

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

Р. В. МОРГУНОВА Т. В. КОСИНЕЦ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Учебное пособие



Владимир 2020

УДК 657(075.8)
ББК 65.053я73
М79

Рецензенты:

Кандидат экономических наук, доцент
директор Владимирского филиала
Российского университета кооперации
М. А. Шумилина

Кандидат экономических наук, доцент
зам. директора Владимирского филиала Российской академии
народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ,
зав. кафедрой финансов
Т. В. Старикова

Моргунова, Р. В. Бухгалтерский учет и финансовый анализ : учеб. пособие / Р. В. Моргунова, Т. В. Косинец ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2020. – 260 с. – ISBN 978-5-9984-1123-6.

Содержит теоретический и практический материал по дисциплинам «Бухгалтерский учет» и «Финансовый анализ», необходимый для выполнения студентами практических работ. Разработано в соответствии с требованиями ФГОС ВО, утвержденных Приказом Минобрнауки России, учебным планом образовательной программы по данным направлениям, осуществляемом во Владимирском государственном университете, позволяет получить теоретические знания и выработать необходимые практические навыки ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведения финансового анализа деятельности организаций.

Предназначено для студентов-бакалавров, обучающихся по экономическим направлениям 38.03.01 – Экономика, 38.03.02 – Менеджмент, 38.03.03 – Управление персоналом, 38.03.04 – Государственное и муниципальное управление, 38.03.05 – Бизнес-информатика.

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

УДК 657(075.8)
ББК 65.053я73

ISBN 978-5-9984-1123-6

© Моргунова Р. В.,
Косинец Т. В., 2020

ВВЕДЕНИЕ

Понятие бухгалтерский баланс – одно из самых основных в бухгалтерском учёте. Данный термин в переводе с французского буквально означает «весы». Балансом называют равновесие между двумя различными факторами, показателями или событиями.

Основной и самой главной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс.

Как известно, ни одно предприятие не может успешно выполнять стоящие перед ним задачи, если в своей повседневной деятельности его работники не пользуются экономическими расчетами. Именно экономическая сторона деятельности предприятия все время должна быть в центре внимания. Вот почему тема «Структура и анализ бухгалтерского баланса» так важна и актуальна, ведь бухгалтерский баланс – носитель информации об эффективности деятельности предприятия за отчетный период. По данным баланса определяется обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины.

Несмотря на сжатую и компактную форму баланса, из всех форм бухгалтерской отчетности он содержит наибольшее количество данных о деятельности организации, необходимых для оценки ее финансового положения, характеристики состояния материальных запасов, расчетов, наличия денежных средств, инвестиций. Поэтому умение анализировать служит важнейшим условием правильного управления предприятием.

Главная цель финансового анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности. Достоверные данные баланса необходимы собственникам для контроля над вложен-

ным капиталом, руководству организации при анализе и планировании, банкам и другим кредиторам – для оценки финансовой устойчивости.

Цель преподавания дисциплин «Бухгалтерский учет» и «Финансовый анализ» – формирование у студентов профессиональных компетенций, связанных с использованием теоретических знаний в области составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, навыков проведения финансового анализа хозяйственной деятельности предприятия, позволяющих применять свои знания и умения при выполнении практических работ при последующем обучении.

Пособие включает в себя теоретический и практический материал по указанным дисциплинам, тесты для контроля знаний.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1.1. Понятие, состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней

Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации и о результатах его хозяйственной деятельности за отчетный период.

Основными документами, определяющими порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности, являются:

– Федеральный закон от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";

Статья 13 вышеупомянутого Закона устанавливает общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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.

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.

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.

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.

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

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 допускается¹.

– Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999г. № 43н, которое определяет, что "Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету"².

– 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)

Обязателен к применению План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000г. № 94н.

Согласно Федеральному закону от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" все организации обязаны составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета.

Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010г. № 66н утверждены Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности.

Приведенные в приложении к данному приказу формы бухгалтерской отчетности носят рекомендательный характер. Организации

¹ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"©
Материал из БСС Система Главбух». <https://www.1gl.ru>

² 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)" URL : <http://www.consultant.ru>

могут самостоятельно разрабатывать собственные формы на основе образцов форм бухгалтерской отчетности, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации. При этом должны соблюдаться общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерскую отчетность организации классифицируют по трем основным признакам: периодичность составления, объем сведений, содержащихся в отчетности, степень обобщения отчетных данных.

В зависимости от периодичности составления отчетность подразделяют на промежуточную и годовую. Промежуточной считается отчетность на внутригодовую дату (месячная, квартальная). Месячная и квартальная отчетность составляется нарастающим итогом с начала отчетного года. Отчет по итогам за год является годовым отчетом.

По объему сведений, содержащихся в отчетности, выделяют внутреннюю и внешнюю отчетность. Внутренняя отчетность включает в себя информацию о работе какого-либо подразделения организации. Составление внутренней отчетности вызывается необходимостью осуществления контроля за работой своих структурных подразделений. Внешняя отчетность характеризует деятельность организации в целом и является источником информации для внешних пользователей, заинтересованных в сведениях о характере деятельности, доходности, имущественном положении.

По степени обобщения отчетных данных различают первичные отчеты, выполненные непосредственно организациями, и сводные (консолидированные), составленные вышестоящими или материнскими организациями на основе первичных отчетов.

Бухгалтерскую отчетность как источник информации о деятельности организации используют для управления ее экономической деятельностью и принятия необходимых мер по ее развитию. Тщательное изучение и анализ показателей отчетности дают возможность выявлять недостатки в работе и определять пути их устранения.

Обобщенную информацию о деятельности организации используют различные заинтересованные пользователи для принятия опреде-

ленных деловых решений. Пользователей бухгалтерской отчетности можно разделить на две категории: внутренние и внешние (рис. 1).



Рис. 1. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности

К внутренним пользователям бухгалтерской отчетности относятся руководители организации и структурных подразделений всех уровней, которые по данным отчетности выявляют потребности в финансовых ресурсах, оценивают правильность и эффективность принятых инвестиционных решений, определяют основные направления политики, осуществляют прогнозные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов.

К внешним пользователям бухгалтерской информации о деятельности организации относятся те, которые находятся вне организации, но имеют или хотели бы иметь в ней финансовую заинтересо-

ванность. Среди них акционеры и потенциальные инвесторы, кредиторы, поставщики и покупатели, государственные органы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки ликвидности, эффективности деятельности предприятия, при выборе партнеров.

Внешние пользователи бухгалтерской отчетности, не имея доступа к бухгалтерским документам и учетным регистрам, для принятия деловых решений используют только обобщенные данные, приведенные в отчетности. Для того чтобы они могли читать и понимать эту отчетность, она должна отвечать определенным качественным критериям. Качественными критериями отчетной информации являются: понятность, полнота, достоверность, существенность, нейтральность, сопоставимость.

Понятность информации, представленной в бухгалтерской отчетности, является важнейшим качеством, по которому отчетность становится полезной пользователям. Суть в том, что содержание бухгалтерской отчетности должно быть доступно для понимания пользователей, даже если они не имеют специальной профессиональной подготовки.

Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная в соответствии с правилами, установленными нормативными актами по ведению бухгалтерского учета; ее данные дают правдивое представление о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации, об изменении в финансовом положении.

Существенность показателей, содержащихся в бухгалтерской отчетности, определяется не столько их количественным выражением, сколько той ролью, которую играет наличие определенной информации в оказании помощи заинтересованным пользователям в оценке финансового положения и финансовых результатов организации.

Показатели по отдельным активам, обязательствам, доходам, расходам и хозяйственным операциям, по составляющим капитала

должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователи невозможна оценка финансового положения предприятия или финансовых результатов его деятельности.

Каждый существенный показатель должен представляться в бухгалтерской отчетности отдельно. Несущественные суммы аналогичного характера или назначения могут объединяться и представляться отдельно.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может влиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% согласно приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2000г. № 60н.

Нейтральность отчетной информации предполагает ее беспристрастность по отношению к любым пользователям бухгалтерской отчетности. Исходя из этого принципа, при формировании бухгалтерской отчетности организацией должно быть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Сопоставимость бухгалтерской отчетности предусматривает возможность сравнения отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода. В соответствии с этим требованием по каждому показателю бухгалтерской отчетности должны быть приведены данные минимум за 2 года – отчетный и предшествующий отчетному, иначе данные отчетности не могут характеризовать динамику работы организации и теряют свою аналитичность.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, должны соблюдаться следующие условия:

- Проведение учета хозяйственных операций только на основании надлежаще оформленных первичных документов (накопительных, группировочных ведомостей);
- Финансирование всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации за отчетных период;
- Совпадение данных синтетического и аналитического учета.

Цикл учетной работы за любой месяц (в межотчетном периоде) можно разделить на три части:

1) составление бухгалтерских записей (проводок) на основании первичных документов, накопительных, группировочных ведомостей. Это самая главная часть цикла учетной работы в межотчетный период. Эта работа требует от бухгалтера знания не только нормативных бухгалтерских документов, но и налогового законодательства;

2) перенос всех фактов хозяйственной деятельности организации за месяц из первичных документов в регистры бухгалтерского учета (в журнал регистрации хозяйственных операций);

3) формирование информации об объектах бухгалтерского учета на счетах главной книги на основании итоговых данных учетных регистров.

Первичные учетные документы могут быть приняты к учету в том случае, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной документации.

Первичные документы должны составляться в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Перечень лиц, имеющих право подписывать первичные учетные документы, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Бухгалтерская отчетность должна быть открытой для ознакомления пользователей-учредителей (участников), инвесторов, банков, кредиторов, покупателей, поставщиков. Организация должна обеспечить возможность для заинтересованных пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Открытые акционерные общества обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, согласно ст. 16 Федерального закона от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В соответствии с ПБУ 4/99 разрешена публикация бухгалтерского баланса в сокращенной форме.

Если валюта баланса открытого акционерного общества на конец отчетного года и выручка (нетто) от реализации товаров, продукции за отчетный год не превысили соответственно 400 000 МРОТ и 1 000 000 МРОТ по состоянию на конец отчетного года, то такая сокращенная форма может включать в себя лишь итоговые показатели по разделам, предусмотренные ПБУ 4/99. Если валюта баланса общества на конец отчетного года и выручка (нетто) от реализации товаров, продукции за отчетный год превысили названные пределы, то сокращенная форма баланса должна включать в себя показатели по группам статей, предусмотренным в ПБУ 4/99. При этом группы статей баланса, по которым у открытого акционерного общества отсутствуют показатели, могут не приводиться, кроме случаев, когда соответствующие показатели имели место в году, предшествовавшем отчетному.

Публикуемая в сокращенной форме бухгалтерская отчетность должна содержать в итоговой части аудиторского заключения мнение (оценку) независимого аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности бухгалтерской отчетности.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту. Статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008г. № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"³ определены основные критерии деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной проверке:

– организационно-правовая форма экономического субъекта - подлежит обязательной ежегодной проверке организации, имеющие

³ Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 26.11.2019) "Об аудиторской деятельности"

организационно-правовую форму открытого акционерного общества, независимо от числа их участников (акционеров) и размера уставного капитала;

– вид деятельности экономического субъекта (банки, страховые организации, фондовые биржи, государственные внебюджетные фонды);

– источники формирования уставного капитала экономического субъекта – предприятия подлежат ежегодной аудиторской проверке, если в их уставном капитале имеется доля, принадлежащая иностранным инвесторам;

– финансовые показатели деятельности экономического субъекта.

Организация или индивидуальный предприниматель подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке при наличии хотя бы одного из следующих финансовых показателей их деятельности:

– объем выручки от реализации продукции за год, превышающий 400 млн. р.;

– сумма активов бухгалтерского баланса, превышающая на конец отчетного года 60 млн. р.

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним. Она включает в себя показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений.

В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010г. № 66н в состав промежуточной и годовой финансовой отчетности включается:

– бухгалтерский баланс;

– отчет о финансовых результатах;

– приложения к ним, предусмотренные нормативными актами (пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах).

В состав приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах входят:

- отчет об изменении капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет о целевом использовании полученных средств, включаемых в состав бухгалтерской отчетности обобщенных организаций, не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих, кроме выбывшего имущества, оборотов по продаже товаров, работ, услуг.

В состав бухгалтерской отчетности также включается пояснительная записка, в которой предприятие объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год и дает пояснения к бухгалтерскому балансу и отчет о финансовых результатах. Приложения оформляются в табличной и текстовой форме.

Начиная с отчетности за 2000г., предприятиям дано право самостоятельно формировать показатели бухгалтерской отчетности. Рекомендуется сохранить коды итоговых строк и коды строк разделов и групп статей бухгалтерского баланса.

Организация имеет право вносить изменения в состав и содержание показателей бухгалтерской отчетности:

- включать в ее состав дополнительные формы и пояснения к ним;

- исключать формы, если содержащиеся в них показатели отсутствуют в деятельности организации;

- применять в формах отчетности дополнительные показатели, являющиеся существенными для отображения деятельности организации;

- давать расшифровку отдельных показателей как в самой форме отчетности, так и в виде приложения к ней;

- удалять показатели, не используемые в деятельности предприятия либо не являющиеся существенными.

Если показатель вычитается из соответствующих данных при его исчислении или имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель заключается в круглые скобки (непокрытый убыток, себестоимость проданных товаров, убыток от про-

даж, проценты к уплате, уменьшение капитала, выбытие основных средств).

Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в валюте Российской Федерации. В случае наличия денежных средств в иностранной валюте составляется расчет в иностранной валюте по каждому виду, а затем производится перерасчет по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Для впервые созданных организаций или реорганизованных первоначальным отчетным годом считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организаций, впервые созданных после 1 октября, - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Организации представляют бухгалтерскую отчетность в обязательном порядке:

- учредителям, участником организации или собственникам ее имущества в соответствии с учредительными документами;
- территориальным органам государственной статистики по месту ее регистрации.

Днем представления организацией бухгалтерской отчетности считается день ее фактической передачи по принадлежности, дата почтового отправления или дата ее отправки по телекоммуникационным каналам связи. Если дата представления приходится на нерабочий день, то сроком представления отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

Годовая бухгалтерская отчетность организаций представляется в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а промежуточная – в течение 30 дней по окончании квартала.

Конкретная дата представления отчетности устанавливается учредителями (участниками) организации или общим собранием. При этом годовая отчетность представляется не ранее 60 дней по окончании отчетного года.

1.2. Формы бухгалтерской отчетности, порядок и сроки их представления

При составлении отчетности необходимо руководствоваться только действующими положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и ГК РФ (например, в части сроков по дебиторской и кредиторской задолженности).

Требования к составу содержатся только в ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н.

Бухгалтерская отчетность состоит из следующих форм:

- Бухгалтерский баланс (форма 1);
- Отчет о финансовых результатах(форма 2);
- Отчет об изменениях капитала (форма 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5);
- пояснительной записки,

– аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. Если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности, аудиторское заключение также может быть включено в состав бухгалтерской отчетности.

Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в объеме Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. Все

остальные формы они имеют право не представлять. Те из них, кто обязан проводить обязательную аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в силу закона, имеют право не представлять формы 3-5 при отсутствии данных.

Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности формы 3-5 при отсутствии данных. Им рекомендуется составлять Отчет о целевом использовании полученных средств (форма 6).

Общественным организациям (объединениям), не осуществляющим предпринимательской деятельности и не имеющим кроме бывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), в составе бухгалтерской отчетности не представляется формы 3-5 и пояснительную записку.

Представляемая организациями в течение отчетного года квартальная отчетность в соответствии с пунктом 3 статьи 14 Закона о бухгалтерском учете получила наименование "промежуточной".

Состав промежуточной отчетности (месячной, квартальной) определен только в разделе XI. "Промежуточная бухгалтерская отчетность" ПБУ 4/99. В нее по-прежнему входят Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах. Это означает, что состав промежуточной отчетности, представляемой по требованиям учредителей организаций, может включать и иные формы, например, формы 3-5 и пояснительную записку.

Рекомендации по составлению пояснительной записки даны в п. 19 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности данного приказа.

При представлении отчетности к ней необходимо прилагать сопроводительное письмо с перечислением состава представляемой бухгалтерской отчетности.

Порядок составления отчетных форм

Предлагаемые Минфином формы являются рекомендованными, примерными. Организация на их основе разрабатывает свои соб-

ственные формы отчетности на основе утвержденных образцов. Если не будут разработаны самостоятельно формы отчетности, необходимо закрепить в своей учетной политике положение о том, что используете рекомендованные Минфином РФ образцы.

При разработке форм организациям предоставлена достаточная свобода. В соответствии с п. 20 ПБУ 4/99 активы и пассивы баланса располагаются по степени ликвидности. При разработке и принятии формы Бухгалтерского баланса (форма N 1) рекомендуется применять только коды строк разделов, групп статей и итоговых строк, приведенных в образце его формы. В остальных формах коды организация проставляет самостоятельно. Если какие-либо показатели отсутствуют, их можно из форм исключать. В связи с этим баланс будет сокращенным по отношению к типовому.

Из баланса убраны расшифровки показателей строк. Организация будет расшифровывать соответствующие данные, исходя из принципа полноты и существенности. Например, для одной организации по статье "Основные средства" существенной является позиция земельных участков, для других – транспортных средств).

Отчетность должна быть представлена на бумажном носителе. И только с согласия пользователей она составляется и представляется в электронном виде.

Организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В дополнительной информации может раскрываться динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.

Минфин описал порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете. Если ошибки обнаружены по операциям текущего периода до окончания отчетного года, необходимо их исправлять по мере выявления. Ошибки, выявленные в следующем году, но до утверждения отчетности, исправляются последними записями декабря отчетного года. Если отчетность уже утверждена, то в нее исправления не вносятся, а отражаются в периоде обнаружения ошибки.⁴

Минфин перечислил обязательные реквизиты, которые должны присутствовать на всех формах бухгалтерской отчетности, представляемой организацией в соответствующие адреса. Это следующие данные:

- наименование составляющей части бухгалтерской отчетности;
- указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность ("на _____ 20__ г.", "за _____ 20__ г.");
- организация (указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (указывается присвоенный налоговым органом в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика);
- вид деятельности (указывается вид деятельности, который признается основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утверждаемых Государственным комитетом Российской Федерации по статистике);
- организационно-правовая форма/форма собственности (указывается организационно-правовая форма организации согласно Клас-

⁴ Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2010 N 18008)

сификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) и код собственности по Классификатору форм собственности (ОКФС);

– единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. руб. - код по ОКЕИ 384; млн руб. - код по ОКЕИ 385);

– местонахождение (адрес) (указывается на форме Бухгалтерского баланса);

– дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);

– дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности).

1.3. Структура баланса и бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский баланс (форма N 1) – основная важнейшая форма бухгалтерской отчетности, является главным источником информации об имущественном положении организации, о состоянии ее средств в денежной оценке на определенную дату.

Основная задача бухгалтерского баланса как формы отчетности – показать собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем, позволяет получить представление о величине материальных ценностей, их запасах, о состоянии расчетов, о размерах инвестиций, а также, дать достоверное и полное представление о финансовом положении организации.

Основными составляющими бухгалтерского баланса являются активы, обязательства и капитал.

В отечественной экономической литературе дается следующие определения этих понятий (рис. 2):



Рис. 2. Понятия активов, обязательств и капитала в отечественной литературе

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в организацию. Он может быть надежно оценен и имеет стоимость. Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, прямо или косвенно войдут в поток денежных средств или их эквивалентов. Важно учитывать, что активы контролируются организацией, а совсем не обязательно принадлежат ей на праве собственности (например, долгосрочно арендуемые основные средства).

Данные в балансе группируются по разделам, отражающим их содержание и образующие его структуру.

Главным критерием группировки выступают участие средств в обороте организации и выполняемые ими функции.

В соответствии с классификацией, по участию в обороте средства в активе баланса объединяются в разделы «Внеоборотные активы» (срок обращения более 12 месяцев) и «Оборотные активы» (срок обращения не более 12 месяцев); в пассиве баланса источники средств объединяются в разделы: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства» (Таблица 1).

Таблица 1

Формат статического баланса организации

Актив	Пассив
I. Внеоборотные активы	III. Капитал и резервы
II. Оборотные активы	IV. Долгосрочные обязательства
	V. Краткосрочные обязательства
Баланс (I + II)	Баланс (III + IV + V)

В соответствии с выполняемыми функциями данные разделов группируются по статьям, каждая из которых представляет собой показатель баланса, который имеет денежное (стоимостное) выражение, располагающийся на отдельной строке. Далее дадим характеристику основным разделами и статьям баланса.

Внеоборотные активы в балансе

Внеоборотные активы – это имущество, которое используется в хозяйственной деятельности организации более года, переносит свою стоимость на стоимость готовой продукции по частям и способно приносить организации доходы.

Структура внеоборотных активов представлена в таблице 2.

Таблица 2

Структура внеоборотных активов

Внеоборотные активы	Код строки	Стоимость какого имущества отражается по данной строке
Нематериальные активы	1110	В строке 1110 отражается остаточная стоимость (то есть первоначальная стоимость за минусом амортизации) товарных знаков, ноу-хау, компьютерных программ и других активов, на которые у организации есть исключительные права. По строке 1110 указывается разница между дебетовым сальдо по счету 04 «Нематериальные активы» (без учета расходов на НИОКР) и кредитовым сальдо по счету 05 «Амортизация нематериальных активов».

Результаты исследований и разработок	1120	В строке 1120 отражаются данные о расходах на завершенные научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР). По строке 1120 указывается дебетовое сальдо счета 04 «Нематериальные активы» субсчет «Расходы на НИОКР».
Нематериальные поисковые активы	1130	В строке 1130 отражаются расходы на топографические, геологические и геофизические исследования, результаты разведочного бурения и отбора образцов и другая геологическая информация о недрах. По строке 1130 указывается дебетовое сальдо счета 08, субсчет «Нематериальные поисковые активы» за минусом кредитового сальдо счета 05, субсчет «Амортизация и обесценение нематериальных поисковых активов».
Материальные поисковые активы	1140	В строке 1140 отражается стоимость сооружений, оборудования и транспортных средств, используемых для поиска, оценки месторождений и разведки полезных ископаемых. По строке 1140 указывается дебетовое сальдо счета 08, субсчет «Материальные поисковые активы» за минусом кредитового сальдо счета 02, субсчет «Амортизация и обесценение материальных поисковых активов».
Основные средства	1150	В строке 1150 отражается остаточная стоимость (то есть первоначальная стоимость за минусом амортизации) недвижимости, оборудования, автомобилей и другого имущества, стоимость которых составляет более 40000 рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. По строке 1150 указывается дебетовое сальдо по счету 01 «Основные средства» за минусом кредитового сальдо счета 02 «Амортизация основных средств» (без учета амортизации доходных вложений и материальных поисковых активов).
Доходные вложения в материальные ценности	1160	В строке 1160 отражается остаточная стоимость имущества, которое организация сдает в аренду, лизинг или предоставляет напрокат. По строке 1160 указывается дебетовое сальдо счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за минусом кредитового сальдо счета 02, субсчет «Амортизация доходных вложений в материальные ценности».

<p>Финансовые вложения</p>	<p>1170</p>	<p>По строке 1170 отражается информация о процентных займах, выданных на срок более года, о вкладах в уставные капиталы других компаний, о приобретенных ценных бумагах. В строке 1170 указывается сумма дебетового сальдо счета 58 «Финансовые вложения», счета 55, субсчет «Депозитные счета» и счета 73, субсчет «Расчеты по предоставленным займам».</p> <p>Если организация создает резерв под снижение стоимости финансовых вложений, то в строке 1170 стоимость вложений уменьшается на величину отчислений в резерв (в части долгосрочных вложений).</p>
<p>Отложенные налоговые активы</p>	<p>1180</p>	<p>По строке 1180 отражаются условные активы, которые возникают из-за разниц между налоговым и бухгалтерским учетом. Например, если в бухгалтерском учете стоимость имущества учитывается постепенно, а в налоговом учете – единовременно.</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается часть отложенного налога на прибыль, уменьшающая налог на прибыль, который должен быть уплачен в следующих налоговых периодах.</p> <p>Если сумму налоговых активов компания отражает развернуто, то в строке 1180 указывается дебетовое сальдо счета 09 «Отложенные налоговые активы».</p> <p>Если же отложенные активы и обязательства учитываются компанией свернуто, то по строке 1180 отражается положительная разница между сальдо по дебету счета 09 и кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». При этом в строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» ставится прочерк.</p> <p>Если показатель по кредиту счета 77 больше, чем сальдо дебета счета 09, заполняется только строка 1420 баланса, а в строке 1180 ставится прочерк.</p>
<p>Прочие внеоборотные активы</p>	<p>1190</p>	<p>По строке 1190 отражаются прочие внеоборотные активы, которые не вошли в другие строки баланса. Например, суммы расходов, которые учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов», если эти расходы имеют срок списания более 12 месяцев.</p>

Оборотные активы в балансе - это ресурсный потенциал предприятия, предназначенный для использования в производственном процессе, а также находящийся в сфере обращения. Данные активы

требуют возмещения при потреблении, а их использование предполагает получение экономической выгоды в будущем.

Раздел II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса включает в себя шесть строк. Состав и структуру оборотных активов мы представили в табл. 3.

Таблица 3

Оборотные активы организации по балансу

Строка	Вид оборотных активов
0	Запасы
1220	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям
1230	Дебиторская задолженность
1240	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты
1260	Прочие оборотные активы

Пассив баланса характеризует источники тех средств, за счет которых сформирован актив баланса. Он состоит из трех разделов:

- капитал и резервы, где отражаются собственные средства организации (ее чистые активы);
- долгосрочные обязательства, которые характеризуют задолженность предприятия, существующую в течение длительного времени;
- краткосрочные обязательства, показывающие активно меняющуюся часть задолженности организации.

При выделении разделов в пассиве баланса, помимо временного фактора, играет роль принадлежность средств, за счет которых формируется актив баланса (собственный капитал или привлеченные средства). С учетом этих 2 факторов пассив сформирован из 3 разделов:

– капитал и резервы, где собственные средства организации разделены на практически постоянную часть (уставный капитал) и переменную, зависящую как от принятой учетной политики (переоценка, резервный капитал), так и от ежемесячно меняющегося финансового результата деятельности;

– долгосрочные обязательства — кредиторская задолженность, которая будет существовать в течение более 12 месяцев после даты составления отчетности;

– краткосрочные обязательства — кредиторская задолженность, значительные изменения в которой произойдут в течение ближайших 12 месяцев.

На рис. 3 представлены пассивы организации.



Рис. 3. Структура пассивов организации

Пассив в бухгалтерском учете – это совокупность источников формирования средств организации. Пассив, наряду с Активом, является одной из двух частей бухгалтерского баланса. Обе эти части баланса: левая (актив) и правая (пассив), всегда равны. Пассив раскрывает источники финансирования, за счет которых сформирован актив баланса. Существование Актива и Пассива – следствие базового принципа бухгалтерского учета, принципа двойной записи.

Бухгалтерский баланс 2019 года представляет собой документ, в котором обобщаются учетные бухгалтерские данные о финансовых показателях деятельности организации за определенный период.

Несмотря на то, что актуальная для РФ форма 2019 г. бухгалтерского баланса заполняется данными на вполне конкретные даты, сопоставление этих данных отражает их динамику во времени.

Грамотное прочтение формы бухгалтерского баланса 2019 года предоставляет достаточно широкую информацию экономического характера заинтересованному пользователю. К таким пользователям относятся, прежде всего:

- собственники организации;
- финансово-экономическая служба предприятия;
- ИФНС;
- органы государственной статистики;
- банки, в которых предприятие получает кредиты;
- инвесторы;
- спонсоры;
- контрагенты, с которыми осуществляется текущее взаимодействие;
- администрации регионов деятельности предприятия.

Бухгалтерский баланс образца 2019 года, так же как и бухгалтерский баланс за 2018 год, позволяет увидеть не только конкретную финансово-экономическую ситуацию на отчетную дату, но и проанализировать ее изменение в сопоставлении с данными за прошедшие годы. А с учетом перспективных планов развития дает возможность составить прогноз деятельности предприятия и, соответственно, прогнозный бухгалтерский баланс.

Внешним пользователям, как правило, достаточно представления бухгалтерского баланса на бланке 2019 года с определенной периодичностью (месяц, квартал, год). Их может устраивать стандартная отчетная форма, которая используется для сдачи отчета в ИФНС и органы государственной статистики, но возможны варианты транс-

формации данных в другие похожие на бухгалтерский баланс 2019 года отчетные формы.

Для внутренних целей, главной из которых является текущий анализ деятельности и своевременное принятие мер по корректировке работы предприятия, бухгалтерский баланс – форма 1 на бланке 2019 года – может составляться с любой периодичностью и в очень широком спектре его видов.

Таким образом, значение бухгалтерского баланса выходит очень далеко за границы обычной бухгалтерской отчетности, создаваемой для ИФНС. Поэтому с особым вниманием следует относиться к его заполнению и знаниям о том, как составить бухгалтерский баланс правильно.

Для представления в качестве официальной отчетности бухгалтерский баланс имеет определенную форму. Для внутренних потребностей организации он может иметь множество модификаций в зависимости от назначения и от вида данных для его составления:

- данные могут браться либо на определенные даты (сальдовый баланс), либо по оборотам за период (оборотный баланс);
- исходные данные могут быть либо только учетными, либо только инвентарными, либо учетными, которые подтверждены результатами инвентаризации;
- данные могут учитываться либо с включением регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка), либо с без них;
- баланс может составляться применительно только к одному из видов деятельности предприятия;
- баланс может иметь либо полную, либо сокращенную (упрощенную) форму;
- баланс может составляться в форме равенства между активами и суммой капитала и обязательств, а может иметь форму равенства между капиталом и разностью между активами и обязательствами;

- баланс может делаться как по одной организации, так и включать данные по нескольким предприятиям (сводные и консолидируемые бухгалтерские балансы);
- применительно к событию могут иметь место вступительный, ликвидационный, разделительный, объединительный балансы;
- баланс может быть предварительным, прогнозным, промежуточным, окончательным.

И это далеко не полный список возможных вариантов составления бухгалтерского баланса для решения организацией своих внутренних задач. Однако, основополагающие подходы к заполнению этой формы сохраняются вне зависимости от способа отражения в ней исходных данных.

Рекомендованные формы отчетности для представления в ИФНС утверждены приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н. С 2019 года применяется форма баланса в редакции приказа Минфина от 19.04.2019 № 61н.

Нововведения в ней таковы:

- единицей измерения стали тысячи рублей, заполнять отчетность в миллионах нельзя;
- ОКВЭД заменен на ОКВЭД2;
- введена строка для указания, подлежит отчетность обязательному аудиту или нет. Если да, нужно будет указывать сведения об аудиторе.

Полная форма баланса содержит весь перечень статей, которые рекомендуется выделять в соответствующих разделах баланса. Однако предприятие может исключать из этого отчета статьи, для заполнения которых у него нет данных, и, наоборот, включать в него дополнительные статьи, если это увеличит достоверность составляемой отчетности.

Полная форма имеет графу для отражения примечаний к каждой статье. Предприятие само решает, нужно ли ему использовать эту графу. Очевидно, что она становится необходимой при любом отклонении от стандартной рекомендованной формы бланка.

В сокращенной (упрощенной) форме, которую могут применять некоторые юридические лица, удовлетворяющие определенным требованиям, если они сочтут возможным представление отчетности в упрощенном виде, разделение на разделы и графа для примечаний отсутствуют, а статьи объединены с целью укрупнения показателей.

Как заполнять бухгалтерский баланс? Основные правила, регламентирующие порядок составления бухгалтерского баланса 2019 для целей официальной отчетности, содержатся в ПБУ 4/99, утвержденном приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н. Они сводятся к следующему:

- источником информации для составления бухгалтерского баланса служат данные бухгалтерского учета;
- учетные данные должны быть сформированы по правилам действующих ПБУ и в соответствии с принятой на предприятии учетной политикой;
- учетные данные должны отвечать требованиям полноты и достоверности;
- предприятие, имеющее филиалы, составляет единый баланс по организации;
- данные, отражаемые в балансе, должны быть нейтральны и коррелировать с данными предшествующих периодов;
- выделение статей в разделах баланса осуществляется по принципу существенности;
- отчетным периодом для бухгалтерского баланса является календарный год;
- активы и обязательства, отражаемые в балансе, должны подразделяться на краткосрочные и долгосрочные (существующие менее и более 12 месяцев соответственно);
- зачет между статьями активов и пассивов не делается, если он не предусмотрен ПБУ;
- имущество оценивается по "чистой" стоимости (за вычетом регулирующих статей);

- учетные данные годового отчета должны быть подтверждены инвентаризацией.

Заполнение бухгалтерского баланса происходит на основании информации об остатках на счетах бухучета на отчетную дату. Эти остатки отражаются в балансе в соответствии с задачами, поставленными перед конкретным отчетом.

С 2019 года данные в балансе показываются только в тысячах рублей, миллионы, как единица измерения, исключены.

Разделение активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные предусмотрено структурой бухгалтерского баланса. В его активе для этого выделено 2 раздела: внеоборотные активы (долгосрочные) и оборотные активы (краткосрочные). Пассив подразделяется на три раздела, два из которых представляют собой разделы по обязательствам, разделенные по времени обращения (долгосрочные и краткосрочные). В третьем разделе пассива отражаются данные о собственном капитале, занимающие особое положение в структуре бухгалтерского баланса.

Отражение информации по конкретным строкам баланса имеет свои особенности. Разберемся, что важно при заполнении бухгалтерского баланса - пример с расшифровкой:

- данные по стоимости ОС (в том числе предназначенных для сдачи в аренду) и НМА показываются, как правило, за вычетом амортизации;

- информация по НИОКР, материальным и нематериальным поисковым активам заполняется только при наличии таких активов, при этом поисковые активы отражаются за вычетом амортизации;

- данные о финансовых вложениях, представляющих собой займы выданные, денежные вложения в банки (депозиты), вклады в другие организации, в ценные бумаги, разделяются в зависимости от срока их погашения на долгосрочные и краткосрочные и показываются, соответственно, в разных разделах актива, при этом суммы отражаются за вычетом созданного резерва под обесценение финансовых вложений;

- информацию об отложенных налоговых активах и обязательствах, присутствующую в строках актива (внеоборотные активы) и пассива (долгосрочные обязательства) баланса, заполняют только те организации, которые применяют ПБУ 18/02;
- данные о запасах, включающие остатки по счетам учета материалов (с ТЗР), товаров, готовой продукции, НЗП, РБП, уменьшаются на суммы созданных резервов под обесценение ТМЦ и величину торговой наценки, если товары учитываются с ней;
- дебиторская и кредиторская задолженности, представляющие собой суммы, которые кто-либо должен предприятию и которые кому-либо должно предприятие (контрагенты, бюджет, фонды, сотрудники), показываются развернуто и отражаются, соответственно, в активе и пассиве баланса в составе краткосрочных обязательств; при этом дебиторская задолженность уменьшается на суммы созданных резервов по сомнительным долгам и данных, учтенных по другим строкам баланса (финансовые вложения);
- отражение в балансе НДС по авансам может происходить по-разному, в зависимости от принятой на предприятии учетной политики;
- денежные средства (наличные, безналичные, валютные) показываются в общей сумме за вычетом депозитов, учтенных по строкам финансовых вложений;
- сумма добавочного капитала, если она присутствует в учете, разделяется на две строки, в зависимости от того, связана ли она с переоценкой имущества;
- финансовый результат (нераспределенная прибыль или непокрытый убыток) в годовом балансе представляет собой итог деятельности за конечное число лет (после реформации баланса), а в промежуточной отчетности складывается из двух цифр (финансовый результат предшествующих лет и финансовый результат текущего периода), при этом вне зависимости от периода формирования отчетности он может быть отрицательной величиной;

- данные по заемным средствам разделяются на долгосрочные и краткосрочные обязательства по оставшемуся сроку их погашения и показываются в разных разделах пассива, при этом начисленные проценты по долгосрочным займам относятся в состав краткосрочной задолженности;

- в аналогичном порядке в зависимости от оставшегося срока использования на долгосрочные и краткосрочные обязательства с отражением в разных разделах пассива разделяются оценочные обязательства, которым соответствуют суммы созданных резервов предстоящих расходов;

- в данные о доходах будущих периодов дополнительно включается информация о суммах целевого финансирования;

- все разделы баланса, за исключением раздела "Капитал и резервы", имеют строку для отражения прочих активов или обязательств, предназначенную для внесения в нее данных, не нашедших себе места в иных строках соответствующего раздела, или для тех данных, которые организация решила показать обособленно.

При составлении сокращенной (упрощенной) формы баланса ряд статей, выделенных в полной форме, объединяются в статьи с новыми названиями:

- по статье "Материальные внеоборотные активы" одной суммой показывается информация об основных средствах и незавершенных капиталовложениях, которая в полной форме баланса разделена на 4 статьи: "Нематериальные поисковые активы", "Материальные поисковые активы", "Основные средства", "Доходные вложения в материальные ценности";

- статья "Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" объединяет данные по стоимости НМА, НИОКР, незавершенным вложениям в НМА, сведения по долгосрочным финансовым вложениям и по отложенным налоговым активам;

- в статье "Финансовые и другие оборотные активы" совместно приводится информация о краткосрочных финансовых вложе-

ниях, НДС по приобретенным ценностям и дебиторской задолженности;

- по статье "Капитал и резервы" объединяются сведения об уставном, добавочном и резервном капиталах, выкупленных собственных акциях, данные о переоценке имущества и о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке);
- статья "Другие долгосрочные обязательства" совместно показывает данные по отложенным налоговым обязательствам и долгосрочным оценочным обязательствам;
- в статье "Другие краткосрочные обязательства" одной суммой показываются данные о доходах будущих периодов и о краткосрочных оценочных обязательствах.

Для заполнения статей баланса данные по остаткам, сформированным на отчетную дату, берутся с конкретных счетов бухучета. Применительно к действующей редакции плана счетов бухучета, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, при заполнении полной формы бухгалтерского баланса 2019 – скачать бесплатно которую можно в нашей статье – используются остатки по следующим счетам:

- для статьи "Нематериальные активы" – итоговый остаток по счету 04 за вычетом итога по счету 05, при этом для счета 04 не учитываются данные, попадающие в строку "Результаты исследований и разработок", а для счета 05 – цифры, относящиеся к нематериальным поисковым активам;
- для статьи "Результаты исследований и разработок" выбираются данные о затратах на НИОКР, отраженные в остатке на счете 04;
- для статей "Нематериальные поисковые активы" и "Материальные поисковые активы" берутся данные о затратах на освоение природных ресурсов со счета 08 за вычетом относящейся к этим активам амортизации, учитываемой, соответственно, на счетах 02 и 05;
- для статьи "Основные средства" данные определяются как разница остатков по счетам 01 и 02 (при этом по счету 02 не учиты-

ваются цифры, относящиеся к материальным поисковым активам и доходным вложениям в материальные ценности), к которой прибавляется сумма затрат на капвложения, учтенная на счетах 07 и 08 (за исключением цифр, попавших в строки "Нематериальные поисковые активы" и "Материальные поисковые активы");

- для статьи "Доходные вложения в материальные ценности" берется разница между остатками по счетам 03 и 02 в отношении одних и тех же объектов;

- для статьи "Финансовые вложения" во внеоборотных активах выбираются данные о долгосрочных суммах (со сроком погашения более 12 месяцев) на счетах 55 (в отношении депозитов), 58, 73 (по займам, выданным работникам), которые уменьшаются на сумму резервов по долгосрочным вложениям (счет 59);

- для статьи "Отложенные налоговые активы" берется остаток по счету 09;

- для статьи "Запасы" сумма формируется путем сложения остатков по счетам 10, 11 (оба счета за вычетом резерва, учтенного на счете 14), 15, 16, 20, 21, 23, 28, 29, 41 (за вычетом счета 42, если учет товаров ведется с наценкой), 43, 44, 45, 46, 97;

- для статьи "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" берется сальдо по счету 19;

- для статьи "Дебиторская задолженность" суммируются дебетовые остатки по счетам 60, 62 (оба счета за вычетом резервов, сформированных на счете 63), 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73 (за вычетом данных, учтенных по статье "Финансовые вложения"), 75, 76;

- для статьи "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в оборотных активах выбираются данные о краткосрочных суммах (со сроком погашения менее 12 месяцев) на счетах 55 (в отношении депозитов), 58, 73 (по займам, выданным работникам), которые уменьшаются на сумму резервов по краткосрочным вложениям (счет 59);

- для статьи "Денежные средства и денежные эквиваленты" сумма получается сложением остатков по счетам 50, 51, 52, 55 (за исключением депозитов), 57;
- для статьи "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)" данные берутся как сальдо по счету 80;
- для статьи "Собственные акции, выкупленные у акционеров" берется остаток по счету 81;
- для статьи "Переоценка внеоборотных активов" выбираются данные об остатках на счете 83, относящиеся к ОС и НМА.
- для статьи "Добавочный капитал (без переоценки)" данные формируются как остатки на счете 83 за вычетом данных, относящихся ОС и НМА;
- для статьи "Резервный капитал" берется остаток по счету 82;
- для статьи "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в годовой бухгалтерский баланс попадает сальдо по счету 84, а при составлении промежуточной отчетности складываются два остатка: по счету 84 (финансовый результат предшествующих лет) и 99 (финансовый результат текущего периода отчетного года), при этом сумма может формироваться как путем сложения, так и путем вычитания;
- для статьи "Заемные средства" в разделе "Долгосрочные обязательства" из остатков на счете 67 выбирается долгосрочная (с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев) задолженность по кредитам и займам, при этом проценты по долгосрочным заемным средствам должны быть учтены в составе краткосрочной кредиторской задолженности;
- для статьи "Отложенные налоговые обязательства" берется сальдо по счету 77;
- для статьи "Оценочные обязательства" в разделе "Долгосрочные обязательства" из остатков на счете 96 выбираются данные

по долгосрочным резервам, срок использования которых превышает 12 месяцев;

- для статьи "Заемные средства" в разделе "Краткосрочные обязательства" суммируются остатки по счету 66, проценты по долгосрочным заемным средствам, учтенные в остатках на счете 67, и та задолженность по долгосрочным кредитам и займам (счет 67), которая на момент составления отчета стала краткосрочной (до ее погашения осталось менее 12 месяцев);

- для статьи "Кредиторская задолженность" суммируются кредитовые остатки по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76;

- для статьи "Доходы будущих периодов" складываются остатки по счетам 86 и 98;

- для статьи "Оценочные обязательства" в разделе "Краткосрочные обязательства" из остатков на счете 96 выбираются данные по краткосрочным резервам, срок использования которых составляет менее 12 месяцев.

