

**Владимирский государственный университет**

**Т. В. КОСИНЕЦ М. В. РОБЕРТС**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА  
И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА:  
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

**Учебное пособие**

**Владимир 2022**

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

Т. В. КОСИНЕЦ    М. В. РОБЕРТС

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА  
И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА:  
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Учебное пособие

*Электронное издание*



Владимир 2022

ISBN 978-5-9984-1667-5

© Косинец Т. В., Робертс М. В., 2022

УДК 338.2+657

ББК 65.291.9+65.052.2

Рецензенты:

Доктор экономических наук, доцент  
зав. кафедрой менеджмента и маркетинга  
Владимирского государственного университета  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых  
*Н. Н. Ползунова*

Доктор экономических наук, профессор  
зав. кафедрой таможенного дела и внешнеэкономической деятельности  
Российской академии народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации (Владимирский филиал)  
*О. В. Лускатова*

**Косинец, Т. В.** Основы финансового менеджмента и бухгалтерского учета: теория и практика [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Т. В. Косинец, М. В. Робертс ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2022. – 523 с. – ISBN 978-5-9984-1667-5. – Электрон. дан. (5,47 Мб). – 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM). – Систем. требования: Intel от 1,3 ГГц ; Windows XP/7/8/10 ; Adobe Reader ; дисковод DVD-ROM. – Загл. с титул. экрана.

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

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

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

Табл. 25. Ил. 44. Библиогр.: 63 назв.

УДК 338.2+657  
ББК 65.291.9+65.052.2

ISBN 978-5-9984-1667-5

© Косинец Т. В.,  
Робертс М. В., 2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА .....	9
1.1. Понятие и сущность финансов организации .....	9
1.2. Сущность финансово менеджмента, его цели, задачи и функции .....	17
1.3. Базовые концепции финансового менеджмента .....	27
Глава 2. ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ИНФОРМАЦИОННЫЙ ИСТОЧНИК ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА .....	31
2.1. Виды отчетности предприятия и назначение отражаемой в них информации.....	31
2.2. Нормативные требования к финансовому учету и отчетности. ...	41
2.3. Основные положения управленческого учета и их взаимосвязь с финансовой отчетностью .....	45
Глава 3. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.....	51
3.1. Цели и задачи финансового анализа организации.....	51
3.2. Основные методы и характеристика финансового анализа .....	56
3.3. Анализ финансового состояния .....	66
3.4. Оценка вероятности банкротства организации.....	84
3.5. Сущность, цели и основные принципы планирования, бюджетирования и прогнозирования на предприятии .....	88
Глава 4. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ .....	100
4.1. Управление оборотными и внеоборотными активами.....	100
Глава 5. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	137

5.1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета.....	137
5.2. Понятие бухгалтерского учета, методы, принципы и допущения .....	148
5.3. Счета бухгалтерского учета и план счетов.....	152
5.4. Понятие и сущность двойной записи в бухгалтерском учете ....	161
5.5. Понятие об учетной политике предприятия.....	167
Глава 6. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	174
6.1. Документация и документооборот. ЭДО.....	174
6.2. Понятие баланса организации. Структура активов и пассивов организации .....	185
6.3. Формы бухгалтерской отчетности, порядок и сроки их представления .....	197
6.4. Кассовая дисциплина .....	203
6.5. Порядок открытия расчетных (текущих, валютных) счетов. ....	211
6.6. Понятия доходов и расходов, принципы их формирования.....	220
6.7. Понятия прибыли и формирования финансовых результатов ...	242
6.8. Организация проведения инвентаризации.....	255
ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ .....	267
ТЕСТ КОНТРОЛЯ ТЕКУЩИХ И ОСТАТОЧНЫХ ЗНАНИЙ.....	310
ДИДАКТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ.....	348
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	417
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ.....	418
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСТОЧНИКОВ .....	443
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	450
ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ .....	522

## ВВЕДЕНИЕ

Профессия финансового менеджера как специалиста по управлению финансами хозяйствующего субъекта становится все более популярной и востребованной со стороны руководителей российских компаний. Логика здесь достаточно очевидна, поскольку финансовые потоки в компании представляют собой по сути ее кровеносную систему. Именно запросами практики объясняется тот факт, что финансовый менеджмент как учебная дисциплина, являющаяся обязательной во всех западных университетах для студентов экономических специальностей, получает в последние годы все большее признание в России.

