правительства РФ от 26.03.2022 № 477.</p>
<p>Пенсии, пособия, маткапитал, иные соцвыплаты</p>	
<p>Объединение ПФР и ФСС</p>	<p>С 01.01.2023 Пенсионный и Фонд социального страхования России объединены в Социальный фонд России (СФР). Он будет выполнять все функции ПФР и ФСС.          Это упростит получение мер соцподдержки: все федеральные выплаты можно будет получать в режиме «одного окна».          Все услуги или сведения, которые сейчас предоставляют ПФР и ФСС, с 01.01.2023 можно получить в прежнем порядке.          Основание: Федеральный закон от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования РФ».</p>
<p>С 01.01.2023 – новое универсальное пособие для семей с детьми с низкими доходами</p>	<p>Оно объединит ряд действующих мер соцподдержки, в том числе выплаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на первого ребенка (предоставляют из бюджета во всех регионах);</li> <li>на третьего ребенка из бюджета (есть только в 78 регионах и предоставляют по разным правилам);</li> <li>в связи с рождением или усыновлением малыша и до достижения им 3-х лет;</li> <li>пособие на детей от 3 до 7 лет – выплачивают органы соцзащиты;</li> <li>пособие на детей от 8 до 17 – выплачивает ПФР;</li> <li>нуждающимся женщинам, вставшим на учёт на ранних сроках беременности;</li> <li>пособие для незастрахованных по уходу за ребенком до 1,5 лет.</li> </ul>

	<p>Также унифицируют правила выплат на детей до 3-х лет. Это позволит получать поддержку из бюджета родителям вторых, третьих и последующих детей во всех регионах. Для семей, где дети родились до 31.12.2022, родители могут выбрать – получать пособия по старым правилам или перейти на универсальное пособие.</p>
<p>С 01.01.2023 стаж по договору ГПХ даёт право на больничное пособие</p>	<p>Приказ Минтруда (проект) утвердил порядок учета стажа для расчета больничных работающим по гражданско-правовым договорам (ГПХ).</p> <p>Стаж, полученный во время работы по договорам ГПХ, будут учитывать при начислении больничного, т. к. с 2023 г. обязательное социальное страхование распространили на работающих по гражданско-правовым договорам граждан.</p> <p>Если гражданин работал по договору ГПХ, а потом перешел на работу по трудовому договору, период работы по договору тоже будут учитывать в стаже при назначении больничного.</p> <p>Право на пособие у работающих по договорам ГПХ возникает, если сумма поступивших в прошлом году страховых взносов – не менее стоимости страхового года.</p> <p>Стоимость страхового года – это взносы с МРОТ. За 2022 год это 4833,72 рубля.</p> <p>То есть, граждане, за которых в прошлом году работодатели внесли взносы не менее 4833,72 руб., могут получать пособия с начала 2023 г.</p> <p>Если средний заработок за прошедшие 2 года в расчете за полный календарный месяц ниже МРОТ, пособия будут начислять исходя из МРОТ, который действует на момент назначения выплаты</p>

<p>Новые максимальные суммы пособий с 2023 г.</p>	<p>В 2023 г. максимальная сумма пособия по временной нетрудоспособности за полный календарный месяц:  при страховом стаже 8 и более лет (100% среднего заработка) – 83 204,50 руб.;;  при страховом стаже от 5 до 8 лет (80% среднего заработка) – 66 563,60 руб.;;  при страховом стаже до 5 лет (60% среднего заработка) – 49 922,70 руб. в месяц.  В 2023 г. максимальная сумма пособия по беременности и родам для работающих женщин – 383 178,60 руб. (если роды протекали без осложнений за 140 дней).  Максимальное ежемесячное пособие по уходу за ребёнком – 33 281,80 руб.</p>
<p>С 01.09.2023 отменили заявление на доплату к северной пенсии</p>	<p>Повышенную фиксированную выплату к страховой пенсии пенсионерам-северянам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним территориях, будут устанавливать проактивно. То есть без подачи заявления.</p>
<p>С 01.09.2023 отменили заявление на пенсию по потере кормильца</p>	<p>Беззаявительно будут назначать пенсию по потере кормильца и фиксированную выплату к ней.</p>
<p>Увеличение средней пенсии неработающих пенсионеров с 01.01.2023</p>	<p>Согласно проекту бюджета Социального фонда России (СФР), в 2023 году средний размер страховых пенсий по старости неработающих пенсионеров увеличен до 21 864 рублей (индексация дополнительно на 4,8%).  Это даёт прибавку в среднем в 1000 рублей.</p>
<p>С 01.01.2023 – дополнительное направление использования маткапитала</p>	<p>Семьи с доходом ниже 2-х прожиточных минимумов на человека могут оформить ежемесячную выплату в размере 1 прожиточного минимума на ребенка независимо от очередности рождения (до 01.01.2023 такое право было только на второго ребенка).</p>

Упростили порядок использования маткапитала на обучение	С 01.01.2023 семьи могут направлять средства материнского капитала на образование детей без предоставления договора об оказании платных услуг в Социальный фонд России (СФР).
<b>Кадры, трудовые отношения и законодательство</b>	
С 01.09.2023 в ТК РФ новый вид отпуска	<p>Установили новый порядок использования дополнительных оплачиваемых выходных дней родителям и лицам, осуществляющим уход за детьми-инвалидами (ст. 262 ТК РФ). Теперь однократно в течение календарного года допустимо использование до 24-х дополнительных оплачиваемых выходных дней подряд в пределах общего количества таких неиспользованных дней в данном календарном году. Это позволяет накапливать дополнительные выходные и использовать их как полноценный отпуск – до 24 дней подряд.</p> <p>Ранее государство давало 4 дополнительных выходных для ухода за детьми-инвалидами ежемесячно.</p> <p>Отпуск придётся согласовывать с работодателем.</p> <p>Основание: Федеральный закон от 05.12.2022 № 491-ФЗ “О внесении изменения в ст. 262 Трудового кодекса”</p>
Субсидии за найм безработных продлили на 2023 год	<p>Правительство РФ продлило программу субсидирования найма до конца 2023 года, в рамках которой работодатели получают господдержку за трудоустройство безработных граждан.</p> <p>Речь идёт о трудоустройстве: безработных, которые были уволены в связи с ликвидацией предприятия или сокращением штата; переведённых на постоянную работу к другому работодателю, но теперь под риском</p>

	<p>увольнения, в том числе отправлен в неоплачиваемый отпуск, переведён на неполный рабочий день;</p> <p>молодых людей до 30 лет, в т. ч. без опыта работы и выпускников.</p> <p>Субсидия равна 3-м МРОТ, увеличенным на районный коэффициент, сумму страховых взносов и количество трудоустроенных.</p> <p>Основание: постановление Правительства РФ от 24.11.2022 № 2134.</p>
<p>Внесли дополнение в порядок исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение страховой пенсии по старости</p>	<p>В стаж работы теперь включают периоды профобучения и допрофобразования сотрудников, которые являются условием выполнения работниками определенных видов деятельности и обязанность проведения которых возложена на работодателя. При условии, что в течение этих периодов за работником сохранялись место работы и должность, средняя заработная плата и за него осуществлялась уплата страховых взносов на ОПС.</p> <p>Основание: постановление Правительства РФ от 10.09.2021 № 1532.</p>
<p>На 2023 год продлили меры поддержки для персонала компаний в сложной ситуации.</p>	<p>Правительство РФ продлило на 2023 год временные меры-2022 поддержки граждан, ищущих работу или под риском увольнения, сокращения.</p> <p>Речь идёт о тех, кто:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>под риском увольнения;</li> <li>переведён работодателем на неполный рабочий день;</li> <li>отправлен в неоплачиваемый отпуск.</li> </ul> <p>Касается в первую очередь персонала компаний, планирующих сокращение или объявивших о скором закрытии. В них сотрудники, как правило, трудятся на условиях неполного дня или находятся в неоплачиваемых отпусках.</p>

	<p>Им продлена возможность пользоваться услугами центров занятости, чтобы сориентироваться на рынке труда, поддержать или повысить свой доход. В частности, им продолжают оказывать помощь как с временным трудоустройством, так и с открытием собственного дела, включая финансовую поддержку при госрегистрации в качестве ИП, создаваемой организации или фермерского хозяйства. Также могут направить на переобучение.</p> <p>Для получения таких услуг нужно обращаться в службы занятости своего региона</p>
<p>Установлен перенос выходных дней в 2023 году</p>	<p>В 2023 году 1 и 8 января выпадают на воскресенье. Так как это нерабочие праздничные дни, их решено перенести на пятницу 24 февраля и понедельник 8 мая соответственно.</p> <p>Новогодние праздники начнутся 31 декабря 2022 года и продлятся до 8 января 2023 года включительно. Кроме того, нерабочими признаны дни:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>с 23 по 26 февраля 2023;</li> <li>8 марта;</li> <li>с 29 апреля по 1 мая 2023;</li> <li>с 6 по 9 мая 2023;</li> <li>с 10 по 12 июня 2023;</li> <li>с 4 по 6 ноября 2023.</li> </ul> <p>Основание: постановление Правительства РФ от 29.08.2022 № 1505.</p>
<p>С 2023 года сведения о трудовой деятельности выдают работникам по обновленной форме СТД-Р</p>	<p>Её и порядок заполнения утвердил с 01.01.2023 приказ Минтруда от 10.11.2022 № 713н.</p> <p>Изменения незначительные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>из-за объединения ПФР и ФСС нужно указывать рег. номер работодателя в Социальном фонде России;</li> <li>обязали вносить сведения о приостановке и</li> </ul>