Для заполнения объединенных статей сокращенного баланса используются остатки по следующим счетам:

- для статьи "Материальные внеоборотные активы" определяется сумма остатков по счетам 01 и 03 за вычетом сальдо по счету 02, которая затем складывается с остатками по счетам 07 и 08, относящимися в внеоборотным активам;

- для статьи "Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" разница остатков по счетам 04 и 05 суммируется с данными о долгосрочных суммах на счетах 55 (в отношении депозитов), 58, 73 (по займам, выданным работникам), уменьшенными на сумму резервов по долгосрочным вложениям (счет 59), с остатком по счету 09 и с данными о незавершенных вложениях в НМА и НИОКР, отраженными на счете 08;

- для статьи "Финансовые и другие оборотные активы" объединяются данные по счетам 19, 55 (за вычетом долгосрочных депозитов), 58 (по краткосрочным вложениям) с уменьшением на сумму относящихся к ним резервов (счет 59), 60, 62 (оба счета за вычетом

резервов, сформированных на счете 63), 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73 (за вычетом сумм долгосрочных займов), 75, 76;

- для статьи "Капитал и резервы" определяется общая сумма остатков по счетам 80, 81, 82, 83, 84;
- для статьи "Другие долгосрочные обязательства" объединяются остатки по счетам 77 и 96 (в отношении резервов со сроком использования более 12 месяцев);
- для статьи "Другие краткосрочные обязательства" суммируются остатки по счетам 86, 96 (в отношении краткосрочных резервов) и 98.

Статьи "Запасы", "Денежные средства и денежные эквиваленты", "Долгосрочные заемные средства", "Краткосрочные заемные средства", "Кредиторская задолженность" заполняются по данным тех же счетов, что и аналогичные статьи в полной форме баланса.

В целом типовая форма (образец) баланса значительно сокращена за счет почти полного отсутствия расшифровок статей актива и пассива. Все подробные расшифровки приводятся в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Общие коды строк сохранены, но ссылки на номера счетов отсутствуют. Бухгалтер будет самостоятельно с учетом требований всех ПБУ определять в какой показатель включать остатки по тем или иным счетам.

Подписывать баланс, как и прежде, должны руководитель и главный бухгалтер фирмы. Данные о квалификационном аттестате профессионального бухгалтера изъяты их формы.

В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации, руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.⁵

⁵ Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99"

Бухгалтерский баланс предприятия, заполненный на примере образца 2019 года по упрощенной форме, окажется следующим (табл. 4).

Таблица 4

Образец заполнения бухгалтерского баланса по упрощенной форме

Строки бухгалтерского баланса	Формула расчета суммы по номерам счетов бухгалтерского учета, с которых берутся значения остатков
АКТИВ	
Материальные внеоборотные активы	$01 - 02 + 08$
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	$04 - 05 + 09 + 55 + 58$ (долгосрочные) – 59 (долгосрочные)
Запасы	$10 - 14 + 20 + 41 + 44 + 97$
Денежные средства и денежные эквиваленты	51
Финансовые и другие оборотные активы	$19 + 58$ (краткосрочные) – 59 (краткосрочные) + $60 + 62 - 63 + 66 + 68 + 69 + 71 + 73 + 76$
БАЛАНС	
ПАССИВ	
Капитал и резервы	$80 + 82 + 84$
Долгосрочные заемные средства	67 (кредиты с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев)
Другие долгосрочные обязательства	77
Краткосрочные заемные средства	$66 + 67$ (кредиты с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев) + 67 (проценты по всем долгосрочным кредитам)
Кредиторская задолженность	$60 + 62 + 68 + 69 + 70 + 71 + 76$
Другие краткосрочные обязательства	96
БАЛАНС	

Для представления в органы государственной статистики строки баланса должны быть закодированы в отдельной графе отчета. Коды, используемые в полной форме, приведены в приложении 4 к приказу Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н.

Отчет о финансовых результатах (форма 2)

Отчет о финансовых результатах входит в состав годовой отчетности (ч. 1 ст. 14 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ). В нем приводят данные о доходах, расходах, финансовых результатах деятельности организации нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

Отчет о финансовых результатах за 2019 год нужно оформлять по новой форме (в редакции приказа Минфина 19.04.2019 № 61н). В обновленном бланке отчета исключили из заголовочной части единицу измерения "млн руб.". Теперь отчет заполняют только в тысячах рублей. Кроме того, в форме заменен классификатор ОКВЭД на ОКВЭД2. С отчетности за 2020 год форма отчета снова будет новая. Все изменения связаны с поправками в ПБУ 18/02. Те организации, которые применяют новые правила ПБУ 18/02 досрочно, сдают отчет по этой форме уже за 2019 год (п. 2 приказа Минфина от 19.04.2019 № 61н).

Организации, которые ведут бухгалтер в общем порядке, заполняют Отчет о финансовых результатах по форме, приведенной в приложении 1 к приказу Минфина от 02.07.2010 № 66н.

Организации, которые вправе применять упрощенные способы бухгалтерского учета, вправе сдавать отчет:

- по упрощенной форме (приложение 5 к приказу);
- или по общей форме (приложение 1 к приказу).

ФНС рекомендует представлять в налоговую инспекцию машиночитаемые формы:

- форма по КНД 0710099 – для тех, кто отчитывается по общим формам;
- форма по КНД 0710096 – для тех, кто вправе отчитываться по упрощенной форме;

- форма по КНД 0710095 – для тех, кто отчитывается по общей форме при реорганизации или ликвидации (ликвидационная, последняя отчетность);
- форма по КНД 0710094 – для тех, кто вправе отчитываться по упрощенной форме при реорганизации или ликвидации (ликвидационная, последняя отчетность).

Сопоставимость показателей

Показатели отчетного периода должны быть сопоставимы с показателями аналогичного периода прошлого года. То есть должны быть сформированы по одним и тем же правилам. Несопоставимость показателей может возникнуть, если в отчетном периоде были выявлены существенные ошибки прошлых лет и (или) изменилась учетная политика организации. В этом случае в Отчете за текущий период прошлогодние показатели придется скорректировать исходя из действующих теперь условий. Но Отчеты за прошлые периоды исправлять не нужно.

Сведения о скорректированных показателях в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах. Такой порядок следует из части 1 статьи 13 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, пункта 10 ПБУ 4/99 и пунктов 14, 15 ПБУ 1/2008.

Существенные показатели

Показатель является существенным, если без сведений о нем нельзя правильно оценить финансовое положение организации (абз. 2 п. 11 ПБУ 4/99). К несущественным показателям относят информацию, от наличия, отсутствия или способа отражения которой в отчетности не зависят экономические решения пользователей этой отчетности. Критерий существенности организация определяет самостоятельно и прописывает его в учетной политике для целей бухучета

Согласно п.8.1 ПБУ 9/99 обособленно в Отчете нужно показывать сведения о доходах, которые составляют не менее 5 процентов от всех доходов организации. В п.21.1 ПБУ 10/99 прописано, что расходы, связанные с получением таких доходов, тоже нужно отражать отдельно.

Если какая-то информация баланса требует детальной подробной расшифровки, ее заносят в отдельную форму – Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах. А в Отчете в столбце "Пояснения" делают ссылку на соответствующую таблицу или номер пояснений этой формы. Такой порядок следует из примечаний 1, 2 к Отчету о финансовых результатах, утвержденному приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н.

Нулевые значения и пустые строки

В строках Отчета, по которым отсутствуют значения, необходимо поставить прочерк. Также поступать нужно и в том случае, когда в результате округлений до целых знаков значения некоторых строк Отчета равны нулю. Согласно п. 11 ПБУ 4/99 данные, которые из-за округления не были отражены в Отчете, раскрываются в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

Нумерация строк

Нумеровать строки нужно, только если отчетность сдается в налоговую инспекцию.

В типовой форме Отчета строки не пронумерованы. Коды для строк представлены в приложении 4 к приказу Минфина от 02.07.2010 № 66н. Существуют особенности для отдельных категорий организаций. Например, субъекты малого предпринимательства отражают в балансе укрупненные показатели, которые включают в себя несколько показателей. Код строки в таком случае проставляется по тому показателю, который по величине больше других, входящих в эту строку.

Если отчетность составляется для акционеров или других пользователей, не являющихся представителями госорганов, строки нумеровать необязательно, это следует из пункта 5 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н.

Как заполнить Отчет?

В Отчете о финансовых результатах отражают информацию о доходах и расходах компании, а также о ее прибылях и убытках за отчетный период и аналогичный период предыдущего года (п. 21–23 ПБУ 4/99).

Отчет содержит следующие данные:

- выручка;
- себестоимость продаж;
- валовая прибыль (убыток);
- коммерческие и управленческие расходы;
- прибыль (убыток) от продаж;
- проценты к получению и уплате;
- прочие доходы и расходы;
- прибыль (убыток) до налогообложения;
- изменение отложенных налоговых активов и обязательств;
- чистая прибыль (убыток);
- справочная информация.

Все доходы в Отчете отражаются за вычетом НДС и акцизов (абз. 2 п. 3 ПБУ 9/99). Все расходы, а также отрицательные показатели указываются в круглых скобках, без знака минус (примечание 7 к Бухгалтерскому балансу, утвержденному приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н).

Отчет составляется нарастающим итогом с начала года. Все показатели отчетного периода приводятся в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Например, в Отчете за 2019 год:

- в столбце 3 (данные за отчетный период) отражаются обороты по счетам с 1 января по 31 декабря 2019 года включительно;
- в столбце 4 (данные за аналогичный период предыдущего года) приводятся показатели столбца 3 Отчета о финансовых результатах за 2018 год.

В столбце "Пояснения" указывается номер соответствующего пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

Строка 2110 "Выручка"

В строке 2110 выручка отражается без НДС и акцизов. У производственной компании это поступления от продажи продукции; у торговой – доходы от продажи товаров; у компании, которая постоянно

сдаст имущество в аренду и получает от этого свои основные доходы, – арендная плата. Величина выручки определяется исходя из цены, установленной договором, с учетом всех скидок. Выручка уменьшается на любые скидки: как изменяющие цену товара, так и не влияющие на цену (п. 6.1, 6.5 ПБУ 9/99, приложение к письму Минфина от 06.02.2015 № 07-04-06/5027).

Дивиденды нужно включить в выручку, если основной деятельностью компании является участие в уставных капиталах других организаций. Дивиденды отражаются за вычетом налога на прибыль, который удержал налоговый агент при их выплате (письмо Минфина от 19.12.2006 № 07-05-06/302).

Компании, у которых вложение средств с целью получения процентов относится к обычным видам деятельности, по строке 2110 отражают все проценты по любым видам долговых обязательств: займам, векселям и облигациям, депозитам (п. 7 и 18 ПБУ 9/99). Например, к таким компаниям относятся ломбарды.

Строка 2120 "Себестоимость продаж"

По строке 2120 показываются расходы по обычным видам деятельности, которые формируют себестоимость (п. 4, 5, 9 ПБУ 10/99). Величина расходов определяется исходя из цены, установленной договором, с учетом всех предусмотренных скидок независимо от их формы. То есть учитываются как скидки, изменяющие цену товара, так и скидки, которые не связаны с изменением цены (п. 6.1, 6.5 ПБУ 10/99, приложение к письму Минфина от 06.02.2015 № 07-04-06/5027).

Строка 2100 "Валовая прибыль (убыток)"

В строке 2100 отражается прибыль от обычных видов деятельности. Определить ее можно, если из выручки вычесть себестоимость продаж (строка 2110 – строка 2120).

Строка 2210 "Коммерческие расходы"

По строке 2210 указывается сумма расходов по обычным видам деятельности, которые связаны с продажей товаров, работ, услуг (п. 5, 7, 21 ПБУ 10/99). К таким расходам производственные организа-

ции относят затраты, связанные со сбытом продукции, работ, услуг. Торговые организации – издержки обращения.

Организация может включить в состав коммерческих затраты на:

- оплату труда в торговых организациях;
- аренду торговых помещений и складов готовой продукции;
- упаковку товаров (продукции);
- доставку продукции, на погрузку в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства;
- комиссионные вознаграждения, уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям;
- содержание помещений для хранения продукции в местах ее продажи;
- рекламу;
- представительские расходы;
- заготовку, доставку товаров и перевозку товаров;
- содержание торговых помещений и складов готовой продукции;
- хранение и подработку товаров;
- страхование отгруженных товаров, продукции и коммерческих рисков;
- покрытие недостачи товаров (продукции) в пределах норм естественной убыли;
- содержание заготовительных и приемных пунктов;
- содержание скота и птицы на приемных пунктах и базах;
- суммы начисленного торгового сбора;
- экологический сбор;
- другие аналогичные по назначению расходы.

Строка 2220 "Управленческие расходы"

По строке 2220 указывается сумма расходов по обычным видам деятельности, которые связаны с управлением организацией (п. 5, 7, 21 ПБУ 10/99).

В состав управленческих могут быть включены расходы на:

- содержание административно-управленческого, общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения;
- оплату информационных, аудиторских, консультационных услуг;
- налоги (налог на имущество, транспортный налог, земельный налог и т. п.);
- другие аналогичные по назначению расходы, которые возникают в процессе управления компанией.

Расходы на рекламу

Затраты на рекламу относятся к коммерческим расходам (Инструкция к плану счетов).

Поэтому отражать их в Отчете надо в зависимости от того, какой порядок учета коммерческих расходов предусмотрен в учетной политике организации для целей бухучета. В соответствии с учетной политикой коммерческие расходы могут:

- полностью включаться в затраты текущего периода. В этом случае расходы на рекламу нужно отразить по строке 2210 "Коммерческие расходы" Отчета;
- распределяться между стоимостью отдельных видов продукции, товаров (работ, услуг). Тогда расходы на рекламу отражаются по строке 2120 "Себестоимость продаж".

Такой вывод позволяет сделать пункт 9 ПБУ 10/99.

Строка 2200 "Прибыль (убыток) от продаж"

По строке 2200 отражается прибыль (убыток) от продаж. Для этого из суммы валовой прибыли нужно вычесть коммерческие и управленческие расходы (строка 2100 – строка 2210 – строка 2220).

Если получается отрицательная величина, нужно отразить ее в отчете в круглых скобках.

Строка 2310

В строке 2310 показываются полученные дивиденды (если это не основная деятельность компании), а также стоимость имущества, которое получила организация при выходе из общества или при его ликвидации (п. 7 ПБУ 9/99). Дивиденды отражаются за вычетом суммы налога, удерживаемого налоговым агентом (письмо Минфина от 19.12.2006 № 07-05-06/302).

Строка 2320

В строке 2320 отражается информация о доходах в виде причитающихся организации процентов, если получение процентов не является основной деятельностью компании. В частности, это:

- проценты по выданным ею займам;
- проценты по ценным бумагам (например, по облигациям, векселям);
- проценты по коммерческим кредитам, предоставленным путем перечисления аванса, предварительной оплаты, задатка;
- проценты, выплачиваемые банком за пользование деньгами на расчетном счете компании.

Строка 2330

В строке 2330 указываются суммы:

- процентов по заемным обязательствам, кроме процентов, которые включаются в стоимость инвестиционного актива. Организации, которые ведут бухгалтер в упрощенном порядке, могут все проценты учитывать как прочие расходы, а значит, отражать по строке 2330;
- дисконт, причитающийся к уплате по облигациям и векселям.

Строка 2340

По строке 2340 указываются все иные прочие доходы (которые не вошли в строки 2310 и 2320). Например, это могут быть:

- доходы от предоставления за плату во временное пользование активов (если эти поступления не являются доходами от обычных видов деятельности);
- доходы от предоставления прав на использование результатов интеллектуальной деятельности (если эти поступления не являются доходами от обычных видов деятельности);

- доходы от продажи основных средств и иных активов;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- положительные курсовые разницы;
- иные прочие доходы.

Строка 2350

По строке 2350 указываются прочие расходы, которые не вошли в другие строки. Например, это могут быть:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов;
- остаточная стоимость основных средств, списываемых организацией;
- расходы, связанные с оплатой услуг банками;
- отчисления в оценочные резервы;
- возмещение причиненных убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году при исправлении несущественной ошибки предшествующего отчетного года после подписания бухгалтерской отчетности;
- отрицательные курсовые разницы;
- иные прочие расходы.

Прибыль до налогообложения (строка 2300)

На основании данных, отраженных по строкам 2110–2350, рассчитывается сумма прибыли (убытка) до налогообложения (строка 2300). Определить ее можно, если из суммы строк 2200, 2310, 2320 и 2340 вычесть строки 2330 и 2350. Если полу-

чится отрицательная величина (убыток), то указать ее нужно в круглых скобках.

При заполнении Отчета доходы и расходы от обычных видов деятельности показываются по отдельности. За вычетом расходов можно показать только прочие доходы, размер которых не превышает уровня существенности, применяемого организацией. Об этом сказано в пункте 34 ПБУ 4/99 и пункте 18.2 ПБУ 9/99.

Как отражать в отчете о финансовых результатах налоговые пени и штрафы?

Расходы на уплату штрафов и пеней по налогам (кроме налога на прибыль, УСН, ЕСХН, ЕНВД) формируют прибыль (убыток) до налогообложения (показатель строки 2300 отчета). Поэтому отражаются пени и санкции по строкам 2120 "Себестоимость продаж", 2210 "Коммерческие расходы", 2220 "Управленческие расходы" или 2350 "Прочие расходы" (в зависимости от того, на каком счете их отразили). А вот пени и штрафы по налогу на прибыль, УСН, ЕСХН, ЕНВД прибыль (убыток) до налогообложения не формируют. Они влияют на показатель чистой прибыли. Поэтому пени и штрафы по этим налогам нужно отразить по строке 2460 "Прочее".

Налог на прибыль (строки 2410–2460)

В строках 2410–2460 Отчета отражают расчеты по налогу на прибыль за отчетный период.

По строке 2410 "Текущий налог на прибыль" нужно указать (в круглых скобках) разницу между суммарными оборотами по дебету и кредиту счета 68 субсчет "Расчеты по текущему налогу на прибыль" в корреспонденции со счетами:²

- 09 "Отложенные налоговые активы";
- 77 "Отложенные налоговые обязательства";
- 99 субсчет "Условный расход (доход) по налогу на прибыль";
- 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства (активы)".

Важно: сумма доначисленного налога на прибыль по ошибкам прошлых лет отражается по отдельной статье отчета о финансовых результатах. Сразу после строки 2410 "Текущий налог на прибыль". Ста-

тью можно назвать, например, "Сумма доначисленного налога на прибыль". Это следует из абзаца 5 пункта 22 ПБУ 18/02.

По строке 2421 "Постоянные налоговые обязательства (активы)" отражается разница между суммарными оборотами по дебету и кредиту счета 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства (активы)" в корреспонденции со счетом 68 субсчет "Расчеты по текущему налогу на прибыль".

По строке 2430 "Изменение отложенных налоговых обязательств" указывается разница между суммарными оборотами по кредиту и дебету счета 77 в корреспонденции со счетом 68 субсчет "Расчеты по текущему налогу на прибыль". Если оборот по кредиту больше оборота по дебету, то разница вычитается из прибыли (убытка) до налогообложения. Если оборот по кредиту меньше оборота по дебету, то разница прибавляется к прибыли (убытку) до налогообложения.

По строке 2450 "Изменение отложенных налоговых активов" отражается разница между суммарными оборотами по дебету и кредиту счета 09 в корреспонденции со счетом 68 субсчет "Расчеты по текущему налогу на прибыль". Если оборот по дебету больше оборота по кредиту, то разница прибавляется к прибыли (убытку) до налогообложения. Если оборот по дебету меньше оборота по кредиту, то разница вычитается из прибыли (убытка) до налогообложения.

В бланке бухгалтерской отчетности за 2019 год по форме КНД 0710099, рекомендованной ФНС, организации, которые не применяют новые правила учета разниц по ПБУ 18/02, должны заполнить лист "Дополнительные строки отчета о финансовых результатах". При этом значение строки 2412 "Отложенный налог на прибыль" будет равно сумме строк 2430 "Изменение отложенных налоговых обязательств" и 2450 "Изменение отложенных налоговых активов" листа "Дополнительные строки отчета о финансовых результатах". А строка 2410 "Текущий налог на прибыль" дополнительного листа будет равна значению строки 2411 "в т. ч. текущий налог на прибыль" отчета.

Строки 2421, 2430 и 2450 могут оставлять пустыми три категории организаций – это те, кто вправе не применять ПБУ 18/02 (п. 2 ПБУ 18/02).

Во-первых, малые предприятия.

Во-вторых, некоммерческие организации. Они по строке 2410 "Текущий налог на прибыль" отражают разницу между суммарными оборотами по дебету и кредиту счета 68 субсчет "Расчеты по текущему налогу на прибыль" в корреспонденции со счетом 99 субсчет "Текущий налог на прибыль".

К третьей категории относятся организации, которые не платят налог на прибыль по законодательству, но должны вести бухучет (п. 1 ПБУ 18/02). Это, например, плательщики налога на игорный бизнес ⁶. Такие организации при заполнении строк 2421, 2430, 2450 Отчета могут поставить прочерки (п. 11 ПБУ 4/99).

Сумма налога на игорный бизнес, уменьшающая показатель строки 2300 "Прибыль (убыток) до налогообложения", указывается по строке 2460 "Прочее" (письма Минфина от 25.06.2008 № 07-05-09/3 и от 18.08.2004 № 07-05-14/215). При этом детализацию данной строки организация вправе определить самостоятельно. Такими же правилами следует руководствоваться организациям, которые совмещают общую систему налогообложения с уплатой налога на игорный бизнес (п. 9 ст. 274 НК).

Чистая прибыль (строка 2400)

По строке 2400 "Чистая прибыль (убыток)" указывается результат, рассчитанный по формуле:

Чистая прибыль (убыток) (стро- ка 2400)	=	Прибыль (убыток) до нало- гообло- жения (строка 2300)	+	Измене- ние от- ложен- ных налого- вых обяза- тельств (строка 2430)	+	Измене- ние от- ложен- ных налого- вых ак- тивов (строка 2450)	+	Про- чее (стро- ка 2460)	-	Теку- щий налог на прибыль (стро- ка 2410)
---	---	---	---	--	---	--	---	--------------------------------------	---	---

⁶ Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020), ст.2.

Необходимо проверить, чтобы чистая прибыль (убыток), отраженная в Отчете по итогам года, совпадала с заключительным сальдо по счету 99 "Прибыли и убытки" (с учетом округлений). Его же надо списать на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" при реформации баланса.

Строка 2500, раздел "Справочно"

В разделе "Справочно" Отчета отразите следующие данные:

- результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода (строка 2510);
- результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода (строка 2520);
- совокупный финансовый результат отчетного периода (строка 2500).

Отчет об изменениях капитала (форма 3)

Отчет об изменениях капитала отражает сведения о движении средств собственного капитала, величине нераспределенной прибыли (убытка), а также информацию об изменении количества и номинальной стоимости акций компании. Отчет нужно составлять только по итогам года и сдавать в составе годовой бухгалтерской отчетности. Типовая форма отчета утверждена приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н.

Сдавать отчет об изменениях капитала должны все организации за исключением тех, которые вправе применить упрощенные способы бухгалтерского учета. Такие организации могут исключить отчет из финансовой отчетности, об этом прописано в части 4-5 ст.6 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, п.6 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н, п.17 информации Минфина № ПЗ-3/2015.

Отчет об изменении капитала включает в себя:

- раздел 1 "Движение капитала";
- раздел 2 "Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок";
- раздел 3 "Чистые активы".

Отчет об изменениях капитала за 2019 год нужно оформлять по обновленной форме⁷. Обновленный бланк отчета содержит изменения в заголовочной части. Из нее исключена единица измерения "млн руб.". Теперь отчет заполняют только в тыс. руб. Кроме того, в форме заменен классификатор ОКВЭД на ОКВЭД2.

Нумерация строк

В типовой форме Отчета об изменениях капитала строки не пронумерованы. Нумеровать строки в соответствии с утвержденными кодами нужно, когда организация сдает отчетность в ИФНС или в органы статистики. Если же отчетность составляется для акционеров или других пользователей, строки Отчета об изменении капитала нумеровать не обязательно⁸.

Раздел 1

В данном разделе Отчета отражаются сведения об изменении:

- уставного капитала (счет 80);
- собственных акций, выкупленных у акционеров (счет 81);
- добавочного капитала (счет 83);
- резервного капитала (счет 82);
- нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) (счет 84).

Раздел 1 состоит из двух частей. В первой части отражаются показатели за прошлый год. Во второй части – аналогичные показатели за отчетный год. Первая часть раздела 1 заполняется на основании данных, которые были отражены во второй части этого раздела в Отчете об изменении капитала за прошлый год. Вторая часть раздела 1 заполняется на основании данных бухучета за отчетный год.

Раздел 2 – корректировка показателей

Показатели Отчета об изменении капитала за отчетный период и два прошлых года должны быть сопоставимы. Несопоставимость по-

⁷ 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)

⁸ П.5. приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н.

казателей может возникнуть, если в отчетном году были выявлены существенные ошибки прошлых лет и (или) изменилась учетная политика организации. В этом случае показатели за прошлые годы нужно скорректировать исходя из условий, действующих в текущем году. При этом Отчет об изменении капитала за прошлые периоды не меняется.

Если исправлялись существенные ошибки прошлых лет, сначала нужно заполнить раздел 2 "Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок". Затем заполняется раздел 1. При этом данные за тот год, за который корректировали показатели, переносятся в раздел 1 из раздела 2, а не из отчета за прошлый год⁹.

Раздел 3

В разделе 3 "Чистые активы" нужно привести сведения о величине чистых активов по состоянию на 31 декабря отчетного года и двух прошлых лет. Порядок оценки чистых активов утвержден приказом Минфина от 28.08.2014 № 84н. Этот порядок действует как для АО, так и для ООО¹⁰

Отчет о движении денежных средств (форма 4)

Отчет об изменениях капитала отражает сведения о движении средств собственного капитала, величине нераспределенной прибыли (убытка), а также информацию об изменении количества и номинальной стоимости акций компании. Отчет нужно составлять только по итогам года и сдавать в составе годовой бухгалтерской отчетности. Типовая форма отчета утверждена приказом Минина от 02.07.2010 № 66н.

⁹ Часть 1 ст.13 Закона от 06.11.2011 №402-ФЗ, п.10 ПБУ 4/99, п.14-15 ПБУ 1/2008

¹⁰ Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 21.02.2018) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299)

Сдавать отчет об изменениях капитала должны все организации за исключением тех, которые вправе применить упрощенные способы бухгалтерского учета. Такие организации могут исключить отчет из финансовой отчетности, об этом прописано в части 4-5 ст.6 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, п.6 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н, п.17 информации Минфина № ПЗ-3/2015.

Отчет об изменении капитала включает в себя:

- раздел 1 "Движение капитала";
- раздел 2 "Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок";
- раздел 3 "Чистые активы".

Отчет об изменениях капитала за 2019 год нужно оформлять по обновленной форме¹¹. Обновленный бланк отчета содержит изменения в заголовочной части. Из нее исключена единица измерения "млн руб.". Теперь отчет заполняют только в тыс. руб. Кроме того, в форме заменен классификатор ОКВЭД на ОКВЭД2.

Нумерация строк

В типовой форме Отчета об изменениях капитала строки не пронумерованы. Нумеровать строки в соответствии с утвержденными кодами нужно, когда организация сдает отчетность в ИФНС или в органы статистики. Если же отчетность составляется для акционеров или других пользователей, строки Отчета об изменении капитала нумеровать не обязательно¹².

Раздел 1

В данном разделе Отчета отражаются сведения об изменении:

- уставного капитала (счет 80);
- собственных акций, выкупленных у акционеров (счет 81);
- добавочного капитала (счет 83);
- резервного капитала (счет 82);

¹¹ 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)

¹² П.5. приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н.

- нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) (счет 84).

Раздел 1 состоит из двух частей. В первой части отражаются показатели за прошлый год. Во второй части – аналогичные показатели за отчетный год. Первая часть раздела 1 заполняется на основании данных, которые были отражены во второй части этого раздела в Отчете об изменении капитала за прошлый год. Вторая часть раздела 1 заполняется на основании данных бухучета за отчетный год.

Раздел 2 – корректировка показателей

Показатели Отчета об изменении капитала за отчетный период и два прошлых года должны быть сопоставимы. Несопоставимость показателей может возникнуть, если в отчетном году были выявлены существенные ошибки прошлых лет и (или) изменилась учетная политика организации. В этом случае показатели за прошлые годы нужно скорректировать исходя из условий, действующих в текущем году. При этом Отчет об изменении капитала за прошлые периоды не меняется.

Если исправлялись существенные ошибки прошлых лет, сначала нужно заполнить раздел 2 "Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок". Затем заполняется раздел 1. При этом данные за тот год, за который корректировали показатели, переносятся в раздел 1 из раздела 2, а не из отчета за прошлый год¹³.

Раздел 3

В разделе 3 "Чистые активы" нужно привести сведения о величине чистых активов по состоянию на 31 декабря отчетного года и двух прошлых лет. Порядок оценки чистых активов утвержден приказом Минфина от 28.08.2014 № 84н. Этот порядок действует как для АО, так и для ООО¹⁴

¹³ Часть 1 ст.13 Закона от 06.11.2011 №402-ФЗ, п.10 ПБУ 4/99, п.14-15 ПБУ 1/2008

¹⁴ Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 21.02.2018) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299)

Отчет о движении денежных средств (форма 4)

Согласно п.6 ПБУ 23/2011 в отчете о движении денежных средств отражают все поступления и платежи организации, а также остатки средств на начало и конец отчетного периода. Типовая форма такого отчета утверждена приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н.

Составлять Отчет о движении денежных средств должны все организации, которые ведут бухгалтерский учет. Из этого правила есть исключения. Не представлять такой отчет могут организации, которые ведут бухучет по упрощенной форме. Например, это малые предприятия, исходя из частей 4-5 статьи 6 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ и п.6 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н.

Отчет о движении денежных средств за 2019 год нужно оформлять по обновленной форме¹⁵. В обновленном бланке отчета исключили из заголовочной части единицу измерения "млн руб.". Теперь отчет заполняют только в тысячах рублей. Кроме того, в форме заменен классификатор ОКВЭД на ОКВЭД2.

ФНС рекомендует представлять в налоговую инспекцию машиночитаемые формы, в которые входит Отчет о движении денежных средств:

- форма по КНД 0710099 – для тех, кто отчитывается по общим формам;
- форма по КНД 0710096 – для тех, кто вправе отчитываться по упрощенной форме;

Какие платежи не включают в отчет?

В Отчете о движении денежных средств приводят данные о текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Для каждого такого вида деятельности в отчете предусмотрен свой раздел:

- "Денежные потоки от текущих операций";
- "Денежные потоки от инвестиционных операций";
- "Денежные потоки от финансовых операций".

¹⁵ 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)

Денежные потоки – это платежи организации и поступления денежных средств, а также денежных эквивалентов¹⁶.

Однако те платежи и поступления, которые не влияют на общую сумму денежных средств и денежных эквивалентов, включать в отчет не нужно. Даже если они меняют состав таких показателей. В частности, не нужно отражать в отчете:

- платежи, связанные с инвестированием денежных средств в денежные эквиваленты;
- поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (кроме начисленных процентов);
- валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции);
- обмен одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты (за исключением потерь или выгод от операции);
- другие аналогичные платежи и поступления (например, получение наличных со счета в банке, сдача наличных в банк, перевод с одного счета организации на другой, зачисление денежных средств в аккредитивы).

По каждой группе денежных потоков нужно определить, сколько денежных средств поступило и сколько уменьшилось, а также результат такого поступления и расходования за отчетный период. Если однозначно классифицировать денежный поток не удастся, необходимо отнести его к группе денежных потоков от текущих операций¹⁷.

Остатки денежных средств на начало и конец отчетного периода (т. е. года) определяются в целом по организации с учетом филиалов и представительств. Показатели отчетного года отражаются в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий год.

¹⁶ п. 6 ПБУ 23/2011

¹⁷ П.п. 12 и 13 ПБУ 23/2011

Порядок заполнения

Правила заполнения отчета о движении денежных средств прописаны в ПБУ 23/2011, утвержденном приказом Минфина от 02.02.2011 № 11н.

Нумерация строк

В типовой форме отчета о движении денежных средств не предусмотрена нумерация строк. Коды можно проставить самостоятельно, взяв их из приложения 4 к приказу Минфина от 02.07.2010 № 66н. Данное действие обязательно к применению, когда организация сдает отчетность в отделение статистики и другие контролирующие ведомства. Например, строке "Поступления – всего" раздела "Денежные потоки от текущих операций" соответствует код 4110.

Если же отчетность составляется лишь для акционеров или для других пользователей, не являющихся представителями органов исполнительной власти, то строки отчета о движении денежных средств нумеровать не обязательно¹⁸.

Отрицательные показатели

Показатели отчета, которые имеют отрицательное значение, отражаются в круглых скобках без знака минус. Так же нужно поступить, если показатель нужно вычитать при подсчете итогов.

Валюта

Отчет заполняется в тысячах либо рублей без десятичных знаков. Если организация ведет денежные расчеты в иностранной валюте, то по общему правилу такие суммы платежей или поступлений нужно перевести в рублевый эквивалент. Для этого пересчитывается иностранная валюта в рубли по официальному курсу на дату платежа. Когда же однородных операций в иностранной валюте у организации много, а официальный курс этой валюты менялся незначительно, для пересчета можно применить и средний курс за месяц (либо за более короткий период)¹⁹.

¹⁸ Пункт 5 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н.

¹⁹ Пункт 6 ПБУ 3/2006

Например, в ноябре отчетного года в связи с большим количеством операций по приобретению однородных материалов организация пересчитала денежные средства по среднему курсу доллара США. Курс доллара США в ноябре отчетного года менялся незначительно. Чтобы определить средний курс, нужно сложить все курсы доллара США за каждый день с 1 по 30 ноября и полученную сумму разделить на 30 (количество дней).

Разницу, которая получилась в результате пересчета денежных потоков организации и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты, нужно отразить в отчете отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых потоков. Показывается это как влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю по строке 4490 Отчета о движении денежных средств.

Если организация поменяла иностранную валюту сразу на рубли, то денежный поток, в виде потерь или выгод от операции, отражается в отчете в рублях. Промежуточный пересчет валюты в рубли делать не нужно. Аналогичное правило применяется в ситуации, когда организация приобрела иностранную валюту за рубли незадолго до того, как провести соответствующий платеж²⁰.

Как формировать показатели

Чтобы заполнить отчет, берутся данные дебетовых и кредитовых оборотов по счетам:

- 50 "Касса",
- 51 "Расчетный счет";
- 52 "Валютные счета";
- 55 "Специальные счета в банках";
- 57 "Переводы в пути".

Подробнее о том, как формируются показатели отчета о движении денежных средств, представлены в таблице Приложения 5. Отдельные показатели отчета о движении денежных средств должны быть увязаны, то есть должны совпадать с показателями Бухгалтерского баланса.

²⁰ П.п. 18,19 ПБУ 23/2011.

Денежные потоки от текущих операций

Денежные потоки от текущих операций отражаются в разделе 1 Отчета. Они, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) от продаж.

Сначала отражаются сведения о поступлениях. По строке 4110 указывается общая сумма поступивших денежных средств. Затем эта сумма разбивается по строкам 4111-4119. По строке 4111 приводится сумма выручки от продажи продукции и сумма авансов от покупателей за вычетом НДС и акцизов. По строке 4119 отражаются прочие поступления, например:

- суммы, которые вернули в кассу подотчетные лица;
- суммы, которые получили от виновных лиц или от страховщика в счет возмещения ущерба;
- полученные штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров.

После того, как отразили все поступления, по строке 4120 указывается общая сумма платежей, например по оплате налогов и взносов в пенсионные фонды, заработной плате, перечислениях подрядчикам и поставщикам и т.д. Затем эта сумма распределяется по видам платежей в строках 4121-4129. Все платежи указываются в круглых скобках.

По строке 4100 отражается сальдо денежных потоков от текущих операций. Определить его можно, если вычесть из показателей строки 4110 показатели строки 4120.

Если какие-либо поступления от текущих операций (платежи от текущих операций) не были включены в строки 4111-4113, строки 4121-4124, но эти показатели являются существенными, их нужно отразить в Отчете о движении денежных средств в дополнительных строках, расположенных перед строкой 4119 "Прочие поступления" (4129 "Прочие платежи")²¹.

²¹ Абзац 2 пункта 11 ПБУ 4/99.

Денежные потоки от инвестиционных операций

Денежные потоки от инвестиционных операций отражаются в разделе 2 Отчета.

По строке 4210 отражается общая сумма поступлений от инвестиционных операций. Затем общую сумму нужно разбить по видам поступлений. По строке 4211 указываются суммы, которые организация получила от продажи основных средств, нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства и оборудования к установке, без НДС. По строке 4219- прочие поступления.

По строке 4220 отражается общая сумма платежей по инвестиционной деятельности. Затем общую сумму разбивается по видам платежей. По строке 4200 отражается сальдо денежных потоков от инвестиционных операций. Определить его можно, если вычесть из показателей строки 4210 показатели строки 4220.

Денежные потоки от финансовых операций

Денежные потоки от финансовых операций отражаются в разделе 3 Отчета.

По строке 4310 отражается общая сумма поступлений от финансовых операций. Затем данная сумма распределяется по видам поступлений в строках 4311-4319. Например, по строке 4311 нужно указать сумму кредитов и займов, полученных от банков и других организаций, без учета процентов. По строкам 4312 и 4313 отражаются вклады собственников компании, внесенные в отчетном году.

По строке 4320 указывается общая сумма платежей по финансовой деятельности, а затем эта сумма разбивается по видам платежей в строках 4321-4329. Показатели указываются в круглых скобках. Например, по строке 4321 отражается сумма займов и кредитов, которые были погашены организацией в отчетном году. По строке 4322 нужно указать сумму дивидендов, которая была выплачена учредителям.

По строке 4300 отражается сальдо денежных потоков от финансовых операций. Его можно получить, если вычесть из показателей строки 4310 показатели строки 4320.

Остаток денежных средств

Общий остаток денег от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности отражается по строке 4400, указывается сальдо денежных потоков, для этого нужно сложить показатели строк 4100, 4200 и 4300.

По строке 4450 указываются данные об остатке денежных средств и денежных эквивалентов на начало года. Состав этой величины необходимо раскрыть в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Остаток денежных средств на конец отчетного периода отражается по строке 4500, для этого к сальдо на начало года прибавить обороты за год и изменения курса иностранной валюты (строка 4400 + строка 4450 + строка 4490).

По строке 4490 нужно отразить разницу, которая возникла при пересчете денежных потоков и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты. Если отрицательные курсовые разницы превышают положительные, то полученная разница показывается в круглых скобках.

Как отражать в Отчете о движении денежных средств показатели, которые вызывают вопросы у большинства бухгалтеров?

Расходы по оплате труда

Платежи по оплате труда работников отражаются по строке 4122 в сумме, которая включает:

- суммы НДФЛ, удержанные из доходов сотрудников (приложение к письму Минфина от 29.01.2014 № 07-04-18/01);
- суммы, удержанные по исполнительным листам (приложение к письму Минфина от 29.01.2014 № 07-04-18/01);
- суммы страховых взносов (приложение к письму Минфина от 22.01.2016 № 07-04-09/2355).

Депозиты и проценты по ним

Способ отражения в Отчете о движении денежных средств депозитов зависит от вида вклада. Вклад может быть как денежным эквивалентом, так и нет.