К чтению этого курса приступили не только в ряде ведущих университетов страны, не говоря уже о всевозможных частных учебных заведениях, которым не свойственен консерватизм, но и включили его в блок дисциплин, изучение которых обязательно при сдаче квалификационных экзаменов для получения профессионального сертификата аудитора, бухгалтера, финансового менеджера.

Авторы, занимающиеся данными вопросами в явной или неявной форме, постоянно пытаются подчеркнуть тесную взаимосвязь финансового менеджмента и бухгалтерского учета. Причин тому несколько.

Во-первых, во многих предприятиях, особенно небольших по размеру, должности финансового менеджера и бухгалтера нередко объединены. Что же касается финансового директора крупной компании, в которой финансовая служба может иметь весьма разветвленную структуру (финансовая бухгалтерия, производственная бухгалтерия, отдел налогового планирования, финансовый отдел и др.), то без глубокого знания логики бухгалтерских процедур и основных элементов системы учета он попросту не сможет квалифицированно выполнять свои функции.

Бухгалтерский учет, финансовый менеджмент, налогообложение и основы правового регулирования предпринимательской деятельности (финансовое право, налоговое право, гражданское право и др.) являются, по сути, базовыми вопросами, которыми в достаточной

степени должен владеть любой работник финансовой службы, здоровые амбиции такого специалиста простираются чуть дальше, нежели простого клерка.

Во-вторых, многие решения финансового характера принимаются на основе информации, генерируемой в системе бухгалтерского учета, а значит необходимо понимать логику формирования исходных данных и хорошо ориентироваться в соответствующем информационном обеспечении.

В частности, один из основных показателей эффективности деятельности предприятия, представляющих интерес для инвесторов и кредиторов, – показатель прибыли. В отчетности можно найти различные показатели прибыли, причем их существенные характеристики могут существенно различаться. Более того, в силу несовершенства принципов регулирования бухгалтерского учета в России, в том числе его перманентной изменчивости, одни и те же (по названию) показатели прибыли в отчетности смежных лет могут иметь различное наполнение.

Без знания самых общих принципов формирования прибыли, которые как раз и раскрываются в системе бухгалтерского учета, трудно принимать обоснованные управленческие решения. Необходимо также хотя бы самое общее ознакомление с основными регулятивами в области бухгалтерского учета и базовыми документами, определяющими по сути его методологию (речь идет прежде всего о Плана счетов бухгалтерского учета и Положениях по бухгалтерскому учету).

В-третьих, управление финансами представляет собой процесс, имеющий целью улучшение финансового состояния предприятия (по крайней мере, его неухудшение) и генерирование определенных финансовых результатов. Можно строить различные финансовые модели, позволяющие сделать выводы о правильности и приемлемости выбранной финансовой политики, однако именно бухгалтерский баланс, структура и состав статей которого отрабатывались многими поколениями ученых и практиков, является наилучшей из возможных моделей. Основные индикаторы, наиболее объективно оценивающие деятельность предприятия с финансовой стороны, могут быть определены по данным учета и отчетности. Не случайно один из западных специалистов по финансовому менеджменту Ю. Соломон определяет финансовую деятельность как «точку соприкосновения между источ-

никами средств предприятия и их использованием», т. е. между пассивом и активом баланса.

В-четвертых, возможность и обоснованность некоторых весьма ответственных решений финансового характера в значительной степени зависят от уровня адекватности понимания юридической и сущностной природы того или иного аспекта деятельности компании или объекта учета.

В частности, для выплаты дивидендов в отдельных случаях возможно использование ранее созданного фонда, но это вовсе не означает, что для этих целей можно использовать резервный капитал. Сущность и порядок формирования этих источников как раз и раскрываются в рамках бухгалтерского учета. Второй пример, который по праву можно считать уже классическим, относится к принципиальному различию двух понятий – «прибыль» и «свободные денежные средства». Можно быть прибыльным и в то же время не иметь денег не то что на выплату дивидендов, обычно подразумевающую единовременный отток существенной массы денежных средств, но и на текущие расходы. Квалифицированный бухгалтер отчетливо представляет себе суть данной проблемы, вместе с тем далеко не каждый руководитель предприятия, экономист или работник финансовой службы даже делает попытку вникнуть в нее.