	<p>возобновлении трудового договора (например, если работника призвали по мобилизации);</p> <p>в графе “Код выполняемой функции (при наличии)” теперь 5 цифр в формате “XXXX.X”. Первые 4 знака – код группы занятий по Общероссийскому классификатору, пятый – контрольное число (до 01.01.2023 указывали 7-значный код, если он есть).</p> <p>Сам СФР с 2023 г. выдаёт работникам сведения о трудовой деятельности по форме СТД-СФР</p>
<p>С 01.01.2023 о приеме и увольнении нужно сообщать в Социальный фонд России по новой форме</p>	<p>Речь идет про сведения о приеме и увольнении, которые ранее подавали в форме СЗВ-ТД не позднее рабочего дня, следующего за соответствующим кадровым мероприятием.</p> <p>В 2023 году эти сведения нужно направлять в составе единой формы ЕФС-1. Срок подачи тот же – не позднее рабочего дня, следующего за изданием приказа или распоряжения.</p>
<p>С 01.01.2023 нужно оперативно сообщать о заключении и прекращении договоров ГПХ</p>	<p>Не позднее следующего рабочего дня после заключения или прекращения гражданско-правового договора нужно сообщить в Социальный фонд России следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>дату заключения договора;</li> <li>дату прекращения;</li> <li>иные реквизиты договора;</li> <li>периоды выполнения работ либо оказания услуг.</li> </ul> <p>Касается договоров, на вознаграждения по которым начисляют страховые взносы по НК РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>о выполнении работ/оказании услуг;</li> <li>авторского заказа;</li> <li>об отчуждении исключительных прав на</li> </ul>

	<p>произведения науки, литературы, искусства; издательского лицензионного договора; лицензионного договора о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.</p> <p>Сведения направляют по форме ЕФС-1: титульный лист, подраздел 1 разд. 1 и подраздел. 1.1</p>
<p>До 01.09.2023 от водителей такси и общественного транспорта нужно получить справки об отсутствии судимости или преследования</p>	<p>Это связано с запретом в ТК РФ работать на указанных должностях лицам, которые имеют неснятую или непогашенную судимость, либо подвергались уголовному преследованию за совершение ряда преступлений.</p> <p>Если работник не представит документ, его увольняют.</p> <p>Основание: Федеральный закон от 11.06.2022 № 155-ФЗ с изменениями в ТК РФ.</p>
НДФЛ	
<p>Обновили расчет по форме 6-НДФЛ с 2023 года</p>	<p>Много изменений в разд. 1. Сроки перечисления налога указывать не нужно: для каждого отчетного периода они свои. Их закрепили в порядке заполнения расчета.</p> <p>Применяют с отчета за 1 квартал 2023.</p> <p><i>Основание: приказ ФНС от 29.09.2022 № ЕД-7-11/881.</i></p> <p>Необходимо учитывать, что из-за изменения сроков отчетности 6-НДФЛ за 2022 год нужно сдать не до 01.03.2023, а не позднее 27 февраля 2023. Вместе со справкой о доходах и суммах налога физлица.</p>
<p>С 01.01.2023 НДФЛ следует удерживать при выплате аванса</p>	<p>Последний день месяца больше не считается датой получения зарплаты.</p>
<p>На 2023 год продлили действие особого порядка применения прогрессивной</p>	<p>Налоговые агенты применяют налоговые ставки 13% и 650 000 руб. + 15% к каждой налоговой базе отдельно. Так нужно дей-</p>

ставки НДФЛ 15%	<p>ствовать и к доходам, полученным в 2023 году.</p> <p>Основание: Федеральный закон от 19.12.2022 № 523-ФЗ.</p>
<b>Страховые взносы и страхование</b>	
<p>С 01.01.2023 – единая предельная величина базы для исчисления страховых взносов и их единый тариф</p>	<p>Причина – объединение ПФР и ФСС в Социальный фонд России (СФР).</p> <p>Это означает:</p> <p>сохранение для основной категории плательщиков страховых взносов совокупного тарифа в размере 30% в пределах базы и 15,1% сверх нее;</p> <p>установление единой предельной и облагаемой базы для исчисления взносов;</p> <p>утверждение единого тарифа взносов во все государственные внебюджетные фонды;</p> <p>объединение всех льготных категорий плательщиков в 3 группы, для которых тарифы страховых взносов составят 15%, 7,6% и 0%.</p> <p>Кроме того, установлен единый круг застрахованных лиц на все виды обязательного социального страхования.</p> <p>Соответствующие изменения (Федеральный закон от 14.07.2022 № 237-ФЗ) внесены в ФЗ о конкретных видах обязательного соцстрахования.</p>
<p>Страховые взносы на травматизм оставили на уровне 2022 года</p>	<p>В 2023 году тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний установили на уровне 2022 года.</p> <p>Как и прежде, они дифференцированы по классам профессионального риска – в зависимости от вида деятельности предприятия – от 0,2 до 8,5% от фонда оплаты труда.</p> <p>Также сохранена льгота по уплате взносов в</p>

	размере 60% для организаций любых организационно-правовых форм – с выплат работникам-инвалидам 1, 2 и 3 групп.
Новая единая форма отчета по взносам на травматизм и персонифицированному учету	С 01.01.2023 страхователи сдают отчетность в СФР в составе единой формы сведений «Сведения для индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (форма ЕФС-1).
Новая форма РСВ с 2023 года	<p>В новой форме расчета по страховым взносам объединили строки, в которых указывают взносы на ОПС, ОМС и страхование по ВНиМ.</p> <p>В одном подразделе теперь отражают и расчет пенсионных взносов по дополнительно тарифу.</p> <p>Из-за объединения структура РСВ изменилась: ряда подразделов больше нет, а у других иные номера.</p> <p>Применяют с отчета за 1 квартал 2023, персонифицированных сведений о физлицах за январь 2023.</p> <p><i>Утвердил приказ ФНС от 29.09.2022 № ЕД-7-11/878.</i></p>
Отмена отчета 4-ФСС с 2023 года	<p>Вместо 4-ФСС с 2023 года сведения о начисленных взносах на травматизм ежеквартально сдают в составе раздела 2 новой единой формы сведений ЕФС-1.</p> <p>А не позже 25.01.2023 нужно в последний раз сдать электронный годовой 4-ФСС (если на бумаге – не позднее 20.01.2023).</p>
Отмена отчета СЗВ-СТАЖ	Из-за объединения ПФР и ФСС сократили набор отчетности. Последний раз сведения по форме СЗВ-СТАЖ нужно подать за 2022 год уже в Социальный фонд России не позднее 1 марта 2023.

Отмена отчета СЗВ-ТД	<p>Не позднее 16.01.2023 нужно в последний раз сообщить о переводе работников по форме СЗВ-ТД за декабрь 2022 (в СФР). Сведения за январь и далее нужно подавать не позднее 25-го числа следующего месяца в составе единой формы ЕФС-1.</p> <p>ПФР разъяснил: если приказ о декабрьском переводе издали в январе, нужно это включить в ЕФС-1 в конце февраля.</p>
Отмена отчёта СЗВ-М	<p>Не позднее 16.01.2023 нужно в последний раз сдать сведения по форме СЗВ-М за декабрь 2022, т. к. из-за объединения ПФР и ФСС изменили набор отчетности. Сведения подают в Социальный фонд России.</p>
<p>С 01.01.2023 взносами на ВНиМ облагаются выплаты по гражданско-правовым договорам (ГПХ)</p>	<p>Отменена норма, которая исключала указанные выплаты из базы для исчисления страховых взносов.</p> <p>В связи с этим скорректирован Порядок расчета пособий по больничному, беременности и родам, а также ежемесячного по уходу за ребенком.</p> <p>В частности, оговорено, как выплачивается пособие, если застрахованный работает по ГПД у нескольких страхователей или по ГПД у одного страхователя, а у другого по трудовому договору.</p> <p>Минтруд указал: в 2023 году работающие по ГПД могут рассчитывать на получение пособий, если в 2022 г. работали по трудовым договорам и сумма начисленных взносов на ВНиМ составила не менее 4833,72 руб.</p> <p><i>Основание: Федеральный закон от 14.07.2022 № 239-ФЗ и постановление Правительства РФ от 15.12.2022 № 2310.</i></p>
<p>Ввели новое ограничение на предоставление персональных данных из ЕГРЮЛ</p>	<p>С 1 марта 2023 персональные данные, содержащиеся в ЕГРН, могут быть предоставлены третьим лицам только с согласия их субъекта – физлица. Для этого в ЕГРН вно-</p>

	<p>сят соответствующую запись-пометку: на основании заявления физлица, за которым в ЕГРН зарегистрировано право, ограничение прав или обременение на объект недвижимости;</p> <p>при внесении соответствующей отметки в заявление о госрегистрации права.</p> <p>Без такой записи сведения из ЕГРН могут быть предоставлены только по запросу нотариуса на основании письменного заявления заинтересованного лица в целях защиты его прав и законных интересов.</p> <p>Это изменение устраняет правовую коллизию, когда операторы персональных данных, с одной стороны, обязаны не раскрывать третьим лицам персональные данные без согласия их правообладателя, но с другой, выдача персональных данных из ЕГРН возможна без каких-либо ограничений.</p>
<p>С 29.06.2023 исключительное право на товарный знак могут регистрировать физлица без статуса ИП</p>	<p>Ранее это могли делать только юрлица и ИП.</p> <p><i>Основание: Федеральный закон от 28.06.2022 № 193-ФЗ.</i></p>
<p>Новые сведения в Реестре МСП-получателей поддержки</p>	<p>С января 2023 года в Реестре МСП-получателей поддержки больше сведений – об имевшем место нарушении порядка и условий оказания поддержки. В том числе вид нарушения и дата его устранения.</p> <p>Также смягчили ограничения на господдержку малых и средних предпринимателей за незначительные нарушения порядка и условий оказания помощи.</p> <p>Таким образом, организации, которые принимают решения о предоставлении поддержки, при обращении к Реестру получают полную информацию – в том числе о нарушителях – и могут оценивать заявителей</p>