Депозит – денежный эквивалент

К денежным эквивалентам можно отнести депозиты до востребования и вклады на срок до трех месяцев (в частности, депозиты "Овернайт"). Конкретного перечня краткосрочных высоколиквидных финансовых вложений, а также способов их определения нет. Список денежных эквивалентов или их критерии закрепляется в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Инвестирование денег в денежные эквиваленты и поступление средств от их погашения (кроме процентов) не являются денежными потоками. В Отчете о движении денежных средств не отражается:

- перечисление денежных средств с расчетного счета на депозитный счет;
- поступление денег с депозитного счета на расчетный (кроме процентов)²².

Депозит – не денежный эквивалент

К таким депозитам относят вклады в банках на определенный срок. Движение по депозитному счету показывается:

- либо в разделе "Денежные потоки от текущих операций" по строкам 4113 "от перепродажи финансовых вложений" и 4121 "поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги". Если средства на депозит перечислили и вклад погасили в одном отчетном периоде, денежные потоки прописываются свернуто;
- либо в разделе "Денежные потоки от инвестиционных операций" по строкам 4213 "от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)" и 4223 "в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам".

Организации решают самостоятельно, в каком разделе отражать движение денег по депозитному счету. Можно ориентироваться на срок депозита и учитывать возможность пролонгирования вклада.

²² Пункт 6 ПБУ 23/2011

Данное решение закрепляется в учетной политике для целей бухгалтерского учета²³.

Проценты по депозиту

Проценты по депозиту необходимо отразить в разделе "Денежные потоки от текущих операций" по строке 4119 "прочие поступления", если депозит является денежным эквивалентом. Когда проценты поступали в одном отчетном периоде, денежные потоки показываются свернуто.

Проценты по депозиту, который не является денежным эквивалентом, отразите в Отчете о движении денежных средств:

- либо в разделе "Денежные потоки от текущих операций" по строке 4111 "от продажи продукции, товаров, работ и услуг". Если проценты поступали в одном отчетном периоде, денежные потоки показываются свернуто;
- либо в разделе "Денежные потоки от инвестиционных операций" по строке 4214 "дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях".

В каком разделе отражать проценты, в данном случае зависит от того, в каком разделе организация решила отражать сам депозит.

Проценты по договору банковского счета

Проценты, которые банк начисляет организации за то, что пользуется деньгами на ее банковском счете, – это потоки от текущих операций. В отчете о движении денежных средств отражайте суммы таких процентов в разделе "Денежные потоки от текущих операций" – по строке "прочие поступления". Ведь проценты по договору банковского счета связаны с обычной деятельностью организации. Такой вывод следует из пунктов 8–12 ПБУ 23/2011. Разъяснения об этом есть в рекомендациях аудиторам по отчетности за 2017 год, которые приведены в письме Минфина от 19.01.2018 № 07-04-09/2694.

²³ Пункты 9, 10, 16, 17 ПБУ 23/2011

Переводы в пути

Остаток по счету 57 включите в сумму показателя "Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало (конец) отчетного периода". На счете 57 "Переводы в пути" учитывают денежные средства, переведенные для зачисления на расчетный счет организации, но еще не зачисленные по назначению. Это те активы, которые по сути уже являются собственностью организации. Сальдо по счету 57 на начало и конец отчетного года отражают в Бухгалтерском балансе по строке 1250 "Денежные средства".

Остатки денежных средств, отраженные в отчете, должны соответствовать показателям Бухгалтерского баланса. Поэтому сальдо по счету 57 включите в отчете в сумму остатков денежных средств на начало и конец отчетного года. Отрадите его по строке 4111 "от продажи продукции, товаров, работ и услуг". Такие остатки бывают, например, если организация принимает оплату пластиковыми картами через POS-терминал. В этом случае банк-эквайер удерживает с поступившей выручки комиссию, а на расчетный счет зачисляет меньшую сумму.

Полученные займы, кредиты и проценты по ним

Суммы полученных кредитов и займов, в том числе беспроцентных, отражаются в разделе "денежные потоки от финансовых операций" по строке 4311 "получение кредитов и займов", а погашение кредитов и займов отражается в этом же разделе отчета по строке 4323 "в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов".

Суммы выплаченных процентов отражаются по строке 4123, если проценты по займам не включают в стоимость инвестиционных активов. Проценты по заемным средствам, привлеченным с целью создания инвестиционных активов, относят к денежным потокам от инвестиционных операций. Такие суммы показывают по строке 4224 "процентов по долговым обязательствам, включаемых в стоимость инвестиционного актива".

Выданные займы и проценты по ним

Предоставление займов и их возврат относятся к денежным потокам от инвестиционных операций. Суммы выданных займов отражают по строке 4223 "в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам". Сумму возврата займа необходимо показать по строке 4213 "поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)", а полученные проценты – по строке 4214 "поступления от дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях".

Платежи по агентским договорам

Агент или комиссионер действует по поручению принципала или комитента, например, продает его товары, работы, услуги. Полученные от покупателей деньги посредники перечисляют заказчику – поставщику товаров, работ, услуг за вычетом своего вознаграждения. Из этого следует, что поступившие от покупателей деньги характеризуют не деятельность агента или комиссионера, а деятельность контрагентов – принципала или комитента.

Такие денежные потоки следует отражать в Отчете о движении денежных средств свернуто²⁴. То есть из суммы, поступившей агенту или комиссионеру от покупателей, нужно вычесть сумму, которая перечисляется принципалу или комитенту. Разница отражается по строке 4112 "Поступления арендных, лицензионных, комиссионных и иных платежей".

Свернуто отражать можно только денежные потоки, которые были в пределах одного отчетного года. То есть и поступления от покупателей, и перечисления комитенту или принципалу должны быть в пределах одного года. Если платежи приходятся на разные годы, движе-

²⁴ Подп. "а" п.16 ПБУ 23/2011

ние денег отражаются в полной сумме в составе прочих поступлений и прочих платежей.

Выплата дивидендов

Дивиденды, выплаченные акционерам или участникам, отражаются в Отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от финансовых операций, эта сумма указывается по строке 4322 "на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)". При этом в данную строку включаются не только суммы выплаченных дивидендов, но и суммы НДФЛ или налога на прибыль, которые организация удержала и перечислила в бюджет.

Продажа основных средств

Поступления от продажи основных средств как правило отражаются в отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от инвестиционных операций по строке 4211 "от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)". Сумму поступлений указывается за вычетом НДС.

Свернутые показатели

Денежные потоки нужно отражать в отчете свернуто, в частности, когда они характеризуют не столько деятельность самой организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних связаны с выплатами другим. Например, свернуто отражаются:

- денежные потоки комиссионера или агента, связанные с оказанием комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги (НДС и акцизы) в составе поступлений от покупателей и заказчиков платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет России или возмещение из него;

- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и сами эти платежи в арендных и иных аналогичных отношениях;
- оплату транспортировки грузов с получением равной компенсации от контрагента²⁵.

В частности, при свернутом отражении НДС в отчете о движении денежных средств указывается разница между суммами налога, полученными от партнеров в составе поступлений, а также из бюджета, и суммами налога, перечисленными контрагентам в составе платежей, а также в бюджет.

Алгоритм можно представить в виде формулы:

НДС свернутый	=	НДС, полученный от покупателей	+	НДС, принятый к вычету	-	НДС, уплаченный контрагентам в составе платежей	-	НДС, перечисленный в бюджет
---------------	---	--------------------------------	---	------------------------	---	---	---	-----------------------------

Таким образом, суммы НДС могут отражаться в отчете о движении денежных средств по строкам:

- 4119 "Прочие поступления", если в отчетном году сумма НДС, перечисленного поставщикам, подрядчикам и в бюджет, меньше той, что получили от покупателей, заказчиков и из бюджета;
- 4129 "Прочие платежи", если в отчетном году сумма НДС, перечисленного поставщикам, подрядчикам и в бюджет, превышает ту, что получили от покупателей, заказчиков и из бюджета.

Определяя показатели данных строк, учитываются также суммы НДС, уплаченные (полученные) в связи с инвестиционными и финансовыми операциями²⁶.

²⁵ 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). П.16 ПБУ 23/2011

Пояснительная записка

Пояснительная записка – это информация к годовой бухгалтерской отчетности, дополняющая данные, содержащиеся в основных формах бухгалтерской отчетности. Начиная с отчетности за 2012 года термин "пояснительная записка" заменен в бухгалтерском законодательстве на формулировку "пояснения" к бухгалтерской отчетности.

В пояснительной записке (пояснениях) к бухгалтерской отчетности подробней раскрываются данные об имуществе и обязательстве организации, расшифровываются общие показатели Баланса. Содержание и форму этого документа организация определяет самостоятельно на основе рекомендаций Минфина.

Пояснение к бухгалтерской отчетности необходимы, чтобы пользователи точнее поняли содержание основных форм, получили другую необходимую информацию о деятельности предприятия. В частности, в пояснительной записке раскрываются первоначальная стоимость и движение основных средств и нематериальных активов, финансовых вложений, ключевые положения учетной политики, приводятся сведения о просроченной задолженности. Обычно в пояснительную записку также включают общую информацию о видах и масштабах деятельности организации, ключевых рынках сбыта, важных событиях.

Примерную форму пояснений к бухгалтерской отчетности можно найти в Приказе Минфина РФ от 02.07.2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

Пояснительная записка для малых предприятий

Пояснительную записку (пояснения) к годовой бухгалтерской отчетности должны составлять все предприятия, кроме малых. Субъектам малого предпринимательства разрешено составлять бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме. При этом они составляют приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах только при наличии важной информации, без знания которой невозможна оценка финансового положения и результатов деятельности организации.

Пояснения к балансу разрешено составлять в произвольной форме. Они могут содержать таблицы, графики и диаграммы. Детализация

²⁶ Подп. "Б" п.16, п.12 ПБУ 23/2011

информации в них допустима самая разнообразная — все зависит от намерения компании определенным образом раскрыть какие-либо важные показатели. Главное — чтобы информация, содержащаяся в пояснениях, была достоверной и полезной для пользователей.

1.4. Общие сведения о порядке утверждения годовой бухгалтерской отчетности

Положения закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» разделяют понятия составления и утверждения годовой бухгалтерской отчетности (п. 8, 9 ст. 13 закона № 402-ФЗ). Полностью сформированной она становится после подписания экземпляра в бумажном варианте руководством или заверения электронной подписью соответствующей электронной версии отчета, а вот утверждается отчетность компаний разных организационных форм по-разному. К тому же, в связи с усложнившейся в стране обстановкой из-за пандемии, законодателями внесены изменения в сроки утверждения отчетов.

Утверждение годовой отчетности в ООО и изменения в сроках процедуры

Согласно закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 «Об Обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годового отчета и годового бухгалтерского баланса относят к полномочиям общего собрания собственников (пп. 6 п. 2 ст. 33), созывают которое не реже одного раза в году. В уставе общества при этом должен быть определен срок созыва собрания – не раньше, чем по прошествии 2-х и не позже, чем через 4 месяца после завершения отчетного года (ст. 34 закона № 14-ФЗ). Т.е. отчетность ООО следует утвердить в весьма жестких временных рамках - с 01 марта по 30 апреля. Вынесенное решение собрания фиксируют в протоколе, дата его проведения является датой утверждения отчетности.

Таковы общие правила процедуры утверждения итогов деятельности ООО за год. Но с наступлением сложной санитарно-эпидемиологической обстановки в стране принят закон № 115-ФЗ от 07.04.2020, а Министерством финансов опубликовано информационное сообщение № ИС-учет-26 от 09.04.2020, в которых зафиксирова-

ны изменения, касающиеся сроков утверждения годовой отчетности (консолидированной) предприятиями различных организационно-правовых форм.

Таким образом, приостановлено действие второй части ст. 34 закона № 14-ФЗ, определяющей сроки проведения собраний владельцев ООО в 2020г. В этом году (и пока только в нем) устанавливаются другие временные рамки – по прошествии 2-х месяцев и не позднее 9-ти месяцев после завершения финансового года. А значит, годовая бухгалтерская отчетность ООО за 2019 год должна быть утверждена не позднее 30 сентября 2020 г.

Порядок утверждения годовой отчетности в АО

Иная система утверждения финансовой отчетности разработана для акционерных обществ, она состоит из нескольких этапов и регулируется нормами закона № 208-ФЗ от 26.12.2005 «Об акционерных обществах». Сроки утверждения баланса установлены в интервале от 2-х и не позднее 6-ти месяцев после завершения отчетного года, т.е. с 1 марта по 30 июня. Сначала достоверность данных в отчетах подтверждает ревизионная комиссия, затем (за 30 дней до дня созыва собрания акционеров) пакет отчетности утверждает совет директоров.

При отсутствии в АО этого органа отчетность утверждает руководитель общества. И лишь после завершения всех перечисленных этапов созывается общее собрание акционеров. Правда, утверждение отчетности может быть отнесено и к компетенции совета директоров, если подобное положение будет закреплено в Уставе компании (ст. 88 закона № 208-ФЗ).

Как для ООО, так и для АО утверждение отчетности оформляется протоколом общего собрания.

Условия по продолжительности периода для созыва собрания акционеров скорректированы в 2020 году указанными выше законодательными нормами, т. е. сроки утверждения баланса и отчетности АО увеличены и приходятся на период с 01 марта до 30 сентября.

Дата утверждения отчетности в балансе: что ставить

С 2020 года все предприятия, кроме субъектов малого и среднего предпринимательства, представляют в ИФНС свою отчетность в электронном формате. Титульный лист электронной версии баланса содержит не только строку для указания даты составления отчета, но

и поле «Дата утверждения отчетности». В эту строку компания вносит именно дату утверждения, если до момента представления отчетности в ИФНС общее собрание состоялось, отчетность утвердили и запротоколировали результат.

Но, поскольку времени на утверждение баланса и отчетности законодателями отпускается больше, чем на представление отчетов в ИФНС (до 31 марта), то зачастую компании не успевают утвердить итоги. В 2020 году последним сроком сдачи бухгалтерской отчетности для большинства компаний является 06.05.2020, а сроки утверждения отчетов ООО и АО, как уже известно, продлены до 30-го сентября. Если утверждение отчетов до сдачи в контролирующий орган еще не состоялось, то поле «Дата утверждения баланса» не заполняется.

И еще один нюанс: с 2020 года протоколы общих собраний ООО с любым принятым решением надлежит нотариально удостоверить, поскольку теперь их могут признать недействительными, а решения – аннулировать. Это стало ясно из «Обзора судебной практики по вопросам применения законодательства о хозяйственных обществах», утвержденного президиумом ВС РФ 25.12.2019.

Из приведенных в указанном документе выводов, следует, что каждое решение общего собрания ООО, в том числе и то, по которому применяется альтернативный метод подтверждения, требует нотариального заверения. Это условие касается и ООО с единственным участником (п. 3 ст. 67.1 ГК РФ). Учитывая такую позицию Верховного суда, ООО придется заверять у нотариуса каждое решение или внести изменения в устав в части возможности использования альтернативных способов подтверждения решений.

Утверждение бухгалтерской отчетности запрещает дальнейшую ее корректировку – это значит, что обнаружив в уже утвержденной бухгалтерской отчетности за прошедший период существенную ошибку, исправления следует вносить в текущем отчетном периоде (п. 9 ПБУ 22/2010). Процедура утверждения бухгалтерской отчетности для АО и ООО предусматривается федеральными законами № 208-ФЗ от 26.12.2005 «Об акционерных обществах» и № 14-ФЗ от 08.02.1998 «Об Обществах с ограниченной ответственностью».

Основные особенности утверждения бухгалтерской отчетности в ООО и акционерных обществах представлены в табл. 5.

Таблица 5

Особенности утверждения бухгалтерской отчетности в ООО
и акционерных обществах

Форма собственности	ООО	АО
Кто компетентен утверждать баланс	Общее собрание учредителей или единственный участник (пп. 6 п. 2 ст. 33 закона № 14-ФЗ)	Общее собрание акционеров или, согласно Уставу – совет директоров (ст. 88 закона № 208-ФЗ)
Период утверждения в общем случае	С 01 марта по 30 апреля года, следующего за отчетным	С 01 марта по 30 июня года, следующего за отчетным
Измененный период утверждения отчетности за 2019 год в связи с распространением коронавируса	С 01 марта по 30 сентября 2020г., согласно п. 4 ст. 12 закона от 07.04.2020 № 115-ФЗ	
Заочное голосование по данному вопросу	Не разрешается	
Количество голосов для принятия решения	Большинство голосов	Большинство голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в собрании
Фиксация хода собрания	Оформляется протокол, в котором указываются рассматриваемые вопросы и принятые по ним решения	

25 декабря 2019 года Президиум ВС РФ утвердил обзор судебной практики, который необходимо учесть при проведении общего собрания участников.

Ранее решения собственники нотариально не заверяли, предпочитая закрепить в Уставе альтернативный способ подтверждения своих решений. Если такое положение в Устав не включалось, то каждый протокол содержал примерно такую формулировку: *«Способ подтверждения принятия собранием решений по вопросам повестки дня и состава присутствующих участников определить, как подписание протокола всеми присутствующими на собрании участниками, в связи с чем протокол не подлежит удостоверению нотариусом»*.

Судебный обзор показал, что такой вариант действий не исключает вероятности признания решения общего собрания недействительным. Теперь необходимо:

- заверять у нотариуса каждое решение;
- или внести в Устав пункт о применении иного способа подтверждения.

Нотариальное удостоверение требует дополнительных затрат. Поэтому рекомендуется изменить Устав и закрепить в нем возможность заверения принятых решений и состава участников способом, альтернативным нотариальному.

Аналогичные выводы применяются и в отношении ООО с единственным учредителем.

1.5. Анализ финансовой отчетности

Существуют различные методы анализа бухгалтерской отчетности, выбор нужного зависит от конкретных задач, поставленных перед собой, и необходимого объема информации. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса – два часто используемых метода. Горизонтальный и вертикальный анализ применяются многими компа-

ниями для анализа финансовой отчетности и повышения доходов компании, поддержания стабильного положения предприятия. Также данные способы анализа используются инвесторами, банками и другими кредиторами для снижения рисков от финансирования.

Вертикальный анализ баланса называется еще структурным, так как показывает структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин. При вертикальном анализе статьи отчетности приводятся в процентах к его итогу. Данный вид анализа позволяет посмотреть изменения статей баланса, например, что произошло с оборотными средствами компании, дебиторской, кредиторской задолженностью по сравнению с предыдущими годами. Процентные показатели наглядно показывают насколько произошли отклонения и в какую сторону, для анализа данный способ более удобный, так как при расчетах в абсолютных величинах не всегда понятно, насколько ситуация ухудшилась или улучшилась.

При вертикальном анализе итоговую сумму активов (если анализируется баланс) и выручки (при анализе ОФР) принимают за сто процентов, и каждую дальнейшую статью представляют в виде процентной доли от базового значения. Рассчитывается процентный показатель путем деления каждой строчки по анализируемому году на валюту баланса и умножения на 100%. К примеру, оборотные средства на 01.01.2015 составляют 450 110, данную сумму делим на валюту баланса 775 600 и умножаем на 100%. Показатель на 01.01.2015 равен 58,03% ($450\ 110 / 775\ 600 * 100$). Таким же образом вычисляем процентный показатель на 01.01.2016, который равен 63,28%. Получается, что оборотные активы увеличились по сравнению с прошлым годом на 5,25%.

Пример вертикального анализа представлен в таблице 6.

Таблица 6

Вертикальный анализ баланса организации

№ п/п	Баланс предприятия	Значения показателей		Вертикальный анализ	
		01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018
	АКТИВЫ	775 600	810 400	100 %	100%
1.	Оборотные средства	450 110	512 800	58,03%	63,28 %
1.1.	Товарно-материальные средства	51 000	45 300	6,57%	5,59%
1.2.	Краткосрочная дебиторская задолженность	270 600	390 000	34,81%	48,12%
1.3.	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	128 510	77 500	16,57%	9,56%
2.	Основные средства	325 490	297 600	41,97 %	36,72%
2.1.	Здания и сооружения	266 600	246 050	34,37%	30,36%
2.2.	Амортизация	58 890	51 550	7,54%	6,36%
№ п/п	Баланс предприятия	Значения показателей		Вертикальный анализ	
		01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018
	ПАССИВ	771 100	809 300	100%	100%
3.	Собственный капитал	373 900	448 500	48,49%	55,42%
4.	Долгосрочная задолженность	100 700	94 500	13,06%	11,68%
5.	Краткосрочная задолженность	296 500	266 300	38,45%	32,86%

По результатам анализа видно, что оборотные средства составляют 63% активов компании и рост данного показателя произошел из-за повышения дебиторской задолженности. Стоит подумать, почему она растет. Также уменьшается количество основных средств в результате их выбытия. В пассиве баланса показано, что доля краткосрочной задолженности составляет $\frac{1}{3}$ от величины баланса и не претерпевает серьезных изменений. Долгосрочная задолженность немного уменьшилась, а доля собственного капитала приходится на уровне 50% от всего пассива, что говорит о среднем уровне стабильности компании.

Горизонтальный анализ помогает изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Можно проследить изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий предыдущему годы, можно понять сложился положительный или отрицательный результат. Для анализа берутся любые два или три периода, это могут быть кварталы или годы. В рамках временного анализа баланса сравниваются значения как абсолютных показателей в денежном выражении, так и относительных показателей в процентах. К примеру, что произошло с дебиторской задолженности за год. Из примера ниже видно, что дебиторская задолженность увеличилась на 44% .

В табл. 7 представлен пример горизонтального анализа предприятия.

Таблица 7

Горизонтальный анализ баланса предприятия

№ п/п	АКТИВ	Значения показателей		Горизонтальный анализ	
		01.01. 2018	01.01. 2019	Абсолют- ное изме- нение	Относительное изменение, %
	АКТИВЫ	775 600	810 400	34 800 (810 400 - 775 600)	4,49 (34 800/810 400) x 100
1.	Оборотные средства	450 110	512 800	62 690	13,93
1.1.	Товарно- материаль- ные сред- ства	51 000	45 300	- 5700	- 11,18
1.2.	Краткосроч- ная деби- торская за- должен- ность	270 600	390 000	119 400	44,12
1.3.	Денежные средства и краткосроч- ные финан- совые вло- жения	128 510	77 500	- 51 010	- 39,69
2.	Основные средства	325 490	297 600	- 27 890	- 8,57
2.1.	Здания и со- оружения	266 600	246 050	- 20 550	- 7,71
2.2.	Амортиза- ция	58 890	51 550	- 7 340	- 12,46

	ПАССИВ	771 100	809 300	38 200	4,95
3.	Собственный капитал	373 900	448 500	74 600	19,95
4.	Долгосрочная задолженность	100 700	94 500	- 6200	- 6,16
5.	Краткосрочная задолженность	296 500	266 300	- 30 200	- 10,18

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса дополняют друг друга и могут применяться одновременно.

1.6. Особенности применения ПБУ 18/02 в периодах до 2020 года

Организации на общем режиме отражают начисление налога на прибыль в бухучете, как и любой другой факт хозяйственной жизни. Чтобы устранить расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом, применяют ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций".

С отчетности за 2020 год или ранее, если компания решила применять новый порядок раньше, разницы считают балансовым способом, когда бухгалтер сравнивает стоимость актива или обязательства в бухгалтерском и налоговом учете.

За 2019 год и ранее организации применяют прежний порядок расчета разниц: в разрезе конкретных доходов и расходов.

Налог на прибыль в бухгалтерском учете

Учет начисленных и уплаченных сумм налога на прибыль, а также авансовых платежей по нему организуется на счете 68. Для этого открывается отдельный субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"

Если организация обязана применять ПБУ 18/02, то просто так взять и отразить в бухгалтерском учете налог на прибыль, зафиксированный в декларации, нельзя. Эта величина получается только после того, как просуммируются на счете 68 значения следующих показателей за период:

- условный расход по налогу на прибыль, рассчитанный исходя из бухгалтерской (балансовой) прибыли;
- условный доход по налогу на прибыль, который считают с бухгалтерского (балансового) убытка;
- постоянные налоговые активы или обязательства с постоянных разниц, если они есть;
- отложенные налоговые активы или обязательства с временных разниц, если они есть.

Все дело в том, что из-за различий в составе и порядке признания доходов и расходов величина бухгалтерской (балансовой) и налогооблагаемой прибыли может не совпадать. А значит, просто умножить полученную прибыль на ставку налога недостаточно. Это не покажет в бухгалтерском учете сумму реальных налоговых обязательств организации.

Лишь соблюдая требования ПБУ 18/02 и отражая возникающие разницы, можно определить в бухгалтерском учете реальную сумму налога. В итоге до уплаты налога на счете 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" должно остаться либо кредитовое сальдо (налог к уплате), либо и вовсе нулевое (когда по декларации платить налог не нужно). Другие варианты возможны, только если у организации есть переплата или недоимка по налогу на прибыль.

Теперь обо всем по порядку. Для начала определимся с разни-
цами, которые возникают между бухгалтерским и налоговым учетом.
И с тем, как отражать в бухучете соответствующие этим разницам
налоговые активы и обязательства.

Постоянные разницы и ПНО/ПНА

Постоянная разница (ПР) возникает каждый раз, когда какой-
либо доход или расход учитывают полностью или частично только в
бухгалтерском учете или только при налогообложении. Вот, напри-
мер, когда это происходит:

- в бухгалтерском учете расходы учитывают полностью, а в налоговом только в установленном размере. Это относится, например, к процентам по кредитам и займам и другим нормируемым при рас-
чете налога на прибыль расходам;
- затраты, связанные с передачей в безвозмездное пользова-
ние имущества (товаров, работ, услуг), признают только в бухучете;
- убыток перенесен на будущее, но по истечении опреде-
ленного срока (10 лет) при налогообложении учесть его уже нельзя.

Об этом сказано в пункте 4 ПБУ 18/02.

В том же отчетном периоде, в котором возникли постоянные
разницы, нужно отразить соответствующие им налоговые активы или
обязательства. То есть те суммы, на которые будет уменьшен или
увеличен налог в бухгалтерском учете. Для учета постоянных налого-
вых обязательств и активов открываются к счету 99 одноименные
субсчета.

Возникновение постоянных разниц

Причина возникновения постоянных разниц	Вид налоговых активов и обязательств	Как влияет на налог на прибыль в бухгалтерском учете	Проводки
Доходы учитывают только в налогообложении	Постоянные налоговые обязательства (ПНО)	Увеличивают сумму налога	Дебет 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – отражено постоянное налоговое обязательство
Расходы, которые не признают при налогообложении			
Доходы отражают только в бухгалтерском учете	Постоянные налоговые активы (ПНА)	Уменьшают сумму налога	Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 99 субсчет "Постоянные налоговые активы" – отражен постоянный налоговый актив
Расходы признают только при налогообложении			

Размер ПНО и ПНА определяется по формуле:

$$\boxed{\text{Размер ПНА/ПНО}} = \boxed{\text{Сумма постоянной разницы}} \times \boxed{\text{Ставка налога на прибыль, действующая на отчетную дату}}$$

В течение года постоянные налоговые обязательства и активы не погашают. Списать их со счета 99 можно только в составе чистой прибыли или убытков при реформации баланса и отнести их на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Такой порядок предусмотрен пунктом 7 ПБУ 18/02 и Инструкции к плану счетов (счета 68, 84 и 99).

Временные разницы и ОНО/ОНА

Временная разница возникает, если какой-либо доход или расход в бухгалтерском учете учитывают в одном периоде, а при налогообложении в другом. Временные разницы бывают двух видов – вычитаемые (ВВР) и налогооблагаемые (НВР).

Вычитаемая временная разница (ВВР) возникает, например, в следующих ситуациях:

- когда амортизацию в бухгалтерском и налоговом учете считают по-разному. Как вариант, в налоговом учете считают линейно, а в бухгалтерском – способом уменьшаемого остатка;
- при наличии убытка, перенесенного на будущее, который учтут при налогообложении до истечения 10 лет;
- если расходы по-разному учитываются в себестоимости продукции в бухучете и при налогообложении.

Налогооблагаемая временная разница (НВР) образуется, в частности, в результате:

- применения разных способов амортизации в бухгалтерском и налоговом учете. Например, в налоговом учете считают линейно, а в бухгалтерском – способом уменьшаемого остатка;
- когда применяют кассовый метод в налоговом учете, а в бухучете отражают доходы и расходы исходя из временной определенности.

Все это следует из пунктов 8–12 ПБУ 18/02.

В том же отчетном периоде, в котором возникли или были погашены (полностью или частично) временные разницы, нужно отразить и отложенные налоговые активы или обязательства. То есть те суммы, на которые будет уменьшен или увеличен налог в бухгалтерском учете в последующих отчетных периодах и которые не учитывают в текущем.

Для учета отложенных налоговых активов используется счет 09, а для обязательств – счет 77. В последующих периодах по мере сближения доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете отложенные налоговых обязательств и активы погашаются.

Таблица 9

Отражение возникновения и погашения отложенных налоговых активов и обязательств

Причина возникновения временных разниц	Вид налоговых активов и обязательств	Как влияет на налог на прибыль в бухучете	Проводки
Доходы, которые в бухучете текущего отчетного периода не отражают	Отложенные налоговые активы (ОНА)	Уменьшают сумму налога будущих отчетных периодов. Налог текущего периода увеличивают	Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – отражен отложенный налоговый актив; Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09 – погашен (полностью или частично) отложенный налоговый актив
Расходы, которые не признают при налогообложении в текущем отчетном периоде			
Доходы, которые при налогообложении в текущем отчетном периоде не учитывают	Отложенные налоговые обязательства (ОНО)	Увеличивают сумму налога будущих отчетных периодов. Налог текущего периода уменьшают	Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 77 – отражено отложенное налоговое обязательство; Дебет 77 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – погашено (полностью или частично) отложенное налоговое обязательство
Расходы, которые в бухучете текущего отчетного периода не отражают			

Размер ОНА и ОНО определяется по формуле:

$$\boxed{\text{Размер ОНА/ОНО}} = \boxed{\text{Сумма временной разницы}} \times \boxed{\text{Ставка налога на прибыль, действующая на отчетную дату}}$$

Такой порядок предусмотрен пунктами 8–12, 14 и 15 ПБУ 18/02.

Ситуация

1. Какими бухгалтерскими проводками до 2020 года отражать разницы по ПБУ 18/02, если в бухгалтерском учете компания создает резерв на оплату отпусков, а в налоговом учете – нет

В бухгалтерском учете организации обязаны формировать оценочные обязательства по расходам отпуска (п. ПБУ 8/2010, письмо Минфина от 14.06.2011 № 07-02-06/107). В налоговом учете такой резерв – это право компании, которая применяет метод начисления (п. 1 ст. 324.1 НК). Если компания не использует это право, то возникают вычитаемые временные разницы (ВВР) и, как следствие, отложенные налоговые активы (ОНА). Это следует из пунктов 11 и 14 ПБУ 18/02. Операции с ними отражаются в бухгалтерском учете проводками:

Дебет 09 "Отложенный налоговый актив" Кредит 68 "Расчеты по налогу на прибыль" – сформирован отложенный налоговый актив;

Дебет 68 "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09 "Отложенный налоговый актив" – уменьшен или погашен отложенный налоговый актив.

Пример отражения в бухгалтерском учете отчислений по формированию оценочного обязательства на оплату отпусков

ООО "Кедр" в бухгалтерском учете формирует оценочные обязательства по расходам на отпуска (п. 5 ПБУ 8/2010, письмо Минфина от 14.06.2011 № 07-02-06/107). Отчисления в резерв – ежеквартальные, расчет с учетом взносов на обязательные виды страхования. Организация применяет ПБУ 18/02 и не создает резерв по расходам на оплату отпусков в налоговом учете.

Величина резерва на I квартал 2019 года составляет: 91 037,14 руб. Число заработанных всеми сотрудниками отпускных дней – 51 день, в том числе:

- 25 дней отпуска – сотрудникам основного производства;
- 16 дней отпуска – сотрудникам, занятым в процессе обслуживания производств;
- 10 дней отпуска – сотрудникам управленческого аппарата.

В январе производственным сотрудникам были начислены отпускные на сумму 21 000 руб. Обязательные страховые взносы с этой суммы составили 6 468 руб.

В учете бухгалтер сделал следующие бухгалтерские проводки.

31 декабря 2018 года:

Дебет 20 Кредит 96 субсчет "Оценочное обязательство по предстоящим отпускам" – 44 626,05 руб. ($91\,037,14 \text{ руб.} \times 25 \text{ дн.} : 51 \text{ дн.}$) – начислено оценочное обязательство на оплату отпусков сотрудникам основного производства;

Дебет 25 Кредит 96 субсчет "Оценочное обязательство по предстоящим отпускам" – 28 560,67 руб. ($91\,037,14 \text{ руб.} \times 16 \text{ дн.} : 51 \text{ дн.}$) – начислено оценочное обязательство на оплату отпусков сотрудникам, занятым в процессе обслуживания производств;

Дебет 26 Кредит 96 субсчет "Оценочное обязательство по предстоящим отпускам" – 17 850,42 руб. ($91\,037,14 \text{ руб.} \times 10 \text{ дн.} : 51 \text{ дн.}$) – начислен резерв на оплату отпусков с зарплаты управленческого персонала;

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по текущему налогу на прибыль" – 18 207,43 руб. ($91\,037,14 \times 20\%$) – отражен отложенный налоговый актив.

В январе 2019 г.:

Дебет 96 субсчет "Оценочное обязательство на оплату отпусков" Кредит 70 – 21 000 руб. – отражены отпускные за январь, начисленные за счет резерва;

Дебет 96 субсчет "Оценочное обязательство на оплату отпусков"
Кредит 69 – 6468 руб. – отражены обязательные страховые взносы за январь, начисленные за счет резерва;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по текущему налогу на прибыль"
Кредит 09 – 5493,60 руб. $((21\ 000\ \text{руб.} + 6468\ \text{руб.}) \times 20\%)$ – уменьшен отложенный налоговый актив.

2. Ситуация

До 2020 года компания учитывала разницы из-за резервов и переоценок как постоянные по ПБУ 18/02. Нужно ли исправлять эту ошибку и определять их как временные?

Да, нужно.

В пункте 8 ПБУ 18/02 в редакции приказа Минфина от 20.11.2018 № 236н прямо прописано следующее. Разницы, возникающие в результате операций, которые не включаются в бухгалтерскую прибыль или убыток, но формируют налогооблагаемую прибыль в других отчетных периодах, признаются временными. Новая редакция применяется с отчетности за 2020 год, более раннее применение – по решению организации.

Поправки устранили сомнения по некоторым видам разниц. Так, с 2020 года ПБУ 18/02 однозначно трактует как временные те разницы, которые возникают, когда организация:

- переоценивает актив;
- отражает обесценение в бухгалтерском учете финансовых вложений;
- создает резервы по разным правилам;
- признает оценочные обязательства.

Ранее по таким операциям часто отражали постоянные разницы из-за того, что подобных доходов и расходов нет в налоговом учете. Однако и до 2020 года были причины классифицировать такие разницы как временные.

Так, из-за уценки ценной бумаги бухгалтер отражает расход в бухгалтерском учете, но ничего не отражает в налоговом учете. При продаже такой бумаги бухгалтерская прибыль будет больше налого-

вой ровно на сумму уценки. Получается, что в бухгалтерском учете расходы по уценке компенсируются дополнительным доходом при продаже актива. Рассматриваемая разница оказывает разнонаправленное симметричное влияние на финансовый результат в разных отчетных периодах. Значит, по своей экономической сути она является временной (Рекомендация Фонда "НРБУ "БМЦ"" Р-2/2008-КпР "Временные разницы по налогу на прибыль").

Частые ошибки возникали из-за того, что бухгалтеры рассматривали разные доходы и расходы обособленно. В этом случае утрачивается связь между формированием и погашением временной разницы.

Если организация учитывала разницы как постоянные, то нужно исправить эту ошибку в текущем периоде.

Пример

Пример, как исправить в учете постоянную разницу на временную. Разница возникла из-за переоценки финансовых вложений

ООО "Кедр" в июле приобрело пакет акций, обращающихся на рынке. На конец III квартала организация переоценила стоимость пакета, она снизилась на 200 000 руб.

Для налога на прибыль переоценка акций не учитывается как доход или расход. В бухгалтерском учете организация отражает акции на счете 58 "Финансовые вложения" и переоценивает их. Результат переоценки бухгалтер отнес на финансовые результаты, признав прочий расход на субсчете 91-2 "Прочие расходы".

На сумму расхода, признанного в бухгалтерском учете, возникает разница. Ее нужно рассматривать как временную и отражать соответствующий ей отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые активы учитывают по дебету счета 09 "Отложенные налоговые активы" в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" (Инструкция по применению Плана счетов).

Но бухгалтер такие разницы учел как постоянные, поэтому отразил постоянное налоговое обязательство на счете 99 "Прибыли и убытки". В бухучете записи выглядели так:

Дебет 91-2 Кредит 58 – 200 000 руб. – отражена переоценка пакета акций;

Дебет 99 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" 40 000 руб. (200 000 руб. × 20%) – отражено постоянное налоговое обязательство.

Год еще не завершен. Поэтому на дату выявления ошибки бухгалтер сторнировал неправильную запись и отразил отложенный налоговый актив:

Дебет 99 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" 40 000 руб. (200 000 руб. × 20%) – сторнировано постоянное налоговое обязательство;

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" 40 000 руб. (200 000 руб. × 20%) – отражен отложенный налоговый актив.

Условный расход по налогу на прибыль

Рассчитать и отразить в бухгалтерском учете условный расход по налогу на прибыль нужно, если по итогам отчетного (налогового) периода зафиксирована балансовая прибыль.

Считается условный расход согласно пункту 20 ПБУ 18/02. То есть по формуле:

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Условный} \\ \text{расход по} \\ \text{налогу на} \\ \text{прибыль} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Прибыль до налого-} \\ \text{обложения по дан-} \\ \text{ным бухучета} \end{array}} \times \boxed{\begin{array}{c} \text{Ставка налога} \\ \text{на прибыль, дей-} \\ \text{ствующая на от-} \\ \text{четную дату} \end{array}}$$

Условный расход по налогу на прибыль отражается на одноименном субсчете счета 99:

Дебет 99 субсчет "Условный расход по налогу на прибыль" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – начислен условный расход по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период.

Пример

Пример отражения в бухгалтерском учете начисления и уплаты налога на прибыль. Организация применяет ПБУ 18/02. По итогам периода в бухгалтерском и налоговом учете определена прибыль

По итогам работы за I квартал по данным бухучета ООО "Кедр" получило прибыль в размере 1 500 000 руб. Налог на прибыль организация платит ежеквартально. Применяемая ставка налога на прибыль – 20 процентов.

Таблица 10

Обороты за I квартал по счету 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"

Показатель	Сумма	Дебет	Кредит
Условный расход по налогу на прибыль	300 000 руб. (1 500 000 руб. × 20%)	99	68
ПНО	16 000 руб.	99	68
Возникло ОНО	2000 руб.	68	77
Погашено ОНО	1000 руб.	77	68
Возник ОНА	8000 руб.	09	68
Погашен ОНА	2000 руб.	68	09

Сумма текущего налога на прибыль, сформированная на счете 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль", составила:

$300\ 000\ \text{руб.} + 16\ 000\ \text{руб.} - (2000\ \text{руб.} - 1000\ \text{руб.}) + (8000\ \text{руб.} - 2000\ \text{руб.}) = 321\ 000\ \text{руб.}$

По данным налогового учета сумма налога на прибыль за I квартал также составила 321 000 руб.

Уплату налога на прибыль бухгалтер отразил проводками:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 51 – 48 150 руб. – перечислен в федеральный бюджет налог на прибыль за I квартал;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 51 – 272 850 руб. – перечислен в региональный бюджет налог на прибыль за I квартал.

3 Ситуация

Как до 2020 года отражать в бухучете условный расход по налогу на прибыль, если в регионе, где расположено обособленное подразделение, действует пониженная налоговая ставка. Удельный вес прибыли организации и подразделения в течение года меняется.

Решение

Необходимо разработать методику учета самостоятельно и прописать ее в учетной политике. В ПБУ 18/02 специальных правил нет.

При оценке отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства ставка налога на прибыль должна соответствовать тому виду дохода, который ведет к уменьшению или полному погашению вычитаемой или налогооблагаемой временной разницы в следующих отчетных периодах. Об этом сказано в письме Минфина от 09.04.2018 № 07-01-09/23263.

В частных разъяснениях представители Минфина допускают различные варианты решения проблемы в зависимости от конкретных условий. При этом они рекомендуют разрабатывать методику с учетом принципов рациональности и достоверности (п. 4 ст. 8 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, п. 6 ПБУ 1/2008). Один из возможных методов – оценивать отложенные налоговые активы и обязательства по средним ставкам. Такой вариант предусмотрен пунктом 49 МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (введен в действие в России приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Этот способ есть смысл применять, если у организации несколько обособленных подразделений в разных регионах, а разница в учете связана с деятельностью всей организации. Например, если суммы

процентов по привлеченному кредиту или займу, отраженные в бухгалтерском и налоговом учете, не совпадают.

Недостаток этого варианта в том, что налог на прибыль рассчитывают нарастающим итогом с начала года. Поэтому в бухгалтерском учете придется пересчитывать данные по итогам каждого отчетного периода, в котором удельный вес прибыли организации и подразделения изменился по сравнению с прошлым периодом.

Пример

Пример, как распределить прибыль и разницы между учетами. Обособленное подразделение применяет пониженную ставку налога на прибыль

Организация "Кедр" с 1 января текущего года открыла обособленное подразделение. У него есть право платить региональную часть налога на прибыль по пониженной ставке – 13,5 процента.