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

При принятии управленческих решений, в частности финансового характера, нередко сказываются субъективные факторы. Прочная связь финансового менеджмента с бухгалтерским учетом обеспечивает отчетливую практическую направленность данной управленческой дисциплины, что позволяет финансовому менеджменту реализовывать на практике теоретические принципы управления.

Связь финансового менеджмента с бухгалтерским учетом прослеживается и в информационном обеспечении деятельности финан-

сового менеджера, и в том, что объект деятельности представителей этих направлений совпадает.

Этот объект – финансовые потоки, а также операции с финансовыми потоками, которые влекут за собой изменения в активах и обязательствах предприятия. В некрупных компаниях бухгалтер одновременно выполняет и функции финансового менеджера.

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

Эта тесная связь объясняется следующими положениями:

1) бухгалтерский учет располагает наиболее обширной и достоверной информационной базой для осуществления финансового анализа и менеджмента;

2) отправной точкой всякого делового контакта служит взаимное представление публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

3) участие в листинге (листинг – допуск активов к обращению, торгам) на любой бирже требует предоставления финансовой отчетности, составленной по установленным правилам.

Грамотный финансист, эффективный финансовый менеджер обязательно должны располагать хорошими знаниями основ бухгалтерского учета, понимать его логику и владеть техникой.

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

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

Основная цель изучения данного курса – формирование умения принимать управленческие финансовые решения, связанные с экономическими денежными отношениями по поводу создания, распределения и использования децентрализованных фондов субъекта хозяйствования, адекватные требованиям рыночной среды.

Необходимо в рамках этой дисциплины получить теоретические навыки формирования долгосрочной и краткосрочной финансовых политик предприятия, оценки потенциальных источников их финансирования и выбора наиболее оптимального варианта.

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

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

## 1.1. Понятие и сущность финансов организации

Финансы организаций - это «финансовые или денежные отношения, возникающие в процессе формирования основного и оборотного капитала, фондов денежных средств корпораций, их распределения и использования»<sup>1</sup>.

Финансовые отношения организаций в зависимости от экономического содержания можно сгруппировать по следующим направлениям:

- возникающие между учредителями в момент создания организации по поводу формирования уставного капитала. В свою очередь, уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов;
- между организациями, связанными с производством и реализацией продукции, возникновением добавленной стоимости;
- между организациями и их подразделениями: филиалами, цехами, отделами, бригадами по поводу финансирования расходов, распределения и перераспределения прибыли, оборотных средств;
- между организацией и ее работниками: при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц;
- между организациями и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, применении штрафных санкций, получении ассигнований из бюджета;

---

<sup>1</sup> Корпоративные финансы : учебник / под общ. ред. А.М. Губернаторова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 399 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1013023. - ISBN 978-5-16-014961-5

- между организацией и банковской системой в процессе хранения денег в коммерческих банках, получении и погашении ссуд, уплаты процентов за кредит, покупке и продаже валюты, оказания других банковских услуг;

- между организацией и страховыми компаниями и др.

Наиболее полно сущность финансов проявляется в их функциях.

Их реализация осуществляется с помощью ряда финансовых категорий, отражающих внутреннее содержание и формы проявления финансовых отношений. Эта совокупность финансовых категорий всесторонне отражает хозяйственную и коммерческую деятельность корпораций. Важнейшими из таких категорий являются капитал, выручка от реализации, цена, себестоимость, валовой и чистый продукт, прибыль, рентабельность, основные и оборотные средства, амортизация и др.

Финансы организаций выполняют две основные функции: распределительную и контрольную.

С помощью распределительной функции происходит формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, распределение валового внутреннего продукта в стоимостном выражении, определение основных стоимостных пропорций в процессе распределения доходов и финансовых ресурсов, обеспечивается оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, корпораций и организаций и государства в целом.

Распределительные отношения, лежащие в основе финансов и реализующиеся благодаря собственной распределительной функции призваны прежде всего обеспечить источниками финансирования воспроизводственный процесс, образуя тем самым неразрывную связь всем фазам воспроизводственного цикла.