	<p>объективнее.</p> <p><i>Основание: Федеральный закон от 28.06.2022 № 197-ФЗ.</i></p>
УСН	
<p>С 2023 года расширены возможности применять УСН</p>	<p>Приказ Минэкономразвития от 19.10.2022 № 573 в отношении УСН установил коэффициент-дефлятор на 2023 год – 1,257.</p> <p>Это позволит большему количеству предпринимателей применять упрощенку – как за счет новых плательщиков, так и тех, кто хотел бы продолжить вести бизнес на УСН.</p> <p>По НК РФ, уровень доходов ИП для перехода на УСН не должен превышать 112,5 млн рублей. Применение коэффициента-дефлятора позволяет поднять верхнюю границу перехода на УСН с 01.01.2023 до 141,4 млн руб. (112,5 млн руб. × 1,257). На 2022 г. это значение было 123,3 млн рублей.</p> <p>Для предприятий, которые уже применяют УСН, предельный доход – 200 млн рублей. С учетом коэффициента-дефлятора в 2023 г. этот показатель увеличивается до 251,4 млн рублей (200 млн руб. × 1,257) вместо 219,2 млн рублей в 2022 году.</p> <p>Уровень дохода с учетом коэффициента берут за первые 9 месяцев предыдущего года.</p>
<p>С 01.01.2023 нельзя на УСН работать с ювелиркой</p>	<p>С 01.01.2023 нельзя на УСН работать с ювелиркой</p> <p>Согласно новому подп. 22 п. 3 ст. 346.12 НК РФ, не вправе применять упрощенку организации и ИП, занимающиеся:</p> <p>производством ювелирных и других изделий из драгметаллов;</p> <p>оптовой и/или розничной торговлей ювелирными и другими изделиями из драгметаллов.</p> <p><i>Основание: Федеральный закон от 09.03.2022 № 47-ФЗ.</i></p>

НДС	<p>С 01.01.2023 изменения в порядке возмещения НДС</p> <p>Причина – переход на систему единого налогового счета и единого налогового платежа.</p> <p>При положительном решении ИФНС зачет суммы возмещения в счет налоговой задолженности. Если после зачета будет остаток, его можно вывести с ЕНС.</p> <p>Новый порядок применяют по решениям о возмещении, принятым с 1 января 2023 года.</p>
Отмена плановых проверок в 2023 году	<p>Большую часть бизнеса освободили от проверок в 2023 году.</p> <p>Не будут проводить плановые проверки предприятий и организаций:</p> <p>деятельность которых не отнесена к категориям чрезвычайно высокого и высокого риска;</p> <p>объекты, которых не являются опасными производственными объектами II класса опасности и гидротехническими сооружениями II класса.</p> <p>Послабление касается федерального, регионального и муниципального видов контроля. Таким образом, организации, объекты которых отнесены к категориям умеренного, среднего и значительного риска, освобождены от плановых проверок в 2023 году.</p>
С 01.01.2023 новый порядок зачета и возврата налоговых платежей и с 10.01.2023 новые формы документов для этого	<p>Изменения связаны с введением института единого налогового счета, на котором учитывают поступление и списание средств в уплату почти всех налогов, сборов и взносов.</p> <p>Зачесть или вернуть можно средства при положительном сальдо счета. В обоих случаях нужно заявление.</p> <p><i>Основания: Федеральный закон от 14.07.2022 № 263-ФЗ и приказ ФНС от</i></p>

	<i>30.11.2022 № ЕД-7-8/1133.</i>
<p>С 10.01.2023 – новый порядок предоставления отсрочки и рассрочки по налогам, сборам, взносам</p>	<p>В частности, с 7 до 1 рабочего дня сократили срок для извещения инспекции об изменениях в поданных документах и представления измененных документов.</p> <p>За отсрочкой или рассрочкой нужно обращаться по ТКС или через личный кабинет налогоплательщика (ранее такого условия не было).</p> <p>Заявление о предоставлении отсрочки, рассрочки, инвестиционного налогового кредита надо подавать:</p> <p>в УФНС по региону по месту нахождения (жительства) – если заявленная сумма не больше 10 млн руб.;</p> <p>межрегиональную ИФНС по управлению долгом – если сумма больше 10 млн руб.</p> <p>С 7 до 5 рабочих дней уменьшили срок, в который ИФНС должна сообщить о результатах рассмотрения банковской гарантии, заявления поручителя или залогодателя.</p> <p>Также поправили формы и рекомендуемые образцы документов.</p> <p>Утвердили форму заявления о досрочном исполнении решения о предоставлении отсрочки/рассрочки по уплате задолженности по налогам, сборам и страховым взносам и/или срок уплаты, которых не наступил (до 10.01.2023 такой формы не было).</p> <p style="text-align: center;"><i>Основание: приказ ФНС от 30.11.2022 № ЕД-7-8/1134.</i></p>
<p>01.01.2023 – переход на единый налоговый счет (ЕНС) для единого налогового платежа (ЕНП)</p>	<p>ЕНС упрощает уплату налогов бизнесом: компании будут перечислять деньги по принципу единого платежа универсальной платежкой для всех налогов.</p> <p>25-го числа каждого месяца нужно сдавать</p>

	<p>все декларации, которые раньше сдавали по разным срокам. Срок уплаты тоже единый – 28-е число соответствующего месяца.</p> <p>Одно сальдо расчетов с бюджетом позволит не подавать заявления об уточнениях и зачетах между КБК и ОКТМО.</p> <p>Переплату по ЕНС можно вернуть или передать другому юрлицу. Ограничение в 3 года на возврат/зачет убрали, а срок возврата сократили в 10 раз.</p> <p>Поручение на возврат будет направлено в Казначейство не позднее дня, следующего за днем после получения заявления от налогоплательщика</p> <p>ЕНС откроют для каждого налогоплательщика.</p> <p>Кроме того, благодаря новой системе переплату можно быстрее вернуть.</p> <p>ЕНП могут воспользоваться граждане, ИП и юрлица. Закон избавил их от необходимости заполнять многочисленные платежные поручения с большим количеством реквизитов.</p> <p>С 01.01.2023 – форма уведомления ИФНС об исчисленных суммах налогов, авансовых платежей по ним, сборов, страховых взносов</p> <p>Приказ ФНС от 02.11.2022 № ЕД-7-8/1047 утвердил форму бланка, порядок заполнения и электронный формат уведомления об исчисленных суммах налогов, авансовых платежей по налогам, сборов, страховых в Его представляют только по налогам, по которым срок сдачи декларации или расчета позже, чем срок уплаты соответствующего налога. Либо, когда налог перечисляют в бюджет без подачи отчетности.</p> <p>Можно направить по ТКС, через личный кабинет налогоплательщика, а также на бумаге. Последний способ – только для платель-</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>щиков, которые сдают декларации на бумаге. Для заявителей-юридических лиц с 01.01.2023 отменены требования к наличию чистых активов в размере, превышающем запрашиваемую к отсрочке/рассрочке сумму.</p>
<p>С 01.01.2023 проще получить отсрочку/рассрочку по налогам</p>	<p>Причина – введение Единого налогового счета (ЕНС).  Достаточно направить заявление и пакет документов через личный кабинет или по ТКС. Решение о предоставлении отсрочки/рассрочки уполномоченный налоговый орган примет в течение 10 рабочих дней.</p> <p>Если нужно уточнить представленные данные, ИФНС может продлить срок рассмотрения заявления на 20 дней, уведомив об этом плательщика.</p> <p>Введение ЕНС изменило и порядок предоставления обеспечения: теперь залог, поручительство или банковскую гарантию можно представить в течение 30 дней после вынесения решения о предоставлении отсрочки/рассрочки.</p> <p>По старым правилам такие документы необходимо было предоставить вместе с заявлением на отсрочку/рассрочку. Кроме того, больше к заявлению не нужно прилагать копии договоров с контрагентами-дебиторами. Также особенности ведения Единого налогового счета позволят получать отсрочку/рассрочку по уплате задолженности по налогам налоговых агентов.</p>

*Приложение 12*

*Состав и сроки сдачи налоговой отчетности организации  
за 2021 год*

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
НДС		
Декларация по НДС	Ежеквартально	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 5 ст. 174 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558		
Декларация по косвенным налогам (при импорте из ЕАЭС)	Ежемесячно	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем: принятия на учет ввезенных товаров; наступления лизингового платежа по договору лизинга, если товары ввозят по договору лизинга с переходом права собственности на товары к лизингополучателю (п. 20 приложения 18 к Договору о ЕАЭС)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 27.09.2017 № СА-7-3/765		
Декларация по НДС при оказании иностранными организациями услуг в электронной форме	Ежеквартально	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 8 ст. 174.2 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 30.11.2016 № ММВ-7-3/646		
Журнал учета счетов-фактур	Ежеквартально	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 5.2 ст. 174 НК)
Форма и Правила заполнения утверждены постановлением Правительства от 26.12.2011 № 1137. Журнал сдают комиссионеры, агенты или экспедиторы, ко-		