На 31 марта, по данным бухгалтерского учета, прибыль составила 2 000 000 руб.

В I квартале:

– в головном отделении – погашена налогооблагаемая временная разница в сумме 600 000 руб.;

– в обособленном подразделении возникла налогооблагаемая временная разница в сумме 300 000 руб. и налогооблагаемая постоянная разница в сумме 100 000 руб.

Налогооблагаемая прибыль организации по итогам I квартала равна:

$$2\,000\,000 + 600\,000 - 300\,000 + 100\,000 = 2\,400\,000 \text{ руб.}$$

Доля прибыли головного подразделения равна 70 процентов, доля обособленного подразделения – 30 процентов. Текущий налог на прибыль по данным налогового учета за I квартал текущего года – 454 800 руб.

Средняя ставка налога на прибыль по организации в целом на 31 марта равна:

$$3 + 17 \times 0,7 + 13,5 \times 0,3 = 18,95\%;$$

$$454\,800 : 2\,400\,000 \times 100 = 18,95\%.$$

Бухгалтер ООО "Кедр" сделал в учете такие записи:

Дебет 99 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"

– 379 000 руб. (2 000 000 руб. × 0,1895) – отражен условный расход по налогу на прибыль;

Дебет 77 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 113 700 руб. (600 000 руб. × 0,1895) – погашено отложенное налоговое обязательство;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 77 – 56 850 руб. (300 000 руб. × 0,1895) – возникло отложенное налоговое обязательство;

Дебет 99 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 18 950 руб. (100 000 руб. × 0,1895) – возникло постоянное налоговое обязательство.

По итогам первого полугодия распределение прибыли между подразделениями изменилось. Доля прибыли головного отделения составила 60 процентов, а доля обособленного подразделения – 40 процентов. Тогда средняя ставка налога на прибыль на 30 июня по организации в целом будет равна:

$$3 + 17 \times 0,6 + 13,5 \times 0,4 = 18,6\%.$$

Из-за того, что по итогам отчетного периода средняя ставка налога на прибыль изменилась, бухгалтеру придется снова пересчитать показатели и скорректировать обороты по счетам в бухучете.

Условный доход по налогу на прибыль

Даже если организация по данным бухгалтерского учета в отчетном (налоговом) периоде получила убыток, нужно зафиксировать налог на прибыль с этой суммы. Его называют условным доходом по налогу на прибыль. Этот показатель представляет собой произведение действующей ставки налога на прибыль на сумму убытка, отраженного в бухучете. То есть считать его нужно так:

Условный доход по налогу на прибыль	=	Убыток по дан- ным бухучета	×	Ставка налога на прибыль
--	---	--------------------------------	---	-----------------------------

Такой порядок предусмотрен пунктом 20 ПБУ 18/02.

Условный доход по налогу на прибыль отражается на одноименном субсчете счета 99:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 99 субсчет "Условный доход по налогу на прибыль" – начислен условный доход по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период.

В налоговом учете с убытка ничего не считают. Так, если расходов больше, чем доходов, прибыли нет, то и налог считать не с чего. База для расчета налога на прибыль равна нулю. Однако в будущих периодах убыток может уменьшать налогооблагаемую прибыль (п. 8 ст. 274, п.1 ст. 283 НК РФ).

Правилами бухгалтерского учета аналогичные нормы не предусмотрены. Следовательно, возникает вычитаемая временная разница. Поэтому после того как в бухгалтерском учете будет определен условный доход по налогу на прибыль и можно будет точно определить размер ВВР, нужно отразить в бухгалтерском учете ОНА (п. 14 ПБУ 18/02).

В том периоде, в котором определили налоговый убыток, в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – отражен отложенный налоговый актив с налогового убытка, который будет погашен в следующих отчетных (налоговых) периодах.

По мере переноса убытка показатель отложенного налогового актива погашается:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09 – списан отложенный налоговый актив с погашенного убытка.

Такой порядок следует из положений пункта 14 ПБУ 18/02, статьи 283 Налогового кодекса РФ, Инструкции к плану счетов и письма Минфина России от 14 июля 2003 г. № 16-00-14/219.

Пример

Пример отражения в бухгалтерском учете условного дохода по налогу на прибыль и отложенного налогового актива. По итогам налогового периода организация получила убыток и в налоговом, и в бухгалтерском учете.

По итогам 2016 года ООО "Кедр" получило убыток:

- по данным бухучета – 100 000 руб.;
- по данным налогового учета – 100 000 руб.

По итогам I квартала 2017 года прибыль ООО "Кедр" составила:

- по данным бухучета – 200 000 руб.;
- по данным налогового учета – 200 000 руб.

По итогам I полугодия 2017 года прибыль ООО "Кедр" составила:

- по данным бухучета – 50 000 руб.;
- по данным налогового учета – 50 000 руб.

В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи.

31 декабря 2016 года:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 99 субсчет "Условный доход по налогу на прибыль" 20 000 руб. (100 000 руб. × 20%) – начислена сумма условного дохода;

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" 20 000 руб. (100 000 руб. × 20%) – отражен отложенный налоговый актив с налогового убытка.

31 марта 2017 года:

Дебет 99 субсчет "Условный расход по налогу на прибыль" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 40 за I квартал;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09 – 20 000 руб. (100 000 руб. × 20%) – погашен отложенный налоговый актив с убытка.

30 июня 2017 года:

Дебет 99 субсчет "Условный расход (доход) по налогу на прибыль" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 40 000 руб. – сторнирован начисленный налог на прибыль (условный расход) за I квартал;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09 – 20 000 руб. – восстановлен налоговый актив с убытка, отраженный в I квартале.

Убыток 2016 года уменьшает налогооблагаемую прибыль за полугодие 2017 года не более чем на 50 процентов (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

Дебет 99 субсчет "Условный расход по налогу на прибыль" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 10 000 руб. (50 000 руб. × 20%) – начислен условный налог на прибыль за полугодие;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09 – 5000 руб. (50 000 руб.: 2 × 20%) – погашен отложенный налоговый актив с перенесенного налогового убытка, уменьшающего налогооблагаемую прибыль за полугодие.

Сумма налога на прибыль, отраженная в декларации за полугодие 2017 года, равна 5000 руб. Кредитовое сальдо по счету 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" равно: 10 000 руб. – 5000 руб. = 5000 руб.

Текущий налог на прибыль отражен правильно. Отчетный период закрыт корректно.

Пример

Пример отражения в бухгалтерском учете условного расхода по налогу на прибыль при закрытии отчетного периода. В бухучете организации определена прибыль, а в налоговом учете убыток

ООО "Кедр" рассчитывает налог на прибыль ежемесячно по фактической прибыли. Доходы и расходы в налоговом учете определяет кассовым методом. Организация применяет ПБУ 18/02. ООО "Кедр" занимается оказанием информационных услуг и пользуется освобождением от уплаты НДС.

В январе ООО "Кедр" реализовало услуги на сумму 1 000 000 руб.

Персоналу организации была начислена заработная плата в сумме 600 000 руб. Сумма взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование и страхование от несчастных случаев и профзаболеваний с начисленной зарплаты составила 157 200 руб.

По состоянию на 31 января выручка от реализации не оплачена, заработная плата персоналу не выдана, обязательные страховые взносы в бюджет не перечислены.

15 января менеджер ООО "Кедр" А.С. Кондратьев представил авансовый отчет по командировочным расходам на сумму 1200 руб. В тот же день эти расходы ему были возмещены полностью. Из-за превышения нормативного размера суточных в налоговом учете командировочные расходы были отражены в сумме 600 руб.

В январе других операций у ООО "Кедр" не было. В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи:

Дебет 62 Кредит 90-1 – 1 000 000 руб. – отражена выручка от реализации информационных услуг;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 77 – 200 000 руб. ($1\,000\,000 \text{ руб.} \times 20\%$) – отражено отложенное налоговое обязательство с разницы между выручкой, отраженной в бухгалтерском и налоговом учете;

Дебет 26 Кредит 70 – 600 000 руб. – начислена заработная плата за январь;

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 120 000 руб. ($600\,000 \text{ руб.} \times 20\%$) – отражен отложенный налоговый актив с разницы между заработной платой, отраженной в бухгалтерском и налоговом учете;

Дебет 26 Кредит 69 – 157 200 руб. – начислены обязательные страховые взносы с зарплаты за январь;

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 31 440 руб. ($157\,200 \text{ руб.} \times 20\%$) – отражен отложенный налоговый актив с разницы между суммой налогов (взносов), отраженных в бухгалтерском и налоговом учете;

Дебет 26 Кредит 71 – 1200 руб. – списаны командировочные расходы;

Дебет 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 120 руб. ($1200 \text{ руб.} -$

600 руб.) × 20%) – отражено постоянное налоговое обязательство с командировочных расходов, отраженных в бухгалтерском и налоговом учете;

Дебет 90-2 Кредит 26 – 758 400 руб. (600 000 руб. + 157 200 руб. + 1200 руб.) – списана себестоимость реализованных услуг;

Дебет 90-9 Кредит 99 субсчет "Прибыль (убыток) до налогообложения" – 241 600 руб. (1 000 000 руб. – 758 400 руб.) – отражена прибыль за январь;

Дебет 99 субсчет "Условный расход по налогу на прибыль" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 48 320 руб. (241 600 руб. × 20%) – начислена сумма условного расхода по налогу на прибыль.

В январе в налоговом учете ООО "Кедр" отражен убыток в сумме 600 руб. (оплаченные командировочные расходы). Поскольку этот убыток повлияет на определение налоговой базы в следующих периодах, в бухучете сделана запись:

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 120 руб. (600 руб. × 20%) – отражен отложенный налоговый актив с налогового убытка.

Сумма налога на прибыль, отраженная в декларации за январь, равна нулю. Сальдо по счету 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" равно:

200 000 руб. – 120 000 руб. – 31 440 руб. – 120 руб. – 48 320 руб. – 120 руб. = 0.

Условный расход по налогу на прибыль отражен правильно. Отчетный период закрыт корректно.

Контрольная проверка

Чтобы проверить, верно ли отражены расчеты по налогу на прибыль в бухгалтерском учете, можно воспользоваться формулой:

Те- ку- щий налог на при- быль	=	+	Оборот по сче- ту 99 "При- были и убыт- ки" суб- счет	+	Разница между кредито- вым и дебето- вым оборо- тами по счету 99 "Прибы- ли и убытки" субсчет	+	Разница между дебето- вым и кредито- вым оборо- тами по счету 09 "Отло- женные налого- вые ак- тивы"	+	Разница между креди- товым и дебе- товым оборо- тами по счету 77 "От- ложен- ные налого- вые обяза- тель- ства"
		-	"Услов- ный расход (доход) по налогу на при- быль"	-	"Посто- янные налого- вые обя- затель- ства (ак- тивы)"	-		-	

Если полученный результат совпадает с суммой, отраженной по строке 180 листа 02 декларации по налогу на прибыль, то расчеты в бухучете отражены правильно.

Если у организации отсутствуют постоянные и временные разницы, то налог на прибыль в декларации должен быть равен величине условного расхода по нему в бухучете (п. 21 ПБУ 18/02).

Подробно взаимосвязь показателей бухгалтерского и налогового учета, влияющих на формирование балансовой и налогооблагаемой прибыли, представлена в таблице Приложения.

Авансы по налогу на прибыль

Авансовые платежи по налогу на прибыль перечисляют одним из следующих способов:

- ежемесячно исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале;
- ежемесячно исходя из фактической прибыли;
- ежеквартально.

Те, кто применяет ПБУ 18/02, специально корректировать начисленные по итогам отчетных периодов авансовые платежи не должны. Ведь сумма налога формируется несколькими показателями, и любые изменения повлияют и на размер реальных обязательств. Если по итогам периода будет выявлено, что перечисленные авансовые платежи меньше налога за отчетный период, его надо доплатить в общем порядке:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 51 – перечислен авансовый платеж по налогу на прибыль по итогам квартала с учетом ранее уплаченных сумм.

Пример

Пример отражения в бухгалтерском учете ежемесячных авансовых платежей. Организация применяет ПБУ 18/02

ООО "Кедр" применяет ПБУ 18/02. Авансовые платежи по налогу платит ежемесячно исходя из прибыли предыдущего квартала.

Ежемесячные авансовые платежи в I квартале 2017 г. ООО "Кедр" платило исходя из прибыли III квартала прошлого года:

50 000 руб. (150 000 руб. : 3 мес.). При этом бухгалтер распределял налог между федеральным и региональным бюджетами по ставкам соответственно 3 и 17 процентов.

Таблица 11

Обороты за I квартал 2017 г. по счету 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"

Показатель	Сумма	Дебет	Кредит
Авансовые платежи по налогу на прибыль	150 000 руб.	68	51
Условный расход по налогу на прибыль	260 000 руб. (1300 000 руб. × 20%)	99	68
ПНО	10 000 руб.	99	68
Возник ОНА	30 000 руб.	09	68
Сальдо по счету 68	150 000 руб.	-	68

Таким образом, в I квартале текущий налог в бухгалтерии равен:
300 000 руб. (260 000 руб. + 10 000 руб. + 30 000 руб.)

Эта сумма соответствует налогу на прибыль в декларации.

При этом в бюджет за I квартал надо доплатить:

150 000 руб. (300 000 руб. – 150 000 руб.)

При доплате бухгалтер ООО "Кедр" сделал такую запись:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 51 – 150 000 руб. – перечислен авансовый платеж по налогу на прибыль за I квартал с учетом ранее уплаченных сумм.

Исходя из полученной в I квартале 2017 г. прибыли, бухгалтер определил размер ежемесячного авансового платежа для II квартала: 100 000 руб. (300 000 руб. : 3 мес.)

Таблица 12

Обороты за полугодие 2017 г. по счету 68 субсчет
"Расчеты по налогу на прибыль"

Показатель	Сумма	Дебет	Кредит
Авансовые платежи по налогу на прибыль	600 000 руб.	68	51
Условный расход по налогу на прибыль	560 000 руб. (2 800 000 руб. × 20%)	99	68
ПНО	10 000 руб.	99	68
Возник ОНА	30 000 руб.	09	68
Погашен ОНА	10 000 руб.	68	09
Возникло ОНО	90 000 руб.	68	77
Сальдо по счету 68	100 000 руб.	68	-

Таким образом, за полугодие налог на прибыль равен в бухгалтерском учете:

500 000 руб. (560 000 руб. + 10 000 руб. + (30 000 руб. – 10 000 руб.) – 90 000 руб.)

Эта сумма соответствует налогооблагаемой прибыли, определенной в декларации. При этом по итогам полугодия у организации выявлена переплата по авансовым платежам:

100 000 руб. (600 000 руб. – 500 000 руб.)

Размер ежемесячного авансового платежа для III квартала составил:

66 667 руб. ((500 000 руб. – 300 000 руб.) : 3 мес.)

При этом часть переплаты по авансовым платежам за II квартал пошла в счет III квартала.

За девять месяцев у ООО "Кедр" был зафиксирован балансовый убыток в 250 000 руб. Налоговый убыток составил 270 000 руб.

Таблица 13

Обороты за III квартал 2017 г. по счету 68 субсчет "Расчеты по
налогу на прибыль"

Показатель	Сумма	Дебет	Кредит
Авансовые платежи по налогу на прибыль за квартал, всего	700 000 руб.	68	51
Условный доход по налогу на прибыль	50 000 руб. (250 000 руб. × 20%)	68	99
ПНО	35 000 руб.	99	68
Возник ОНА	30 000 руб.	09	68
Погашен ОНА	20 000 руб.	68	09
Возникло ОНО	90 000 руб.	68	77
Погашено ОНО	45 000 руб.	77	68

С учетом того, что в налоговом учете также получился убыток, возникла вычитаемая временная разница. То есть на сумму условного дохода по налогу на прибыль бухгалтер ООО "Кедр" отразил возникновение отложенного налогового актива:

Дебет 09 Кредит 68 "Расчеты по налогу на прибыль" – 50 000 руб. – отражено возникновение ОНА.

Таким образом, текущий налог за девять месяцев в бухгалтерском учете равен:

0 руб. (50 000 руб. – 35 000 руб. – (30 000 руб. + 50 000 руб. – 20 000 руб.) + (90 000 руб. – 45 000 руб.))

По итогам девяти месяцев у организации выявлена переплата по авансовым платежам:

700 000 руб. (700 000 руб. – 0 руб.)

С учетом полученного за девять месяцев убытка перечислять авансовые платежи ООО "Кедр" в течение IV квартала не нужно.

По итогам года у ООО "Кедр" определена бухгалтерская прибыль – 3 850 000 руб. Налоговая прибыль составила 3 700 000 руб.

Таблица 14

Бухгалтерские проводки по расчету налога на прибыль

Показатель	Сумма	Дебет	Кредит
Авансовые платежи по налогу на прибыль за квартал, всего	700 000 руб.	68	51
Условный расход по налогу на прибыль	770 000 руб. (3 850 000 руб. × 20%)	99	68
ПНА	65 000 руб.	68	99
ПНО	35 000 руб.	99	68
Возник ОНА	80 000 руб.	09	68
Погашен ОНА	80 000 руб.	68	09
Возникло ОНО	90 000 руб.	68	77
Погашено ОНО	90 000 руб.	77	68

Таким образом, всего за год размер налога на прибыль в бухгалтерском составе составил:

740 000 руб. (770 000 руб. – 65 000 руб. + 35 000 руб. + (80 000 руб. – 80 000 руб.) – (90 000 руб. – 90 000 руб.))

Эта сумма соответствует налогу на прибыль в декларации.

При этом в бюджет за год ООО "Кедр" надо доплатить:

40 000 руб. (740 000 руб. – 700 000 руб.)

При доплате бухгалтер ООО "Кедр" сделал такую запись:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 51 – 40 000 руб. – перечислен налог на прибыль за год с учетом ранее перечисленных авансовых платежей.

Налоговые агенты

Налоговые агенты, помимо начисления и уплаты налога с собственной прибыли, должны отражать в учете суммы, удержанные из доходов своих контрагентов. Порядок бухгалтерского учета этих сумм зависит от вида доходов, с которых удерживается налог.

Таблица 15

Порядок отражения доходов, подлежащих налогообложению

Виды доходов	Проводки		
	Дебет	Кредит	Назначение
Доходы от операций с ценными бумагами	91-2	66 (67)	Начислены проценты по ценным бумагам (займам)
	66 (67)	68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"	Удержан налог на доходы с процентов по ценным бумагам (займам)
Выплата дивидендов	84	75-2	Начислены дивиденды
	75-2	68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"	Удержан налог на доходы при выплате дивидендов
Доходы от использования интеллектуальной собственности	20	76	Начислены лицензионные платежи
	76	68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"	Удержан налог с выплат за использование объектов интеллектуальной собственности
Доходы, полученные иностранной организацией от реализации имущества	08	76	Отражена задолженность перед продавцом за приобретенный объект основных средств
	76	68 субсчет "Расчеты по налогу на"	Удержан налог с доходов иностранной организации от реализации имущества

Виды доходов	Проводки		
	Дебет	Кредит	Назначение
		прибыль"	
Прочие доходы (например, доходы, выплаченные иностранной организации за аренду ее имущества)	20 (26,44)	76	Начислена арендная плата
	76	68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"	Удержан налог на доходы с арендной платы

Такой порядок предусмотрен Инструкцией к плану счетов (счета 66, 68, 75, 76).

Консолидированная группа

4 Ситуация

Как до 2020 года ответственному участнику консолидированной группы отражать в бухгалтерском учете налог на прибыль, начисленный другими участниками?

Прежде чем отразить налог на прибыль к уплате на счете 68, он формируется в целом по консолидированной группе (КГН) на счете 78. При этом, формируя налог, каждый участник должен соблюдать ПБУ 18/02.

Несмотря на то что счет 78 не предусмотрен Планом счетов, его удобно использовать для синтетического учета расчетов между участниками КГН. Именно так рекомендует поступать Минфин России в письме от 16 марта 2012 г. № 07-02-06/56. Ведь определить суммарную величину налога в целом по КГН может только ответственный участник группы. "Собственный" налог каждого участника – это еще не обязательства перед бюджетом. Только после того как все сведения о налоге участников будут собраны, можно определить общую сумму. Что участники отражают на счете 78, перечислено в таблице:

Отражение хозяйственных операций участниками КГН

Ответственный участник КГН	Прочие участники КГН
Текущий налог на прибыль с собственной налоговой базы. Вместо счета 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль". Налог надо формировать в общем порядке, то есть, балансируя на счете 78 условный расход/доход, постоянные и отложенные налоговые активы и обязательства	
Расчеты со всеми участниками КГН по налогу	Расчеты с ответственным участником по налогу
Разницу между налогом на прибыль с собственной налоговой базы и тем, что нужно перечислить ответственному участнику, исходя из условий договора о создании КГН	
Начисление налога на прибыль в целом по группе	–

Разницы с собственной налоговой базы каждого участника и теми суммами, что перераспределяют согласно договору КГН, относят на счете 99 "Прибыли и убытки". Этот показатель повлияет на величину чистой прибыли участника.

К слову, возникать подобные разницы могут, если налог в группе перераспределяют исходя из доли, приходящейся на участника. То есть когда сначала определяют общий размер налога по группе. Далее налог перераспределяют ответственному участнику в той доле, которая определена для каждого участник договором. При этом размер налога конкретного участника не имеет значения. Перераспределять налог могут и по другому принципу, записанному в договоре КГН.

В бухгалтерском учете каждого участника группы расчеты, связанные с уплатой налога на прибыль, отражают следующими проводками:

Дебет 78 Кредит 51 – перечислены ответственному участнику деньги на уплату налога на прибыль (для всех участников группы, кроме ответственного);

Дебет 99 Кредит 78 – списана разница между текущим налогом на прибыль и той, которая причитается с участника, если указанная разница отрицательная;

Дебет 78 Кредит 99 – списана разница между текущим налогом на прибыль и той, которая причитается с участника, если указанная разница положительная.

Отчет о финансовых результатах заполняют исходя из того как финансовый результат зафиксирован по итогам отчетного периода.

Прибыль. По строке 2410 "Текущий налог на прибыль" отражают налог на прибыль, сформированный участником с собственной налоговой базы. Разницу между этим показателем и обязательствами участника по договору КГН отразите отдельно по вписываемой строке 2465 "Перераспределение налога на прибыль внутри консолидированной группы налогоплательщиков". Отрицательную разницу укажите в круглых скобках, а положительную без скобок.

Убыток. Если по итогам отчетного периода участником получен убыток, отложенный налоговый актив не формируют. В такой ситуации величину текущего налога на прибыль отразите по строке 2410 "Текущий налог на прибыль" без скобок.

Если еще до входа в КГН участник получал убыток, у него могут остаться несписанные отложенные налоговые активы. Они не уменьшают налоговую базу КГН. Списывают их такой проводкой:

Дебет 99 Кредит 09 – списан отложенный налоговый актив, не уменьшающий консолидированную налоговую базу (эта проводка должны быть сделана в последнем отчетном периоде до вхождения участника в консолидированную группу).

Операции, которые отражает только ответственный участник

Ответственный участник КГН также делает следующие записи:

Дебет 78 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – начислен налог на прибыль в целом по КГН;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 51 – перечислен в бюджет налог на прибыль КГН.

Ответственному участнику целесообразно открыть отдельные субсчета к счету 78 для расчетов по налогу на прибыль с каждым участником. В том числе и на себя. Это упростит контроль за обязательствами участников исходя из условий договора КГН.

Погашение обязательств участников КГН ответственный отражает проводкой:

Дебет 51 Кредит 78 – получены денежные средства от участника группы в счет погашения обязательства по уплате налога на прибыль.

Налог на прибыль с консолидированной налоговой базы в Отчете о финансовых результатах не отражают. Объяснение простое: совокупную базу по налогу на прибыль КГН ответственный участник формирует только в налоговом учете.

Все это указано и в письме Минфина России от 16 марта 2012 г. № 07-02-06/56.

Пример

Пример отражения в бухучете участником консолидированной группы налогоплательщиков собственного налога на прибыль

ООО "Кедр" – участник консолидированной группы налогоплательщиков.

По итогам работы за I квартал в учете ООО "Кедр" определены следующие показатели, необходимые для расчета налога на прибыль (таблица):

Таблица 17

Показатели, необходимые для расчета налога на прибыль у участника консолидированной группы

Показатель	Сумма	Дебет	Кредит
Условный расход по налогу на прибыль	1 000 000 руб.	99	78
ПНА	60 000 руб.	99	78
Возникло ОНО	20 000 руб.	78	77
Погашено ОНО	10 000 руб.	77	78
Возник ОНА	80 000 руб.	09	78
Погашен ОНА	20 000 руб.	78	09

Сумма текущего налога на прибыль, сформированная на счете 78, составила:

$1\,000\,000 \text{ руб.} + 60\,000 \text{ руб.} - (20\,000 \text{ руб.} - 10\,000 \text{ руб.}) + (80\,000 \text{ руб.} - 20\,000 \text{ руб.}) = 1\,100\,000 \text{ руб.}$

Согласно договору КГН ответственный участник определил долю ООО "Кедр" в общем налоге: 1 000 000 руб.

Положительная разница между текущим налогом на прибыль и частью налога консолидированной группы, приходящейся на ООО "Кедр", составляет 100 000 руб. (1 100 000 руб. – 1 000 000 руб.).

Списание разницы между собственным налогом на прибыль ООО "Кедр" и суммой к перераспределению в КГН бухгалтер отразил проводкой:

Дебет 78 Кредит 99 – 100 000 руб. – списана разница между текущим налогом на прибыль и суммой денежных средств, подлежащей перечислению.

В Отчете о финансовых результатах за I квартал бухгалтер ООО "Кедр" указал:

- по строке 2410 "Текущий налог на прибыль" – 1 100 000 руб. (в круглых скобках);
- по строке 2465 "Перераспределение налога на прибыль внутри консолидированной группы налогоплательщиков" – 100 000 руб. (без круглых скобок).

Пример

Пример отражения в бухгалтерском учете ответственным участником налога на прибыль – собственного и совокупного в целом по консолидированной группе налогоплательщиков

ООО "Производственная фирма "Мастер"" – ответственный участник консолидированной группы налогоплательщиков. Остальными участниками группы являются:

- ООО "Кедр";
- ООО "Торговая фирма "Град"".

По итогам работы за I квартал в учете ООО "Производственная фирма "Мастер"" определены следующие показатели, необходимые для расчета собственного налога на прибыль (таблица):

Таблица 18

Показатели, необходимые для расчета собственного налога на прибыль ООО "Производственная фирма "Мастер""

Показатель	Сумма	Дебет	Кредит
Условный расход по налогу на прибыль	1 300 000 руб.	99	78
ПНО	50 000 руб.	78	99
Возникло ОНО	30 000 руб.	78	77
Погашено ОНО	15 000 руб.	77	78
Возник ОНА	95 000 руб.	09	78
Погашен ОНА	40 000 руб.	78	09

Для определения обязательств по уплате налога для каждого участника группы бухгалтер ООО "Производственная фирма "Мастер"" открыл к счету 78 соответствующие субсчета. Текущий налог на прибыль с собственной налоговой базы бухгалтер ООО "Производственная фирма "Мастер"" отражает на своем субсчете "Расчеты с ООО "Производственная фирма "Мастер""".

Сумма собственного текущего налога на прибыль, сформированная на счете 78 субсчет ООО "Производственная фирма "Мастер"", составляет:

$$1\,300\,000 \text{ руб.} + 50\,000 \text{ руб.} - (30\,000 \text{ руб.} - 15\,000 \text{ руб.}) + (95\,000 \text{ руб.} - 40\,000 \text{ руб.}) = 1\,390\,000 \text{ руб.}$$

По результатам работы консолидированной группы за I квартал налог на прибыль, рассчитанный с совокупной прибыли в целом по группе, составил 4 200 000 руб. Сумма налога, определенная исходя из прибыли каждого участника, составила:

- для ООО "Кедр" – 1 000 000 руб.;
- для ООО "Торговая фирма "Град" – 1 700 000 руб.;

- для ООО "Производственная фирма "Мастер"" – 1 500 000 руб.

Начисление и распределение этих обязательств в учете ООО "Производственная фирма "Мастер"" отражены следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет 78 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" – 4 200 000 руб. – начислен налог на прибыль по консолидированной группе налогоплательщиков;

Дебет 78 субсчет "Расчеты с ООО "Кедр" Кредит 78 – 1 000 000 руб. – отражена сумма денежных средств на уплату налога, подлежащая уплате ООО "Кедр";

Дебет 78 субсчет "Расчеты с ООО "Торговая фирма "Град" Кредит 78 – 1 700 000 руб. – отражена сумма денежных средств на уплату налога, подлежащая уплате ООО "Торговая фирма "Град";

Дебет 78 субсчет "Расчеты с ООО "Производственная фирма "Мастер"" Кредит 78 – 1 500 000 руб. – отражена сумма денежных средств на уплату налога, подлежащая уплате ООО "Производственная фирма "Мастер"".

Поскольку сумма текущего налога на прибыль ООО "Производственная фирма "Мастер"" (1 390 000 руб.) меньше суммы денежных средств, подлежащих уплате по консолидированному расчету (1 500 000 руб.), образовалась разница, уменьшающая чистую прибыль ООО "Производственная фирма "Мастер"".

Дебет 99 Кредит 78 субсчет "Расчеты с ООО "Производственная фирма "Мастер"" – 110 000 руб. (1 500 000 руб. – 1 390 000 руб.) – списана разница между текущим налогом на прибыль и суммой денежных средств, направленных на уплату налога за счет средств ООО "Производственная фирма "Мастер"".

В Отчете о финансовых результатах за I квартал бухгалтер ООО "Производственная фирма "Мастер"" указал:

- по строке 2410 "Текущий налог на прибыль" – 1 390 000 руб. (в круглых скобках);
- по строке 2465 "Перераспределение налога на прибыль внутри консолидированной группы налогоплательщиков" – 110 000 руб. (в круглых скобках).

Совокупный налог на прибыль по консолидированной группе налогоплательщиков в Отчете о финансовых результатах ООО "Производственная фирма "Мастер"" не отражается.

Бухгалтерская отчетность

В Бухгалтерском балансе нужно отразить: – в активе по строке "Отложенные налоговые активы" – сальдо по счету 09; – в пассиве (раздел IV "Долгосрочные обязательства") – сальдо по счету 77.

Таблица 19

Отражение финансового результата в Отчете о финансовых результатах

Строка отчета о финансовых результатах	Обороты по какому счету отражать	Обороты в корреспонденции с какими счетами учитывать в расчете
"Текущий налог на прибыль"	Разница между суммарными оборотами по дебету и кредиту счета 68 "Расчеты по налогу на прибыль"	09 "Отложенный налоговый актив" 77 "Отложенное налоговое обязательство" 99 субсчет "Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль" 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства (активы)"
"В том числе постоянные налоговые обязательства (активы)"	Разница между суммарными оборотами по дебету и кредиту счета 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства (активы)"	68 "Расчеты по налогу на прибыль"
"Изменение отложенных налоговых обязательств"	Разница между суммарными оборотами по кредиту и дебету счета 77 "Отложенное налоговое обязательство"	68 "Расчеты по налогу на прибыль"

ТЕСТ К ГЛАВЕ 1

1. *Что является основной и самой главной формой бухгалтерской отчетности?*

- а. кредитный отчет
- б. договор купли-продажи
- в. внешний анализ
- г. бухгалтерский баланс

2. *Что в переводе с французского означает "баланс"?*

- а. собственность
- б. займ
- в. весы
- г. отчет

3. *Какие данные может содержать бухгалтерский баланс?*

- а. характеристики состояния материальных запасов
- б. наличие денежных средств
- в. наличие инвестиций
- г. все выше сказанное

4. *Какова главная цель бухгалтерского анализа?*

а. своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности

- б. оценка ликвидности предприятия
- в. подсчет выручки предприятия

5. *Единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам - это*

- а. бухгалтерская отчетность
- б. бухгалтерский баланс

- в. отчета о прибылях и убытках
- г. аудиторское заключение

6. Хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате случившихся факторов - это

- а. активы
- б. обязательства
- в. капитал

7. Что не является основным составляющим бухгалтерского баланса?

- а. активы
- б. персонал
- в. обязательства
- г. капитал.

8. По определению международной системы финансовой отчетности (МСФО), капитал - это доля в активах компании, которая остается после вычета всех её ...

- а. доходов
- б. обязательств
- в. активов
- г. пассивов

9. Что не входит в раздел пассивов баланса?

- а. капитал и резервы
- б. долгосрочные обязательства
- в. краткосрочные обязательства
- г. денежные средства в кассе и на счетах

10. Совокупность материально-вещественных ценностей, которые используются в качестве труда, так же действуют в натуральной форме в течение длительного времени, как в сфере материального производства, так и в непроеизводственной сфере - это

- а. основные средства
- б. отложенные налоговые активы
- в. долгосрочные финансовые вложения
- г. доходные вложения в материальные ценности

11. В каком разделе пассива баланса отображается статья кредиторской задолженности со сроком погашения в пределах 12-ти месяцев?

- а. капитал и резервы
- б. долгосрочные обязательства
- в. краткосрочные обязательства

12. Средства организации, которые в течение нормально протекающего производственного цикла должны вновь обратиться в наличные деньги - это

- а. оборотные активы
- б. внеоборотные активы

13. Что не входит в раздел капитал и резервы?

- а. собственные акции
- б. резервный капитал
- в. долгосрочные финансовые вложения
- г. все вышеперечисленное

14. Выберите верное утверждение:

- а. долгосрочные обязательства должны равняться краткосрочным
- б. внеоборотные активы должны равняться оборотным
- в. активы должны равняться пассивам

15. Какие задолженности можно отнести к операционным обязательствам?

а. авансовые отчисления

б. оплата на аренду

в. налоги, полученные субъектом хозяйствования

г. все вышеперечисленные

Глава 2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

2.1. Основные методы и характеристика финансового анализа

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.²⁷

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. Структура финансового анализа представлена на рис. 4.



Рис. 4. Структура финансового анализа

²⁷Кудинова М.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / М.Г. Кудинова, Т.С. Беликова. Барнаул: Изд-во АГАУ, 2016 192 с.

Финансовый анализ выделился из экономического анализа и анализа финансово-хозяйственной деятельности. Финансовый анализ – метод познания финансового механизма предприятия, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности – является частью общего исследования бизнес-процессов и приобрел на сегодня очень важное и самостоятельное значение. Финансовый анализ – это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости.

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 – дать 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 кредитуюемую сторону предприятия или выгоднее будет продать по акциям или долям. При финансовом анализе подготавливается важная информация, через которую разрабатывают стратегическое развитие бизнес-планов, так же проекты инвестируемые в компании (рис. 5).

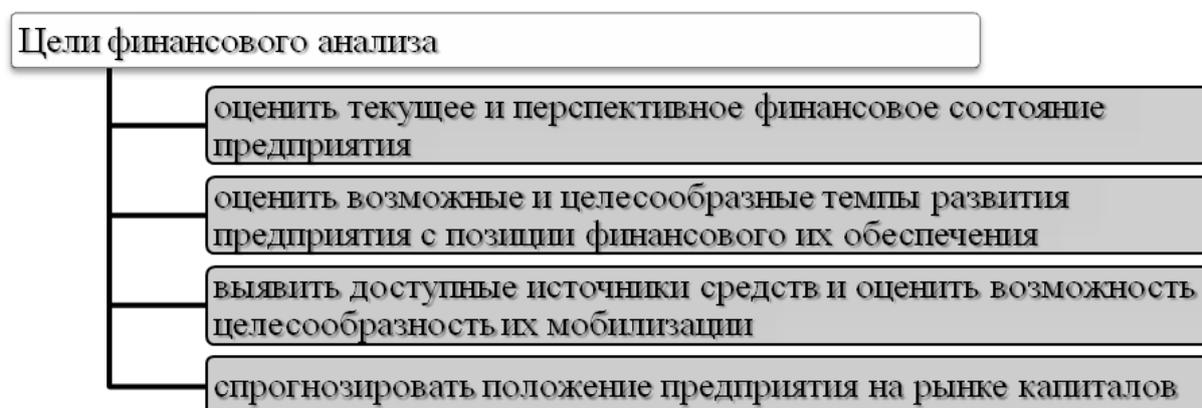


Рис. 5. Цели финансового анализа

Суть финансового анализа проявляется в его функциях. Финансовый анализ выполняет аналитическую, синтетическую (обобщающую), прогнозную (предикативную), экономическую и контрольную функции. Характеристика функций финансового анализа представлена в таблице 20.

Таблица 20

Характеристика функций финансового контроля

Функция	Характеристика
Аналитическая	Происходит выбор объектов финансового анализа, определяются показатели, характеризующие объекты анализа, выбираются методы расчета, осуществляется выбор способа проведения анализа и методики оценки.
Синтетическая (обобщающая)	Позволяет обобщить выводы, полученные при анализе разных объектов различными способами.
Прогнозная (предикативная)	Прогнозирование финансового состояния предприятия.
Экономическая	С одной стороны финансовый анализ базируется на данных бухгалтерской отчетности, а с другой стороны, результаты финансового анализа используются для совершенствования процесса производства и других способов получения дохода предприятием.
Контрольная	Финансовый анализ позволяет своевременно отслеживать дисбаланс в финансировании предприятия, оценивать, какие виды производства выгодны, насколько эффективным является использование собственного и заемного капитала.

В интересах как руководства компанией, важная цель – дальнейшая работа и вывод из кризисной ситуации предприятия или перепродажа. Для владельцев (учредителей) и инвесторов, кому принадлежит капитал предприятия и они заинтересованы в получении полного и достоверного объема информации о планах развития, цифровую информацию о финансовом состоянии и самым важным требованием будет являться возможность поглубже окунуться в процесс управления производством компании.

Для кредиторов, включая банки и поставщиков проводится финансовый анализ кризисных предприятий. Важная составляющая для банка выдавшему заем – степень платежеспособности. Они намерены проанализировать его залоговые возможности и уровень обеспеченности компании собственным капиталом, при этом уменьшая риск не возврата ссуды.

Стоит учесть, что банки могут уменьшать и можно сказать даже занижать стоимость активов предприятия представленную в бухгалтерской отчетности, так как они служат "спасательным кругом" для предприятия, как гарантия возврата ссуды. Ссылаясь на ликвидацию и банкротство и еще влияет на долгосрочные займы.

Возможности предприятия выполнять свои обязательства перед поставщиками, кредиторами и инвесторами определяются понятием "финансовое состояние компании", а уровень финансового состояния определяется с помощью специальной системы расчетов, получившей название "анализ финансового состояния компании" или более коротко "финансовый анализ".

С одной стороны, как уже указывалось, эта работа имеет направленность внутрь фирмы и должна обеспечить менеджеров и управляющих компанией информацией как для принятия оперативных решений по ведению и финансированию бизнеса, так и стратегических решений по развитию предприятия.

С другой, эта контролирующая аналитическая деятельность направлена за пределы компании и имеет целью обеспечить различных партнеров по бизнесу, кредиторов и инвесторов, поставщиков и покупателей информацией о надежности предприятия, способности его своевременно выполнять свои обязательства и договоренности.

Именно в соответствии с двумя направлениями 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 ти-

повых методов расчета. При этом обычно используется относительно небольшое количество исходной информации – финансовых показателей квартального или годового баланса фирмы.

При проведении внешнего анализа основной упор делается на сравнительные методы и количественное определение уровня фактического финансового состояния предприятия с помощью расчета различного рода коэффициентов и индикаторов. Причины, условия и факторы, определяющие низкий или высокий уровень финансового состояния, не могут быть определены достаточно обоснованно в процессе внешнего анализа из-за недостатка специальной информации.

Внутренний финансовый анализ иногда называют анализом хозяйственной деятельности предприятия. Для него не достаточно 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.

Внутренний анализ отличается значительно большей трудоемкостью по сравнению с внешним, так как он не ограничивается рассмотрением предприятия в целом, а всегда направлен на анализ отдельных подразделений, видов и направлений деятельности предприятия, а также типов продукции.

В табл. 21 представлены особенности двух видов финансового анализа.

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

В данной таблице провели сравнение двух видов финансового анализа, и можно сделать вывод, что более точной и углубленной можно считать внутренний анализ и более точным для организации в целом.

Все эти особенности важны, так как проводится для получения кредитов, отчета перед акционерами.

Основная цель финансового анализа – это получение максимально качественных информативных параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Так же если ведется анализ, то не всегда он может быть быстрым или долгим, все зависит от пользователей, поэтому различают его по глубине аналитического исследования рассмотрим в табл. 22.

Таблица 22

Характеристика глубины исследования

Глубина аналитического исследования	
Экспресс-анализ	Производится для общей и оперативной оценки финансового состояния и эффективности деятельности организации.
Углубленный анализ	Производится для фундаментальной оценки финансового состояния и эффективности деятельности организации.

Он проводится и его длительность зависит от пользователей, к примеру, для банка это исключительно когда документы погружаются в определенное программное обеспечение и оно выдает сколько баллов для выдачи кредитов, для акционеров то основной акцент на анализе прибыли и на анализе дивидендной политике и соответствует второе приложение в балансу. Если говорить о бизнес планировании, то более глубоко более полноценно проводится аналитика, если говорить для какого-нибудь отчета, то подойдет экспресс анализ по состоянию нашего предприятия.