Таким образом, распределительная функция финансов предприятия создает изначальные предпосылки бесперебойного свершения кругооборота ресурсов, потенциальные основы получения доходов и дальнейшего развития организации.

Эффективное использование распределительной функции в управлении денежными потоками реализует возможности наращивания финансовой результативности бизнеса. В случае же нарушения кругооборота, роста затрат на производство и реализацию продукции,

снижения объема продаж означает уменьшение доходов, ухудшение финансового положения и как правило является свидетельством неэффективного управления финансами, использования их распределительной функции.

Важную роль в организации производственной и коммерческой деятельности предприятия играет контрольная функция финансов.

С её помощью обеспечивается сопоставление стоимостных показателей, заложенных в планы и нормативы организации, с реальными оперативными показателями деятельности, имевшими место в определенном временном отрезке.

Экономическое содержание контрольной функции заключается в «зеркальном» отражении фактического положения хозяйствующего субъекта в тех или иных стоимостных показателях. Функция «отражения», таким образом, используя стоимостной учет, обеспечивает осуществление контроля за своевременным поступлением выручки от реализации продукции, формированием и целевым использованием денежных фондов и финансовых ресурсов, исполнением положений налогового законодательства, требований финансовой дисциплины.

Величина полученной прибыли, уровень рентабельности определяют степень результативности хозяйственной деятельности организации. Появление внереализационных убытков и потерь свидетельствует о бесхозяйственности в работе.

Контрольная функция финансов способствует организации так называемого «контроля рублём», обеспечивая, тем самым, воздействие на эффективность хозяйственной деятельности посредством разнообразных рычагов и стимулов, входящих в финансовый механизм.

Такой контроль осуществляется и в отношении других хозяйствующих субъектов, выступающих контрагентами при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг, выполненных работ и оценке качества реализации договорных обязательств.

Кроме того, контроль рублём применим в отношениях с вышестоящей организацией в вертикально-интегрированных структурах, а также с финансово-кредитными и другими учреждениями.

На стадии планирования контрольная функция способствует выбору наиболее рационального режима производства и распределе-

ния созданного продукта и вновь созданной стоимости как в целом по народному хозяйству, так и у отдельного хозяйствующего субъекта.

Таким образом, объективной основой контрольной функции является стоимостный учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг, формирование доходов и денежных фондов организации и их использование.

Реализация контрольной функции осуществляется с помощью финансовых показателей деятельности организаций, их оценки и разработки необходимых мер для повышения эффективности распределительных отношений.

Под организацией финансов предприятий понимают состав денежных фондов, порядок их образования и использования, соотношение между размерами фондов, взаимоотношения с финансово-кредитной системой.

Принципы организации финансов предприятий определяются условиями их предпринимательской деятельности. К ним традиционно относят следующие принципы (рис. 1):



Рис. 1. Принципы организации предпринимательской деятельности

*Финансовая самостоятельность* означает, что предприятия обладают подлинной финансовой независимостью при распределении своей выручки, прибыли, выпуске ценных бумаг, привлечении кредитных ресурсов и т. д.

Предприятие самостоятельно осуществляет инвестиционную деятельность, вкладывает средства в производство продукции и услуг, уставный капитал других предприятий. Оно самостоятельно принимает решения об открытии счета в банках для хранения денежных средств и расчетных, кредитных и кассовых операций.

*Самофинансирование* подразумевает способ финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности, при котором все расходы предприятия должны покрываться за счет собственных источников. При временной нехватке собственных ресурсов предприятие использует заемные средства.

*Принцип коммерческого расчета* представляет собой соизмерение в денежной форме затрат и результатов хозяйственной деятельности. Целью применения данного принципа является получение максимальных доходов (прибыли) при минимальных затратах капитала. Коммерческий расчет способствует не только самокупаемости затрат, но и росту рентабельности, прибыльности предприятий.

*Принцип материальной заинтересованности* означает, что через организацию финансов предприятий оказывается стимулирующее воздействие на производство и реализацию продукции, результаты предпринимательской деятельности.