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
торые действуют от своего имени, но не являются плательщиками НДС и налоговыми агентами (ст. 145, п. 3.1 ст. 169 НК)		
Акцизы		
Декларация по акцизам на алкоголь и виноград	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за месяцем, в котором совершены операции с этиловым спиртом. Условие: наличие свидетельства о регистрации организации, совершающей операции с этиловым спиртом (ст. 182, подп. 4 п. 3.1 и п. 5 ст. 204 НК)
		Не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем, в других случаях (п. 5 ст. 204 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 27.08.2020 № ЕД-7-3/610		
Извещение об уплате авансового платежа акциза по алкогольной и (или) спиртосодержащей продукции	Ежемесячно	Не позднее 18-го числа текущего месяца (п. 7 ст. 204 НК)
Форма утверждена приказом ФНС от 14.06.2012 № ММВ-7-3/405		
Извещение об освобождении от уплаты авансового платежа акциза по алкогольной и (или) спиртосодержащей продукции	Ежемесячно	Не позднее 18-го числа текущего месяца (п. 14 ст. 204 НК)
Форма утверждена приказом ФНС от 14.06.2012 № ММВ-7-3/405		
Налоговая декларация по акцизам на табачные изделия, электронные системы доставки никотина и жидкости для	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем (п. 5 ст. 204 НК)

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
них		
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 15.02.2018 № ММВ-7-3/95		
Отчет об использовании спецмарок на табачную продукцию (представляемый ежемесячно)	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем (п. 20 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.01.2010 № 27, прил. 4 к приказу Минфина от 06.02.2013 № 20н)
Форма утверждена приказом Минфина от 06.02.2013 № 20н		
Отчет об использовании спецмарок на табачную продукцию (при подаче заявления о выдаче спецмарок)	По событию – при приобретении производителем специальных марок на табачную продукцию	При подаче заявления о выдаче спецмарок (подп. «а» п. 4 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.01.2010 № 27, прил. 3 к Административному регламенту, утв. приказом Минфина от 06.02.2013 № 20н)
Форма утверждена приказом Минфина от 06.02.2013 № 20н		
Отчет об использовании акцизных марок	По событию – после приобретения акцизных марок на табак и табачную продукцию, импортируемые в Россию	До истечения срока, указанного в обязательстве об использовании акцизных марок (п. 92 Инструкции, утв. приказом ГТК от 28.12.2000 № 1230)
Форма утверждена приказом ГТК от 28.12.2000 № 1230		
Декларация по акцизам на нефтепродукты, природный газ, автомобили и мотоциклы (начиная с отчетности за февраль 2021 года)	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за месяцем, в котором совершены операции с нефтепродуктами из подпунктов 1, 2, 5, 6 пункта 3.1 статьи 204 НК (п. 5 ст. 204 НК). По ряду операций должны быть свидетельства о реги-

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
		<p>страции лица, совершающего операции: с прямогонным бензином; бензолом, параксилолом или ортоксилолом; по переработке средних дистиллятов</p> <p>Не позднее 25-го числа шестого месяца, следующего за месяцем, в котором совершены операции с нефтепродуктами из подпунктов 29–31 пункта 1 статьи 182 НК (п. 5.1 ст. 204 НК)</p> <p>Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, в других случаях (п. 5 ст. 204 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 13.10.2020 № ЕД-7-3/747</p>		
<p>Декларация по акцизам на нефтяное сырье (начиная с отчетности за октябрь 2021 года)</p>	<p>Ежемесячно</p>	<p>Не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором совершена операция с нефтяным сырьем из подпункта 34 пункта 1 статьи 182 НК (п. 3.3 и абз. 3 п. 5 ст. 204 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 31.05.2021 № ЕД-7-3/525</p>		
<p>Декларация по косвенным налогам (при импорте из ЕАЭС)</p>	<p>Ежемесячно</p>	<p>Не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором: импортированные товары приняли на учет; наступает предусмотренный договором лизинга срок</p>

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
		лизингового платежа, если по этому договору право собственности на товары переходит к лизингополучателю (п. 20 приложения 18 к Договору о ЕАЭС)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 27.09.2017 № СА-7-3/765		
НДФЛ		
Расчет сумм налога на доходы физлиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (6-НДФЛ)	Ежеквартально	Не позднее последнего дня месяца, следующего за истекшим кварталом (п. 2 ст. 230 НК)
	Ежегодно	Не позднее 1 марта года, следующего за истекшим годом (п. 2 ст. 230 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753 (в ред. приказа ФНС от 28.09.2021 № ЕД-7-11/845). Расчет по обновленной форме подают начиная с отчетности за 2021 год		
Налог на прибыль		
Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций	Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежеквартально	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежеквартально – для организаций,	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода:

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
	<p>которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале</p>	<p>I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)</p>
	<p>Ежегодно – для всех организаций – плательщиков налога на прибыль</p>	<p>Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 4 ст. 289 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 23.09.2019 № ММВ-7-3/475 (в ред. приказа ФНС от 05.10.2021 № ЕД-7-3/869). Декларацию по обновленной форме подают начиная с отчетности за 2021 год</p>		
<p>Налоговая декларация о доходах, полученных российской организацией от источников за пределами России</p>	<p>Для зачета сумм налога на прибыль (доход), уплаченного (удержанного) на территории иностранных государств, с которыми у России заключен международный договор об избежании двойного налогообложения (ст. 311 НК)</p>	<p>В любой отчетный (налоговый) период независимо от времени уплаты (удержания) налога в иностранном государстве, но одновременно с подачей декларации по налогу на прибыль организаций в России (п. 3 Инструкции, утв. приказом МНС от 23.12.2003 № БГ-3-23/709)</p>
<p>Форма и Инструкция по заполнению утверждены приказом МНС от 23.12.2003 № БГ-3-23/709</p>		
<p>Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций при выполнении соглашений о разделе продукции</p>	<p>Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли</p>	<p>Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)</p>
	<p>Ежеквартально – для организаций, которые платят</p>	<p>Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти</p>

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
	налог ежеквартально	месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют ежемесячные авансовые платежи по налогу, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежегодно – все организации – плательщики налога на прибыль	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 4 ст. 289 НК)

Форма и Порядок заполнения утверждены приказом Минфина от 15.05.2017 № ММВ-7-3/444

Налоговая декларация по налогу на прибыль иностранной организации	Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые платят налог ежеквартально	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 3 ст. 289 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют ежемесячные авансовые платежи по налогу, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 3 ст. 289 НК)

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 4 ст. 289 НК)
Форма утверждена приказом МНС от 05.01.2004 № БГ-3-23/1, Инструкция по заполнению декларации – приказом МНС от 07.03.2002 № БГ-3-23/118		
Годовой отчет о деятельности иностранной организации в России	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 4 ст. 289 НК)
Форма утверждена приказом МНС от 16.01.2004 № БГ-3-23/19		
Налоговый расчет о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов	Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые платят налог ежеквартально	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют ежемесячные авансовые платежи по налогу, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 4 ст. 289 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 02.03.2016 № ММВ-7-3/115. Расчет подавайте, если выплачивали иностранной организации		

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
доходы, поименованные в статье 309 НК		
<b>Налог на игорный бизнес</b>		
Декларация по налогу на игорный бизнес (начиная с отчетности за декабрь 2021 года)	Ежемесячно	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным (п. 2 ст. 370, ст. 368 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 05.07.2021 № ЕД-7-3/634		
<b>Водный налог</b>		
Декларация по водному налогу	Ежеквартально	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 1 ст. 333.15, п. 2 ст. 333.14, ст. 333.11 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 09.11.2015 № ММВ-7-3/497		
<b>НДПИ</b>		
Налоговая декларация по налогу на добычу полезных ископаемых (начиная с отчетности за апрель 2021 года)	Ежемесячно	Не позднее последнего числа календарного месяца, следующего за отчетным месяцем (п. 2 ст. 345, ст. 341 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 08.12.2020 № КЧ-7-3/887		
<b>НДДДУС</b>		
Налоговая декларация по налогу на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья	Ежеквартально	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 333.56 НК)
	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 2 ст. 333.56 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 30.03.2021 № КВ-7-3/234 (начиная с отчетности за первое полугодие 2021 года)		

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
<b>Сборы за пользование объектами животного мира</b>		
Сведения о полученных лицензиях (разрешениях) на пользование объектами животного мира, суммах сбора за пользование объектами животного мира, подлежащих уплате, и суммах фактически уплаченного сбора	По событию – получение лицензии	Не позднее 10 дней после получения лицензии (п. 1 ст. 333.7 НК)
Форма и Рекомендации по заполнению утверждены приказом ФНС от 26.02.2006 № САЭ-3-21/109		
<b>Сборы за пользование объектами водных биоресурсов</b>		
Сведения о полученных разрешениях на добычу (вылов) водных биологических ресурсов, суммах сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов, подлежащих уплате в виде разового и регулярных взносов	По событию – получение лицензии	Не позднее 10 дней после получения лицензии (п. 2 ст. 333.7 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 14.06.2017 № ММВ-7-3/505		
<b>Налог на имущество</b>		
Декларация по налогу на имущество	Ежегодно	Не позднее 30 марта года, следующего за истекшим годом (п. 3 ст. 386, п. 1 ст. 379 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 14.08.2019 № СА-7-21/405 (в ред. приказа ФНС от 18.06.2021 № ЕД-7-21/574)		
<b>ЕСХН</b>		
Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу	Ежегодно	Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим годом (подп. 1 п. 2 ст. 346.10, п. 1 ст.