Один из вариантов отбора аналитических показателей приведен в табл. 23.

Таблица 23

Система аналитических показателей для экспресс-анализа

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

Главная цель анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности. Достоверные данные баланса необходимы собственникам для контроля над вложенным капиталом, руководству организации при анализе и планировании, банкам и другим кредиторам – для оценки финансовой устойчивости.

2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности

Анализируя состояние рынка в настоящее время и принимая во внимание опасность банкротства, организации в своей деятельности должны проводить анализ своего финансового состояния, и оценивать финансовое состояние своих контрагентов. Проводя такой анализ необходимо использовать показатели платежеспособности и ликвидности.

Платежеспособность и ликвидность являются одними из важнейших критериев оценки финансового состояния организации. Сравнивая понятия платежеспособности и ликвидности, можно понять, что платежеспособность более всеобъемлющее понятие, чем ликвидность.

Под платежеспособностью обычно понимают способность компании полностью выполнять свои обязательства по платежам, а также наличие у нее денежных средств, необходимых и достаточных для выполнения этих обязательств. Под ликвидностью принято понимать скорость и возможность реализации, продаж, превращения материальных ресурсов в денежные.

Оценка риска банкротства предприятия – одной из немаловажных задач анализа показателей ликвидности и платежеспособности. Необходимо понимать, что оценивать перспективы роста при помощи показателей ликвидности, было бы неверно, поскольку они являются лишь индикаторами существующего положения и состояния организации.

Ликвидность (от лат. – жидкий, перетекающий) – экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Ликвидный – обращаемый в деньги.

Ликвидность баланс – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Для оценки ликвидности предприятия используют коэффициенты ликвидности. Под коэффициентами ликвидности понимают финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчётности предприятия для определения номинальной способности компании погашать текущую задолженность за счёт имеющихся текущих (оборотных) активов.

Расчет показателей ликвидности тесно связан с анализом бухгалтерского баланса.

Целью анализа является оценка платежеспособности и ликвидности тех или иных активов, а также выявление способов повышения результатов хозяйственной деятельности путем повышения ликвидности и платежеспособности предприятия.

Анализ результатов расчета показателей ликвидности важен как для оценки компании, а также для оценки контрагентов. Для каждого показателя ликвидности характерны те или иные рекомендуемые значения. Однако применять их в анализе финансово-хозяйственной деятельности без учета специфики предприятия не всегда является правильным и возможным.

Для оценки ликвидности баланса организации в основном используется метод элементного сравнения активов и обязательств.

В целях элементного сравнения все виды активов подразделяются на четыре группы в зависимости от степени их ликвидности и расположены в порядке убывания ликвидности. Соответственно, в структуре пассивов (обязательств) также выделяются четыре группы в зависимости от срочности погашения обязательств и расположены в порядке возрастания этих сроков.

Для определения балансовой ликвидности необходимо сравнить значения каждой из сформированных групп. Остаток является абсолютно ликвидным, т.е. организация имеет собственный оборотный капитал для погашения обязательств, если выполняется система нормативов: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Если одно или несколько проявлений неравенства в системе имеют знак отличный от знака, зафиксированного в оптимальном варианте, то ликвидность отличается от абсолютной. В то же время недостаток средств в одной группе активов компенсируется их избытком в другой группе, хотя компенсация предоставляется только в стоимостном выражении, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

Баланс является абсолютно неликвидным, т.е. компания не имеет собственных средств для своевременного погашения своих обязательств без продажи внеоборотных активов и, следовательно, является неплатежеспособной в момент, когда: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

В результате в качестве активов выделяются следующие группы, включающие в себя значения по отдельным статьям баланса (табл. 24).

Таблица 24

Группы актива и пассива баланса организации
в зависимости от степени их ликвидности

Группа	Формула	Описание
A1	$A1 = \text{стр. 1250} + 1240,$ <i>стр.1250 – денежные средства и эквиваленты;</i> <i>стр. 1240 – финансовые вложения.</i>	Наиболее ликвидные активы, которые могут быть использованы практически немедленно
A2	$A2 = \text{стр. 1230},$ <i>стр.1230 – дебиторская задолженность.</i>	Быстрореализуемые активы, ликвидность которых высока
A3	$A3 = \text{стр. 1210} + 1220 + 1260 - 12605,$ <i>стр. 1210 – запасы;</i> <i>стр. 1220 – НДС;</i> <i>стр. 1260 – прочие оборотные активы;</i> <i>стр. 12605 – расходы будущих периодов.</i>	Медленнореализуемые активы
A4	$A4 = \text{стр. 1100}$ <i>стр. 1100 – внеоборотные активы.</i>	Труднореализуемые активы
П1	$П1 = \text{стр. 1520}$ <i>стр. 1520 – кредиторская задолженность.</i>	Наиболее срочные пассивы
П2	$П2 = \text{стр. 1510} + 1540 + 1550$ <i>стр. 1510 – заемные средства;</i> <i>стр. 1540 – оценочные обязательства;</i> <i>стр. 1550 – прочие обязательства.</i>	Краткосрочные пассивы
П3	$П3 = \text{стр. 1400}$ <i>стр. 1400 – долгосрочные обязательства.</i>	Долгосрочные пассивы (со сроком исполнения более 12 месяцев)
П4	$П4 = \text{стр. 1300} + 1530 - 12605$ <i>стр. 1300 – сумма целевого финансирования;</i> <i>стр. 1530 – доходы будущих периодов</i>	постоянные пассивы

Используя сформированные группы активов и пассивов, можно провести расчет коэффициентов ликвидности (Таблица 25).

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.

Таблица 25

Коэффициенты ликвидности и платежеспособности

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

В качестве практического примера ниже в таблице 14 приведен анализ ликвидности баланса ОАО «Зид» за период с 2016 года по 2018 г.г. Данные взяты их бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 26

Анализ ликвидности баланса ОАО «Зид», тыс.руб.

Актив	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Пассив	2016 г.	2017 г.	2018 г.
A ₁	2 078 798	1 545 198	1 016 681	П ₁	8 132 538	9 569 751	10 945 251
A ₂	6 024 412	6 870 714	12 556 269	П ₂	1 475 701	1 807 007	3 741 864
A ₃	8 787 802	10 037 519	6 309 712	П ₃	167 916	161 871	40 150
A ₄	2 901 952	3 392 318	3 809 396	П ₄	10 016 809	10 307 120	8 964 793
Баланс	19 792 964	21 845 749	23 692 058	Баланс	19 792 964	21 845 749	23 692 058
Расчет	Сопоставление			Норма	Условие		
A ₁ -П ₁	-6 053 740	-8024553	-9928570	A ₁ ≥П ₁	A ₁ <П ₁	A ₁ <П ₁	A ₁ >П ₁
A ₂ -П ₂	4548711	5063707	8814405	A ₂ ≥П ₂	A ₂ >П ₂	A ₂ >П ₂	A ₂ >П ₂
A ₃ -П ₃	8619886	9875648	6269562	A ₃ ≥П ₃	A ₃ >П ₃	A ₃ >П ₃	A ₃ >П ₃
A ₄ -П ₄	-7114857	-6914802	-5155397	A ₄ ≤П ₄	A ₄ <П ₄	A ₄ <П ₄	A ₄ <П ₄

Для расчета показателей ликвидности баланса нужно сравнить между собой величины каждой из сформированных групп (таблица 26). Рассматривая таблицу можно увидеть, что в 2016-2018 гг. ликвидность баланса ОАО «Зид» была отлична от абсолютной. В 2016-2018 не было соблюдено только первое условие ликвидности. Другими словами видно, что даже при своевременном поступлении денежных средств от продаж предприятие не сможет быть платежеспособным на время продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса предприятия.

Рассчитаем коэффициенты ликвидности предприятия. Полученные данные сводим в табл. 27.

Таблица 27

Анализ динамики коэффициентов ликвидности
и платежеспособности
ОАО «ЗиД»

№ п/п	Коэффициент	Рекомен- дованное значение	2016г.	2017г.	2018г.	Изм. 2018 г. к 2016 г.	
						абс.	огн., %
1	Коэффициент текущей ликвидности	>2	1,76	1,62	1,35	-0,27	-16,54
2	Коэффициент быстрой ликвидности	>1	0,84	0,74	0,92	0,18	24,93
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,22	0,14	0,07	-0,07	-49,03

Проводя анализ таблицы 27, можно сделать следующие выводы:
- коэффициент текущей ликвидности снизился с 1,76 до 1,35 и его значение в течение 2016-2018 гг. не соответствовало запланированному значению, таким образом у ОАО «ЗиД» в настоящий момент недостаточно средств для погашения своих краткосрочных обязательств. Уровень данного показателя и его динамика к снижению свидетельствует о замедлении оборачиваемости запасов и росте дебиторской задолженности;

- величина коэффициента быстрой ликвидности в 2016-2018 гг. разнится с плановым значением, однако его значение выросло с 0,84 до 0,92, это означает, что предприятие стремится к сохранению необходимого уровня средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств.

- коэффициент абсолютной ликвидности за период изменился с 0,22 до 0,07, и его значение разнится с нормативным, таким образом все краткосрочные долговые обязательства не могут быть покрыты за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений предприятия.

Можно сделать вывод, что значения и динамика коэффициентов ликвидности и платежеспособности свидетельствуют об отсутствии ликвидности баланса предприятия и невозможности предприятия отвечать по своим обязательствам. Снижение показателей ликвидности предприятия связаны с ростом дебиторской задолженности, которая имела за исследуемый период 2016-2018 гг. тенденцию роста.

Несвоевременное поступление денежных средств от контрагентов приводит к тому, что предприятие в свою очередь становится должником перед своими поставщиками и партнерами, что приводит к снижению платежеспособности предприятия и отрицательно отражается на репутации.

Таким образом, основное негативное влияние на уровень ликвидности предприятия оказала динамика дебиторской задолженности и увеличение краткосрочных заемных средств, используемых для финансирования деятельности предприятия. Руководству предприятия необходимо обратить внимание на управление данными видами текущих активов.

2.3. Анализ финансовой устойчивости

Сущность финансового анализа – в оценке и прогнозировании финансового состояния предприятия на основании данных бухгалтерского учета и отчетности. Существует внутренний и внешний финансовый анализ. Внутренний финансовый анализ осуществляется сотрудниками организации. Внешний финансовый анализ (аудит) определяется интересами всех заинтересованных в деятельности предпри-

ятия сторон и осуществляется по публикуемым данным финансовой отчетности.

Финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде.

Даже если предприятие показывает хорошие финансовые результаты, оно может сталкиваться с проблемами нерационального потребления своих ресурсов, распределив их большую часть в сверхнормативные производственные запасы или допустив большие суммы задолженности дебиторов. Положительным моментом для финансовой устойчивости является наличие источников формирования запасов, а отрицательным – величина запасов. То есть ключевыми методами выхода из неустойчивого и кризисного состояний будут пополнение источников формирования запасов, увеличение доли собственных средств, оптимизация их структуры, а также обоснованное уменьшение уровня запасов. Важнейшим этапом анализа финансовой устойчивости является определение наличия и динамики собственных оборотных средств и их сохранности.

Важным требованием обеспечения устойчивости предприятия в условиях рынка является регулярное получение достаточных размеров торговой выручки, позволяющей расплатиться с возникающими долгами. То есть в основе финансовой устойчивости предприятия лежит его платежеспособность. Тем не менее, она не является достаточным условием для его устойчивого функционирования в долгосрочной перспективе. Для успешного развития организации важно, чтобы по итогам выполнения всех обязательств у нее оставалась прибыль, позволяющая развивать производство.

Финансовое состояние предприятия — это экономическое понятие, которое демонстрирует состояние капитала в процессе его оборачиваемости, а также отображает текущие возможности хозяй-

ствующего субъекта погасить свои долговые обязательства и развиваться дальше на определенном промежутке времени. Характеристиками данного понятия являются распределение и использование средств (активов) и источники, которые эти средства формируют (собственный капитал и обязательства, т.е. пассивы).

Для осуществления эффективной деятельности предприятию необходимо обладать устойчивым финансовым состоянием. На последнее, в свою очередь, большое влияние оказывают подходящие структуры источников капитала (количественное соотношение собственных и заемных средств) и активов предприятия, а также важным моментом является соотношение основных и оборотных средств и уравновешенность активов и пассивов баланса.

Для того чтобы оценить финансовую устойчивость предприятия, необходимо проанализировать располагает ли оно достаточными ресурсами для погашения своих текущих обязательств; определить оперативность превращения используемых активов в реальные денежные средства; рассчитать эффективность использования активов, имущества и капиталов и т.д. Другими словами, анализ финансового состояния предприятия ставит своей основной целью изучение и оценку оснащенности хозяйствующего субъекта экономическими ресурсами, формирование и мобилизацию резервов, способных оптимизировать их структуру и повысить эффективность использования.

Характеризуют финансовую устойчивость организации уровни ее финансовой независимости и платежеспособности. Первый показатель оценивают исходя из пропорциональных соотношений статей и разделов актива и пассива бухгалтерского баланса организации.

Исследование состава пассива баланса дает информацию для выявления причин неустойчивости финансового положения фирмы, которое доводит ее до снижения уровня платежеспособности. Среди таких причин можно выделить как неэффективное применение

собственных средств, так и большой процент привлечения заемных средств для финансирования деятельности предприятия.

Неизменно под контролем организации находятся ее собственные оборотные средства, которые складываются, главным образом, из прибыли. К заемным оборотным средствам же относят займы, кредиты, кредиторскую задолженность и прочие пассивы. Наилучших показателей деятельности организация достигает тогда, когда при минимальных затратах проявляются максимальные результаты. Снижения уровня издержек можно добиться благодаря оптимальному составу источников поступления оборотных активов предприятия. Таким образом, наиболее выгодным является разумное сочетание как собственных, так и заемных средств.

Финансовая устойчивость организации существует в четырех видах:

- абсолютная финансовая устойчивость;
- нормальная устойчивость финансового состояния, обеспечивающая платежеспособность организации;
- неустойчивое финансовое состояние;
- кризисное финансовое состояние.

Устойчивое финансовое положение берет за основу пропорциональное отношение стоимости материально-производственных запасов и источников (собственных и заемных), из которых они складываются. Так, данная зависимость служит сущностью финансовой устойчивости, а внешним проявлением последней является платежеспособность предприятия.

В табл. 28 приведена характеристика типов финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 28

Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Используемые источники покрытия затрат	Краткая характеристика
<p><i>Абсолютная финансовая устойчивость.</i> Имеет место, если величина МПЗ меньше суммы собственных оборотных средств и банковских кредитов под эти товарно-материальные ценности (с учетом кредитов под товары отгруженные и части кредиторской задолженности, зачтенной банком при кредитовании);</p>	Собственные оборотные средства	Высокая платежеспособность; предприятие не зависит от кредиторов
<p><i>Нормальная финансовая устойчивость.</i> Выражается равенством между величиной материально-производственных запасов и суммой собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании);</p>	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные кредиты	Нормальная платежеспособность; эффективная производственная деятельность
<p><i>Неустойчивое финансовое положение.</i> Может привести к нарушению платежеспособности. Однако в этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования в хозяйственном обороте организации источников средств, ослабляющих финансовую напряженность (временно свободных средств резервного капитала, специальных фондов, то есть фондов накопления и потребления, превышения непросроченной кредиторской задолженности над дебиторской, банковских кредитов на временное пополнение оборотных средств).</p>	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Нарушение платежеспособности; привлечение заемных средств; возможность улучшения ситуации
<p><i>Кризисное финансовое состояние.</i> При данном состоянии организация находится на грани банкротства. В этом случае величина материально-производственных запасов больше суммы собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов банка (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании).</p>	Все возможные источники покрытия затрат	Предприятие неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Как отмечалось ранее, одним из индикаторов финансового положения предприятия выделяется его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными средствами вовремя гасить свои платежные обязательства. Различают текущую платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени, и перспективную платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Текущая платежеспособность позволяет судить о достаточном количестве материальных и иных ценностей, используемых для погашения наиболее срочной кредиторской задолженности. Следовательно, ключевым показателем текущей платежеспособности можно выделить расположение необходимой суммой денежных средств и неимение организацией долговых обязательств, по которым допускались просрочки платежей.

Перспективная платежеспособность зависит от гармонии платежей средств и обязательств в рамках исследуемого будущего периода. Гармония, в свою очередь, определяется структурой, размерами и уровнем ликвидности текущих активов, а также структурой, размерами и скоростью наступления сроков погашения текущих обязательств.

Как правило, проводится внутренний и внешний анализ платежеспособности организации. Первый базируется на изучении показателей денежных потоков, последний – на расчетах показателей ликвидности. При этом, профессиональная литература призывает различать понятия ликвидности активов, ликвидности баланса и ликвидности самого предприятия.

Финансовая устойчивость компании – одно из необходимых качеств успешного в долгосрочной перспективе бизнеса. Она отражает достаточность ресурсов для достижения стратегических целей предприятия. При этом должны выполняться ряд принципов:

- Принцип реальной оценки. Данные содержащиеся в отчетности могут отличаться от объективной реальности, например, стоимость активов, отражаемая по остаточной стоимости, может не

совпадать с рыночной стоимостью, которая только и имеет значение при определении стоимости всех активов для оценки финансовой устойчивости.

- Принцип целеполагания. Разные компании могут иметь разные цели даже в отношении понятия финансовой устойчивости. Например, компания на грани банкротства будет интересоваться возможностью решения проблемы восстановления платежеспособности. Более удачливый бизнес после приобретения конкурента будут интересовать задачи снижения долгового бремени, изменения соотношения краткосрочной и долгосрочной задолженности, эффективным компаниям следует контролировать уровень косвенных расходов и себестоимости и др.

Анализом платежеспособности предприятия занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы с целью изучению эффективности использования ресурсов, банки – для оценки условий кредитования, определение степени риска, поставщики – для своевременного получения платежей, налоговые инспекции – для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д.

Основными источниками информации для анализа платежеспособности и ликвидности предприятия служат бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Критический уровень платежеспособности, проявляющийся в дефиците финансовых ресурсов и факте просрочек платежей, может носить случайный (временный) и хронический (длительный) характер. Поэтому, проводя анализ платежеспособности организации необходимо изучить истоки материальных затруднений, периодичность их проявления, характер и длительность задержек по долговым платежам.

Среди причин возникновения неплатежеспособности выделяют:

- невыполнение плана по производству и реализации продукции, повышение ее себестоимости, невыполнение плана прибыли и как результат — недостаток собственных источников самофинансирования предприятия;

- неправильное использование оборотного капитала — отвлечение средств в дебиторскую задолженность, вложение в сверхплановые запасы и на прочие цели, которые временно не имеют источников финансирования;

- несостоятельность клиентов предприятия;

- высокий уровень налогообложения, штрафных санкций за несвоевременную или неполную уплату налогов.

Повысить показатели платежеспособности фирмы можно благодаря оптимизации работы ее активов — увеличивая их оборачиваемость, а также благодаря упорядоченной работе с дебиторской задолженностью—урегулировав её сроки.

Характеристикой неустойчивого финансового состояния является нарушение платежеспособности, когда организации требуется привлечение вспомогательных ресурсов для покрытия запасов издержек. В этом случае можно проследить падение уровня производственных доходов, но еще имеются шансы для изменения ситуации в обратную сторону.

Решением возникшей проблемы будет, прежде всего, повышение экономической эффективности деятельности за счет применения новых технологий и оборудования, снижая при этом производственные издержки.

Еще одним рекомендованным способом является достижение преобладания доходного потока над расходным путем минимального использования денежных ресурсов фирмы и максимального расширения путей увеличения собственных финансовых благ. Наибольшая положительная разница между поступлениями и расходами

средств дает наиболее ускоренный вариант достижения поставленной цели по стабилизации финансового положения организации.

При отрицательной разнице же значительно снижается ликвидность и показатели платежеспособности предприятия, что влияет на возрастание уровня задолженностей фирмы по кредитным обязательствам, оплате труда и поставляемых товаров и услуг. Оценка дефицита бюджета требует учета чистого потока денежных средств за определенный период и свободного остатка финансов на начало этого периода, который, в свою очередь, может погасить отрицательную разницу между потоками и позволить избежать дефицита в анализируемом промежутке времени.

Дефицит (профицит) бюджета движения денежных средств рассчитывается по формуле:

$$\text{Дефицит (профицит)} = \text{ДСО} + \text{ЧДП}, \quad (1)$$

где ДСО — остаток денежных средств на начало периода,

ЧДП — сумма чистого денежного потока за анализируемый период.

Излишки в бюджете также являются нежелательными, поскольку дают сигнал о том, что предприятие нерационально использует свои свободные финансы. Однако небольшая доля профицита имеет право на существование, будучи при этом обоснованной с целевой точки зрения для каждого хозяйствующего субъекта, т.к. современный рынок финансов предлагает широкий выбор инструментов инвестирования свободных денежных средств.

Расширения объемов потоков денежных ресурсов можно добиться следующими методами:

1. Повышение скорости оборачиваемости капитала в текущих активах, которое приводит к относительному сокращению его вложений в рубль оборота. Ускорения можно достигнуть благодаря следующему:

- урезать длительность одного цикла производства за счет более интенсивного использования ресурсов (уменьшить сроки обо-

рачиваемости запасов, готовой продукции и сократить длительность периодов незавершенного производства);

- уменьшить время пребывания финансов в дебиторской задолженности (ускорить инкассацию должников, рефинансировать задолженность, оптимизировать состав дебиторов, прибегнуть к судебным разбирательствам и т.д.)

Повышение оборотной скорости дебиторской задолженности – одно из приоритетных направлений на пути к повышению платежеспособности, к которому следует подходить наиболее основательно. Управлять дебиторской задолженностью можно с помощью разнообразных рычагов давления, главная цель которых – сокращение рисков невозврата средств и ускорение их поступлений.

Одним из методов управления выделяют создание списка всех дебиторов по градации сроков просроченности платежей. Для этого изучается договорная информация по каждому контрагенту и если выявляется факт задержки выплат, то фиксируется ее длительность. Далее дебиторов делят на группы по соответствующим срокам неуплаты. Как правило, сроки определяются следующим образом: до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180 дней и т.д. Однако для каждого конкретного случая аналитики могут выделять свои группировки.

Следующим этапом методики является ранжирование должников по убыванию сумм задолженностей. Стоит учитывать, что наибольший размер и срок непогашения долгового обязательства несет наибольшие риски невозврата денежных средств.

Описанная методика помогает выявить наиболее опасные моменты дебиторской задолженности, которые в значительной мере влияют на ее итоговый показатель и требуют незамедлительного разрешения. Приоритетным направлением урегулирования дебиторской задолженности являются разбирательства с наиболее крупными контрагентами, которые позволили себе наиболее длительную задержку уплаты дога. Такие партнеры представляют серьезную опасность финансовых потерь для предприятия и требуют кардинальных мер по разрешению вопросов.

2. Увеличение собственного оборотного капитала (источников самофинансирования) предприятия при помощи внутренних и внешних ресурсов. Основными путями увеличения являются изменение уставного капитала и повышение прибыльности деятельности при снижении уровня издержек.

3. Получение дополнительных доходов от сдачи в аренду неиспользуемых площадей производственного и административного характера.

4. Продажа излишних основных производственных фондов.

Также можно провести оптимизацию расходования денежных средств организации за счет следующих процедур:

- отсрочка кредиторской задолженности;
- использование лизинга для приобретения необходимых основных средств и нематериальных активов.

Повышения эффективности денежного потока можно добиться и путем анализа исходящих финансов. Всем хозяйствующим субъектам рекомендуется на регулярной основе корректировать свою инвестиционную деятельность. Для этого прибегают к градации планируемых вложений капитала по степени инвестиционной важности. Целью данного процесса является выявление возможности отказаться от ряда расходов или отложить их на некоторое время, т.к. на данной стадии они не принесут необходимый мгновенный доход для предприятия.

Временный перенос или отказ от неэффективных инвестиций позволит сократить уровень расходования финансов организации. Однако данный метод требует детального изучения возможных потерь от приостановки вложений, вариантов полного или частичного возврата уже использованных на благо проекта сумм и подбора более доходных инвестиционных альтернатив.

Еще одним способом является оптимизация графика инвестиций с целью более грамотного распределения расходной нагрузки на денежную систему фирмы. Т.е. следует подобрать более удобные

сроки и суммы вложений, которые в будущем не принесут больших бюджетных колебаний.

Также вариантом упорядочивания исходящих финансовых потоков служит налаживание договорных отношений с поставщиками, предлагающими более выгодные условия сотрудничества, относительно существующих. Данный метод поможет не только найти новых контрагентов, но и в ходе переговоров повлиять полученной информацией на действующих поставщиков, чтобы добиться отсрочки кредиторской задолженности или изменении прочих неудовлетворительных условий.

Таким образом, применение комплекса профилактических мер позволит избежать серьезных ухудшений в системе финансовой устойчивости предприятия. Основным методом воздействия на экономическое состояние фирмы является регулярное изучение показателей ее платежеспособности на базе мониторинга входящих и исходящих денежных потоков. Руководящий состав может принять ряд решений, приводящих к увеличению источников самофинансирования, изменению условий управления оборотными активами, оптимизации структуры заемных средств и т.д., что даст положительный эффект для динамики показателей финансовой устойчивости предприятия.

Альтернативной мерой воздействия на ситуацию может быть передача финансового анализа деятельности субъекта сторонним организациям с целью получения экспертных оценок и консультаций от ведущих специалистов области, мнений деловых партнеров, опыта практиков и т.д.

В целом, идеальных результатов может дать совокупный подход к проблеме, базирующийся как на внутреннем, так и на внешнем анализе.

В любом случае, при исследовании состояния платежеспособности организации важно правильно выявить исходные причины проблем в системе финансов, определить частоту возникновения и про-

должительность просрочек всех долговых обязательств и оценить ущерб от их влияния.

Основными причинами неплатежеспособности, как правило, становятся:

- неисполнение планов производства;
- рост затрат на изготовление продукции;
- недополучение планируемой прибыли и, следовательно, дефицит источников для самофинансирования предприятия;
- также негативно на показатель влияет высокий уровень налоговой нагрузки.

Среди факторов, снижающих платежеспособность предприятия, выделяют нерациональное использование оборотных активов:

- повышение совокупного показателя дебиторской задолженности,
- увеличение уровня сверхнормативных запасов, которые в настоящее время не располагают необходимыми источниками финансирования.

2.4. Анализ деловой активности предприятия

"Деловая активность организации проявляется, преимущественно в скорости оборота ее средств. Рентабельность предприятия отражает уровень прибыльности ее деятельности. Исследуя уровни и динамику различных финансовых коэффициентов оборачиваемости и рентабельности, являющихся относительными показателями финансовых результатов деятельности фирмы, можно провести анализ ее рентабельности деловой активности в целом".

Показатели деловой активности играют значительную роль при оценке финансового состояния строительной фирмы, потому что скорость оборота средств, то есть их скорость превращения в денежную форму, имеют прямое воздействие на платёжеспособность организации. Помимо этого, повышение производственно-

технического потенциала фирмы отражается при увеличении скорости оборота средств на других равных условиях.

В табл. 29 показаны формулы, с помощью которых рассчитывается деловая активность предприятия.

Таблица 29

Показатели деловой активности

Показатели	Формула
К-т оборачиваемости активов в целом	$K_{o.a.} = \frac{B}{\bar{A}}$
К-т оборачиваемости текущих активов	$K_{т.а.} = \frac{B}{\bar{OA}}$
К-т оборачиваемости ДЗ	$K_{o.дз.} = \frac{B}{\bar{ДЗ}}$
К-т оборачиваемости З	$K_{o.з.} = \frac{СП}{\bar{З}}$
К-т оборачиваемости КЗ	$K_{o.кз.} = \frac{СП}{\bar{КЗ}}$
К-т оборачиваемости КО	$K_{o.ко.} = \frac{СП}{\bar{КО}}$
Срок оборачиваемости активов в целом	$C_{o.a.ц.} = \frac{1}{K_{o.a.}}$
Срок оборачиваемости текущих активов	$C_{o.т.а.} = \frac{1}{K_{т.а.}}$
Срок оборачиваемости ДЗ	$C_{o.дз.} = \frac{1}{K_{o.дз.}}$
Срок оборачиваемости З	$C_{o.з.} = \frac{1}{K_{o.з.}}$
Срок оборачиваемости КЗ	$C_{o.кз.} = \frac{1}{K_{o.кз.}}$
Срок оборачиваемости КО	$C_{o.ко.} = \frac{1}{K_{o.ко.}}$
Продолжительность операционного цикла	$C_{o.дз.} + C_{o.з.}$
Продолжительность финансового цикла	$C_{o.дз.} + C_{o.з.} - C_{o.кз.}$

Федеральная служба государственной статистики каждый месяц рассматривает деловую активность организаций в России. На рис. 7 показана деловая активность 2019 год по отраслям.

в % к соотв. периоду предыдущего года	11 мес.	ноя.19	окт.19	3кв19	2кв19	1кв19	2018	2017
ВВП	1,3*	1,6*	2,3*	1,7	0,9	0,5	2,3	1,6
Сельское хозяйство	4,1	5,8	5,2	5,1	1,2	1,1	-0,2	2,9
Строительство	0,4	0,2	1,0	0,5	0,1	0,2	5,3	-1,2
Розничная торговля	1,6	2,3	1,7	0,9	1,6	1,9	2,8	1,3
Грузооборот транспорта	0,7	-1,5	0,0	-0,6	1,3	2,2	2,9	5,6
Промышленное производство	2,4	0,3	2,6	2,9	3,0	2,1	2,9	2,1
Добыча полезных ископаемых	3,2	1,4	0,9	2,9	3,3	4,7	4,1	2,1
добыча угля	1,6	3,0	5,3	0,0	-0,1	3,1	4,2	3,7
добыча сырой нефти и	2,4	-0,1	-0,7	1,3	3,1	4,5	2,8	0,4
добыча металлических руд	5,4	4,5	2,0	1,3	5,3	10,9	4,6	3,5
добыча прочих полезных	3,3	3,6	2,2	12,1	1,4	-3,5	4,0	15,6
Обрабатывающие производства	2,1	0,1	3,7	2,9	2,4	1,3	2,6	2,5
пищевая промышленность	3,0	4,1	4,9	3,3	0,7	4,0	4,4	1,5
легкая промышленность	-0,8	5,1	6,6	0,2	-4,6	-2,6	2,3	5,4
деревообработка	3,4	2,5	-0,2	1,3	3,1	7,3	11,7	3,9
производство кокса и	1,2	4,1	6,8	0,6	-1,6	2,0	1,8	1,1
химический комплекс	5,0	3,4	8,1	6,2	5,1	3,3	3,3	5,8
производство прочей								
неметаллической минеральной	4,7	0,1	2,6	2,2	5,8	8,4	4,4	11,2
продукции								
металлургия	1,9	-4,9	-0,5	2,1	3,9	2,6	1,6	0,8
машиностроение	-3,0	-4,4	5,8	0,8	-4,6	-7,7	1,2	5,6
прочие производства	6,3	0,7	-2,1	10,0	6,7	6,9	1,4	-2,3
Обеспечение электроэнергией, газом и паром	0,9	0,0	2,5	2,4	1,5	-1,5	1,6	-0,4
Водоснабжение, водоотведение, утилизация отходов	-0,2	-8,9	-6,7	1,3	2,1	0,9	2,0	-2,1

Рис. 7. Деловая активность в 2019 году по отраслям

Если рассматривать две конкретные отрасли: обрабатывающую и отрасль добывающего производства, то с декабря 2018 года по декабрь 2019 года индекс предпринимательской уверенности в обрабатывающих производствах вырос и составил (-6%), а в добывающих производствах остался без изменений (4%).

На рисунке 8 изображены индексы предпринимательской уверенности организаций.



Рис. 8. Индексы предпринимательской уверенности организаций, %

Что касается индекса предпринимательской уверенности за исключением сезонного фактора, то с декабря 2018 года по декабрь 2019 года данный индекс в обрабатывающих производствах вырос (-2%), в добывающих производствах остался без изменений (0,1%).



Рис. 9. Индекс предпринимательской уверенности за исключение сезонного фактора, %

Индекс предпринимательской уверенности с декабря 2018 по декабрь 2019 в обрабатывающих производствах вырос (-2%), в добывающих производствах остался без изменений (0,1%).

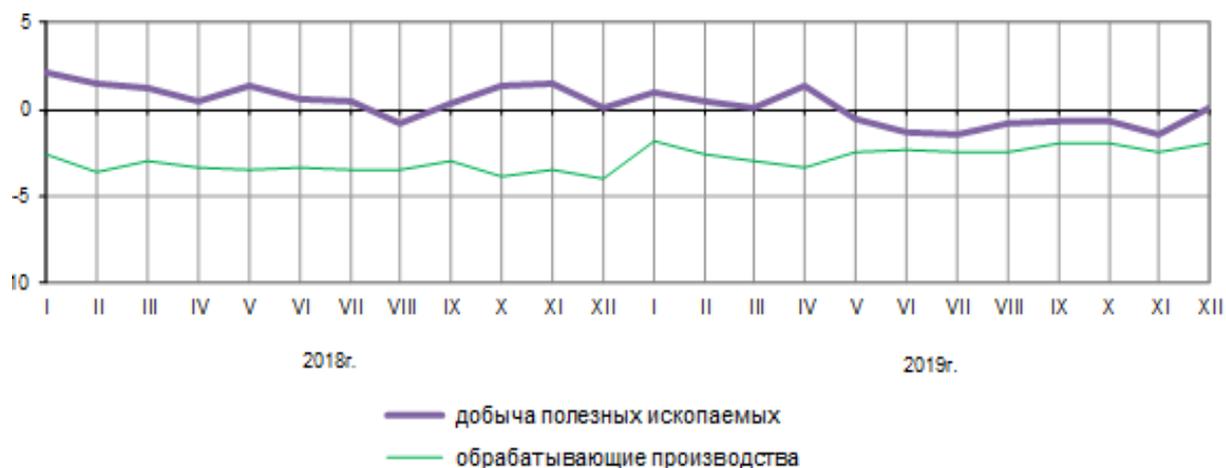


Рис. 10. Индексы предпринимательской уверенности организаций, %

За год, с декабря 2018 по декабрь 2019 баланс оценок руководителей организаций спроса на продукцию в обрабатывающих производствах вырос (-33%), а в добывающих производствах снизился(-23%).

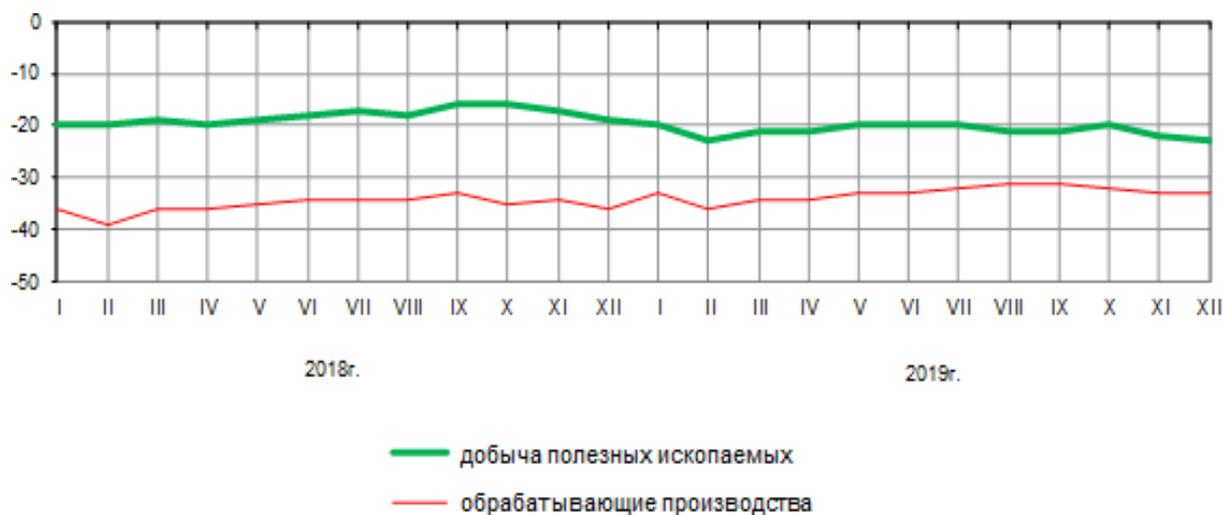


Рис. 11. Динамика оценки спроса на продукцию организаций

В декабре 2019 года средний уровень загрузки производственных мощностей в обрабатывающих производствах составил 64%, в добыче полезных ископаемых 69%.

По данным Росстата, картина деловой активности предприятий выглядит следующим образом:

1. Темп роста ВВВ в ноябре 2019 года замедлился до 1,6%.

2. По сравнению с сентябрем и октябрём, темп роста в которых составляли 2,3% и 1,9% соответственно)

Есть риск дальнейшего ослабления экономической активности в начале 2020 года, так как ухудшается ситуация в промышленности и ускоряется рост выпуска в других отраслях.

2.5. Понятие прибыли и рентабельности

Потребности современного рынка таковы, что деятельность любого предприятия должна быть в первую очередь прибыльной. Коммерческое предприятие любой отрасли и сферы деятельности имеет в качестве своей доминирующей цели - желание получать прибыль. Именно прибыль способствует выживанию и успешному функционированию организации в условиях рынка, отражая итоги работы предприятия, характеризуя экономическую эффективность хозяйственной деятельности.

Экономическая литература имеет несколько точек зрения на прибыль. Прибыль выступает в качестве результата (оценки) эффективности деятельности предприятия. Через успех предпринимательства экономически показывается его рост.

В качестве количественного показателя она выражается через разницу между валовыми доходами и расходами (издержки производства и обращения) предприятия.

Через прибыль происходит удовлетворение экономических интересов государства, предприятия, работников и собственников. В области экономических интересов государства лежит часть прибыли, уплачиваемая предприятием в качестве налога на прибыль, и используемая далее для развития экономики нашей страны.

Собственные экономические интересы предприятие удовлетворяет при помощи чистой прибыли (прибыль после уплаты налогов). Эту часть прибыли предприятие направляет на решение производственных и социальных задач и свое дальнейшее развитие.

Экономический интерес работников лежит в области материального стимулирования и социальных выплат, источником которых также выступает чистая прибыль предприятия.

Собственники фирмы также заинтересованы в прибыли предприятия, поскольку она увеличивает дивиденды, обеспечивает рост капитала.

Прибыль важна для предприятия по следующим причинам:

- 1) лежит в основе финансовых ресурсов;
- 2) образует фонды предприятия (накопление, потребление, развитие и др.);
- 3) материально стимулирует трудовой коллектив;
- 4) образует имущество и капитал;
- 5) формирует трудовые и социальные льготы работников предприятия.

Традиционно выделяют две основные функции прибыли предприятия: оценочная и стимулирующая. Оценочная функция учитывает эффективное использование ресурсов предприятия, успех или неудачу бизнеса, рост или понижение объемов производства. Стимулирующая функция заключается в роли прибыли как источника экономического стимулирования деятельности предприятия и его работников.

Рыночная экономика делает возможным существование многочисленных источников образования прибыли. Они имеют связи друг с другом. Их сложно содержать в чистоте. Чаще всего прибыль можно получить при реализации товара и услуг, что требует привлечения, прежде всего трудовых ресурсов и капиталовложений.

Помимо прочего, прибыль формируется посредством предпринимательских способностей и благодаря использованию новейших инновационных технологий, помогающих установить оптимальные объемы производства продукции, уровень допустимого риска, создание благоприятных обстоятельств.

Как известно, рост прибыли зависит от снижения уровня постоянных издержек (именно так выражается эффект производственно-

го/операционного рычага). Вторым важным фактором роста прибыли имеет название эффект финансового рычага. Данное явление выражается в приросте прибыли до тех пор, пока уровень взимаемых процентов по банковским кредитам не превышает рентабельности вложенного капитала. Жизненный цикл предприятия также тесно связан с прибылью. С точки зрения прибыли оценить жизненный цикл предприятия можно следующим образом: период «рождение-зрелость» посвящен достижению максимального уровня дохода, период «выживание» посвящен омолаживанию предприятия, через поиск новых идей.

Бухгалтерский учет рассматривает прибыль, как состоящую из 2 частей:

- 1) доход от основной деятельности и от прочей деятельности,
- 2) потенциальная прибыль (доход от владения ценными бумагами).

Одним из видов потенциального дохода является чрезвычайный доход, в который входят доходы от реализации активов и использование сумм ускоренной амортизации.

По методу исчисления в экономической теории и практика выделяют несколько видов прибыли: экономическая, бухгалтерская, реальная, номинальная, нормальная (удовлетворительная), максимальная, недополученная, чистая, облагаемая/ не облагаемая налогом.

Экономической прибылью называют разницу в валовых доходах и экономических (явных и неявных) издержках.

Бухгалтерскую прибыль принято приравнивать к балансовой прибыли и прибыли от реализации товаров.

Прибыль от реализации продукции собственного производства и покупных товаров традиционно определяют как разницу между валовым доходом и отчислениями в бюджетные фонды, акцизами и издержками. Итогом работы предприятия может стать прибыль/убыток от реализации основных фондов, прочих активов, а также внереализационные доходы/ расходы.