С этой целью создаются поощрительные фонды за счет прибыли. Штрафные санкции за нарушения хозяйственных договоров, плановых показателей уменьшают чистую прибыль организации, отрицательно влияют на ее финансовое состояние, что должно повышать заинтересованность в устранении недостатков в финансово-хозяйственной деятельности.

*Принцип экономической ответственности* предприятий за результаты своей деятельности проявляется при возникновении убытков, неспособности удовлетворять требования кредиторов и обеспечивать финансирование производственного процесса. Этот принцип означает, что убыточное предприятие может быть объявлено банкро-

тов или ликвидировано в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности(банкротстве)» от 8 января 1998 г. с изменениями<sup>1</sup>.

*Принцип разделения оборотных средств* на собственные и заемные обеспечивает наиболее эффективное их использование в процессе кругооборота денежных средств. В условиях коммерческого расчета сокращаются бюджетные и отраслевые финансовые источники в формировании ресурсов предприятий. Возрастает роль страховых возмещений от страховых организаций и финансовых резервов.

*Создание финансовых резервов* имеет цель оказания финансовой поддержки производству при проведении рискованных операций и, как следствие этого, потере доходов. Также средства финансового резерва могут быть использованы для покрытия недостатка средств на расширение производства, повышение технической оснащенности, прирост собственных оборотных средств.

Организация финансов предприятия во многом зависит от отраслевых особенностей и организационно-правовых форм хозяйствования. Организационно-правовые формы предприятий определены и регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации<sup>2</sup>.

С учетом организационно-правовых форм финансы предприятий подразделяют на финансы: государственных и муниципальных (унитарных) предприятий; товариществ (полных/на вере); обществ с ограниченной ответственностью; акционерных обществ (публичных/непубличных); производственных кооперативов.

Организационно-правовая форма предприятий, прежде всего, влияет на формирование и распределение денежных фондов. Так, источником уставного фонда государственного (унитарного) предприятия являются бюджетные ассигнования, имущество государства. При создании полного товарищества происходит объединение отдельных долей складочного капитала. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью образуется только за счет вкладов учредителей. Уставный капитал акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

Организационно-правовая форма предприятий также оказывает влияние на принципы распределения и перераспределения прибыли. Так, прибыль и убытки полного товарищества распределяются между его участниками пропорционально их долям в складочном капитале. При распределении прибыли акционерное общество обязано предусматривать часть средств, предназначенных для выплаты дивидендов по акциям, стоимости и процента по облигациям.

Организационно-правовая форма предприятий предопределяет формирование источников финансовых ресурсов, которые представляют собой совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), предназначенные для выполнения финансовых обязательств организации, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.

Финансовые ресурсы организации формируются за счет собственных, заемных и привлеченных средств (рис. 2).



Рис. 2. Структура финансовых ресурсов организации

Финансовые ресурсы предприятий и организаций нередко отождествляют с понятием «капитал».

"Капитал - это часть финансовых ресурсов, вовлеченных организацией в оборот, и нацелена, прежде всего, на получение дохода. Финансовые ресурсы и капитал представляют собой главные объекты исследования финансов организаций любых организационно-

правовых форм собственности. Принципиальное различие между финансовыми ресурсами и капиталом организации состоит в том, что на любой момент времени финансовые ресурсы больше или равны капиталу фирмы. При этом равенство означает, что у фирмы нет никаких финансовых обязательств и все имеющиеся финансовые ресурсы пущены в оборот. Однако это не значит, что чем больше размер капитала приближается к размеру финансовых ресурсов, тем эффективнее работает организация"<sup>1</sup>.

В современных условиях перед организациями стоит проблема обеспечения финансово-хозяйственной деятельности финансовыми ресурсами. Формирование финансовых ресурсов происходит в процессе создания организации и реализации ее финансовых отношений при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Собственные и приравненные к ним источники финансовых ресурсов включают в себя:

- прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия;
- амортизационные отчисления;
- поступления от учредителей при формировании уставного капитала:
- дополнительные взносы в уставный капитал;
- дополнительная эмиссия и размещение акций;
- прочие источники.

Источниками заемных средств предприятия являются:

- кредиты банков и иных кредитных организаций;
- займы, предоставленные другими предприятиями и физическими лицами;
- коммерческий кредит;
- средства от выпуска и размещения облигаций;
- факторинг;
- лизинг;
- прочие источники.