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
		346.7 НК) Не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором организация прекратила деятельность сельхозпроизводителя (подп. 2 п. 2 ст. 346.10 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 28.07.2014 № ММВ-7-3/384		
УСН		
Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения	Ежегодно	Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим годом (подп. 1 п. 1 ст. 346.23, п. 1 ст. 346.19 НК) Не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором организация прекратила деятельность, в отношении которой применяла УСН (п. 2 ст. 346.23 НК) Не позднее 25-го числа месяца, следующего за кварталом, в котором на основании пункта 4 статьи 346.13 НК организация утратила право на УСН (п. 3 ст. 346.23 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 25.12.2020 № ЕД-7-3/958		
Единая (упрощенная) декларация		
Единая (упрощенная) налоговая декларация	Ежеквартально	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, полугодием, девятью месяцами, годом (п. 2 ст. 80 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом Минфина от 10.07.2007 № 62н <b>Внимание!</b> Декларацию можно сдавать вместо деклараций по НДС, налогу на		

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
<p>прибыль, УСН, ЕСХН, если:  в течение отчетного (налогового) периода отсутствует объект налогообложения по тем налогам, плательщиком которых она признается;  в течение отчетного (налогового) периода не было движения денег по счетам в банках (в кассе).  Нельзя подать декларацию вместо отчетности по НДФЛ, НДС, акцизам, водному налогу, расчетов по страховым взносам (п. 2 ст. 80 НК)</p>		
<p><b>Страховые взносы в ИФНС</b></p>		
<p>Расчет по страховым взносам</p>	<p>Ежеквартально</p>	<p>Не позднее 30 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 7 ст. 431 НК)</p>
	<p>Ежегодно</p>	<p>Не позднее 30 января года, следующего за истекшим годом (п. 7 ст. 431 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470</p>		
<p><b>Отчетность в ПФР</b></p>		
<p>Сведения о застрахованных лицах (форма СЗВ-М)</p>	<p>Ежемесячно</p>	<p>Не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным месяцем (п. 2.2 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены постановлением Правления ПФР от 15.04.2021 № 103п (начиная с отчета за май 2021 года)</p>		
<p>Отчет о страховом стаже (форма СЗВ-СТАЖ)</p>	<p>Ежегодно</p>	<p>Не позднее 1 марта года, следующего за истекшим годом (подп. 10 п. 2 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)</p>
<p>Форма утверждена постановлением Правления ПФР от 06.12.2018 № 507п</p>		
<p>Сведения о трудовой деятельности зарегистрированного лица (форма СЗВ-ТД)</p>	<p>Ежемесячно – при переводе на другую постоянную работу, заявлении работника о бумажном варианте ведения трудовой</p>	<p>Не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором состоялся перевод или работник подал заявление (п. 2.4, абз. 2 подп. 2 п. 2.5 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)</p>

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
	книжки либо о предоставлении ему сведений о трудовой деятельности по статье 66.1 ТК	
	По событию – при приеме на работу и увольнении работника	Не позднее рабочего дня, следующего за днем издания приказа или иного документа, подтверждающих оформление трудовых отношений (п. 2.4, абз. 3 подп. 2 п. 2.5 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)
Форма и Порядок заполнения утверждены постановлением Правления ПФР от 25.12.2019 № 730п		
Отчетность в ФСС		
Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (форма 4-ФСС)	Ежеквартально – на бумаге	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (ч. 1 ст. 24 Закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ)
	Ежеквартально – в электронном виде	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (ч. 1 ст. 24 Закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФСС от 26.09.2016 № 381		
Отчет об использовании сумм страховых взносов на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний, на финансовое обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников	Ежеквартально	Одновременно с расчетом по форме 4-ФСС

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
Форма приложена к письму ФСС от 20.02.2017 № 02-09-11/16-05-3685		
<b>Платежи за пользование недрами</b>		
Расчет регулярных платежей за пользование недрами	Ежеквартально	Не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим кварталом (п. 6 ст. 43 Закона от 21.02.1992 № 2395-1)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом МЧС от 11.02.2004 № БГ-3-21/98		
<b>Плата за загрязнение окружающей среды</b>		
Декларация о плате за негативное воздействие на окружающую среду	Ежегодно	Не позднее 10 марта года, следующего за истекшим годом (п. 2 Порядка, утв. приказом Минприроды от 10.12.2020 № 1043)
Форма и Порядок представления утверждены приказом Минприроды от 10.12.2020 № 1043		
<b>Утилизационные сборы</b>		
Расчет суммы утилизационного сбора в отношении колесных транспортных средств и прицепов	По событию – уплата сбора	По истечении трех рабочих дней со дня уплаты утилизационного сбора (п. 16 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.12.2013 № 1291)
Форма утверждена приказом ФНС от 24.10.2016 № ММВ-7-3/577		
Расчет суммы утилизационного сбора в отношении самоходных машин и прицепов	По событию – уплата сбора	По истечении трех рабочих дней со дня уплаты утилизационного сбора (п. 16 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.12.2013 № 1291)
Форма утверждена приказом ФНС от 24.10.2016 № ММВ-7-3/578		

## ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Термины	Понятия
Авансовый отчет	документ типовой формы, составляемый и представляемый подотчетными лицами, в котором указываются суммы, полученные под отчет, фактически произведенные расходы, остаток подотчетных сумм или их перерасход. К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы
Авансовый платеж	внесение денежных средств, осуществление платежа в счет оплаты товаров, работ, услуг до их получения или выполнения
Авизо	официальное извещение одной организации другой об изменениях в состоянии взаимных расчетов или расчетов с третьими лицами. Авизо бывают почтовые или телеграфные
Ажур (фр. a jour – в день)	в бухгалтерии такое состояние счетоводства, при котором записи в счетных книгах делаются в день совершения операции
Актив бухгалтерского баланса	часть бухгалтерского баланса (левая сторона), характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе производства
Активы	экономические ресурсы организации в форме имущественных ценностей и прав, предназначенных для использования в хозяйственной деятельности в целях получения прибыли
Актuarные расчеты	расчеты, с помощью которых определяются расходы, связанные со страхованием
Акцепт	согласие на оплату расчетных и товарных документов
Акции	ценные бумаги, свидетельствующие о вложении их владельцами денег в капитал АО и дающие право получать дивиденды

Акциз	косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем. Чаще всего акцизным налогом облагаются винно-водочные изделия, пиво, табачные изделия, деликатесы, предметы роскоши, автомобили
Альтернативные затраты	выгода, потерянная вследствие неиспользования экономического ресурса в наиболее доходной из всех возможных видов деятельности
Амортизация	процесс постепенного переноса стоимости основных средств и нематериальных активов (а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов) по мере их износа на производимую продукцию, превращения в процессе реализации в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства активов, которые амортизируются
Амортизационные отчисления	денежное выражение размера амортизации основных средств, включаемой в себестоимость продукции (работ, услуг)
Аналитический учет	учет, который ведется в лицевых счетах, материальных и иных счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета
Аннуитет	долгосрочные инвестиции, приносящие вкладчику доход через регулярные промежутки времени
Аренда	наем на срок, главным образом недвижимости (помещений, земли и т. д.), за определенную плату с правом пользования и извлечения доходов
Арендатор	лицо, взявшее что-либо в аренду
Аудит	независимая экспертиза и анализ финансовой отчетности для определения ее достоверности, полноты и реальности

Аукцион	поочередная продажа товаров на основе конкурса покупателей
Баланс предприятия	одна из основных форм отчетности, состоящая из ряда счетов, показывающих финансовое положение организации на определенную дату
Баланс бухгалтерский	источник информации, отражающий в денежном выражении состояние имущества организации по составу и размещению источников их формирования, составленный за отчетный период.
Балансовая прибыль	сумма прибыли от основного вида деятельности (от реализации продукции) и прочей реализации
Банковский кредит	ссуда, выданная банком или кредитным учреждением на условиях срочности, возвратности, платности
Банкротство	финансовая несостоятельность предприятия; неспособность платить кредиторам и продолжать нормальную деятельность
Бизнес-план	документ внутрифирменного планирования, излагающий все основные аспекты планирования производственной и коммерческой деятельности предприятия, анализирующий проблемы, с которыми оно может столкнуться, а также определяющий способы решения финансово-хозяйственных задач.
Бухгалтерские документы	письменное свидетельство на право совершения хозяйственных операций и доказательство действительного их совершения
Бухгалтерская информация	своевременные и качественные сведения о хозяйственной деятельности организации, необходимые для принятия взвешенных управленческих решений

Бухгалтерская отчетность	единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам
Бухгалтерская проводка	указание записать одновременно сумму на дебет одного счета и кредит другого счета
Бухгалтерский учет	упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации, основанная на документах; непрерывное и взаимосвязанное отражение имущества и хозяйственных операций в денежной оценке.
Бухгалтерский счет	способ группировки, систематизации и регистрации информации о состоянии средств, источников, хозяйственных процессов
Бюджет	финансовый план, с помощью которого можно определить структуру и спрогнозировать денежные доходы и затраты на определенный период
Бюджетирование	система краткосрочного планирования, учета и контроля ресурсов и результатов деятельности коммерческой организации по центрам ответственности и (или) сегментам бизнеса, позволяющая анализировать прогнозируемые и полученные экономические показатели в целях управления бизнес-процессами
Валовой денежный поток	совокупный поток денежных средств, создаваемый организацией и доступный для реинвестирования на поддержание и развитие бизнеса
Валюта	денежная единица, положенная в основу денежной системы страны (национальная валюта) или иностранного государства (иностранная валюта)
Валюта бухгалтерского баланса	итоги по активу и пассиву баланса за отчетный период, выраженные в денежной оценке

Варрант	ценная бумага, дающая держателю право покупать пропорциональное количество акций по оговоренной цене в течение определенного промежутка времени, как правило, по более низкой по сравнению с текущей рыночной ценой
Вексель	письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее ее владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы
Векселедатель	заемщик, должник, выдавший вексель, получивший по нему кредит и обязанный погасить вексель, вернуть долг
Векселедержатель	лицо, которому передан во владение вексель, его обладатель, имеет право на получение денежной суммы, указанной в векселе, от векселедателя
Венчурный капитал	инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах деятельности компании; связаны с большим риском
Выписка из счетов организаций в банках	документы, выдаваемые учреждениями банков организациям и отражающие движение денежных средств на расчетных (текущих) счетах
Выплата дивидендов	выдача владельцу ценной бумаги дивидендов, распределяемых за счет чистой прибыли
Выпуск ценных бумаг	совокупность ценных бумаг одного эмитента, обеспечивающих одинаковый объем прав владельцам и имеющих одинаковый объем эмиссии (первичного размещения). Все бумаги одного выпуска должны иметь один государственный номер
Выручка	денежные средства, полученные, вырученные организацией, фирмой, предпринимателем от продажи товаров, работ, услуг.