Балансовая прибыль традиционно определяется как сумма прибыли от реализации и процентов к получению, минус проценты к

уплате, плюс доходы от участия в других организациях, плюс сальдо прочих операционных доходов/ расходов, плюс сальдо внереализационных доходов и расходов.

Под внереализационными доходами понимаются:

- кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек;
- депонентская задолженность;
- суммы, поступившие к погашению дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежной к получению;
- присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение договоров;
- суммы, причитающиеся в возмещение причиненных убытков в связи с нарушением договоров;
- суммы страхового возмещения и покрытия из других источников убытков от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных событий;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- зачисление на баланс имущества, оказавшегося в излишке по результатам инвентаризации и т.п.

Минимальная прибыль после оплаты налогов обеспечивает предприятию минимальную рентабельность на размер вложенного капитала, приравненный к среднему проценту ставки банков по депозитам за исследуемый период.

Нормальная прибыль состоит из минимального вознаграждения предпринимателя. Такой уровень прибыли удерживает предпринимателя на плаву.

Если предприниматель получает прибыль меньше нормальной, то его капитал и сам он пытаются перейти в другую сферу. Низкорентабельная сфера деятельности вызывает отток капитала, что приводит к снижению предложения в отрасли, и повышению спроса.

Таким образом, оставшиеся в данной отрасли предприниматели, даже с небольшим капиталом, могут достичь нормального уровня прибыли.

Однако возможна и противоположная ситуация. Получая прибыль выше нормальной, предприниматель вызывает приток дополнительного капитала в свою сферу деятельности.

Итогом данного процесса становится тот факт, что переизбыток капитала снижает уровень прибыли данного предпринимателя и всех, у стремившихся вслед за ним в данную сферу, до нормального уровня.

Еще один вид прибыли носит название недополученной прибыли, то есть той, которую можно было бы получить при более эффективном управлении имеющимися ресурсами.

Сущность и виды рентабельности предприятия.

Экономический анализ оценивает результаты деятельности предприятия посредством следующих показателей: объем выпуска продукции, объем продаж, прибыль.

Но перечисленные показатели недостаточны для формирования достоверного мнения об уровне эффективности деятельности предприятия. Это связано с тем, что показатели характеризуют деятельность предприятия в качестве абсолютных величин. Поэтому правильно их интерпретировать с целью оценки результатов можно, только связав их с другими показателями вложенных в предприятие средств.

Следовательно, характеристика эффективности работы предприятия в целом, доходности различных направлений деятельности (хозяйство, финансы, предпринимательство) в экономическом анализе включает в себя расчет показателей рентабельности.

Рентабельностью (от нем. *rentabel* – доходный, прибыльный) называется показатель экономически эффективного производства предприятия.

Данный показатель выражается через комплексное применение материальных, трудовых и денежных ресурсов. Рентабельно то предприятие, которое дает прибыль.

Традиционно при экономическом анализе предприятия выделяют 3 вида рентабельности. Рассмотрим подробнее каждый из них.

1. Показатель рентабельности продукции (товара, услуг) рассчитывается соотношением чистой прибыли от реализации продукции к полной себестоимости его производства/ продажи. Через данный показатель определяется эффективность и экономическая целесообразность производства или продажи конкретных товаров, услуг. Поэтому просчитывается обобщающая рентабельность по определенной номенклатуре.

2. Рентабельность производства. Является более обширной группой показателей. Ее используют обычно при анализе отдельного вида бизнеса или проекта инвесторы и владельцы бизнеса. Через данный показатель определяется общая эффективность и экономическую целесообразность ведения бизнеса.

3. Рентабельность активов включает в себя очень большую группу показателей рентабельности. Главная цель данного показателя заключается в расчете эффективного использования активов, особенно финансовых активов в каждый момент бизнес-процесса. Исчисление и анализ рентабельности происходит на разных этапах бизнеса: с учетом и без учета кредитов, до и после оплаты налогов и дивидендов, и прочее.

Каждый отдельно взятый маркер четко указывает, на необходимость применения кредитных средств в денежных потоках (это является нерентабельным). Уровень эффективного использования активов на каждом этапе, в том числе денежных, очень важен для привлечения инвесторов и подготовки инвестиционных предложений.

Расчет эффективности предприятия происходит с использованием следующих формул:

$$ROM = (\text{Реализационная прибыль (убыток)} / \text{Реализация}) * 100 \%$$

$$ROM = \text{Чистая прибыль} / \text{Себестоимость} * 100 \%$$

$ROFA = \text{Чистая прибыль} / \text{Основные средства} * 100 \%$

$ROS = EBIT / SALES = \text{Операционная прибыль} / \text{Выручка} * 100 \%$

$ROS = \text{Прибыль с продаж} / \text{Выручка} * 100 \%$

$ROL = \text{Чистая прибыль} / \text{Среднесписочная численность}$

$BER = EBIT / \text{Активы} * 100 \%$

$ROA = \text{Чистая прибыль} / \text{Активы} * 100 \%$

$ROE = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал} * 100 \%$

$ROIC = EBIT * (1 - \text{Ставка налога на прибыль}) / \text{Инвестированный капитал} * 100 \%$.

$ROIC = (EBIT * (1 - \text{ставка налога на прибыль}) - \text{сумма \% заемного капитала}) / (\text{собственный капитал} + \text{заемный капитал})$

Основные пути роста рентабельности производства заключаются в:

- росте удельного веса специализированного производства;
- использовании современной организации производства и труда согласно требований научно-технического прогресса;
- внедрении и освоении прогрессивной техники;
- повышении производительного труда;
- снижении себестоимости;
- улучшении качества продукции;
- усиленном режиме экономии расхода материальных, трудовых, финансовых ресурсов;
- материальном стимулировании работников.

Следовательно, характеристика эффективности работы предприятия в целом, доходности различных направлений деятельности (хозяйство, финансы, предпринимательство) в экономическом анализе включает в себя расчет показателей рентабельности.

Именно показателями рентабельности характеризуется полученная прибыль относительно затраченных производственных ресурсов. Чаще всего используют показатели рентабельности продукции и рентабельности производства.

Пути повышения эффективности хозяйственной деятельности

- увеличение объема реализации продукции и улучшение ее качества

Увеличение объема реализации готовой продукции может быть достигнуто за счет роста объема производства продукции и за счет сокращения остатков нереализованной продукции.

Для реализации продукции ее необходимо сначала произвести и произвести в достаточно хорошем качестве, с минимально возможными издержками (чтобы была возможность снизить цену без убытка для организации). Следовательно, во многом выявление резервов реализации зависит от определения резервов производства .

- увеличение величины собственных средств

Улучшения использования основных средств на предприятии можно достигнуть путем освобождения предприятия от излишнего оборудования, машин и других основных средств или сдачи их в аренду, своевременного обновления, особенно активной части, основных средств с целью недопущения чрезмерного морального и физического износа, повышения коэффициента сменности работы предприятия, если в этом имеется экономическая целесообразность, внедрения новой техники и прогрессивной технологии, а также путем совершенствования организации производства и труда с целью сокращения потерь рабочего времени и простоя в работе машин и оборудования.

- расширение сферы деятельности, с использованием новых заемных средств

- снижение материалоемкости продукции, применение прогрессивной техники и технологий

Снижение материалоемкости продукции является важным направлением повышения экономической эффективности производства, поскольку экономное расходование топливно-энергетических и материальных ресурсов обеспечивает непрерывный рост объема производства и снижение себестоимости продукции.

- рост производительности труда, эффективности использования оборудования

Улучшения использования основных средств на предприятии можно достигнуть путем освобождения предприятия от излишнего оборудования, машин и других основных средств или сдачи их в аренду, своевременного обновления, особенно активной части, основных средств с целью недопущения чрезмерного морального и физического износа, повышения коэффициента сменности работы предприятия, если в этом имеется экономическая целесообразность, внедрения новой техники и прогрессивной технологии, а также путем совершенствования организации производства и труда с целью сокращения потерь рабочего времени и простоя в работе машин и оборудования.

- сотрудничество с новыми поставщиками на более удобных условиях, закупка дешевого сырья и материалов

Также закупки материалов большими партиями. В этом случае можно получить у поставщика скидку и сэкономить на транспортных расходах

- реализация запасов, улучшение политики сбыта, снижение цен, разработка системы скидок и дисконта;

Сбытовая политика имеет ключевое значение для успешного функционирования предприятия в современных условиях. Конечные результаты деятельности предприятия напрямую зависят от эффективности работы системы сбыта. Сбытовая политика фирмы состоит из нескольких этапов, особенности которых определяются следующими факторами: происходящие экономические перемены, менталитет и покупательское поведение населения, организация и управление и другие.

- улучшение коммуникаций, расширение объема рекламы, информирование потребителей о продукции данного предприятия, проведение разных конкурсов и акций (акцент на рекламу в сети Интернет).

Реклама влияет на прибыль компании, так как она вносит вклад в ключевой фактор рентабельности – относительную потребительскую ценность.

Главный фактор относительной потребительской ценности товара – его воспринимаемое качество – непосредственно коррелирует с рекламой.

2.6. Методы проверки предприятия на банкротство

Банкротство, или неплатежеспособность (англ. "bankruptcy") – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Определение, основные понятия и процедуры, связанные с банкротством предприятий (юридических лиц), содержатся в Федеральном законе от 26.10.2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Признаком банкротства юридического лица является его неспособность удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам, работников (включая бывших) о выплате выходных пособий и об оплате труда, а также уплачивать обязательные платежи, в течение 3 месяцев с даты, когда указанные обязательства должны были быть исполнены (п. 2 ст. 3 Закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ, далее – Закона № 127-ФЗ). А под несостоятельностью (банкротством) организации понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме погасить перечисленные выше обязательства.

Вместе с тем, условием для возбуждения производства по делу о банкротстве является сумма требований к должнику, которая в совокупности должна составлять не менее 300 тыс. руб. (п. 2 ст. 6 Закона № 127-ФЗ). То есть имеет значение не только период, в течение которого должник не погашает задолженность, но и сумма, которую он задолжал.

Анализ банкротства

Ключевую роль в анализе банкротства предприятия играет финансовый анализ. Методы финансового анализа используются как для изучения вероятности банкротства предприятия, так и в ходе процедуры банкротства, проводимой арбитражными управляющими. Поэтому, рассматривая термин "анализ банкротства", можно выделить "неофициальную" и "официальную" стороны данного понятия.

Неофициально термин используют для обозначения методик финансового анализ, призванных выявить неудовлетворительное финансовое состояние предприятия, способное привести к его банкротству. Примером такой методики может случить Z-модель Альтмана.

Официально термин "банкротство" закреплен в Федеральном законе от 26.10.2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", во исполнение которого приняты документы, регламентирующие финансовый анализ для целей установления признаков банкротства организаций. Такой анализ проводится арбитражными управляющими.

Специально для арбитражных управляющих Постановлением Правительства 25.06.2003 г. N 367 утверждены "Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа". При проведении финансового анализа арбитражный управляющий анализирует финансовое состояние должника на дату проведения анализа, его финансовую, хозяйственную и инвестиционную деятельность, положение на товарных и иных рынках. Финансовый анализ проводится арбитражным управляющим в целях:

- а) подготовки предложения о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснования целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства;
- б) определения возможности покрытия за счет имущества должника судебных расходов;
- в) подготовки плана внешнего управления;

г) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении процедуры финансового оздоровления (внешнего управления) и переходе к конкурсному производству;

д) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

В ходе финансового анализа арбитражный управляющий рассматривает:

– коэффициенты, характеризующие платежеспособность должника (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, показатель обеспеченности обязательств должника его активами, степень платежеспособности по текущим обязательствам)

– коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость должника (коэффициент автономии (финансовой независимости), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам)

– коэффициенты, характеризующие деловую активность должника (рентабельность активов, норма чистой прибыли)

Помимо указанных правил, арбитражные управляющие руководствуются Временными правилами проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства (утв. постановлением Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855). В этой части финансовый анализ помогает выявить, действительно ли объявившая себе банкротом организация имеет критическое финансовое состояние и не способна вести расчеты с кредиторами.

Процедура банкротства

В рамках дел о банкротстве предприятий применяются следующие процедуры: наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство; мировое соглашение.

Наблюдение применяется для сохранения имущества должника, проведения анализа финансового его состояния, составления реестра требований кредиторов.

Финансовое оздоровление, как процедура банкротства, применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности. Для этого же применяется внешнее управление.

Конкурсное производство – эта процедура, применяемая в деле о банкротстве, в целях соразмерного удовлетворения должником требований кредиторов.

Для прекращения банкротства по соглашению сторон используется мировое соглашение - достижение соглашения между должником и кредиторами.

Процедуры банкротства предприятий (юридических лиц) и граждан отличаются. В последнем случае нет внешнего управления, финансового оздоровления, наблюдения.

Как узнать о банкротстве юридического лица?

Сведения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства подлежат обязательному опубликованию (п. 6 ст. 28, п. 1 ст. 128 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ). А значит, заинтересованному пользователю надо просто знать, где искать.

Самый простой и вместе с тем надежный способ проверить на банкротство организацию или ИП – посмотреть информацию о них в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (п. 1 ст. 28 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ). В нем содержится данные как о должниках – юридических лицах, так и о должниках – физических лицах, включая индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, сообщения о банкротстве и приравненные к ним сообщения публикуются в газете «Коммерсантъ», которая является официальным изданием, определенным для этих целей Правительством РФ (п. 1 ст. 28 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ, п. 1 Распоряже-

ния Правительства РФ от 21.07.2008 N 1049-р). Также указанные сведения размещаются на сайте издания.

Если нужна подробная информация о рассмотрении дела о банкротстве в арбитражном суде, то для этого есть Картотека арбитражных дел. Проще всего ознакомиться со всеми вынесенными определениями, решениями и постановлениями по номеру дела. Но если номер неизвестен, то поиск можно осуществить по названию организации, ИНН или ОГРН.

Кроме того, множество компаний в Интернете предлагают платные услуги по проверке компаний сразу по всем параметрам. Они обещают быстрое предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, о банкротстве, о долгах компаний по данным службы судебных приставов и т.д.

Проверка на банкротство через сайт ФНС

Отдельного сервиса, с помощью которого можно было проверить на предмет банкротства юридическое лицо, на сайте ФНС нет. Однако полезная информация о контрагенте, платежеспособность которого вызывает сомнения, у налоговой службы, конечно, есть.

Допустим, выписка из ЕГРЮЛ, которую как раз можно выгрузить с сайта, может содержать в себе раздел «Сведения о состоянии юридического лица». И если организация находится, к примеру, в стадии ликвидации, информация об этом будет в нем указана. Поэтому проверку компании лучше начать именно с выписки.

А если что-то в деятельности организации настораживает, то можно воспользоваться и другими сервисами налоговой службы «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента».

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 2

По теме «Структура баланса и бухгалтерской отчетности»

1. Что является основной и самой главной формой бухгалтерской отчетности?

- а. кредитный отчет
- б. договор купли-продажи
- в. внешний анализ
- г. бухгалтерский баланс

2. Что в переводе с французского означает "баланс"?

- а. собственность
- б. займ
- в. весы
- г. отчет

3. Какие данные может содержать бухгалтерский баланс?

- а. характеристики состояния материальных запасов
- б. наличие денежных средств
- в. наличие инвестиций
- г. все выше сказанное

4. Какова главная цель бухгалтерского анализа?

- а. своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности
- б. оценка ликвидности предприятия
- в. подсчет выручки предприятия

5. Единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам - это

- а. бухгалтерская отчетность
- б. бухгалтерский баланс
- в. отчета о прибылях и убытках
- г. аудиторское заключение

6. Хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате случившихся факторов - это

- а. активы
- б. обязательства
- в. капитал

7. Что не является основным составляющим бухгалтерского баланса?

- а. активы
- б. персонал
- в. обязательства
- г. капитал.

8. По определению международной системы финансовой отчетности (МСФО), капитал - это доля в активах компании, которая остается после вычета всех её ...

- а. доходов
- б. обязательств
- в. активов
- г. пассивов

9. Что не входит в раздел пассивов баланса?

- а. капитал и резервы
- б. долгосрочные обязательства
- в. краткосрочные обязательства
- г. денежные средства в кассе и на счетах

10. Совокупность материально-вещественных ценностей, которые используются в качестве труда, так же действуют в натуральной форме в течение длительного времени, как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере - это

- а. основные средства
- б. отложенные налоговые активы
- в. долгосрочные финансовые вложения
- г. доходные вложения в материальные ценности

11. В каком разделе пассива баланса отображается статья кредиторской задолженности со сроком погашения в пределах 12-ти месяцев?

- а. капитал и резервы
- б. долгосрочные обязательства
- в. краткосрочные обязательства

12. Средства организации, которые в течение нормально протекающего производственного цикла должны вновь обратиться в наличные деньги - это

- а. оборотные активы
- б. внеоборотные активы

13. Что не входит в раздел капитал и резервы?

- а. собственные акции
- б. резервный капитал
- в. долгосрочные финансовые вложения
- г. все вышеперечисленное

14. Выберите верное утверждение:

- а. долгосрочные обязательства должны равняться краткосрочным
- б. внеоборотные активы должны равняться оборотным
- в. активы должны равняться пассивам

15. Какие задолженности можно отнести к операционным обязательствам?

- а. авансовые отчисления
- б. оплата на аренду
- в. налоги, полученные субъектом хозяйствования
- г. все вышеперечисленные

16. Жизненный цикл – это...:

а. закономерная смена всех поколений, характерных для данного вида живых организмов;

б. это такой период времени, в течение которого организация преодолевает путь от зарождения до старения;

в. последовательность фаз проекта, задаваемая исходя из потребностей управления проектом;

г. период времени, в течение которого товар обращается на рынке, начиная с момента выхода его на рынок и заканчивая его уходом с рынка

17. Какие стадии входят в жизненный цикл организации?

а. Создание;

б. Внедрение;

в. Сбыт;

г. Рост;

18. Какие состояния характеризуют стадию «Создание»?

а. Эффективность;

б. Высокие творческие возможности;

в. Высокая текучесть кадров;

г. Нечеткие цели;

19. Какая цель стоит на этапе «Оценка действий конкурентов»?

а. Определить требуемые ресурсы и возможность их получения;

б. Определить нишу на рынке;

- в. Определить значимость внешних факторов;
- г. Определить возможности конкурентов для занятия ниши на рынке;

20. Какие состояния характеризуют стадию «Рост»?

- а. Эффективность;
- б. Неформальные общения и структура организации;
- в. Формализация правил;
- г. Высокие обязательства;

21. Какие состояния характеризуют стадию «Зрелость»?

- а. Стабильная структура управления;
- б. Эффективность;
- в. Децентрализация;
- г. Все вышеперечисленное;

22. Какие состояния характеризуют стадию «Спад»?

- а. Возрастающие конфликты;
- б. Снижение эффективности;
- в. Текучесть кадров;
- г. Формализация правил;

23. Какие задачи стоят на стадии «Создание»?

- а. Получение необходимых ресурсов (финансовых, материальных, трудовых);
- б. Приобретение устойчивых конкурентных преимуществ;
- в. Получение высокого качества продукции, услуг или работ, являющихся основной деятельностью организации;
- г. Все вышеперечисленное;

24. Когда возник бухгалтерский учет?

- а. Во времена Петра I;
- б. Во времена Римского права;

- в. Во времена Юлия Цезаря;
- г. Во времена Греческого права;

25. Что входит в динамическую концепцию баланса?

- а. Оценка в большинстве случаев осуществляется по исторической стоимости;
- б. Отчетность формируется по определенным дням;
- в. Соблюдаются принципы организации, увязки доходов и расходов;
- г. Доходы и расходы отображаются по принципу начисления;

По теме «Ликвидность и платежеспособность предприятия»

1. Понятие «ликвидность активов» означает:

- а. Способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг
- б. Период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации
- в. Способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости
- г. Период ликвидации имущества предприятия при банкротстве

2. Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:

- а. Вычитанием средних арифметических сумм
- б. Объединением в группы однородных статей
- в. Исключением регулирующих статей

3. Ликвидность баланса отражает:

- а. Состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации

б. Степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств

в. Период утраты платежеспособности предприятия

4. В агрегированном балансе-нетто статьи актива баланса могут быть сгруппированы по:

а. Принадлежности капитала

б. Степени ликвидности

в. Продолжительности использования капитала

5. Статьи пассива агрегированного баланса могут быть сгруппированы по:

а. Степени ликвидности

б. Срочности оплаты (степени востребования)

в. Принадлежности капитала

6. К внеоборотным активам относятся:

а. Расчеты по дивидендам

б. Основные средства

в. Краткосрочные финансовые вложения

7. К оборотным активам относятся:

а. Запасы

б. Долгосрочные финансовые вложения

в. Нематериальные активы

8. Эффективность использования оборотных активов характеризуется:

а. Рентабельностью оборотных активов

б. Структурой оборотных средств

в. Структурой капитала

9. Коэффициент текущей ликвидности характеризует:

а. Способность организации отвечать по своим долгосрочным обязательствам

б. Достаточность средств для погашения обязательств в случае его ликвидации

в. Способность отвечать по своим краткосрочным обязательствам в полном объеме и в надлежащие сроки, исходя из имеющихся оборотных активов

10. Чистые оборотные активы определяются так:

а. Активы - Обязательства

б. Собственный капитал - Обязательства

11. В величину стоимости чистых активов не включаются статьи:

а. Нематериальные активы

б. Прочие внеоборотные активы

в. Собственные акции, выкупленные у акционеров

12. В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности, не включается статья:

а. Расчеты по дивидендам

б. Прочие краткосрочные пассивы

в. Доходы будущих периодов

13. При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:

а. Дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев

б. Прочие оборотные активы

в. Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

14. В величину стоимости чистых активов не включаются статьи:

- а. Нематериальные активы
- б. Прочие внеоборотные активы
- в. Собственные акции, выкупленные у акционеров

15. В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности, не включается статья:

- а. Расчеты по дивидендам
- б. Прочие краткосрочные пассивы
- в. Доходы от будущих периодов

16. При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:

- а. Дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев
- б. Прочие оборотные активы
- в. Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

17. В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности, не включается статья:

- а. Расчеты по дивидендам
- б. Прочие краткосрочные пассивы
- в. Резерв по сомнительным долгам

18. При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:

- а. Дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев
- б. Расходы будущих периодов
- в. Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

19. В числитель коэффициента текущей ликвидности не включается:

- а. Долгосрочная дебиторская задолженность
- б. Прочие оборотные активы
- в. Расходы в незавершенном производстве

20. В состав краткосрочных обязательств при расчете коэффициента абсолютной ликвидности не включаются:

- а. Задолженность по выплате дивидендов
- б. Доходы будущих периодов
- в. Прочие краткосрочные пассивы

21. В числе коэффициента абсолютной ликвидности отражается:

- а. Денежные средства
- б. Денежные средства и их эквиваленты
- в. Денежные средства и дебиторская задолженность покупателей с устойчивым финансовым положением

22. В величину срочных обязательств, принимаемых в расчет чистых оборотных активов, не включается статья:

- а. Расчеты по дивидендам
- б. Прочие краткосрочные пассивы
- в. Резервы предстоящих расходов (или добавочный капитал)

23. К ликвидным активам 2 класса можно отнести:

- а. Краткосрочная дебиторская задолженность (менее 12 месяцев)
- б. Ценные бумаги, не имеющие рыночной котировки
- в. Просроченная дебиторская задолженность
- г. Готовая продукция, на которую заключены договора с покупателями

24. К ликвидным активам 3 класса можно отнести:

а. Товары, предназначенные для оптовой продажи на условиях предоплаты

б. Ценные бумаги, не имеющие рыночной котировки

в. Просроченная дебиторская задолженность

г. Непросроченная дебиторская задолженность

д. Готовая продукция

25. К ликвидным активам 2 класса можно отнести:

а. Краткосрочная дебиторская задолженность

б. Ценные бумаги со сроком реализации 3 банковских дня

в. Денежные средства на расчетном счете, блокированные в связи с выставлением аккредитива

г. Денежные средства в кассе

д. Готовая продукция, предназначенная к отгрузке в счет поступившей от покупателя предоплаты – если в вопросе будет 3 класса

26. К ликвидным активам 1 класса можно отнести:

а. Товары, предназначенные для оптовой продажи на условиях предоплаты

б. Ценные бумаги со сроком реализации 3 банковских дня и Денежные средства в кассе

в. Денежные средства на расчетном счете, блокированные в связи с выставлением аккредитива

г. Готовая продукция, предназначенная к отгрузке в счет поступившей от покупателя предоплаты

27. К ликвидным активам 1 класса нельзя отнести:

а. Товары, предназначенные для оптовой продажи на условиях предоплаты, денежные средства на расчетном счете, блокированные в связи с выставлением аккредитива, и готовую продукцию, предназначенную к отгрузке в счет поступившей от покупателя предоплаты

б. Ценные бумаги со сроком реализации 3 банковских дня и Денежные средства в кассе

28. Оборачиваемость готовой продукции рассчитывается исходя из:

- а. Полная себестоимость произведенной продукции
- б. Полная себестоимость реализованной продукции
- в. Плановая производственная себестоимость продукции
- г. Выручки от продаж

29. К ликвидным активам 3 класса можно отнести:

- а. Запасы, дебиторы, готовая продукция
- б. Запасы, НДС по приобретенным ценностям, авансы полученные
- в. Материалы, незавершенное производство, готовая продукция, НДС по приобретенным ценностям, товары отгруженные
- г. Запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев, авансы выданные
- д. Запасы

30. Общим показателем оборота для статьи «дебиторская задолженность» может быть:

- а. Полная себестоимость произведенной продукции
- б. Полная себестоимость реализованной продукции
- в. Выручка - нетто
- г. Выручка - брутто
- д. Ни один из перечисленных показателей

31. Рентабельность производственных фондов определяется:

- а. Отношением прибыли от продаж к себестоимости основных производственных фондов
- б. Отношением прибыли от реализации к объему реализованной продукции
- в. Отношением прибыли к совокупной величине основных производственных фондов и материально-производственных запасов

32. Оборачиваемость активов характеризует показатель:

а. Товарооборот, отражающий объем реализации товаров за определенный период, и оборотные активы, отражающие величину мобильных средств предприятия

б. Величина средств, которые полностью переносят свою стоимость на издержки в течение одного оборота капитала

в. Средний период оборота активов

33 Структуру баланса можно оценить на основе:

а. Коэффициента рентабельности всего капитала, определяемого отношением прибыли к валюте баланса

б. Коэффициента оборачиваемости активов баланса

в. Коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами

34 Более высокому удельному весу внеоборотных активов в совокупной величине активов должен соответствовать:

а. Большой удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов

б. Меньшая доля собственного капитала в совокупных пассивах

в. Большой удельный вес долгосрочных источников капитала

35. Эффект финансового рычага определяет:

а. Рациональность привлечения заемного капитала

б. Отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам

в. Структуру финансового результата

36. Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет к:

а. Росту остатков оборотных активов

б. Уменьшению остатков активов в балансе

в. Уменьшению валюты баланса

37. Выберите правильное утверждение:

а. Рост рентабельности продаж приведет к росту рентабельности активов

б. Рост рентабельности продаж приведет к снижению рентабельности активов

в. Рост рентабельности продаж не влияет на рентабельность активов

38. Эффективность использования оборотных активов характеризуется:

а. Оборачиваемость оборотных активов

б. Структурой оборотных средств

в. Структурой капитала

39. Как повлияет рост постоянных расходов на критический объем продаж:

а. Критический объем должен возрасти

б. Критический объем должен уменьшиться

в. Критический объем не изменится

40. Замедление оборачиваемости запасов приведет к:

а. Росту запасов в балансе

б. Уменьшению запасов в балансе

в. Уменьшению валюты баланса

41. Коэффициент текущей ликвидности характеризует:

а. Структуру активов

б. Достаточность средств для погашения обязательств в случае ликвидации

в. Способность отвечать по своим краткосрочным обязательствам в полном объеме и в надлежащие сроки, исходя из имеющихся оборотных средств

42. Чистые оборотные активы определяются как:

- а. Собственный капитал + Долгосрочные обязательства – Краткосрочные обязательства
- б. Собственный капитал - Обязательства
- в. Оборотные активы – Краткосрочные обязательства

43. При составлении отчета о движении денежных средств косвенным методом увеличение доходов будущих периодов будет показано:

- а. Со знаком «плюс» в разделе финансовой деятельности
- б. Со знаком «минус» в разделе финансовой деятельности
- в. Со знаком «плюс» в разделе операционной деятельности

44. В каком разделе отчета о движении денежных средств найдет отражение доход от инвестиций в новое высокотехнологичное оборудование:

- а. Инвестиционная деятельность
- б. Текущая деятельность
- в. Финансовая деятельность

45. Эффект финансового рычага связан с:

- а. Привлечением заемного капитала
- б. Оборачиваемостью активов
- в. Ликвидностью оборотных активов

46. Ускорение оборачиваемости активов при неизменном объеме продаж приведет к:

- а. Увеличению остатков оборотных активов в балансе
- б. Уменьшению остатков оборотных активов в балансе
- в. Не повлияет на величину оборотных активов

47. Для расчета чистых оборотных активов используется формула:

- а. Активы – краткосрочные обязательства
- б. Оборотные активы - краткосрочные обязательства
- в. Запасы + дебиторская задолженность – кредиторская задолженность

48. Чистые оборотные активы определяются как:

- а. Внеоборотные активы + Обязательства
- б. Собственный капитал - Обязательства
- в. Оборотные активы – Краткосрочные обязательства

49. Предприятие обладает совокупным капиталом в 100 млн.руб., рентабельность активов 20%. Каким должен быть объем продаж для того, чтобы обеспечить рентабельность продаж 10%?

- а. 100
- б. 200
- в. 300

50. Оцените, как в условиях инфляции использование оценки запасов по методу ЛИФО скажется на величине показателя оборачиваемости активов:

- а. Коэффициент завышается
- б. Коэффициент занижается
- в. Не влияет

51. Собственный капитал 8000 тыс.руб., долгосрочный заемный капитал 2000 тыс.руб., величина краткосрочных обязательств – 12000 тыс.руб.; внеоборотные активы – 7000 тыс.руб. Собственный оборотный капитал равен: $СОК = СК + ДО - ВА = 8 + 2 - 7 = 3$

- а. 3000
- б. 1000
- в. 13000

52. Выручка 100000 руб., средняя дебиторская задолженность за период (квартал) составляет 45000 руб. Средний период оборота дебиторской задолженности равен: $DЗ * 90 \text{ Дней} / 100\ 000$

- а. 40,5 дня
- б. 200 дней
- в. 38 дней

53. Собственный капитал организации 7000 тыс.руб., долгосрочный заемный капитал 5000 тыс.руб., краткосрочные обязательства – 6000 тыс.руб.; оборотные активы – 12000 тыс.руб. Собственный оборотный капитал равен:

- а. 6000
- б. 1000
- в. 12000

54. Собственный капитал 8000 тыс.руб., долгосрочный заемный капитал 2000 тыс.руб., величина краткосрочных обязательств – 12000 тыс.руб.; оборотные активы – 14000 тыс.руб. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен: $K = (СК + ДО - ВА) / ОА$, $(8+2-8)/14$

- а. 0,143
- б. 0,2
- в. 0

55. Выручка 100000 руб., средняя дебиторская задолженность за период (квартал) составляет 45000 руб. Как изменится величина дебиторской задолженности, если срок ее погашения вырастет на 10 дней (объем продаж не изменится)? $DЗ * 90 \text{ дней} / 100\ 000 = 40,5$ дней

- а. Вырастет примерно на 11 тыс.руб. $L = 40,5 \text{ дн.} + 10 \text{ дн.} = 50,5 \text{ дн.} = (DЗ * 90 \text{ дн.})/100\ 000 =$
- б. Вырастет примерно на 15 тыс.руб. $= 56,1 - 45 = 11$
- в. Вырастет примерно на 9,5 тыс.руб.

По теме «Внедрение финансового анализа»

- 1) Способность вовремя оплачивать платёжные требования поставщиков, покрывать кредиты и выплачивать заработную плату
 - a. Платёжеспособность
 - b. Ликвидность
 - c. Бережливость
 - d. Конкурентоспособность

- 2) Что является количественным методом финансового анализа?
 - a. Анализ денежных потоков
 - b. Регрессионный анализ
 - c. SWOT-анализ
 - d. Вертикальный анализ

- 3) Что является качественным методом финансового анализа?
 - a. Рейтинг 1-типа
 - b. Корреляционный и дисперсионный анализ
 - c. Кластерный анализ
 - d. Нейросетевой анализ

- 4) Что не является преимуществом интегральных методов ?
 - a. Учитывает отраслевую специфику деятельности предприятия
 - b. Высокая точность
 - c. Простота интерпретации результатов
 - d. Учитывается финансовая устойчивость предприятия

- 5) Что не является недостатком коэффициентного анализа?
 - a. Не учитывается процесс кризиса на предприятии
 - b. Множественность предлагаемых наборов коэффициентов

- c. Сложность обоснованного нормирования коэффициентов
 - d. Отсутствие единых формул расчета коэффициентов
- б) В какой программе можно сделать финансовый анализ в любую минуту, не выходя из бухгалтерской программы?
- a. «Ваш финансовый аналитик»
 - b. «Финансовый анализ онлайн»
 - c. «1С Бухгалтерия 8.3»
- 7) Какая программа даёт оценку вероятности налоговой проверки?
- a. «Ваш финансовый аналитик»
 - b. «Финансовый анализ онлайн»
 - c. «1С Бухгалтерия 8.3»
- 8) Преимуществом какой программы является сравнение финансовых показателей исследуемого предприятия с финансовыми показателями предприятий-конкурентов?
- a. «Ваш финансовый аналитик»
 - b. «Финансовый анализ онлайн»
 - c. «1С Бухгалтерия 8.3»
- 9) Какая программа составляет пояснительно записку к бухгалтерской финансовой отчетности?
- a. «Ваш финансовый аналитик»
 - b. «Финансовый анализ онлайн»
 - c. «1С Бухгалтерия 8.3»
- 10) Какая программа осуществляет представление всех финансовых показателей в виде диаграмм?
- a. «Ваш финансовый аналитик»
 - b. «Финансовый анализ онлайн»
 - c. «1С Бухгалтерия 8.3»

11) В какой программе нет прогнозирования финансовых показателей?

- a. «Ваш финансовый аналитик»
- b. «Финансовый анализ онлайн»
- c. «1С Бухгалтерия 8.3»

12) Что не является частью финансового анализа программы «1С Бухгалтерия 8.3»?

- a. Анализ бухгалтерской отчетности
- b. Анализ рентабельности
- c. Сравнительный анализ

13) Какая программа предоставляет сертификат финансового состояния ?

- a. «Ваш финансовый аналитик»
- b. «Финансовый анализ онлайн»
- c. «1С Бухгалтерия 8.3»

14) Что не входит в возможности программы «Финансовый анализ онлайн»?

- a. Оценка бизнеса
- b. Диаграммы
- c. Составление пояснительной записки
- d. Расчет финансовых коэффициентов

15) Отчет какой программы включает в себя расчет финансовых коэффициентов, как в первом варианте, так и их сравнение за несколько периодов и сравнение с данными конкурентов

- a. «Ваш финансовый аналитик»
- b. «Финансовый анализ онлайн»
- c. «1С Бухгалтерия 8.3»

- 16) Какой фактор не относится к производственным?
- a. Труд
 - b. Земля
 - c. Патент на производство
 - d. Капитал
- 17) Отчётность какой программы больше подходит для представления её банкам и другими заинтересованным лицам?
- a. «Ваш финансовый аналитик»
 - b. «1С Бухгалтерия 8.3»
 - c. «Финансовый анализ онлайн»
- 18) Какие из перечисленных профессиональных групп предприятия не используют финансовый анализ
- a. Менеджеры предприятия
 - b. Кредиторы
 - c. Инвесторы-аналитики
 - d. Бухгалтера
 - e. Все из перечисленных используют в работе финансовый анализ
- 19) Какая из перечисленных программ для финансового анализа, разработана в России?
- a. Microsoft Money
 - b. Homebank
 - c. Audit Expert
 - d. GnuCash
- 20) Какие методы не используются в финансовом анализе?
- a. Аналитические методы
 - b. Стохастические методы
 - c. Качественные методы
 - d. Нейросетевой анализ

- 21) Выберите преимущество интегральных методов
- a. Адаптирована к российской экономике
 - b. Определяют риск банкротства предприятия
 - c. При анализе учитывается финансовая учётность предприятия
 - d. Отслеживаются процессы кризиса на предприятии
- 22) Какие методы применяются в классическом подходе финансового анализа?
- a. Метод генетических алгоритмов
 - b. Искусственный интеллект
 - c. Нечеткая логика
 - d. Математическая статистика
- 23) К какому методу анализа относится анализ по модели DuPont?
- a. Аналитический метод
 - b. Коэффициентный анализ
 - c. Альтернативный метод
 - d. Интегральный метод
- 24) К какому методу анализа относится вертикальный?
- a. Аналитический метод
 - b. Коэффициентный анализ
 - c. Альтернативный метод
 - d. Интегральный метод
- 25) К какому методу анализа относится анализ по Logit-модели?
- a. Аналитический метод
 - b. Коэффициентный анализ
 - c. Альтернативный метод
 - d. Интегральный метод

- 26) К какому методу анализа относится SWOT-анализ?
- a. Аналитический метод
 - b. Коэффициентный анализ
 - c. Альтернативный метод
 - d. Интегральный метод
- 27) К какому методу анализа относится кластерный анализ?
- a. Аналитический метод
 - b. Коэффициентный анализ
 - c. Альтернативный метод
 - d. Интегральный метод
- 28) Какая компьютерная программа, может использоваться для финансового анализа без дополнительных закупок предприятия?
- a. 1С Предприятие
 - b. «Ваш финансовый аналитик»
 - c. Microsoft Excel
 - d. 1С Бухгалтерия
- 29) Кто на предприятии чаще всего не занимается финансовым анализом?
- a. Директор по экономике
 - b. Директор предприятия
 - c. Бухгалтер
 - d. Группа анализа и финансовых стратегий
- 30) Чем не характеризуется финансовое состояние предприятия?
- a. Скоростью оборота капитала
 - b. Структурой источников средств
 - c. Составом и размещением средств
 - d. Количеством финансовых аналитиков на предприятии

По теме «Рентабельность»

1. Прибыль выражается через разницу между:
 - А. Доходами и налогами;
 - Б. Доходами и объемами продаж;
 - В. Валовыми доходами и расходами;

2. Прибыль после уплаты налогов это:
 - А. Чистая прибыль;
 - Б. Налогооблагаемая прибыль;
 - В. Экономическая прибыль.

3. Оценочная функция предприятия – это когда:
 - А. Прибыль является источником формирования бюджетных ресурсов и внебюджетных фондов;
 - Б. Учитывается эффективное использование ресурсов предприятия, успех или неудачу бизнеса, рост или понижение объемов производства;
 - В. Прибыль оказывает стимулирующее воздействие на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

4. Стимулирующая функция предприятия – это когда:
 - А. Прибыль является источником формирования бюджетных ресурсов и внебюджетных фондов;
 - Б. Учитывается эффективное использование ресурсов предприятия, успех или неудачу бизнеса, рост или понижение объемов производства;
 - В. Прибыль оказывает стимулирующее воздействие на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

5. Экономическая прибыль -:

А. Данную прибыль принято приравнивать к балансовой прибыли и прибыли от реализации товаров;

Б. Это разница между валовыми доходами и отчислениями в бюджетные фонды, акцизами и издержками;

В. Сумма прибыли от реализации и процентов к получению, минус проценты к уплате, плюс доходы от участия в других организациях, плюс сальдо прочих операционных доходов\расходов, плюс сальдо внереализационных доходов и расходов;

Г. Это разница в валовых доходах и явных и неявных издержках.

6. Бухгалтерская прибыль -:

А. Минимальное вознаграждение предпринимателя;

Б. Данная прибыль обеспечивает предприятию минимальную рентабельность на размер вложенного капитала, приравненный к среднему проценту ставки банков по депозитам за исследуемый период.

В. Данную прибыль принято приравнивать к балансовой прибыли и прибыли от реализации товаров;

Г. Это разница в валовых доходах и явных и неявных издержках.

7. Балансовая прибыль -:

А. Сумма прибыли от реализации и процентов к получению, минус проценты к уплате, плюс доходы от участия в других организациях, плюс сальдо прочих операционных доходов\расходов, плюс сальдо внереализационных доходов и расходов;

Б. Данная прибыль обеспечивает предприятию минимальную рентабельность на размер вложенного капитала, приравненный к среднему проценту ставки банков по депозитам за исследуемый период;

В. Это та прибыль, которую можно было бы получить при более эффективном управлении имеющимися ресурсами;

Г. Это разница в валовых доходах и явных и неявных издержках.