---

<sup>1</sup> Основы финансового менеджмента : учебное пособие / Л. Н. Коршунова, Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 228 с. — (Высшее образование: Специалитет). - ISBN 978-5-16-014466-5.

К источникам средств, поступившим в порядке перераспределения, относят:

- страховое возмещение по наступившим рискам;
- денежные средства, поступающие от союзов, ассоциаций и т.п.;
- дивиденды и проценты по ценным бумагам сторонних эмитентов;
- средства от бюджетов различных уровней;
- средства внебюджетных фондов.

Финансовые ресурсы используются организацией в процессе производственной и инвестиционной деятельности. Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков денежных средств на расчетном счете в банке и в кассе корпорации.

Организация, заботясь о своей финансовой устойчивости и стабильном месте в рыночном хозяйстве, распределяет свои финансовые ресурсы по видам деятельности и во времени.

Эффективность формирования, распределения и использования финансовых ресурсов предприятия, что, в конечном счете, ведет к стабильной производственной деятельности и финансовой устойчивости, во многом зависит от процесса принятия управленческих решений.

Финансовый менеджмент - это отрасль, главной функцией которой считается достижение стратегических и тактических целей деятельности конкретного предприятия.

## **1.2. Сущность финансового менеджмента, его цели, задачи и функции**

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

### *Сущность финансового менеджмента*

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

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

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

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

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

Финансовый менеджмент можно охарактеризовать с нескольких точек зрения. Финансовый менеджмент как наука – это область знаний, посвященная методологии и теории управления финансовыми ресурсами предприятия.

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

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

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

Как любая система управления, финансовый менеджмент состоит из двух подсистем: управляющей (субъект управления) и управляемой (объект управления), рис.3.