Выходное пособие	единовременное пособие, выдаваемое работнику при увольнении его с работы в случае ликвидации организации, сокращения штатов и др.
Гарант (фр. Garant – поручитель)	государство, организация, лицо, предоставляющие определенные гарантии
Главная книга	учетный регистр синтетического учета, открываемый на год
Главная цель финансового менеджмента (финансовая цель)	максимальный рост благосостояния ее владельцев, т. Е. увеличение стоимости компании, что выражается в повышении рыночной цены акции фирмы, которая отражает: размер прибыли на акцию в настоящее время, период получения прибыли, степень риска прекращения выплаты прибыли, эффективность дивидендной политики
Государственный бюджет	состав доходов и расходов государства на определенный период
Двойная запись	каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета дважды в дебет одного счета и одновременно в кредит другого взаимосвязанного с ним счета на одинаковую сумму
Дебет	часть счета (левая) бухгалтерского учета, которая показывает для активных счетов увеличение, а для пассивных счетов – уменьшение
Дебитор	должник, юридическое или физическое лицо, имеющее денежную задолженность
Дебиторская задолженность	сумма счетов к получению, форма временного отвлечение средств из оборота предприятия, возникающая в результате поставки товаров, работ или услуг в кредит
Денежные средства	наличные деньги и вклады до востребования
Денежный измеритель	один из измерителей в бухгалтерском учете, при помощи которого разнообразные хозяйственные явления обобщаются в единой денежной оценке

Денежный поток (cash-flow) организации	совокупность поступлений (притоков) и выплат (оттоков) денежных средств за определенный период времени
Депозит	денежные средства, размещенные в специализированной организации с целью получения процентного дохода
Депозитарий	физическое или юридическое лицо, которому вверены депозиты (денежные средства или ценные бумаги, помещаемые для хранения в банки)
Депонент	физическое или юридическое лицо, которому принадлежат денежные средства, временно хранящиеся у организации
Депонировать (от лат. Deponere)	отдавать на хранение; делать взнос, вклад
Дериват	договор, основанный на курсах валют, ценных бумаг, товаров; позволяет владельцу зафиксировать благоприятную, с его точки зрения, цену на покупку (продажу)
Дефицит бюджета	превышение расходов бюджета над его доходами
Дефицитный денежный поток	следствие недостаточной величины денежных средств на финансирование текущих потребностей организации
Дефицит финансовых ресурсов	превышение платежей организации над поступлениями
Дефлятор	индекс инфляции, применяемый для индексации стоимости имущества
Диверсификация	процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов

Дивиденд	часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами, участниками в соответствии с количеством и видом акций (обыкновенных, привилегированных, учредительских и других), долей, находящихся в их владении
Дивидендная политика	составная часть общей политики управления прибылью, заключающаяся в оптимизации соотношения между потребляемой и капитализируемой ее частями с целью максимизации рыночной стоимости предприятия
Дисконтирование	приведение стоимости будущих затрат и доходов к нынешнему периоду времени, установление сегодняшнего эквивалента суммы, выплачиваемой в будущем
Добавочный капитал	прирост имущества (дооценка, получение эмиссионного дохода, безвозмездное получение ценностей)
Документация (первичный учет)	способ оформления имущества, обязательств и хозяйственных операций бухгалтерскими документами
Документооборот	путь, который совершает документ от момента его составления до сдачи в архив
Долгосрочные кредиты и займы	кредиты и займы, выдаваемые на срок более 1 года
Дополнительная проводка	применяется в случае, когда в учетных регистрах сумма записана меньше действительной
Дополнительные бухгалтерские счета	регулирующие счета, которые на сумму своего остатка увеличивают остаток имущества на основных счетах
Доходы	средства организации, полученные организацией за реализацию продукции или услуг (увеличение активов или уменьшение обязательств организации, приводящие к увеличению собственного капитала)

Доходы бюджета	поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с законом источниками финансирования дефицита бюджета
Доходность акции	отношение величины дивидендов и разницы между ценой продажи и ценой покупки (в случае продажи акции) к цене приобретения, выраженное в процентах
Забалансовые бухгалтерские счета	счета, остатки по которым не входят в баланс и показываются за его валютой, т.е. за балансом
Заем	финансовая операция, состоящая в получении денег в долг в финансовой организации, имеющей разрешение от Банка России, на определенных условиях
Заемные источники формирования имущества	источники, которыми располагают организации на определенный срок; по истечении этого срока они должны быть возвращены их собственнику с процентами или без процентов
Закрытие счетов	записи на счетах бухгалтерского учета, после чего они не имеют сальдо. Например, ежемесячно закрывают счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», относя суммы на счет 99 «Прибыли и убытки»
Залог	финансовая операция, состоящая в получении денег в долг в финансовой организации, имеющей разрешение от Банка России, на определенных условиях
Запись линейная	хозяйственная операция, записываемая таким образом, что сумма по дебету и кредиту счета отражается по одной строке. Например, журнал-ордер по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Запись хронологическая	регистрация хозяйственных операций в хронологическом порядке

Избыточный денежный поток	превышение поступления денежных средств над текущими потребностями организации и образование высокой положительной величины истого остатка денежных средств, которую организация не использует в своей деятельности
Износ основных средств	утрата основными средствами своих потребительских свойств и стоимости
Инвентарная карточка	учетный регистр, предназначенный для учета каждого отдельного объекта основных средств
Инвентаризационная опись	документ, в котором отражаются данные по проведению инвентаризации
Инвентаризация	уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату
Инвентаризация выборочная	проводится на отдельных участках производства или при проверке работы материально ответственных лиц
Инвентаризация периодическая	проводится в конкретные сроки в зависимости от вида и характера имущества
Инвентаризация полная	проверка всех видов имущества и финансовых обязательств организации; проводится перед составлением годового отчета и по требованиям финансовых и следственных органов
Инвестиции	представляют собой применение финансовых ресурсов в форме долгосрочных вложений капитала
Инвестиционная деятельность	приобретение и продажа долгосрочных и краткосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам
Инфляция	устойчивое повышение уровня цен на товары и услуги в экономике
Калькулятор	счетный работник, составляющий калькуляцию

Калькуляция	порядок последовательного включения затрат на производство продукции (работ, услуг) и способы определения себестоимости отдельных видов продукции
Кассовая книга	учетный регистр для ведения кассовых операций в течение года
Капиталовложения	совокупность экономических ресурсов, направляемых на капитальное строительство и на воспроизводство основных средств
Классификация счетов бухгалтерского учета	объединение их в группы по признаку однородности экономического содержания отражаемых в них показателей имущества, обязательств и хозяйственных операций
Компаундинг (или процесс наращивания)	движение денежного потока от настоящего к будущему. Экономический смысл процесса наращивания состоит в определении величины той суммы, которой будет располагать инвестор по окончании операции.
Контрарные бухгалтерские счета	регулирующие счета, которые на сумму своего остатка уменьшают остаток имущества на основных счетах
Корректирующий способ	порядок исправления ошибок в учетных записях путем зачеркивания ошибочной записи и внесения правильной
Корреспонденция счетов	взаимосвязь между счетами, возникающая при методе двойной записи
Кредит	часть счета (правая) бухгалтерского учета, которая показывает для пассивных счетов увеличение начального остатка, а для активных - уменьшение
Кредиторская задолженность	сумма задолженности организации другим организациям и физическим лицам
Кредиторы	юридические и физические лица, которым должна организация

Клиринг	система безналичных расчетов по встречным обязательствам за товары, ценные бумаги и услуги, осуществляемые между банками и государством
Комбинированные документы	1) соединять, сочетать; 2) документы, содержащие в себе ряд признаков других документов. Например, приходный кассовый ордер – комбинированный документ, поскольку является распорядительным и исполнительным документом бухгалтерского оформления.
Коммерческий кредит	отсрочка платежей одного хозяйствующего субъекта другому
Контрагент	физическое или юридическое лицо, выступающее одной из сторон сделки. Под контрагентами понимаются различные лица, предприятия и учреждения, с которыми организация вступает в торговые, финансовые, гражданско-правовые и другого рода отношения.
Контроль в финансовом менеджменте	проверка организации финансовой работы, выполнения финансовых планов; предполагает анализ финансовых результатов
Контроллинг	современная система получения, обработки и обобщения информации, формирования информационных потоков посредством интеграции всех традиционных методов учета, анализа, нормирования, контроля
Координация в финансовом менеджменте	согласованность работ всех звеньев системы управления, аппарата управления и специалистов
Корректурa	исправление ошибок в документах, учетных регистрах
Коэффициенты ликвидности	соотношение различных статей актива баланса с определенными статьями пассива
Коэффициент маневренности собственного капитала	коэффициент, показывающий долю собственного капитала, используемого для финансирования текущей деятельности