8. Прибыль от реализации продукции собственного производства и покупных товаров - ...:

А. Данная прибыль обеспечивает предприятию минимальную рентабельность на размер вложенного капитала, приравненный к среднему проценту ставки банков по депозитам за исследуемый период;

Б. Это разница между валовыми доходами и отчислениями в бюджетные фонды, акцизами и издержками;

В. Это разница в валовых доходах и явных и неявных издержках;

Г. Это сумма прибыли от реализации и процентов к получению, минус проценты к уплате, плюс доходы от участия в других организациях, плюс сальдо прочих операционных доходов\расходов, плюс сальдо внереализационных доходов и расходов;

9. Минимальная прибыль - ...:

А. Данная прибыль обеспечивает предприятию минимальную рентабельность на размер вложенного капитала, приравненный к среднему проценту ставки банков по депозитам за исследуемый период;

Б. Это та прибыль, которую можно было бы получить при более эффективном управлении имеющимися ресурсами;

В. Это разница между валовыми доходами и отчислениями в бюджетные фонды, акцизами и издержками;

Г. Это разница в валовых доходах и явных и неявных издержках;

10. Нормальная прибыль - ...:

А. Данная прибыль состоит из минимального вознаграждения предпринимателя;

Б. Это та прибыль, которую можно было бы получить при более эффективном управлении имеющимися ресурсами;

В. Это разница между валовыми доходами и отчислениями в бюджетные фонды, акцизами и издержками;

Г. Это разница в валовых доходах и явных и неявных издержках;

11. Недополученная прибыль - ...:

А. Данная прибыль обеспечивает предприятию минимальную рентабельность на размер вложенного капитала, приравненный к среднему проценту ставки банков по депозитам за исследуемый период;

Б. Это та прибыль, которую можно было бы получить при более эффективном управлении имеющимися ресурсами;

В. Это разница между валовыми доходами и отчислениями в бюджетные фонды, акцизами и издержками;

Г. Это разница в валовых доходах и явных и неявных издержках;

12. Экономический анализ оценивает результаты деятельности предприятия посредством следующих показателей (выберете несколько):

А. Показатель рентабельности;

Б. Объем выпуска продукции;

В. Объем продаж;

Г. Издержки производства и обращения;

Д. Прибыль.

13. Традиционно при экономическом анализе предприятия выделяют:

- А. Показатель рентабельности продукции;
- Б. Рентабельность производства;
- В. Рентабельность активов;
- Г. Все варианты ответов выше верны.
- Д. Только Б и В.

14. Через какой показатель определяется эффективность и экономическая целесообразность производства или продажи конкретных товаров, услуг?

- А. Рентабельность производства;
- Б. Показатель рентабельности продукции;
- В. Рентабельность активов.

15. Через какой показатель определяется общая эффективность и экономическая целесообразность ведения бизнеса?

- А. Рентабельность производства;
- Б. Показатель рентабельности продукции;
- В. Рентабельность активов.

16. Показатель рентабельности продукции - ...:

А. Соотношение чистой прибыли от реализации продукции к полной себестоимости его производства\продажи.

Б. Заключается в расчете эффективного использования активов, особенно финансовых активов в каждый момент бизнес-процесса.

В. Инвесторы и владельцы бизнеса обычно используют его при анализе отдельного вида бизнеса или проекта.

17. Рентабельность производства - ...:

А. Соотношение чистой прибыли от реализации продукции к полной себестоимости его производства\продажи.

Б. Заключается в расчете эффективного использования активов, особенно финансовых активов в каждый момент бизнес-процесса.

В. Инвесторы и владельцы бизнеса обычно используют его при анализе отдельного вида бизнеса или проекта.

18. Рентабельность активов - ...:

А. Соотношение чистой прибыли от реализации продукции к полной себестоимости его производства\продажи.

Б. Заключается в расчете эффективного использования активов, особенно финансовых активов в каждый момент бизнес-процесса.

В. Инвесторы и владельцы бизнеса обычно используют его при анализе отдельного вида бизнеса или проекта.

19. Увеличение объема реализации готовой продукции может быть достигнуто за счет(2 ответа):

А. Роста объема производства продукции и за счет сокращения остатков нерезализованной продукции.

Б. Повышения качества продукции с минимальными издержками.

В. Горизонтального масштабирования производства.

20. Одним из основных путей повышения рентабельности производства является:

А. Введение системы штрафов и санкций для работников производства.

Б. Снижении себестоимости.

В. Снижением качества продукции.

21. Улучшения использования основных средств на предприятии можно достигнуть путем:

А. Сезонной закупкой и перепродажей средств.

Б. Отдать ряд работ на аутсорсинг.

В. Своевременного обновления основных средств с целью недопущения физического износа.

22. Самым важным направлением повышения экономической эффективности производства является:

А. Расширение сферы деятельности с использованием новых заемных средств.

Б. Снижение материалоемкости продукции.

В. Применение регрессивной техники и технологий.

23. Способом экономии на транспортных расходах может являться:

А. Закупка материалов большими партиями.

Б. Закупка дешевого сырья и материалов.

В. Сотрудничество с поставщиками на более выгодных условиях.

24. Сбытовая политика фирмы состоит из нескольких этапов, особенности которых определяются следующими факторами(2 варианта):

А. Происходящие экономические перемены.

Б. Покупательское поведение населения.

В. Относительная потребительская ценность товара.

25. С помощью какой формулы не может проводится расчет эффективности предприятия:

А. $ROM = \text{Чистая прибыль} \setminus \text{Себестоимость} * 100 \%$

Б. $ROA = \text{Чистая прибыль} \setminus \text{Основные средства} * 100\%$

В. $ROS = \text{Прибыль с продаж} \setminus \text{Выручка} * 100\%$

26. Какой вид рентабельности не используют при экономическом анализе предприятия:

А. Рентабельность пассивов.

- Б. Рентабельность активов.
- В. Рентабельность продукции.

27. Реклама влияет на прибыль компании, так как она:

А. Вносит вклад в относительную потребительскую ценность — то есть его воспринимаемое качество.

Б. Позволяет доминировать над информационным пространством в своей отрасли.

В. Повышает конечную стоимость продукции.

28. Эффективность работы системы сбыта нельзя увеличить с помощью:

А. Улучшения политики сбыта.

Б. Снижения цен.

В. Уменьшения скидки на оптовые поставки.

Г. Разработки системы скидок и дисконта.

29. Рост рентабельности зависит от минимизации какого показателя?

А. Выручки;

Б. Цены;

В. Себестоимости

30. В чем отличие экономической и бухгалтерской прибыли?

А. Нет отличий.

Б. Экономическая прибыль учитывает выплату процентов по кредитам.

В. Экономическая прибыль включает неявные издержки.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ

Структура работы студента должна включать в себя следующие элементы работы. Работа выполняется на основе бухгалтерской отчетности предприятия.

1. Характеристика предприятия (как давно существует, что выпускает, где находится) Более детально что происходило с предприятием последние 2 года (т.е. между 2 отчетностями основные показатели предприятия (7-8 за 2 или 3 периода). Из них сделать вывод на какой стадии находится предприятие (<http://adizes.ru/corporate-blog/est-tolko-mig-mezhdu-proshlym-i-budushhim-zhiznennyj-cikl-organizacii/>)

Таблица 1

Основные показатели предприятия для характеристики

№ п/п	Наименование показателей	Ед. измерения	Года	
			2015	2017
1	Выручка	Тыс. руб.	1 074 713	1 169 525
2	Чистая прибыль	Тыс. руб.	11 873	14 657
3	Среднесписочная численность	Чел.	286	277
4	Основные средства	Тыс. руб.	224 574	246 342
5	Кредиторская задолженность	Тыс. руб.	49 952	44 173
6	Себестоимость продаж	Тыс. руб.	940 570	1 018 673
7	Рентабельность продаж	%	3,2	4,1
8	Рентабельность активов	%	2,5	3,5

2. Определить ассортимент продукции (кроме перечня видов деятельности сделать табличку что выпускает и в каких объемах) можно

по категориям - например услуги проживания, питания, строительные материалы, обрабатывающий инструмент, десерты и т.д.

Таблица 2

Объемы ассортимента

Наименование продукта/услуги	Единицы измерения	Количество продаж в 2017 году	Доход от продукта/услуги, руб, тыс. руб

После этого желательно нарисовать круговую диаграмму, чтобы подтвердить стадию жизненного цикла

3. Наличие отчетности предприятия: баланс за 2 года и приложение к балансу. Можно в pdf формате. Если есть значительные основные фонды предположите об их износе.

Сокращения, используемые в работе

А – актив

В – выручка

ГП – готовая продукция

ДБП – доходы будущих периодов

ДЗ – дебиторская задолженность

ДЗ_{сом} – дебиторская задолженность сомнительная

ДП – долгосрочные пассивы

ДС – денежные средства

З – запасы

КЗ - кредиторская задолженность

КиР – капитал и резервы
КО – краткосрочные обязательства
КП – краткосрочные пассивы
КС – краткосрочные ссуды
КФВ – краткосрочные финансовые вложения
НИП – нормальные источники покрытия
НС – незавершенное строительство
ОА – оборотные активы
ОФ – оборотные фонды
П_б – прибыль балансовая
ПП – прочие пассивы
П_ч – прибыль чистая
РБП – расходы будущих периодов
РПРП – резервы предстоящих расходов и платежей
СК – собственный капитал
СОС – собственные оборотные средства
ТА=ОА – оборотные активы
Т_{об} – продолжительность оборота (в днях)
ФО – фонды обращения.

2. Анализ финансового состояния предприятия:

Таблица 1 – Аналитическая таблица активов баланса

<u>АКТИВ</u>	Период 1	Период 2	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение	Индекс 1	Индекс 2	Δ ин- декс
Внеоборотные активы							
Нематериальные активы							
в т.ч.							
Основные средства							
в т. ч.							
Незавершенное строительство							
Доходные вложения в материальные ценности							
в т.ч.							
Долгосрочные финансовые вложения							
Прочие внеоборотные активы							
<i>Итого по разделу 1</i>							
Оборотные активы							
Запасы							
в т.ч.							
НДС по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)							
в т.ч.							
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)							
в т.ч.							
Краткосрочные финансовые вложения							
в т.ч.							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
<i>Итого по разделу 2</i>							
БАЛАНС							

Таблица 2 – Аналитическая таблица пассивов баланса.

<u>ПАССИВ</u>	Период 1	Период 2	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение	Индекс 1	Индекс 2	Δ ин- декс
Капитал и резервы							
Уставной капитал							
Добавочный капитал							
Резервный капитал							
в т.ч.							
Фонд социальной сферы							
Целевые финансирование и поступления							
Нераспределенная прибыль прошлых лет							
Непокрытый убыток прошлых лет							
Нераспределенная прибыль отчетного года							
Непокрытый убыток отчетного года							
<i>Итого по разделу 3</i>							
Долгосрочные обязательства							
Займы и кредиты:							
в т.ч.							
Прочие долгосрочные обязательства							
<i>Итого по разделу 4</i>							
Краткосрочные обязательства							
Займы и кредиты							
в т.ч.							
Кредиторская задолженность							
в т.ч.							
Задолженность участникам (учредителям) по вы- плате доходов							
Доходы будущих периодов							
Резервы предстоящих расходов							
Прочие краткосрочные обязательства							
<i>Итого по разделу 5</i>							
БАЛАНС							

1. Общие выводы по балансу: структура, ее изменение и чем оно вызвано.
2. Что является основными составляющими активов / пассивов
3. Какие основные изменения произошли с активами / пассивами
4. Что в первую очередь повлияло на эти изменения и какой характер они носили
5. Каждому разделу баланса дать характеристику: изменения и их характер, будущие тенденции

Таблица 3

Источники пополнения и уменьшения оборотных средств предприятия.

Статьи баланса	Периоды		Источники пополнения		Источники уменьшения	
	1	2	абсолютные, тыс.руб.	относительные, %	абсолютные, тыс.руб.	относительные, %
Внеоборотные активы						
в т.ч.			↓		↑	
Капитал и резервы						
в т.ч.			↑		↓	
Долгосрочные обязательства						
в т.ч.			↑		↓	
Краткосрочные обязательства						
в т.ч.			↑		↓	
СУММА				100		100

1. Что составляет оборотные средства предприятия
2. Опишите структуру оборотных средств
3. За счет чего они изменялись
4. Как это сказалось на общем состоянии предприятия
5. Каждому источнику пополнения или уменьшения дать характеристику: сила влияния данного изменения и его характер, будущие тенденции.

Таблица 4

Анализ платежеспособности предприятия.

Показатель	Формула расчета	Периоды		Изменение показателя	Рекомендуемое значение	Отклонение от рекомендуемого значения	
		1	2			1	2
Краткосрочные обязательства	$КО = КС + КЗ + ПП$				---	---	---
Коэффициент абсолютной ликвидности	$Ка.л. = (ДС + КФВ) / КО$				0,2 - 0,3		
Коэффициент промежуточного покрытия	$Кп.п. = (ДС + КФВ + ДЗ) / КО$				0,7 - 1		
Коэффициент общего покрытия	$Ко.п. = ОА / КО$				> 2		
Нормативный коэффициент покрытия	$Кн.п. = (КО + ДЗсом + СМ) / КО$				---	---	---

1. Какие коэффициенты не соответствуют рекомендуемым значениям
2. Насколько рекомендуемое значение характерно для туристского бизнеса
3. Какие коэффициенты изменились в наибольшей степени и за счет чего
4. Какой характер носят изменения

(то же и к оценке ликвидности баланса)

Таблица 5

Анализ ликвидности баланса предприятия.

Актив	Пе-ри-оды		Пассив	Пе-ри-оды		Ак-тив / Пас-сив (1)	Ак-тив / Пас-сив (2)	Δ	Реко-менду-емое отно-шение актив / пассив	Отклоне-ние от ре-коменду-емого значения	
	1	2		1	2					1	2
Внеобо-ротные активы			Собствен-ный капитал						< 1		
			То же + дол-госрочный заемный ка-питал							< 1	
Оборот-ные акти-вы			Краткосроч-ные обяза-тельства						> 1		
Запасы и затраты			Краткосроч-ные кредиты банков						> 1		
Незавер-шенное производ-ство + гото-вая продук-ция			Краткосроч-ные займы						> 1		
Кратко-срочные финансо-вые вло-жения + денежные средства + деби-торская задол-женность			Кредитор-ская задол-женность перед по-ставщиками, подрядчика-ми, прочими кредито-рами, векселя. Задолжен-ность перед бюджетом, по зарплате и социаль-ным выпла-там						> 1		

Таблица 6

Оценка наличия и достаточности собственных оборотных средств.

Показатель	Формула расчета	Периоды		Отклонение	
		1	2	Абс.	Отн.
Запасы	---				
Собственные оборотные средства	$СОС = КИР + ДП - ВА$				
Соотношение собственных оборотных средств и запасов	$К = СОС / З$				
Нормальные источники покрытия	НИП = Авансы + Векселя + КЗ поставщикам				
	НИП+СОС				
Коэффициент покрытия запасов	$К_{пз.} = (НИП+СОС) / З$				
Коэффициент обеспеченности СОС	$К_{ос.} = СОС / ОА$				
Коэффициент маневренности СОС	$К_{м.} = ДС / СОС$				

1. СОС: их величина, структура, изменение, достаточность
2. НИП: их величина, структура, изменение, достаточность вкуче с СОС
3. Какие коэффициенты изменились в наибольшей степени и за счет чего
4. Какой характер носят изменения

Таблица 7

Анализ деловой активности руководства.

		Показатель	Формула расчета	Пе-риоды		Отклоне-ние	
				1	2	аб-со-лю-т-ное	от-но-си-тель-ное
Коэффициент обрачи-ваемости	активов		$Коб = В / \bar{A}$				
	оборотных активов		$Коб = В / \bar{O}\bar{A}$				
	фондов обращения		$Коб = В / \Phi\bar{O}$				
	оборотных фондов		$Коб = В / \bar{O}\Phi$				
	дебиторской задолженности		$Коб = В / ДЗ$				
	краткосрочных обязательств		$Коб = В / К\bar{O}$				
	кредиторской задолженности		$Коб = В / КЗ$				
	запасов		$Коб = В / З$				
	незавершенного строительства		$Коб = В / НС$				
готовой продукции		$Коб = В / ГП$					
Продолжительность оборота	активов		$Тоб = Трп / Коб.а$				
	оборотных активов		$Тоб = Трп / Коб.оа$				
	фондов обращения		$Тоб = Трп / Коб.фо$				
	оборотных фондов		$Тоб = Трп / Коб.оф$				
	дебиторской задолженности		$Тоб = Трп / Коб.дз$				
	краткосрочных обязательств		$Тоб = Трп / Коб.ко$				
	кредиторской задолженности		$Тоб = Трп / Коб.кз$				
	запасов		$Тоб = Трп / Коб.з$				
	незавершенного строительства		$Тоб = Трп / Коб.нс$				
готовой продукции		$Тоб = Трп / Коб.гп$					
Ускорение оборачиваемости акти-вов			$\Delta = Тоб.оа - Тоб.ко$				
Продолжительность операционного цикла			$Тоц. = Тз. + Тнс. + Тгп. + Тдз$				

Представляется так же в таблице за 2 периода, с рассчитанными изменениями абсолютными или относительными

1. Насколько это важно оценить для предприятия вашей отрасли
2. Показывают ли эти показатели реальное положение вещей или необходимо из-за большой сезонности рассчитывать более конкретные показатели.
3. Что влияет на выручку предприятия.
4. Что считается запасами вашего предприятия.

Таблица 8

Показатели финансовой устойчивости предприятия.

Показатель	Расчетная формула	Рекомендуемое значение	Периоды		Изменение показателя	Отклонение от рек. знач.	
			1	2		1	2
<i>Показатели соотношения собственных и заемных средств</i>							
Коэффициент автономии	$Ка. = СК/ П$	$> 0,5$					
Коэффициент финансовой зависимости	$Кф.з. = 1/ Ка$	< 2					
Коэффициент заемных средств	$Кз.с. = ДО/ КО$	> 1					
Коэффициент покрытия инвестиций	$Кп.и. = СК/ ДО$	> 1					
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (1)	$Кс.1 = КиР/(ДП+КП)$	> 1					
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (2)	$Кс.2 = (ДП+КП)/КиР$	< 1					
<i>Показатели состояния собственных оборотных средств</i>							
Коэффициент обеспеченности СОС ТА	$Ко.т. = СОС/ ТА$	$> 0,1$					
Коэффициент обеспеченности СОС запасов	$Ко.з. = СОС / З$	$> 0,5$					
Коэффициент соотношения запасов и СОС	$Кз.с. = 1 / Ко.з.$	< 2					
Коэффициент покрытия запасов	$Кп.з. = (НИП+СОС) / З$	$> 0,5$					
Коэффициент маневренности СК	$Км.с. = СОС/ СК$	$> 0,5$					

1. Какие показатели являются основными для характеристики финансовой устойчивости именно вашего предприятия.

2. Какие из показателей были изменены в наибольшей степени. Из-за чего произошли эти изменения.
3. Какая общая динамика показателей (позитивная, негативная, характеризует ли реальное изменение состояние предприятия и последних изменений)
4. Что составляют собственные средства предприятия (дополняем по наличию достаточности собственных оборотных средств предприятия).
5. Какие основные направления расходования собственных оборотных средств предприятия.
6. Являются ли рекомендуемые соотношения оптимальными для предприятия из вашей отрасли.

Таблица 9

Структура источников формирования прибыли и направлений ее расходования.

Наименование показателя	Периоды		Отклонения		Индексы		Δ индекса, %
	1	2	Абс.	Отн.	1	2	
Выручка (нетто) от реализации товаров, работ и услуг							
в т.ч.							
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ и услуг							
в т.ч.							
Валовая прибыль							
Коммерческие расходы							
Управленческие расходы							
Прибыль (убыток) от реализации							
Проценты к получению							
Проценты к уплате							
Доходы от участия в других организациях							
Прочие операционные доходы							
Прочие операционные расходы							
Внереализационные доходы							
Внереализационные расходы							
Прибыль (убыток) до налогообложения							
Налог на прибыль							
Прибыль (убыток) от обычной деятельности							
Чрезвычайные доходы							
Чрезвычайные расходы							
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года)							

1. Общая характеристика: структура, изменения и их характер, будущие тенденции
2. Что составляет прибыль предприятия
3. Опишите структуру прибыли
4. За счет чего она изменялась
5. Как это сказалось на общем состоянии предприятия
6. Соотношение прибылей

Таблица 10

Расчетные коэффициенты рентабельности.

Коэффициент	Формула расчета	Периоды		Отклонения	
		1	2	тыс.руб .	%
Рентабельность активов	$R_a = Пб / А$				
	$R_a = Пч / А$				
Рентабельность чистых активов	$R_{ч.а.} = Пб / Ач$				
Рентабельность продукции	$R_{пр.} = Пб / В$				
	$R_{пр.} = Пч / В$				
Рентабельность собственного капитала	$R_{ск.} = Пб / СК$				
	$R_{ск.} = Пч / СК$				
	$R_{ск.} = Пч / Пб * R_{пр.} * В/А * А/СК$				
Рентабельность продаж	$R_{в.} = Пб / В$				
Рентабельность основных фондов и оборотных средств	$R_{ф.} = Пб / (ОС+З)$				
	$R_{ф.} = Пч / (ОС+З)$				

Показатели данной группы являются результирующими и поэтому необходимо подходить к анализу рентабельности после составления общей картины изменения по предприятию.

У вас есть анализ активов предприятия. Знаете, на что они влияют, поэтому либо подтверждаете, либо опровергаете свои выводы показателями рентабельности активов.

То же самое с собственным капиталом, балансовой прибылью и величиной оборотных средств. Обязательно связываете с теми частями курсовой работы, где вы анализировали эти изменения.

Таблица 11

Проверка предприятия на возможность банкротства.

Показатель	Формула расчета	Рекомендуемое значение	Периоды		Изменение показателя	
			1	2	Абс.	Отн.
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = (ОА-РБП) / (КО-ДБП-РПРП)$	≥ 2				
Коэффициент обеспеченности СОС	$K_{о.сос} = (КиР-ВА) / (ОА-РБП)$	$\geq 0,1$				
Коэффициент возможной утраты платежеспособности	$K_{ву} = (K_{тл.кп} + (K_{тл.кп} - K_{тл.нп}) * 3 / T_{рп}) / 2$	≥ 1			---	---
Коэффициент возможного выхода из банкротства	$K_{вв} = (K_{тл.кп} + (K_{тл.кп} - K_{тл.нп}) * 6 / T_{рп}) / 2$	≥ 1			---	---

1. 4 коэффициента рассчитываются и представляются в таблице за 2 периода, определяются изменения этих коэффициентов.

2. Могут ли эти показатели показать кризисное состояние предприятия.

3. Если да, то на какой стадии кризиса оно находится и что нужно предпринять, чтобы вывести предприятия из состояния «кризиса»

на бумаге»... какие строчки в балансе необходимо изменить и какими ресурсами воспользоваться.

Выводы работы не менее 2 листов текста, который достаточно точно, с аналитикой, с указанием ссылок на произведенные анализы рассказывает о финансовой ситуации на предприятии. Нельзя переносить выводы, которые вы делали в самой курсовой, но можно их использовать. Финальной частью ваших выводов 1-2 страницы должны быть ваши конкретные рекомендации с обязательной связкой их со статьями баланса на которые они повлияют.

ЗАДАЧИ С РЕШЕНИЯМИ

Задача 1.

Ниже приведены сведения об ООО «Неон».

Оцените силу воздействия операционного рычага и эффект финансового рычага. Разъясните экономический смысл этих показателей. Расчеты произведите с учетом налогового корректора.

Показатели	
1. Объем продаж, руб.	90 000
2. Переменные затраты, руб.	42 400
3. Постоянные затраты, руб.	8900
4. Рентабельность активов, %	26
5. Годовая ставка за кредит, %	19
6. Коэффициент соотношения заемного и собственного капи-	1,3

Ответ:

Операционный рычаг представляет собой взаимосвязь между выручкой организации, прибылью от продаж и расходами производственного характера. Операционный рычаг показывает на сколько % изменится прибыль при изменении выручки на 1%. Для того, чтобы оценить силу воздействия операционного рычага, необходимо определить эффект операционного рычага, который представляет собой отношение маржинального дохода к прибыли от продаж

$$\text{ЭОР} = \frac{\text{Маржинальный доход (МД)}}{\text{Прибыль от продаж}}$$

По условию задачи нам неизвестен ни маржинальный доход, ни прибыль от продаж. Но Маржинальный доход представляет собой разницу между объемом продаж и переменными затратами

$$\text{МД} = \text{Объем продаж} - \text{Переменные затраты}$$

а прибыль от продаж определяется как разница между маржинальным доходом и постоянными затратами

$$\text{Прибыль от продаж} = \text{МД} - \text{Постоянные затраты}$$

Соответственно:

Маржинальный доход будет равен 47600руб., т.е. (90000руб. - 42400руб.)

Прибыль от продаж составит 38700руб., т.е.(47600руб. – 8900руб.)

Эффект экономического рычага составит 1,23, т.е.(47600руб. : 38700руб.)

Эффект операционного рычага показывает, что при изменении объема продаж на 1%, прибыль от продаж изменится на 1,23%. Таким образом можно сделать вывод, что организация далека от точки безубыточности.

Эффект финансового рычага характеризует финансовый риск организации и определяет ее потенциальные возможности изменить чистую прибыль и рентабельность собственного капитала за счет изменения соотношения собственных и заемных средств. Эффект финансового рычага показывает на сколько процентов изменится рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия не смотря на их платность.

$$\text{Эффект финансового рычага} = (\text{ЭРо} - \text{ЦЗС}) \times (1 - \text{Кн}) \times \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}}$$

Где (ЭРо-ЦЗС) - разница между экономической прибылью и ценой заемных средств, отрегулированная на величину налогового корректора (1-Кн). Кн – ставка налога на прибыль, которая в настоящее время составляет 20%, соответственно налоговый корректор будет равен 0,8.

$$\text{ЭФР} = (26\% - 19\%) \times 0,8 \times 1,3 = 7,28\%$$

Рентабельность собственного капитала повысилась на 7,28% за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия. В связи с этим можно сделать вывод, что привлечение заемных средств выгодно для предприятия. Но повышать плечо заемного капитала не стоит, так как оно составляет 1,3 а должно быть не больше 1.

2. Определите продолжительность операционного и финансового циклов ООО «Мириталь» за отчетный год по следующим данным:
средняя стоимость дебиторской задолженности - 950 тыс. руб.

средняя стоимость запасов материалов	- 810 тыс. руб.
средняя кредиторская задолженность	- 750 тыс. руб.
выручка от реализации за год	- 8240 тыс. руб.
объем закупок материалов у поставщиков	- 5100 тыс. руб.

Какие выводы можно сделать, если в предыдущем году с момента возникновения до момента погашения задолженности перед поставщиками в среднем проходило 38 дней, а длительность операционного цикла составляла 107 дней, в том числе: период хранения материалов - 63 дня, а средний срок погашения дебиторской задолженности - 44 дня.

Ответ:

Операционный цикл – время нахождения средств в запасах и расчетах. Операционный цикл (ОЦ) представляет собой сумму оборачиваемости запасов в днях и оборачиваемости дебиторской задолженности в днях.

$$\text{ОЦ} = \text{Оборачиваемость запасов в днях (ОЗ)} + \text{Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях (ОДЗ)}$$

$$\text{ОЗ} = \frac{\text{Запасы} \times 360}{\text{с\c (объем закупок материалов)}}$$

$$\text{ОДЗ} = \frac{\text{Дебиторская задолженность} \times 360}{\text{Выручка}}$$

Финансовый цикл – разрыв между сроком платежа по обязательствам перед поставщиками и получателем денежных средств от покупателей. Финансовый цикл (ФЦ) представляет собой разницу между операционным циклом (ОЦ) и оборачиваемостью кредиторской задолженности в днях (ОКЗ).

$$\text{ФЦ} = \text{ОЦ} - \text{ОКЗ}$$

$$\text{ОКЗ} = \frac{\text{Кредиторская задолженность} \times 360}{\text{с\c (объем закупок материалов)}}$$

Отчетный год	Предыдущий год	Изменения
ОЗ = (810тыс.руб. х 360дней) : 5100тыс.руб. ≈ 57дней		
ОДЗ = (950тыс.руб. х 360дней) : 8240тыс.руб. ≈ 42дня		
ОЦ = 57дней + 42дня = 99дней	ОЦ = 63дня + 44дня = 107 дней	99 дней – 107 дней = - 8дней
ОКЗ = (750 тыс.руб. х 360дней) : 5100тыс.руб. ≈ 53 дня		
ФЦ = 99дней – 53дня = 46дней	ФЦ = 107дней – 38дней = 69 дней	46 дней – 69 дней = - 23дня

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что в отчетном году произошло сокращение операционного цикла на 8 дней и финансового цикла на 23 дня, что является положительной тенденцией. Сокращение финансового цикла произошло за счет ускорения производственного процесса на 6дней (57дней – 63 дня, период хранения материалов) и за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности на 2 дня (42дня - 44дня)

3. На основе исходных данных, представленных в таблице, оцените:

- уровни и динамику коэффициентов текущей и абсолютной ликвидности за данный период;
- состояние срочной платежеспособности организации и то, каким образом это отразится на способности к полным и своевременным расчетам по налогам с государством.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	Начало года	Конец года
Сумма оборотных активов	2210	2350
НДС по приобретенным ценностям	32	41
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев после отчетной даты	120	135
Краткосрочные финансовые вложения	45	55
Денежные средства	280	360
Займы и кредиты, подлежащие погашению в срок до 12 месяцев	430	560
Кредиторская задолженность	270	320

Ответ:

Анализ ликвидности оборотных активов проводят, используя следующие коэффициенты ликвидности:

Кт.л. = $\frac{ОА - НДС}{КО} \geq 1 \rightarrow 2$ Коэффициент текущей ликвидности показывает платежеспособность организации при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и при необходимости реализации запасов ТМЦ

Ка.л. = $\frac{ДС + КФВ}{КО} \geq 0,2 \rightarrow 0,4$ Коэффициент абсолютной ликвидности показывает какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить в ближайшее время.

Кср.л. = $\frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО} \geq 0,5 \rightarrow 1$ Коэффициент срочной ликвидности показывает платежеспособность организации при условии своевременных расчетов с дебиторами

$$\text{Кт.л.нач.года} = \frac{2210 \text{ тыс. руб.} - 32 \text{ тыс. руб.}}{430 \text{ тыс. руб.} + 270 \text{ тыс. руб.}} = 3,114$$

$$\text{Кт.л.кон.года} = \frac{2350 \text{ тыс. руб.} - 41 \text{ тыс. руб.}}{560 \text{ тыс. руб.} + 320 \text{ тыс. руб.}} = 2,6239$$

Коэффициент текущей ликвидности к концу года снизился на $0,4875 = (2,6239 - 3,1114)$

$$\text{Ка.л.нач.года} = \frac{280 \text{ тыс. руб.} + 45 \text{ тыс. руб.}}{430 \text{ тыс. руб.} + 270 \text{ тыс. руб.}} = 0,4643$$

$$\text{Ка.л.кон.года} = \frac{360 \text{ тыс. руб.} + 55 \text{ тыс. руб.}}{560 \text{ тыс. руб.} + 320 \text{ тыс. руб.}} = 0,4716$$

Коэффициент абсолютной ликвидности к концу года увеличился на $0,0073 = (0,4716 - 0,4643)$

$$\text{Кср.л.нач.года} = \frac{280 \text{ тыс. руб.} + 45 \text{ тыс. руб.} + 120 \text{ тыс. руб.}}{430 \text{ тыс. руб.} + 270 \text{ тыс. руб.}} = 0,6357$$

$$\text{Кср.л.кон.года} = \frac{360 \text{ тыс. руб.} + 55 \text{ тыс. руб.} + 135 \text{ тыс. руб.}}{560 \text{ тыс. руб.} + 320 \text{ тыс. руб.}} = 0,625$$

Коэффициент срочной ликвидности к концу года снизился на $0,0107 = (0,625 - 0,6357)$

Таким образом, видим, что все коэффициенты ликвидности в течении анализируемого периода выше нормативных значений, но наметилась негативная тенденция снижения коэффициентов текущей ликвидности и срочной ликвидности. В то же время коэффициент абсолютной ликвидности повысился на $0,73\%$ и достиг значения $47,16\%$.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что организация имеет возможность полностью и своевременно рассчитываться по своим обязательствам при условии своевременных расчетов с дебиторами.

4. Пожар уничтожил значительную часть запасов материалов на складе ООО «Зодчий». В связи с этим налогоплательщик с февраля пользуется рассрочкой по уплате налога в сумме 720 тыс. руб. на 3 месяца с условием ежемесячного погашения долга равными долями. Величина инфляции – 1 % в месяц. Чистая прибыль в рассматриваемом периоде составила 1300 тыс. руб., собственный капитал организации – 4100 тыс. руб.

Проанализируйте влияние рассрочки по уплате налога на стоимость задолженности для налогоплательщика. Определите, целесообразно ли использование рассрочки.

Ответ:

Изменение сроков уплаты налогов на будущее подразумевает с одной стороны образование в текущем времени дополнительных возвратных источников финансирования, с другой стороны возможность получения дополнительной прибыли. Оба эти обстоятельства нуждаются в оценке основанной на концепции финансового рычага. Для того, чтобы рассчитать эффективность использования рассрочки воспользуемся формулой эффективности финансового рычага (ЭФР)

$ЭФР = ДР \times ПР$, где ДР – дифференциал рычага, ПР – плечо рычага

Дифференциал рычага (ДР) = ЭР – ЦЗС, где ЭР – экономическая рентабельность, ЦЗС – цена заемных средств. В данной задаче цена заемных средств представляет собой среднюю процентную ставку за использование права за перенос срока уплаты налогов.

Т.к. в задаче налогоплательщик пользуется рассрочкой по уплате налогов на основании ст.64 п.2 пп.2 НК РФ, то проценты на сумму задолженности не начисляются (ст.64 п.4 абз.2 НК РФ). Соответственно ЦЗС (средняя процентная ставка за использование права за перенос срока уплаты налога) равна 0. Экономическая рентабельности (ЭР) рассчитывается по формуле

$ЭР = ЧП : СК \times 100$, где ЧП – чистая прибыль, СК – собственный капитал

$$ЭР = 1300 \text{ тыс.руб.} : 4100 \text{ тыс.руб.} \times 100 = 31,71\%$$

Следовательно $ДР = 31,71\% - 0 = 31,71\%$

Плечо рычага (ПР) рассчитывается как отношение величины налоговых ресурсов возникших при использовании права на перенос срока уплаты налога (ЗК) к величине собственного капитала (СК) и составит $0,1756 = (720 \text{ тыс. руб.} : 4100 \text{ тыс. руб.})$

Соответственно ЭФР = $31,71 \times 0,1756 = 5,56\%$

Приведенные расчеты дают основание полагать, что в результате предоставления рассрочки по уплате налога произойдет приращение рентабельности собственного капитала на 5,56%.

Для того, чтобы определить влияние инфляции на задолженность по уплате налога воспользуемся формулой

$З_{\text{Динф.}} = \frac{ЗД}{(1+h)^t}$, где ЗД – задолженность по уплате налога, h – размер инфляции, t – время рассрочки

$$З_{\text{Динф.}} = \frac{720 \text{ тыс. руб.}}{(1+0,01)^3} = 698,8$$

Уменьшение задолженности по уплате налога под влиянием инфляции составит $21,2 \text{ тыс. руб.} = (720 \text{ тыс. руб.} - 698,8 \text{ тыс. руб.})$

Таким образом, можно сделать вывод о целесообразности использования рассрочки.

5. Собственные оборотные средства ОАО «Капиталь» на начало 2019 г. составили 9550 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы - 3500 тыс. руб., кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками - 1850 тыс. руб. Запасы (МЗ) равны 10 600 тыс. руб.

Определите модель финансовой устойчивости организации, используя показатель S. Оцените привлекательность данной организации для кредиторов, используя коэффициент покрытия запасов.

Ответ:

Финансовая устойчивость считается нормальной (допустимой) если величина запасов превышает величину собственного оборотного капитала, но ниже чем суммарная величина кредитов и займов, взя-

тых под запасы и кредиторской задолженности перед поставщиками. При этом величина краткосрочных кредитов и займов не должна превышать суммарную стоимость сырья, материалов и готовой продукции.

Неустойчивое положение характеризуется превышением величины запасов над нормальными источниками покрытия.

При критическом финансовом положении организации величина запасов не только превышает нормальные источники покрытия, но и приводит к образованию просроченной кредиторской задолженности.

При анализе текущей финансовой устойчивости используют 3-х мерный S-показатель

$$S(S1;S2;S3)$$

где, S – финансовая устойчивость

S1 - излишек или недостаток собственных оборотных средств (СОС)

S2 – излишек или недостаток СОС и краткосрочных кредитов и займов (ККиЗ) + СОС

S3 – излишек или недостаток СОС,

КкиЗ и кредиторской задолженности перед поставщиками (КЗпост) + СОС + ККиЗ

Если по показателям S имеется излишек, то в модели они отражаются как 1, если недостаток, то отражается 0

Так как $S1(\text{т.е.СОС}) < \text{Запасы}$, т.е. $9550\text{тыс.руб.} < 10600\text{тыс.руб.}$, то $S1 = 0$

$S2 = \text{СОС} + \text{ККиЗ} = 9550\text{тыс.руб.} + 3500\text{ тыс.руб.} = 13050\text{тыс.руб.} > 10600\text{тыс.руб.}$

Так как $S2 > \text{запасы}$, то $S2 = 1$

$S3 = \text{СОС} + \text{ККиЗ} + \text{КЗпост} = 9550\text{тыс.руб.} + 3500\text{тыс.руб.} + 1850\text{тыс.руб.} = 14900\text{тыс.руб.} > 10600\text{тыс.руб.}$

Так как $S3 > \text{запасы}$, то $S3 = 1$

Трехмерная модель финансовой устойчивости будет выглядеть следующим образом

S (0;1;1), что говорит о нормальной финансовой устойчивости.

Кредиторы с целью обеспечения определенных гарантий возврата средств рассматривают соотношение собственных оборотных средств и запасов с точки зрения уровня покрытия запасов. Другими словами рассчитывается коэффициент покрытия запасов:

$$K_{\text{покр.запас.}} = \frac{\text{СОС}}{\text{запасы}} \geq 0,5 \rightarrow 0,8$$

$$K_{\text{покр.запас.}} = 9550 \text{ тыс.руб.} : 10600 \text{ тыс.руб.} = 0,9$$

Организация имеет нормальную финансовую устойчивость. Для кредиторов данная организация весьма привлекательна, так как коэффициент покрытия запасов значительно превышает нормативное значение.

6. Имеются следующие сведения об ООО «Маргаритка».

Показатель	2018 год, тыс. руб.	Темп роста в 2019 году
Прибыль до налогообложения	2700	115%
Налогооблагаемая прибыль	2850	110%

Дайте оценку (абсолютную и относительную) изменения чистой прибыли организации.

Ответ:

Для того чтобы дать оценку изменения чистой прибыли организации, необходимо определить чистую прибыль в 2018 году, прибыль до налогообложения, налогооблагаемую прибыль и чистую прибыль в 2019 г.

Чистая прибыль определяется как разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль. Налог на прибыль в 2018 г. составлял 20% от налогооблагаемой прибыли. Соответственно в 2018

г. налог на прибыль ООО «Маргаритка» составил 570 тыс.руб. = (2850тыс.руб. x 0,2), а чистая прибыль была 2130тыс.руб. = (2700 тыс.руб. – 570 тыс.руб.)

Темп роста прибыли до налогообложения в 2019 г. составил 115%, а налогооблагаемой прибыли 110%, соответственно прибыль до налогообложения в 2019 г. будет равна 3105тыс.руб. = (2700тыс.руб. x 1,15), а налогооблагаемая прибыль 3135тыс.руб. = (2850тыс.руб. x 1,1). Налог на прибыль в 2019 г. составлял 20% от налогооблагаемой прибыли и был равен 627тыс.руб. = (3135тыс.руб. x 0,2), а чистая прибыль 2478тыс.руб. = (3105тыс.руб. – 627 тыс.руб.).

Чистая прибыль организации в 2019 г. увеличилась по сравнению с 2018 г. на 348тыс.руб. = (2478тыс.руб. – 2130тыс.руб.), или на 16% = (2478тыс.руб x 100 : 2130тыс.руб.).

7. На основании исходных данных о деятельности ООО «Мар-тен», представленных в таблице, определите:

- показатели абсолютного и относительного изменения величины налоговых платежей;
- их долю в общей сумме изменений по всем видам платежей.

Используйте горизонтальный, вертикальный и факторный методы анализа.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	предыдущий год	текущий год
Оплата приобретенных товаров, работ, услуг	4600	6700
Оплата труда	425	520
Расчеты по налогам, сборам и платежи во вне-бюджетные фонды	480	420
Приобретение объектов основных средств и до-ходных вложений в материальные ценности и со-здание нематериальных активов	80	120
Погашение займов и кредитов (без процентов)	510	710
Прочие платежи	390	430
Итого	6485	8900

Ответ:

Горизонтальный (временной) анализ представляет собой сравнение анализируемых показателей за два смежных периода и определение отклонений. Т.е. это абсолютное и относительное (темпы прироста) изменение величины налоговых платежей в текущем году по сравнению с предыдущим.