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

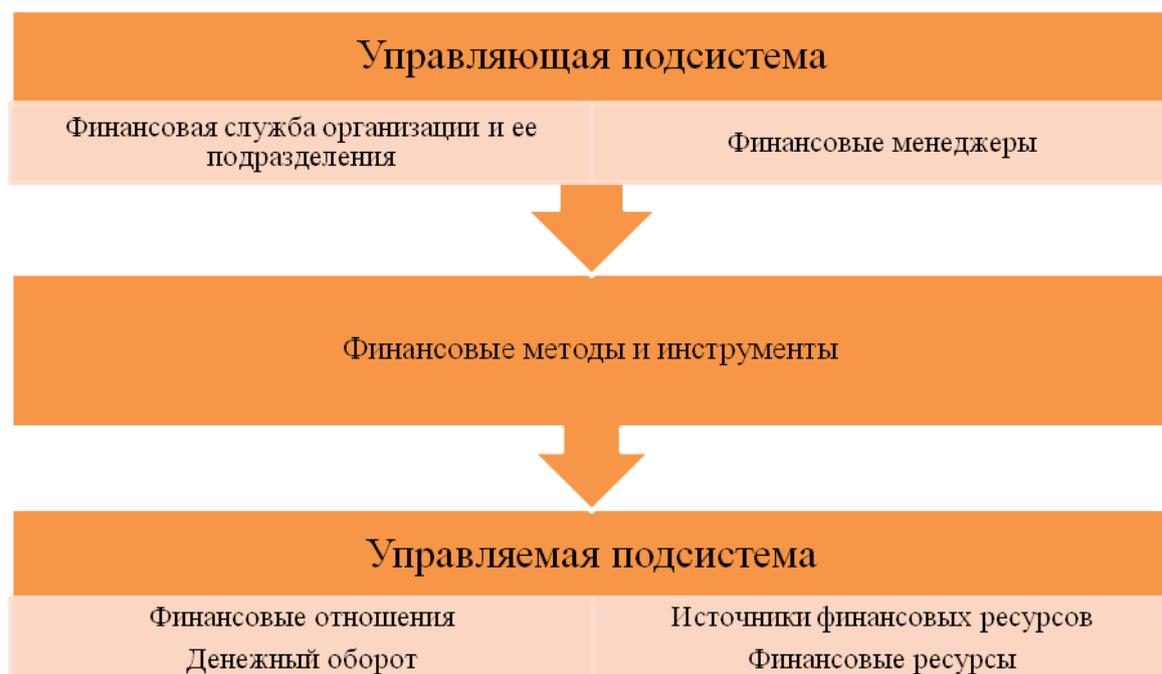


Рис.3. Структура финансового менеджмента

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

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

Организация финансового менеджмента строится на общих и специфических принципах, свойственных системе управления. К ним можно отнести интеграцию с общей системой управления предприятием, плановость, системность, вариативность подходов в разработке управленческих решений и др. Однако, стоит выделить наиболее важные из них с точки зрения эффективности воздействия на финансовое состояние и стратегическое развитие организации: адаптивность, функциональность, комплексность,(рис.4).



Рис.4. Принципы финансового менеджмента

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

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

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

Для достижения целей финансовый менеджмент организации предполагает постановку и решение комплекса задач, которые можно сгруппировать по направлениям, представленным на рисунке 5.

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



Рис.5. Комплекс задач финансового менеджмента

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

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

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

К функциям финансового менеджмента как управляющей системы относятся:

*1. Функция планирования и прогнозирования.*

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

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

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

*2. Функция организации, регулирования и координации.*

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

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

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

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

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

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

### *4. Функция контроля.*

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

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

К функциям финансового менеджмента как специальной области управления относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- определение направлений инвестиционной деятельности предприятия;
- оценка инвестиционной привлекательности отдельных инвестиционных проектов и ценных бумаг, выбор наиболее эффективных из них;
- формирование инвестиционной программы и инвестиционного портфеля.

Управление инвестициями включает управление реальными инвестициями и управление финансовыми инвестициями.

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

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

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

- формировании входящих и выходящих потоков денежных средств предприятия;
- эффективном распределении денежных средств по объему и во времени;
- эффективном использовании остатка временно свободных денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

Эффективность финансового менеджмента зависит от правильного использования функций управленческим персоналом в деятельности предприятия. Система информационного обеспечения финансового менеджмента включает обширный массив внешней и внутренней информации.

В составе системы показателей внешнего информационного обеспечения выделяется пять блоков (табл.1):

Таблица 1

Показатели внешнего информационного обеспечения

	Группы показателей	Содержание
1	Показатели, характеризующие макроэкономическое развитие государства.	Темпы роста ВВП, инфляции, объем эмиссии денег, динамика денежных доходов населения, учетная ставка центрального банка и др.
2	Показатели отраслевого рынка	Динамика выпуска продукции, величина и структура активов и пассивов, индекс изменения цен на продукцию отрасли и др.
3	Показатели, отражающие конъюнктуру финансового рынка страны	Показатели конъюнктуры отдельных сегментов фондового, кредитного, валютного рынков

4	Показатели, раскрывающие тенденции развития бизнес-окружения компании	Показатели, характеризующие возможность и эффективность привлечения финансовых ресурсов кредитных учреждений, институциональных инвесторов, лизинговых и факторинговых компаний, поставщиков, а также деятельность основных конкурентов.
5	Показатели нормативно-регулирующего характера, установленные государственными, отраслевыми и иными правовыми актами	Гражданский и Налоговый кодексы РФ, Федеральные законы «О бухгалтерском учете», «О рынке ценных бумаг» и другие, а также постановления и распоряжения Правительства РФ (Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положение об учетной политике и др.); нормативные документы государственных органов (Министерства финансов РФ, Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и др.), международных организаций и различных финансовых институтов, содержащие требования, рекомендации участникам рынка и количественные нормативы в области финансов,

Главным источником внутренней информации является финансовая отчетность<sup>1</sup>. Исходным и основным источником о финансовом состоянии организации является бухгалтерский баланс. В целях эффективного управления финансами предприятия финансовая отчетность должна быть дополнена данными управленческого и налогового учета, а также информацией нефинансового характера, позволяющей решать задачи финансового менеджмента.

### 1.3. Базовые концепции финансового менеджмента

Теоретической основой управления финансами организации являются фундаментальные концепции финансового менеджмента. Термин «концепция» (от лат. *conceptio* – понимание, система) означа-

<sup>1</sup> Рожков, И. М. Основы финансового менеджмента в экономике предприятия : учебное пособие / И. М. Рожков, И. А. Ларионова, А. В. Пятецкая. - Москва : Изд. Дом МИСиС, 2010. - 360 с. - ISBN 978-5-87623-310-3.