Коэффициенты оборачиваемости активов	отношение объема реализованной продукции (выручки от продажи) к среднему остатку активов
Коэффициенты рыночной стоимости организации	относительные показатели, определяющие рыночную цену предприятия
Коэффициенты финансовой устойчивости	относительные показатели, которые отражают структуру капитала и степень задолженности предприятия перед кредиторами
Кредит	форма движения ссудного капитала
Кредитоспособность	способность предприятия полностью и в срок рассчитываться по своим обязательствам; выражается набором показателей: ликвидности, оборачиваемости, прибыльности и т.д.
Кризис предприятия	незапланированный и нежелательный, ограниченный по времени процесс, который в состоянии существенно помешать или даже сделать невозможным функционирование предприятия
Лизинг (англ. leasing)	долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, при которых арендатор постепенно погашает задолженность по мере использования имущества
Ликвидность	способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов; способность превращения активов компании в наличные деньги, мобильность активов
Ликвидность активов	величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства
Ликвидность баланса	подвижность активов предприятия, предполагающая возможность бесперебойной оплаты в срок кредитно-финансовых обязательств и требований; способность субъекта хозяйствования выполнять свои текущие (краткосрочные) обязательства из своих текущих активов

Ликвидность предприятия	способность компании быстро и с минимальным уровнем финансовых потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства
Лимит	предел, ограничение, грань. Например, лимит кассы, т. е. предельная сумма, которая может находиться в кассе организации
Ломбард	финансовая организация, которая предоставляет краткосрочные займы населению под залог движимого имущества, драгоценностей и личных вещей с правом их выкупа и полного погашения выданного займа
Маржа	разница между ценой и себестоимостью (аналог понятия прибыль)
Маржинальные издержки	дополнительные затраты на производство одной дополнительной единицы продукции (влияют на переменные издержки производства)
Маржинальный доход	увеличение общей суммы дохода, полученной организацией за счет продажи одной дополнительной единицы продукции; зависит от физического увеличения выпуска продукции, цены продажи произведенной продукции и от того, насколько снизится эта цена продажи, когда на рынок будет выпущена дополнительная продукция
Международные стандарты бухгалтерского учета	свод правил, методов и процедур бухгалтерского учета, разработанных высокопрофессиональными международными организациями; носят рекомендательный характер
МСФО	международные стандарты финансовой отчетности
Налоги	обязательные платежи в бюджет
Налог на добавленную стоимость (НДС)	косвенный налог на товары, работы и услуги, базой которого служит стоимость, добавленная на каждой стадии производства и продажи товара

Натуральные измерители	предназначены для отражения в учете хозяйственных средств и процессов счетом, мерой, весом
Недостача товарно-материальных ценностей	выявленная путем проведения инвентаризации разница между учетными данными и фактическими данными
Незавершенное строительство	суммы затрат на строительные-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструментов, инвентаря, иных материальных объектов длительного использования
Неликвиды	1) не пользующийся спросом товар; 2) трудно реализуемые изделия
Нематериальные активы	вложения в патентные права, торговые марки и опытно-конструкторские разработки, организационные расходы на обучение персонала, регистрацию и другие расходы, осуществляемые до начала регулярной деятельности, а также на создание репутации фирмы
Нераспределенная прибыль	прибыль акционерной компании, остающаяся после уплаты налогов и выплаты дивидендов, используемая в целях реинвестирования, на нужды развития предприятия. В Балансе отражается сумма нераспределенной прибыли, накопленной за весь период деятельности компании
Нерезиденты	физические лица, не имеющие постоянного местожительства в России (в том числе временно находящиеся в России), а также международные организации, их филиалы и представительства
Нетто	масса товара без упаковки
Неустойка	штраф за невыполнение одной из сторон договорных обязательств
Новация	замена одних обязательств между двумя сторонами по договору на другие обязательства между ними же

Облигации	один из наиболее распространенных видов ценных бумаг на предъявителя
Оборотные средства	совокупность денежных средств, авансированных в оборотные производственные фонды и в фонды обращения предприятия
Оборотный капитал	запасы предметов труда представляют собой вещественные элементы оборотных фондов
Обращение ценных бумаг	заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги
Объект управления в финансовом менеджменте	совокупность условий осуществления денежного потока, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений между хозяйствующими субъектами и их подразделениями в хозяйственном процессе
Объекты бухгалтерского учета	имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности
Объем финансирования	сумма денежных средств, полученная организацией в течение определенного периода
Оперативный учет	один из видов хозяйственного учета. Его отличительная особенность – быстрота обеспечения данных; не всегда отражается в документах, может передаваться по телефону, телеграфу, факсу и т. д.
Операционная деятельность	основная, приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой
Операционный цикл	общее время, в течение которого денежные средства вложены в запасы в виде товарно-материальных ценностей, готовой продукции на складе и дебиторскую задолженность, выражается в днях

Основные средства	часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев
Основные фонды	средства труда, которые многократно используются в хозяйственном процессе, не изменяя при этом свою вещественно натуральную форму
Остаточная стоимость основных средств	первоначальная или восстановительная стоимость за вычетом износа
Отвлеченные средства	часть средств, изъятая у организации в процессе календарного года и не участвующая в хозяйственном обороте или направленная на специальные нужды
Отчетность	завершающий этап учетной работы. Составляется документация, отражающая имущественное, финансовое положение, финансовые результаты деятельности организации на определенную дату
Отчет о финансовых результатах	одна из обязательных форм финансовой отчетности компании, которая дает сведения об операциях фирмы за длительный период, например за календарный год. Цель составления Отчета о прибылях и убытках – определение чистого результата деятельности за определенный период с учетом того, из какого источника он получен
Оценка	способ выражения имущества в денежном измерителе

Оценка стоимости бизнеса	целенаправленный упорядоченный процесс исчисления величины стоимости объекта в денежном выражении с учетом влияющих на нее факторов в конкретный момент времени в условиях конкретного рынка
Пассив	часть бухгалтерского баланса (правая сторона), отражающая источники финансирования предприятия, сгруппированные по их принадлежности и назначению
Пассив бухгалтерского баланса	часть бухгалтерского баланса, в которой определяется имущество по источникам его образования в денежной оценке
Пассивные счета	синтетические счета, на которых отражаются хозяйственные средства по источникам их образования
Пассивы	совокупность долгов, обязательств и собственного капитала фирмы
ПБУ (Положения по бухгалтерскому учету)	стандарты бухгалтерского учета, регламентирующие порядок бухгалтерского учета разных активов, обязательств или событий хозяйственной деятельности. Утверждаются ПБУ приказами Минфина России
Первоначальная стоимость основных средств	сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных налогов
Период оборота	время (в днях), в течение которого оборотные средства проходят все стадии кругооборота; определяется как соотношение длительности периода в днях (год, квартал, месяц) и коэффициента оборачиваемости оборотных средств, рассчитываемого на соответствующий период
Переменные расходы	расходы организации, которые зависят объема производимых товаров или оказываемых услуг
Планирование	алгоритмизированный процесс подготовки решений

Плановый период	два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом
План счетов бухгалтерского учета	систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета
Платежный баланс	статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами данной страны и нерезидентами, которые произошли в течение определенного периода времени
Платежеспособность	способность предприятия своевременно выполнять свои внешние обязательства (краткосрочные и долгосрочные), используя свои активы; измеряется коэффициентом, показывающим долю собственного капитала компании в ее общих обязательствах (отношение собственного капитала к общим обязательствам или отношение собственного капитала к внешним обязательствам)
Подотчетные лица	лица, получившие денежные суммы под отчет (на командировку, на хозяйственные расходы и т. Д.)
Портфельные инвестиции	связаны с формированием портфеля и представляет собой приобретение ценных бумаг и других активов
Предпринимательский капитал	представляет собой капитал, вложенный (инвестированный) в различные фирмы с целью получения прибыли и прав на управление фирмой
Прибыль	превышение доходов от продажи товаров, услуг и других активов над затратами на их приобретение, производство и реализацию
Прибыль балансовая	сумма прибыли от продажи продукции (работ, услуг), основных средств, иного имущества и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям

Прибыльность	способность предприятия генерировать прибыль и осуществлять рентабельную деятельность
Прибыль в торговле	разница между выручкой и стоимостью товаров по покупным ценам и издержками обращения без НДС и налога с продаж
Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) и товаров	разница между выручкой от продажи продукции в действующих ценах без НДС, акцизов, экспортных пошлин, налога с продаж и других аналогичных платежей и затратами на ее производство и продажу
Принципы бухгалтерского учета	основа, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие вытекающие из него утверждения
Прогнозирование в финансовом менеджменте	разработка на длительную перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей
Производственный цикл	период полного оборота оборотных средств, используемых для обслуживания производственного процесса, начиная с момента поступления сырья, материалов, полуфабрикатов на предприятие и заканчивая выпуском готовой продукции, выражается в днях
Прямые инвестиции	вложения в уставной капитал хозяйствующего субъекта с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении данным хозяйствующим субъектом
Потоки денежных средств	приток и отток денежных средств и иных эквивалентов
Размещение эмиссионной ценной бумаги	отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом (первым владельцем) путем заключения гражданско-правовых сделок

Расходы организации	уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)
Расчетный счет	счет организации в банковском учреждении, предназначенный для хранения свободных денежных средств и ведения текущих расчетов в наличной и безналичной форме
Реальные инвестиции	вложение средств в образование нового капитала или его приращение
Ревизия	метод финансового контроля. С целью проведения любого вида ревизии составляется и утверждается программа, в которой указываются цели ревизии, объект, конкретные аспекты контроля и основные вопросы ревизии. Итоги ревизии оформляются актом, являющимся официальным финансовым документом, на основе которого разрабатываются мероприятия и принимаются меры по ликвидации нарушений и привлечению виновных лиц к ответственности
Регулирование в финансовом менеджменте	воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости финансовой системы в случае возникновения отклонения от заданных параметров
Резервный капитал	общая сумма резервов, образованных за счет прибыли после налогообложения
Резервный фонд	создается организациями на случай прекращения их деятельности для покрытия кредиторской задолженности
Резидент	юридическое или физическое лицо, которое не является иностранным в данной стране