Изменение величины налоговых платежей составило - 60тыс.руб.(абсолютная величина) = (420тыс.руб. – 480 тыс.руб.) или 12,5%(относительная) = (420тыс.руб. : 480тыс.руб. x 100 – 100%).

Величина налоговых платежей в отчетном году снизилась на 60тыс.руб. или 12,5% по сравнению с предыдущим.

Вертикальный (структурный) анализ представляет собой определение удельного веса анализируемых показателей в общем итоге.

Предыдущий год 480тыс.руб. : 6485тыс.руб. x 100 = 7,4%

Отчетный год 420тыс.руб. : 8900тыс.руб. x 100 = 4,72%

Изменение -2,68 = (4,72 – 7,4)

В структуре всех платежей доля налоговых платежей уменьшилась на 2,68% и составила в отчетном году 4,72%.

Факторный анализ – влияние налоговых платежей на величину расходов

Уменьшение налоговых платежей в текущем году составило 60тыс.руб. = (420тыс.руб. – 480тыс.руб.) или 12,5%. А расходы в текущем году увеличились на 2415 тыс.руб. = (8900тыс.руб. – 6485 тыс.руб.).

-60 тыс.руб. : 2415 тыс.руб. x 100 = -2,48%

Факторный анализ показал, что общая сумма расходов под влиянием налоговых платежей уменьшилась на 2,48%.

8. Определите, как за год изменилась чистая налоговая задолженность ООО «Альянс», исчисленная на балансовых остатках. Исходные данные, взятые из бухгалтерского баланса, приведены ниже (в тыс. руб.).

Показатель	Начало года	Конец года
Отложенные налоговые активы	17	26
НДС по приобретенным ценностям	195	230
Отложенные налоговые обязательства	19	21
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	245	270

Ответ:

Чистая налоговая задолженность показывает какова сумма задолженности организации перед бюджетом за вычетом налоговых активов.

На основе бухгалтерского баланса и пояснений к нему может быть рассчитана чистая налоговая задолженность (ЧНЗ), которая представляет собой разницу между налоговыми обязательствами (НО) и налоговыми активами (НА).

$$\text{ЧНЗ} = \text{НО} - \text{НА},$$

$$\text{в свою очередь } \text{НО} = \text{ОНО} + \text{КЗналог},$$

где ОНО – отложенные налоговые обязательства, КЗналог – кредиторская задолженность по налогам и сборам

$$\text{НА} = \text{ОНА} + \text{НДС},$$

где ОНА – отложенные налоговые активы

$$\text{ЧНЗ нач.года} = (10 + 245) - (17 + 195) = 52 \text{ тыс.руб.}$$

$$\text{ЧНЗ кон.года} = (21 + 270) - (26 + 230) = 35 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta \text{ЧНЗ} = 35 \text{ 000 руб.} - 52 \text{ 000 руб.} = - 17 \text{ 000 руб.}$$

Чистая налоговая задолженность организации уменьшилась за год на 17 000 руб.

9. ООО «Акварель» реализует 90 000 единиц продукции по цене 1205 руб. за единицу.

Переменные расходы на единицу составляют 700 руб., общая сумма постоянных затрат – 25 000 тыс. руб. В связи с увеличением спроса объем продаж может вырасти на 7%. В то же время из-за ин-

фляции ожидается повышение переменных затрат на 6%, постоянных – на 10%.

Какой уровень цены необходимо установить, чтобы компенсировать негативный инфляционный фактор и увеличить прибыль на 5%?

Ответ:

Для решения данной задачи необходимо прибегнуть к математическому методу, который позволяет определить критическую точку по каждому изделию, а также минимальную цену продажи и максимальную величину постоянных и переменных затрат. При этом методе используется формула прибыли для определения порога рентабельности продаж

$$P = (C - Пс) \times K - Пз,$$

где P – прибыль, результат

C – цена продукции (изделия)

Пс – переменные затраты на единицу изделия

K – количество изделий

Пз – совокупные постоянные затраты за период

В отчетном году прибыль составит 20 450 тыс.руб.

$$P_0 = (1205 \text{руб.} - 700 \text{руб.}) \times 90\,000 \text{ед.} - 25\,000\,000 \text{руб.} = 20\,450\,000 \text{руб.}$$

В следующем году прибыль планируется увеличить на 5%, что составит 21 472,5 тыс.руб.

$$P_1 = 20\,450\,000 \text{руб.} \times 1,05 = 21\,472\,500 \text{руб.}$$

Так как объем продаж может увеличиться на 7%, то соответственно в следующем году он составит 96300 единиц.

$$K_1 = 90\,000 \text{ед.} \times 1,07 = 96\,300 \text{ед.}$$

Предполагается, что переменные затраты в будущем году будут увеличены на 6%, и будут равны 742 руб. на единицу продукции

$$Пс_1 = 700 \text{руб.} \times 1,06 = 742 \text{руб.}$$

Совокупные постоянные затраты вырастут на 10% и составят 27 500 тыс.руб.

$$Пз1 = 25\,000\,000\text{руб.} \times 0,1 = 2\,750\,000\text{руб.}$$

Подставив полученные значения в первоначальную формулу, можем посчитать цену

$$21\,472\,500\text{руб.} = (Ц - 742\text{руб.}) \times 96300\text{ед.} - 2\,750\,000\text{руб.}$$

$$Ц = 1250,54\text{руб.}$$

Таким образом, для того, чтобы компенсировать негативный инфляционный фактор и увеличить прибыль на 5%, цену за единицу продукции необходимо установить в размере 1250,54руб.

10. Имеются следующие данные об ООО «Глобус»:

Показатель	2018 год	2019 год
Выручка, млн руб.	14	17
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	370	430

Определите сумму условного высвобождения (дополнительного привлечения) оборотных активов за счет изменения их оборачиваемости.

Ответ:

Оборачиваемость отражает эффективность использования средств и их источников. Оборачиваемость выражается в коэффициентах и днях. Коэффициент оборачиваемости показывает число оборотов совершенных за отчетный период. Коэффициент оборачиваемости в днях показывает оборачиваемость оборотных средств в днях и определяется как

$$I^{OA} = \frac{\overline{OA} \times \text{число дней в периоде}}{N},$$

где \overline{OA} – среднегодовая стоимость оборотных активов, N – выручка

В 2010 году $I^{OA} = 370\,000 \text{руб.} \times 360 \text{дней} : 14\,000\,000 \text{руб.} = 9,5 \text{дней}$

В 2011 году $I^{OA} = 430\,000 \text{руб.} \times 360 \text{дней} : 17\,000\,000 \text{руб.} = 9,1 \text{день}$

Изменение оборачиваемости составило -0,4 дня, т.е. имеет место быть ускорение оборачиваемости оборотных активов

$$\Delta I = 9,1 \text{дн} - 9,5 \text{дн} = -0,4 \text{дня}$$

Сумма высвобожденных или дополнительно привлеченных средств определяется как произведение однодневного оборота от продажи за отчетный год на число дней ускорения или замедления оборачиваемости.

$$\sum \text{высвоб. средств} = \frac{17\,000\,000 \text{руб.}}{360 \text{дн.}} \times (-0,4 \text{дн.}) = -19\,000 \text{руб.}$$

В 2011 г. произошло ускорение оборачиваемости оборотных активов на 0,4 дня, что привело к условному высвобождению средств из хозяйственного оборота в сумме 19000 рублей.

11. Налоговые издержки ООО «Метрополь» составляют 956 000 руб. Стремясь оптимизировать хозяйственную деятельность организации, эксперты предложили два варианта мероприятий налогового планирования.

В результате первого комплекса мероприятий налоговые издержки могут быть снижены на 3%, во втором случае - на 7%. Затраты, связанные с проведением налогового планирования, для первого случая составят 35 000 руб., для второго – 42 000 руб.

Оцените и сравните экономический эффект и эффективность предложенных вариантов налогового планирования с точки зрения связанных с ними затрат.

Ответ:

Рассчитаем экономический эффект при снижении налоговых издержек на 3%

Налоговые издержки при снижении на 3% составят 927320 руб.

$НИ_1 = 956\ 000\text{руб.} \times (100\% - 3\%) : 100\% = 927320\text{руб.}$

Экономия составит 28680руб. = (927320руб. - 956000руб.)

Экономический эффект от экономии на 28680руб., при затратах, связанных с проведением налогового планирования в размере 35000руб., составит 6320руб., т.е. произойдет увеличение затрат, другими словами экономия на налогах в размере 28680руб. не покрывает затраты в размере 35000руб.

Рассчитаем экономический эффект при снижении налоговых издержек на 7%

Налоговые издержки при снижении на 7% составят 889080руб.

$НИ_2 = 956\ 000\text{руб} \times (100\% - 7\%) : 100\% = 889080\text{руб.}$

Экономия составит 66920руб. = 889080руб. - 956000руб.

Экономический эффект от экономии на 66920руб., при затратах, связанных с проведением налогового планирования в размере 42000руб., составит -24920руб., т.е. произойдет уменьшение затрат, другими словами экономия на налогах в размере 66920руб. больше затрат в размере 42000руб.

Из данного решения можно сделать вывод, что вариант снижения налоговых издержек на 3% при затратах, связанных с проведением налогового планирования в размере 35000руб. не эффективен, так как снижение налоговых издержек не покрывает затраты на проведение налогового планирования. ООО «Метрополь» можно рекомендовать только второй вариант оптимизации хозяйственной деятельности, так как выгода составляет 24 920руб.

12. Оцените степень независимости структуры капитала ООО «Лидер» от налоговых расчетов. Используйте коэффициент доли чистой налоговой задолженности перед государством в составе капитала организации. Исходные данные приведены в таблице.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	начало периода	конец периода
Задолженность перед бюджетом по уплате налогов	1100	840
НДС по приобретенным ценностям	350	270
Валюта баланса	4150	3900

Ответ:

Чистая налоговая задолженность показывает, какова сумма задолженности организации перед бюджетом за вычетом налоговых активов.

Доля чистой налоговой задолженности (ЧНЗ) в составе капитала определяется как отношение чистой налоговой задолженности к валюте баланса

Чистая налоговая задолженность (ЧНЗ) представляет собой разницу между налоговыми обязательствами (НО) и налоговыми активами (НА).

$$\text{ЧНЗ} = \text{НО} - \text{НА}$$

НО = ОНО + КЗналог, где ОНО – отложенные налоговые обязательства, КЗналог – кредиторская задолженность по налогам и сборам. В задаче ничего не сказано про отложенные налоговые обязательства, поэтому они принимаются равными 0.

НА = ОНА + НДС, где ОНА – отложенные налоговые активы. В задаче также ничего не сказано про отложенные налоговые активы, поэтому они тоже принимаются равными 0.

В связи с этим чистая налоговая задолженность на начало периода будет равна 1100 тыс.руб. – 350 тыс.руб. = 750 тыс.руб., а чистая налоговая задолженность на конец периода будет равна = 840 тыс.руб. – 270 тыс.руб. = 570 тыс.руб. При сравнении этих показателей на конец периода и на начало периода видно что произошло уменьшение чистой налоговой задолженности на 180 тыс.руб.

$$\Delta\text{ЧНЗ} = 570 \text{ тыс.руб.} - 750 \text{ тыс.руб.} = -180 \text{ тыс.руб.}$$

Доля чистой налоговой задолженности в составе капитала составит на начало периода 0,1807 или 18,07% = (750 тыс.руб. : 4150 тыс.руб.), а на конец периода 0,1462 или 14,62% = (570 тыс.руб. : 3900 тыс.руб.). Произошло изменение доли чистой налоговой задолженности в составе капитала в сторону уменьшения на 3,45% = (14,62% - 18,07%).

Доля чистой налоговой задолженности в составе капитала организации снизилась на 3,45%, что свидетельствует о повышении независимости структуры капитала ООО «Лидер» от налоговых расчетов.

13. Ниже представлены сведения о некоторых расходах ООО «Вектор» в 2018 г.

Виды расходов	Величина показателей, тыс. руб.	
	в бухгалтерском учете	в налоговом учете
Представительские расходы	40	15
Рекламные расходы	57	26
Амортизация основных средств	5	8

Кроме того, были начислены, но не получены доходы от участия в другой российской организации (дивиденды) – 30 тыс. руб. Организация применяет кассовый метод в целях налогообложения прибыли.

Определите суммарное количественное влияние указанных различий на величину налога на прибыль.

Ответ:

В соответствии с главой 25 ст.313 НК РФ налог на прибыль рассчитывается на основании налогового учета. По данным задачи расходы ООО «Вектор» в бухгалтерском учете и налоговом учете различны. Поэтому, для полноты и своевременности исчисления и уплаты налога в бюджет необходимо определить разницу между расходами в бухгалтерском и налоговом учетах.

Разница между бухгалтерским и налоговым учетами по представительским расходам составит 25000 руб. = (40000 руб. – 15000 руб.). В налоговом учете расходов меньше на 25000 руб.

Разница между бухгалтерским и налоговым учетами по рекламным расходам составит 31000 руб. = (57000 руб.-26000 руб.) В налоговом учете расходов меньше на 31000 руб.

Разница между бухгалтерским и налоговым учетами по амортизации основных средств составит -3000 руб. = (5000 руб.-8000 руб.) В бухгалтерском учете расходов меньше на 3000 руб.

Общее различие показателей в бухгалтерском и налоговом учетах составит 53000 руб. = 25000 руб. + 31000 руб. – 3000 руб. Расходы в налоговом учете меньше чем в бухгалтерском учете на 53000 руб. Так как налог на прибыль (в настоящее время со ставкой 20%) рассчитывается на основании налогового учета, а в налоговом учете расходы в размере 53000 не приняты к учету, то соответственно налог на прибыль увеличится на 10600 руб (53000 руб. * 20%).

Так как организация применяет кассовый метод в целях налогообложения прибыли, то начисленные, но не полученные дивиденды никак не отразятся на размере налога на прибыль, в связи с тем, что расходы признаются после их фактической оплаты на основании п.3 ст.273 гл.25 НК РФ.

Можно сделать вывод, что в общей сумме налог на прибыль увеличиться на 10600 руб.

14. Определите, как изменится прибыль ООО «Дельта» от реализации в отчетном году по сравнению с предыдущим, если коммерческие расходы в отчетном году снизились на 10%:

Показатели (тыс. руб.)	Отчетный год	Предыдущий год
1. Выручка от реализации	795 200	820 800
2. Себестоимость реализации	490 300	690 200
3. Валовая прибыль		
4. Коммерческие, управленческие расходы		40 000
5. Прибыль от реализации		

Ответ:

Для начала определим недостающие показатели:

Валовая прибыль за предыдущий год будет равна 130600 руб. = (820800 руб. – 690200 руб.)

Прибыль от реализации за предыдущий год составит 90600 руб. = (130600 руб. – 40000 руб.)

Валовая прибыль за отчетный год будет равна 304900 руб. = (795200 руб. – 490300 руб.)

Коммерческие расходы в отчетном году снизились на 10% и составят 36000 руб 40000 руб. * (100%-10%) : 100% .

Прибыль от реализации в отчетном году будет равна 268900 руб (304900 руб. – 36000 руб.)

Прибыль от реализации за отчетный год по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 178300 руб. = (268900 руб.-90600 руб.)
На увеличение прибыли повлияло снижение себестоимости и коммерческих расходов.

15. Структура источников средств ОАО «Сфера» изменилась. Проанализируйте эти изменения, используя коэффициенты автономии и финансовой зависимости. Оцените динамику финансовых рисков. Исходные данные приведены в таблице.

Показатель, тыс. руб.	Начало года	Конец года
Собственный капитал (СК)	32 400	30 500
Заемный капитал - кредиты банка (ЗК)	6700	7300
Кредиторская задолженность (КЗ)	7200	5100
Валюта баланса (ВБ)	47 000	43 000

Ответ:

Коэффициент автономии показывает долю собственного капитала в источниках финансирования организации.

$$K_{\text{авт.}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}} \geq 0,5 \rightarrow 1$$

Коэффициент финансовой зависимости показывает долю заемного капитала в источниках финансирования организации

$$K_{\text{фин.завис.}} = \frac{ЗК}{ВБ} \leq 0,5$$

Коэффициент финансового левериджа характеризует финансовый риск предприятия.

$$K_{\text{фин.левериджа}} = \frac{ЗК}{СК} \leq 1$$

где СК – собственный капитал, ЗК – заемный капитал, ВБ – валюта баланса,

$$K_{\text{авт нач.года}} = 32400 \text{ тыс.руб.} : 47000 \text{ тыс.руб.} = 0,6894$$

$$K_{\text{авт кон.года}} = 30500 \text{ тыс.руб.} : 43000 \text{ тыс.руб.} = 0,7093$$

К концу года коэффициент автономии увеличился на $0,0199 = (0,7093 - 0,6894)$

$$K_{\text{фин.завис нач.года.}} = (6700 \text{ тыс.руб.} + 7200 \text{ тыс.руб.}) : 47000 \text{ тыс.руб.} = 0,2957$$

$$K_{\text{фин.завис.кон.года}} = (7300 \text{ тыс.руб.} + 5100 \text{ тыс.руб.}) : 47000 \text{ тыс.руб.} = 0,2884$$

К концу года коэффициент финансовой зависимости уменьшился на $0,0073 = (0,2884 - 0,2957)$

$$K_{\text{фин.левериджа нач.года.}} = (6700 \text{ тыс.руб.} + 7200 \text{ тыс.руб.}) : 324000 \text{ тыс.руб.} = 0,4290$$

$$K_{\text{фин.левериджа.кон.года}} = (7300 \text{ тыс.руб.} + 5100 \text{ тыс.руб.}) : 30500 \text{ тыс.руб.} = 0,4066$$

К концу года коэффициент финансового левериджа уменьшился на $0,0224 = (0,4066 - 0,4290)$

Коэффициент автономии и финансовой зависимости в течение всего анализируемого периода находились в пределах нормативных значений.

Коэффициент автономии увеличился на $0,0199$ и достиг значения $0,7093$. Т.е. $70,93\%$ всех средств организации сформировано за счет собственного капитала.

Коэффициент финансовой зависимости снизился на 0,0073 и на конец года достиг значения 28,84%. Т.е. 28,84% активов организации сформировано за счет заемных средств.

Финансовый риск организации определяемый коэффициентом финансового левериджа в течение всего анализируемого периода находился на невысоком уровне и к концу года снизился на 2,24%.

Все рассчитанные коэффициенты свидетельствуют о хорошей финансовой устойчивости организации в течение всего анализируемого периода.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В учебном пособии авторами были рассмотрены теоретические аспекты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, методики проведения финансового анализа предприятия независимо от формы собственности.

Подробно освещены вопросы структуры и назначения бухгалтерского баланса, приведены общие сведения о порядке утверждения годовой бухгалтерской отчетности. Подробно проанализированы основные методы и характеристики финансового анализа, способы проверки предприятий и организаций на предмет банкротства.

Для самостоятельной работы обучающихся даны методические рекомендации по решению тестовых заданий, ситуационных задач, составлению финансового анализа предприятия на основе утвержденной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1.Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 26.11.2019) "Об аудиторской деятельности" URL : <http://www.consultant.ru>

2.Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)

3.Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 24.04.2020) "О несостоятельности (банкротстве)"

4.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)" URL : <http://www.consultant.ru>

5.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>

6.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)

7.Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 21.02.2018) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299)

8.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)

9.Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2010 N 18008)

10. 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)

11. 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

12. Письмо Минфина России от 11.04.2011 № 07-02-06/42 Об отражении в бухгалтерском учете сумм выданных авансов и предварительной оплаты

13. Бухгалтерский учет : учеб. / П.Я. Папковская [и др.] ; под ред. П.Я. Папковской. - Минск : РИПО, 2016. - 379 с. - ISBN 978-985-503-548-1.

14. Бухгалтерский учет и анализ. Часть 1: практикум / Е.Н. Елисеева, И.Н. Таюрская. - М. : Изд. Дом НИТУ "МИСиС", 2018. - 120 с. - ISBN 978-5-906953-42-1.

15. Бухгалтерский учет и отчетность: принципы формирования бухгалтерского баланса: учеб. пособие / Е.И. Таюрская, И.П. Ильичёв, Е.Н. Елисеева, О.О. Скрыбин. - М. : Изд. Дом МИСиС, 2012. - 62 с. - ISBN 978-5-87623-659-3.

16. Виноградская Н.А., Бухгалтерский учет: Анализ финансовой отчетности / Виноградская Н.А., Жагловская А.В., Ильичев И.П. - М. : МИСиС, 2009. - 169 с. - ISBN 978-5-87623-270-0 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785876232700>.

17. Заика А.А., Бухгалтерский учет / Заика А.А. - М.: Национальный Открытый Университет "ИНТУИТ", 2016. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : http://www.studentlibrary.ru/book/intuit_044.htm

18. Чувикова В.В., Бухгалтерский учет и анализ : Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. - М. : Дашков и К, 2016. - 248 с. - ISBN 978-5-394-02406-1

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Бухгалтерский баланс

на **2** г.
 0

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710001	
Организа- ция _____	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН		
Вид экономи- ческой деятель- ности _____	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма / форма соб- ственности _____	по		
	ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	по ОКЕИ	384(385)	

Местонахождение
(адрес) _____

По- ясне- ния ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	Н а <u> </u> 20 <u> </u> г. ³⁾	На 31 де- кабря 20 <u> </u> г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 <u> </u> г. ⁵⁾
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разра- боток	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материаль- ные ценности	1160			

	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	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	1200			
	БАЛАНС	1600			
По-яснения	Наименование показателя ²⁾	Код	На а _____ 20 ____ г. ³⁾	На 31 де- кабря 20 ____ г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵⁾
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷⁾	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
	Итого по разделу III	1300			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			

	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520			
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500			
	БАЛАНС	1700			

Руководитель _____
 _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20 ____ г.

Бухгалтерский баланс (упрощенная форма) для МП

на **2** г.
0

		Коды
	Форма по ОКУД	0710001
	Дата (число, месяц, год)	
Организация _____	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	по ОКЕИ	384 (385)

Местонахождение (адрес) _____

Наименование показателя	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декаб-
		20__ г. ¹	20__ г. ²	ря 20__ г. ³
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы ⁴				
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ⁵				
Запасы				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Финансовые и другие оборотные активы ⁶				
БАЛАНС				
ПАССИВ				
Капитал и резервы ¹⁰				
Долгосрочные заемные средства				
Другие долгосрочные обязательства				
Краткосрочные заемные средства				
Кредиторская задолженность				
Другие краткосрочные обязательства				
БАЛАНС				

Руководитель

(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20__ г.

Заполнение статей баланса

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
АКТИВ		
Материальные внеоборотные активы	1150	<p>Разница между остатками по счетам: – 01 "Основные средства" – 02 "Амортизация основных средств" (без учета амортизации, начисленной по объектам доходных вложений в материальные ценности) Разница между остатками по счетам: – 03 "Доходные вложения в материальные ценности" – 02 "Амортизация основных средств" (в части амортизации, начисленной по этим объектам) Сальдо по счетам: – 07 "Оборудование к установке"; – 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). За исключением остатка по счету 08 в части расходов на освоение полезных ископаемых, которые в дальнейшем могут быть квалифицированы как нематериальные активы</p>
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1110	<p>Разница между остатками по счетам: – 04 "Нематериальные активы" – 05 "Амортизация нематериальных активов" Сальдо по счетам: – 09 "Отложенные налоговые активы" – прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела "Внеоборотные активы" Остаток по счету 08 (в части расходов на освоение полезных ископаемых). Эти расходы в дальнейшем могут быть квалифицированы как нематериальные активы Сальдо по счетам: – 58 "Финансовые вложения" в части долгосрочных</p>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<p>вложений (минус сальдо по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", относящиеся к долгосрочным финансовым вложениям)</p> <ul style="list-style-type: none"> – 55 "Специальные счета в банках" субсчет 3 "Депозитные счета" (в части долгосрочных вложений и депозитов на срок более года, если по ним начисляют проценты) – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (в части процентных займов со сроком возврата по истечении 12 месяцев после отчетной даты) <p>Остаток по дебету счета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (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"> – 10 "Материалы" – 11 "Животные на выращивании и откорме" – 20 "Основное производство" – 21 "Полуфабрикаты собственного производства" – 23 "Вспомогательные производства" – 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" – 41 "Товары" (минус кредитовое сальдо по счету 42 "Торговая наценка", если товары учитываются в продажных ценах) – 43 "Готовая продукция" – 44 "Расходы на продажу" – 45 "Товары отгруженные" – 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам" – 97 "Расходы будущих периодов" – 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" – плюс (минус) дебетовое (кредитовое) сальдо по счету 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" – минус кредитовое сальдо по счету 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" – 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	<p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 50 "Касса" (за исключением остатка по субсчету "Денежные документы") – 51 "Расчетные счета" – 52 "Валютные счета" – 55 "Специальные счета в банках" (за исключением сумм, учтенных в составе финансовых вложений) – 57 "Переводы в пути"
Финансовые и другие оборотные активы	1240	<p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 58 "Финансовые вложения" в части краткосрочных вложений (минус сальдо по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", относящееся к краткосрочным финансовым вложениям) – 55 "Специальные счета в банках" субсчет 3 "Депозитные счета" (в части краткосрочных вложений и депозитов на срок менее года, если по ним начисляют проценты) – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (в части процентных займов со сроком возврата менее 12 месяцев после отчетной даты) <p>Остаток по дебету счетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (дебиторская задолженность поставщиков по уплаченным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС) – 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" – 71 "Расчеты с подотчетными лицами" – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (кроме процентных займов) – 75 "Расчеты с учредителями" – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" – 68 "Расчеты по налогам и сборам" – 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" – минус сальдо по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" – 50 "Касса" (в части остатка по субсчету "Денежные документы")

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<ul style="list-style-type: none"> – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в части НДС, начисленного с сумм авансовых платежей) – 79 "Внутрихозяйственные расчеты" (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом) – 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" – прочие оборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела "Оборотные активы"
<i>Баланс</i>	1600	<i>Сумма строк: 1150 + 1110 + 1210 + 1250 + 1240</i>
<i>ПАССИВ</i>		
Капитал и резервы	1310	<p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 80 "Уставный капитал" – 82 "Резервный капитал" – 83 "Добавочный капитал" – 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" – 99 "Прибыли и убытки" (в промежуточной отчетности) <p>Сальдо по дебету счета 81 "Собственные акции (доли)"</p>
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	<p>Остаток по кредиту счетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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" – 75 "Расчеты с учредителями" – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в части долгосрочной кредиторской задолженности) <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 96 "Резервы предстоящих расходов" (в части резервов, созданных под события, которые наступят не ранее чем через год)

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
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: – 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) – 70 "Расчеты по оплате труда" – 68 "Расчеты по налогам и сборам" – 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (в части задолженности) – 71 "Расчеты с подотчетными лицами" – 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" – 75 "Расчеты с учредителями" – 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (в части краткосрочной кредиторской задолженности)
Другие краткосрочные обязательства	1550	Сальдо по счетам: – 96 "Резервы предстоящих расходов" (в части резервов, созданных под события, которые наступят в течение года) – 98 "Доходы будущих периодов" – 79 "Внутрихозяйственные расчеты" (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом) – иные краткосрочные обязательства
<i>Баланс</i>	1700	<i>Сумма строк: 1310 + 1410 + 1450 + 1510 + 1520 + 1550</i>

Основные изменения в форме декларации по ЕНВД

Разделы формы	Изменения		
	Форма декларации, утвержденная приказом ФНС от 04.07.2014 № ММВ-7-3/353, с учетом изменений, внесенных приказом ФНС от 19.10.2016 № ММВ-7-3/574	Форма, рекомендованная в письме ФНС от 25.07.2018 № СД-4-3/14369	Форма декларации, утвержденная приказом ФНС от 26.06.2018 № ММВ-7-3/414
Титульный лист	Для кода ОКВЭД предусмотрено отдельное поле Штрихкод титульного листа – 02914015	Код ОКВЭД указывать не нужно	
		Штрихкод титульного листа – 02916019	Штрихкод титульного листа – 02915012
Раздел 1	По строке 020 – налог к уплате по муниципальному образованию, межселенной территории, населенному пункту, входящему в состав муниципального образования, по месту деятельности или месту постановки на учет плательщика ЕНВД. В строке указывают часть ЕНВД от суммы по строке 040 раздела 3 Штрихкод раздела 1 – 02914022	ЕНВД к уплате по строке 020 – это доля от суммы по строке 050 раздела 3. Итоги в разделе 3 сместились в строку 050 из-за расходов на онлайн-кассы, которые показывают по строке 040	
		Штрихкод раздела 1 – 02916026	Штрихкод раздела 1 – 02915029
Раздел 2	Штрихкод раздела 2 – 02914039	Штрихкод раздела 2 – 02916033	Штрихкод раздела 2 – 02915036
Раздел 3	Вычет по расходам на он-	Расходы по ККТ, которые уменьша-	

Разделы формы	Изменения		
	Форма декларации, утвержденная приказом ФНС от 04.07.2014 № ММВ-7-3/353, с учетом изменений, внесенных приказом ФНС от 19.10.2016 № ММВ-7-3/574	Форма, рекомендованная в письме ФНС от 25.07.2018 № СД-4-3/14369	Форма декларации, утвержденная приказом ФНС от 26.06.2018 № ММВ-7-3/414
Раздел 4	<p>лайн-ККТ в разделе 3 отдельно не показывают. Чтобы воспользоваться вычетом, ФНС рекомендует предпринимателям уменьшать налог в строке 040 раздела 3 (письмо от 20.02.2018 № СД-4-3/3375)</p> <p>Общая сумма ЕНВД к уплате в бюджет отражается по строке 040. В наименовании строки 040 приведены контрольные соотношения со строками 010–030</p> <p>Штрихкод раздела 3 – 02914046</p>	<p>ют ЕНВД предпринимателей, отражают в новой строке 040</p> <p>Итоговый ЕНВД считают в строке 050. Соотношения строк 010–050 раздела 3 нет в форме, но есть в порядке заполнения</p>	
		Штрих-коды раздела 3 – 02916040	Штрих-коды раздела 3 – 02915043
Раздел 4	<p>Раздела 4 нет.</p> <p>Сведения об онлайн-кассах предприниматели отражают в пояснительной записке (письмо ФНС от 20.02.2018 № СД-4-3/3375)</p>	<p>В разделе 4 ИП указывают данные о каждой онлайн-кассе, стоимость которой уменьшает ЕНВД:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наименование модели; – заводской номер; – регистрационный номер, присвоенный в ИФНС; – дату регистрации в ИФНС; – расходы на ККТ. <p>Пояснительная записка не нужна</p>	
		Штрих-код раздела 4 – 02916057	Штрих-код раздела 4 – 02915050

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Когда и какую ошибку обнаружили	Как исправить	Основание	Пример из практики
<p>Ошибку допустили в текущем году. Существенность ошибки не важна</p>	<p>Внесите исправления в бухучет в том месяце, когда ошибку обнаружили.</p> <p>При формировании отчетности учитывайте уже исправленные показатели</p>	<p>Пункт 5 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2017 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в апреле 2017 года, исправления внесли апрелем 2017 года</p>
<p>Ошибка возникла в прошлом году. Отчетность за этот период пока не подписал руководитель.</p> <p>Существенность ошибки значения не имеет</p>	<p>Исправления сделайте декабрем прошлого года.</p> <p>Отчетность сформируйте заново</p>	<p>Пункт 6 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2017 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в январе 2018 года, отчетность руководитель еще не подписал. Исправления внесли декабрем 2017 года, отчетность сформировали заново</p>

<p>Существенную ошибку прошлого года выявили в текущем году. Отчетность за прошедший период готова, ее подписал руководитель. Но отчеты еще не представлены внешним пользователям</p>	<p>Необходимые корректировки сделайте декабрем прошлого года. Переделайте отчетность и повторно заверьте ее у руководителя</p>	<p>Пункт 7 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2017 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в феврале 2018 года, отчетность руководитель уже подписал. Исправления внесли декабрем 2017 года, отчетность повторно заверили у руководителя</p>
<p>Существенную ошибку допустили в прошлом году. Отчетность за этот период уже сформирована, ее подписал руководитель. Отчетность представлена внешним пользователям. Но не утверждена</p>	<p>Ошибку исправляйте декабрем прошлого года. Отчетность сформируйте заново. Заверьте ее у руководителя и представьте внешним пользователям еще раз</p>	<p>Пункт 8 ПБУ 22/2010, приложение к письму Минфина России от 28 декабря 2016 № 07-04-09/78875</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2017 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в феврале 2018 года, отчетность руководитель уже подписал. Отчетность представили внешним пользователям, но не утвердили. Исправления внесли декабрем 2017 года, отчетность повторно заверили у руководителя и представили внешним пользователям еще раз</p>

<p>Существенную ошибку выявили в следующем году или спустя несколько лет. Отчетность за период, когда ошибка возникла, подготовлена, ее подписал руководитель. Отчетность представили внешним пользователям и утвердили</p>	<p>Исправления внесите в том периоде, когда нашли ошибку. Не уточняйте отчетность за период, в котором допустили ошибку. Все изменения, связанные с прошлыми периодами, отразите в отчетности текущего. В пояснениях к годовой отчетности текущего периода укажите характер исправленной ошибки, а также суммы корректировок по каждой статье</p>	<p>Пункт 39 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности и пункты 10 и 15 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2017 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в июле 2018 года, отчетность руководитель уже подписал. Отчетность представили внешним пользователям и утвердили. Исправления внесли июлем 2018 года. В пояснениях указали, что ошибка существенная и отразили суммы корректировок</p>
<p>Несущественную ошибку прошлых лет нашли в текущем году</p>	<p>Корректировки сделайте в том периоде, в котором ошибку выявили. Подавать сведения об исправлениях несущественных ошибок прошлых периодов в текущей отчетности не придется. Вносить изменения в сданную отчетность – тоже</p>	<p>Пункт 14 ПБУ 22/2010</p>	<p>Бухгалтер неправильно отразил реализацию в марте 2017 года: вместо 100 000 указал 150 000. Ошибку нашли в июле 2018 года, отчетность руководитель уже подписал. Отчетность представили внешним пользователям и утвердили. Исправления внесли июлем 2018 года</p>

Взаимосвязь показателей форм бухгалтерской отчетности

Баланса и Отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс		Отчет о финансовых результатах
I. Внеоборотные активы		
строка 1180 «Отложенные налоговые активы»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	*строка 2450 «Изменение отложенных налоговых активов», значение на конец отчетного периода
III. Капитал и резервы		
строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», значение на конец отчетного периода
IV. Долгосрочные обязательства		
строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	строка 2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств», значение на конец отчетного периода

Равенство справедливо, если отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в балансе развернуто и Отчет о финансовых результатах заполнен без учета изменений в ПБУ 18/02.

Показатели взаимосвязаны, если в течение отчетного периода не было оборотов по счету 84 (за исключением реформации баланса). Например, не начислялись дивиденды, не производились отчисления в резервный капитал.

Баланс и Отчет об изменениях капитала

Бухгалтерский баланс		Отчет об изменениях капитала
III. Капитал и резервы		I. Движение капитала
строка 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Уставный капитал»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Уставный капитал»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Уставный капитал»
строка 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Собственные акции, выкупленные у акционеров»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Собственные акции, выкупленные у акционеров»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Собственные акции, выкупленные у акционеров»
сумма строк 1340 «Переоценка внеоборотных средств» и 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Добавочный капитал»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Добавочный капитал»

Бухгалтерский баланс		Отчет об изменениях капитала
III. Капитал и резервы		I. Движение капитала
строка 1360 «Резервный капитал»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Резервный капитал»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Резервный капитал»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Резервный капитал»
строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
строка 1300 «Итого капитал»	графа «На 31 декабря отчетного года»	строка 3300 «Величина капитала на 31 декабря отчетного года», графа «Итого»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 3200 «Величина капитала на 31 декабря предыдущего года», графа «Итого»
	графа «На 31 декабря года, предшествующего предыдущему»	строка 3100 «Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему», графа «Итого»

Баланс и Отчет о движении денежных средств

Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств
II. Оборотные активы		
строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	графа «На конец отчетного периода»	строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода», графа «За отчетный период»
	графа «На 31 декабря предыдущего года»	строка 4450 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода», графа «За отчетный период» равняется строке 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода», графа «За предыдущий год»

Баланс и Пояснения

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
I. Внеоборотные активы		Нематериальные активы и расходы на НИОКР	
строка 1110 «Нематериальные активы»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью нематериальных активов и суммой накопленной амортизации и убытков от обесценения (строки 5110 и 5100 – на конец предыдущего и отчетного года соответственно)	показатели в таблице 1.1 «Наличие и движение нематериальных активов»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
строка 1120 «Результаты исследований и разработок»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью НИОКР и частью стоимости, списанной на расходы (строки 5150 и 5140 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 4 «Наличие и движение результатов НИОКР»
		Основные средства	
строка 1150 «Основные средства»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью основных средств и суммой накопленной амортизации (строки 5210 и 5200 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	
строка 1160 «Доходные вложения в материальные ценности»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	разница между первоначальной стоимостью основных средств, учтенных в составе доходных вложений в материальные ценности, и суммой накопленной амортизации по этим средствам (строки 5230 и 5220 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 2.1 «Наличие и движение основных средств»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
		Финансовые вложения	
строка 1170 «Финансовые вложения»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма первоначальной стоимости всех видов долгосрочных финансовых вложений минус общая сумма накопленной по ним корректировки (строки 5311 и 5301 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений»
II. Оборотные активы		Запасы	
строка 1210 «Запасы»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма себестоимости всех видов запасов минус общая величина резерва под снижение их стоимости (строки 5420 и 5400 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 4.1 «Наличие и движение запасов»
		Дебиторская задолженность	
строка 1230 «Дебиторская задолженность»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма дебиторской задолженности, учтенная по условиям договора, минус общая величина резерва по сомнительным долгам (строки 5520 и 5500 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
		Финансовые вложения	
строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма первоначальной стоимости всех видов краткосрочных финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) минус общая сумма накопленной по ним корректировки (строки 5315 и 5305 – за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений»
IV. Долгосрочные обязательства		Кредиторская задолженность	
строка 1410 «Заемные средства» + строка 1450 «Прочие обязательства»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма долгосрочной кредиторской задолженности (строки 5571 и 5551 – суммы за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»
строка 1430 «Оценочные обязательства»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	строка 5700 «Оценочные обязательства – всего» (за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 7 «Оценочные обязательства»

Бухгалтерский баланс		Пояснения к Бухгалтерскому балансу	
V. Краткосрочные обязательства		Кредиторская задолженность	
строка 1510 «Заемные средства» + строка 1520 «Краткосрочная кредиторская задолженность» + строка 1550 «Прочие обязательства»	графы «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного года»	общая сумма краткосрочной кредиторской задолженности (строки 5580 и 5560 – суммы за предыдущий и отчетный годы соответственно)	показатели в таблице 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»

Отчет о финансовых результатах и Отчет об изменениях капитала

Отчет о финансовых результатах	Отчет об изменениях капитала
	I. Движение капитала
строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», графа «За отчетный год»	либо показатель по строке 3311 «чистая прибыль» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», либо показатель по строке 3321 «убыток» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», графа «За аналогичный период предыдущего года»	либо показатель по строке 3211 «чистая прибыль» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», либо показатель по строке 3221 «убыток» графа «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Упрощенный Баланс и Отчет о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс		Отчет о финансовых результатах
Капитал и резервы		
строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	разница между графами «На 31 декабря предыдущего года» и «На конец отчетного периода»	строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)», значение на конец отчетного периода

ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

ТЗР – транспортно-заготовительные расходы

ОС – основные средства

НИОКР – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы

НМА – нематериальные активы

НЗП – незавершенное производство

РБП – расходы будущих периодов

ТМЦ – товарно-материальные ценности

ФСС – Фонд социального страхования

ООО – общество с ограниченной ответственностью

АО – акционерное общество

УСН – упрощенная система налогообложения

ОСНО – общая система налогообложения

ЕНВД – единый налог на вмененный доход

ПС – патентная система

ОФР – отчет о финансовых результатах

КГН – консолидированная группа налогоплательщиков

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	5
1.1. Понятие, состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней.....	5
1.2. Формы бухгалтерской отчетности, порядок и сроки их представления.....	17
1.3. Структура баланса и бухгалтерской отчетности.....	21
1.4. Общие сведения о порядке утверждения годовой бухгалтерской отчетности.....	72
1.5. Анализ финансовой отчетности.....	76
1.6. Особенности применения ПБУ 18/02 в периодах до 2020 года	81
ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ.....	116
Глава 2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА	120
2.1. Основные методы и характеристика финансового анализа	120
2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности.....	128
2.3. Анализ финансовой устойчивости.....	134
2.4. Анализ деловой активности предприятия.....	146
2.5. Понятие прибыли и рентабельности.....	151
2.6. Методы проверки предприятия на банкротство.....	160
ТЕСТЫ ПО ТЕМАМ.....	165
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ.....	196
ЗАДАЧИ С РЕШЕНИЯМИ	211
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	231
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	234
ПРИЛОЖЕНИЯ	236
ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ	258

Учебное издание

МОРГУНОВА Роксана Владимировна
КОСИНЕЦ Татьяна Владимировна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

Подписано в печать 09.06.20.

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 15,11. Тираж 50 экз.

Заказ

Издательство

Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых.
600000, Владимир, ул. Горького, 87.