Реквизиты	данные, которые содержат информацию об организации, ее учете в налоговой инспекции, номера банковских счетов для оплаты
Реновация	процесс обновления, замещения основных средств, выбывающих в результате физического и морального износа (амортизации) новыми
Рентабельность	относительный показатель экономической эффективности производства
Рентабельность краткосрочных активов	показатель, характеризующий прибыльности деятельности, определяемый как отношение чистой прибыли организации к величине краткосрочных активов
Риск	опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами
Ростовщический кредит	форма кредита выдаваемая физическим или юридическим лицом, без наличия лицензии выдаваемой Центральным банком на осуществления этого вида деятельности, под очень высокие проценты
РСБУ	Российский стандарт бухгалтерского учета
Руководитель организации	руководитель исполнительного органа организации либо лицо, ответственное за ведение дел организации
Рыночный риск	риск, который присущ всему рынку в целом, и который нельзя устранить путем диверсификации
Сальдо	остаток по счету бухгалтерского учета. Сальдо подразделяется на начальное (С1) и конечное (С2)
Себестоимость продукции	стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, а также других затрат на ее производство и продажу

Синтетический учет	учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета
Сложная бухгалтерская проводка	бухгалтерская проводка, при которой дебетуется один счет и кредитуются несколько счетов или дебетуются несколько счетов и кредитуются один счет
Собственные источники имущества	материальная база организации в денежном выражении: капиталы, амортизация, фонды, резервы, прибыль, бюджетное финансирование, получение средств в порядке дарения
Способ «красного сторно» (отрицательная запись)	применяется для исправления ошибочной корреспонденции счетов или записи большей, чем следовало, суммы
Спот	1) вид сделки на наличные товары, предполагающий немедленную оплату; 2) цена, по которой продается валюта или товар с немедленной или очень быстрой поставкой (на 2-й рабочий день)
Ссудный капитал	денежный капитал, предоставленный в долг на условиях возвратности и платности
Статьи бухгалтерского баланса	строки актива и пассива баланса, характеризующие отдельные виды имущества организации и ее обязательства
Стимулирование в финансовом менеджменте	побуждение работников финансовой службы к заинтересованности в результатах своего труда
Стоимость (value)	взгляд рынка на выгоды, приобретаемые тем, кто владеет данным товаром или пользуется услугами на дату определения стоимости
Стратегия	общее направление и способ использования средств, для достижения поставленной цели
Субсчет	строки актива и пассива баланса, характеризующие отдельные виды имущества организации и ее обязательства

Субсчет	промежуточные счета между синтетическими и аналитическими, предназначенные для дополнительной группировки аналитических счетов в пределах данного синтетического счета, выраженные в натуральных и денежных измерителях
Субъект управления	специальная группа людей, которая посредством различных форм управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта
Схема простого процента	начисление очередного процентного дохода только с исходной величины инвестированного капитала без учёта уже начисленных в предыдущие периоды процентов.
Схема сложного процента	начисление дохода как с общей суммы исходной величины инвестированного капитала, так и с величины начисленных процентов.
Счета аналитического учета	детализируют содержание синтетических счетов по отдельным видам имущества и операций, выраженных натуральными, денежными и трудовыми измерителями
Счета синтетического учета	обобщенные показатели об имуществе и операциях по экономически однородным группам, выраженные в денежном измерителе
Тактика	конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях
Текущая (восстановительная) стоимость основных средств	сумма денежных средств, которая должна быть уплачена в настоящее время в случае необходимости замены какого-либо объекта. Указанная оценка используется в основном при переоценке объекта основных средств
Текущая рыночная стоимость (стоимость продажи) основных средств	сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи объекта или при наступлении срока его ликвидации

Теория инвестиционного портфеля	теория, предложенная Г. Марковицем, который утверждает, что, как правило, совокупный уровень риска может быть снижен за счет объединения рискованных активов в портфели
Тренд	направление изменений экономических показателей (предприятия, отрасли, страны), определяемое посредством обработки отчетных статистических данных и выявление тенденций экономического роста или спада
Убыток	превышение расходов над доходами
Уставной капитал	сумма средств, предоставленных собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия
Учетная политика организации	совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности)
Учетная ставка	проценты, под которые ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам
Учетный регистр	карточки, ведомости, бухгалтерские книги, предназначенные для учетных записей
Факторинг	осуществляемая на договорной основе покупка требований по товарным поставкам факторинговой компании
Финансовая отчетность	отчетность, которая базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о его деятельности. Согласно международной методике, финансовый отчет предприятия содержит, как правило: финансовый баланс компании за отчетный период, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и сводный доклад руководства компании

Финансовая устойчивость предприятия	такое финансовое состояние предприятия, которое в процессе распределения и использования ресурсов обеспечивает бесперебойную деятельность и поступательное развитие организации за счет соблюдения финансового равновесия между имуществом в денежной и неденежной форме и собственным и заемным капиталом при сохранении гарантированной платежеспособности и кредитоспособности и минимальном уровне предпринимательского риска
Финансовое планирование	планирование всех его доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения развития предприятия
Финансовое состояние предприятия	совокупность факторов, позволяющих оценить финансовые возможности предприятия по привлечению ресурсов, финансированию текущих и долговременных затрат с учетом их эффективности
Финансовые ресурсы	совокупность денежных средств, формируемых с целью финансирования развития предприятия в предстоящем периоде
Финансовый анализ	процесс исследования финансового состояния и результатов финансовой деятельности организации
Финансовый леверидж	средства для достижения цели) представляет собой соотношение между облигациями и привилегированными акциями, с одной стороны, и обыкновенными акциями – другой

Финансовый кризис	нарушение системы финансовых потоков в результате прекращения участниками финансовых отношений выполнения своих функций на всех сегментах финансового рынка. Как правило, это сопровождается падением темпов роста ВВП, ростом инфляции, сокращением экономической активности хозяйствующих субъектов. Кризисы бывают локальными, региональными, глобальными; происходят на одном, нескольких сегментах финансовых рынков или охватывают финансовые рынки в целом
Финансовый менеджмент	управление финансовыми операциями, денежными потоками, призванное обеспечить привлечение, поступление необходимого для дела количества денежных средств (финансовых ресурсов) в нужные периоды времени и их рациональное расходование в соответствии с намеченными целями, программами, планами, реальными нуждами предприятия
Финансовый учет	служит целям внешнего анализа финансово-экономической деятельности предприятий, базирующегося на данных публичной финансовой (бухгалтерской) и статистической отчетности
Финансовый цикл	цикл денежного оборота – промежуток времени между сроком платежа по своим обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей, т.е. период, в течение которого денежные средства, вложенные в оборотные активы, совершают один полный оборот, выражается в днях
Финансы	совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств

ФИФО	метод бухгалтерского учета товарных запасов, в соответствии с которым они фиксируются в денежном выражении по цене первой поступившей партии этих товаров
Фонд накопления	используется на научно – исследовательские, проектные, конструкторские и технологические работы, разработку и освоение новых видов продукции, технологических процессов, на затраты, связанные с технологическим перевооружением и реконструкцией, на погашение долгосрочных ссуд и уплату процентов по ним
Фонд потребления	используется на социальное развитие и социальные нужды
Форма бухгалтерского учета	совокупность учетных регистров, предопределяющих связь синтетического и аналитического учетов, методику и технику регистрации хозяйственных операций, технологию и организацию учетного процесса
Функция организации в финансовом менеджменте	сводится к объединению людей, совместно реализующих финансовую программу на базе каких-то правил и процедур (создание органов управления, построение структуры аппарата управления, разработка норм, нормативов, методик и т.п.)
Фьючерс	контракт на продажу актива по определенной цене с отсрочкой платежа
Хедж	форма страхования цены или прибыли при совершении фьючерсных сделок; продажа срочного контракта на бирже, обеспечивающая страхование от предполагаемого в будущем изменение цен.
Хозяйственный учет	система наблюдения, измерения и регистрации процессов материального производства с целью контроля и управления ими в условиях конкретного строя
Цена капитала	совокупность затрат, выраженная в процентах к величине капитала

Чек	специальный документ, по которому выдаются наличные деньги со счетов в банках и с помощью которого производят безналичные расчеты за товары и услуги
Чистая прибыль	балансовая прибыль за вычетом налогов, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия
Чистая прибыль (чистый убыток)	конечный финансовый результат, слагаемый из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные
Чистые активы	разница между активами (валюта баланса) и задолженностью предприятия. Отражают собственные средства предприятия (уставный капитал, прибыль, резервы и спецфонды)
Чистый оборотный капитал (функционирующий, рабочий капитал)	разница между текущими активами и краткосрочными обязательствами; часть собственного капитала, находящегося в оборотных средствах
Чистая текущая стоимость	(net present value – NPV) – разница между текущей величиной потока доходов и текущей величиной потока расходов инвестиционного проекта
Чистый денежный поток	разница между валовыми притоками и оттоками денежных средств организации за определенный период времени
Эмиссионная стоимость	цена, по которой ценные бумаги продаются при их первичном размещении
Эмиссия	выпуск в обращение новых партий ценных бумаг, денег
Эмитент	юридическое лицо, орган исполнительной власти или орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими
Эффективность	отношение результата к затратам, обусловивших его достижение

*Учебное электронное издание*

КОСИНЕЦ Татьяна Владимировна  
РОБЕРТС Марина Вячеславовна

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Практикум

*Издается в авторской редакции*

**Системные требования:** Intel от 1,3 ГГц; Windows XP/7/8/10; Adobe Reader;  
дисковод CD-ROM.

**Тираж 25 экз.**

Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых  
Изд-во ВлГУ  
rio.vlgu@yandex.ru

Институт экономики и туризма  
кафедра экономики инноваций и финансов  
kosinetstatiana@mail.ru