ет определенный способ понимания, трактовки какого-либо предмета, процесса, систему связанных между собой и вытекающих один из другого взглядов на то или иное явление.

Краткая характеристика базовых концепций представлена в таблице 2.

Таблица 2

Базовые концепции финансового менеджмента

№	Наименование концепции	Краткое содержание
1.	Концепция временной ценности денежных ресурсов	<p>В условиях рыночной экономики при проведении финансовых операций важнейшую роль играет фактор времени. В результате денежная единица, имеющаяся сегодня, и денежная единица, ожидаемая к получению через какое-то время, не равноценны. Эта неравноценность определяется действием трех основных причин: инфляцией, риском неполучения ожидаемой суммы и оборачиваемостью. Третья причина — оборачиваемость — заключается в том, что денежные средства, как и любой актив, должны с течением времени генерировать доход по ставке, которая представляется приемлемой владельцу этих средств. В этом смысле сумма, ожидаемая к получению через некоторое время, должна превышать аналогичную сумму, которой располагает инвестор в момент принятия решения, на величину приемлемого дохода.</p>
2.	Концепция денежного потока	<p>Предполагает а) идентификацию денежного потока, его продолжительности и вида;</p> <p>б) оценку факторов, определяющих величину его элементов;</p> <p>в) выбор коэффициента дисконтирования, позволяющего сопоставлять элементы потока, генерируемые в различные моменты времени;</p> <p>г) оценку риска, связанного с данным потоком. Идентификация денежного потока производится, в частности, в рамках анализа инвестиционных проектов, в основе которого лежит количественная оценка связанного с проектом денежного потока как совокупности генерируемых этим проектом притоков и оттоков денежных средств в разрезе выделенных временных периодов.</p>

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

		<p>Интересы владельцев компании и ее управленческого персонала могут совпадать далеко не всегда; особенно это связано с анализом альтернативных решений, одно из которых обеспечивает сиюминутную прибыль, а второе — рассчитано на перспективу.</p> <p>Чтобы в известной степени нивелировать возможные противоречия между целевыми установками конфликтующих групп и, в частности, ограничить возможность нежелательных действий менеджеров исходя из собственных интересов, владельцы компании вынуждены нести так называемые агентские издержки.</p> <p>Существование подобных издержек является объективным фактором, а их величина должна учитываться при принятии решений финансового характера.</p>
6.	Концепция альтернативных затрат, или затрат упущенных возможностей	<p>Смысл ее состоит в том, что принятие любого решения финансового характера в большинстве случаев связано с отказом от какого-то альтернативного варианта. Концепция альтернативных затрат играет весьма важную роль в оценке вариантов возможного вложения капитала, использования производственных мощностей, выбора вариантов политики кредитования покупателей и др.</p> <p>Альтернативные затраты, называемые также ценой упущенных возможностей, представляют собой доход, который могла бы получить компания, если бы предпочла иной вариант использования имевшихся у нее ресурсов.</p>
7.	Теория портфеля	<p>Стремление найти разумный компромисс между доходностью и риском в условиях их тесной взаимосвязи находит выражение в теории портфеля, под которым понимается инвестиционный портфель.</p> <p>При выборе объектов инвестирования важно учитывать не только доходность, но и риски, характерные для рассматриваемого объекта.</p> <p>В этом случае более рациональным решением является диверсификация вложений (т.е. инвестирование в разные активы), позволяющая снизить совокупный инвестиционный риск.</p>

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

## **2. ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ИНФОРМАЦИОННЫЙ ИСТОЧНИК ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

### **2.1. Виды отчетности предприятия и назначение отражаемой в них информации**

Отчетность предприятия представляет собой совокупность данных, отражающих результаты его хозяйственной деятельности за определенный период.

Отчетность составляется по определенным регламентам в зависимости от ее назначения и содержания. Порядок формирования отчетности может определяться внешними и внутренними нормативными документами.

Как правило, внешние нормативные документы (законы и стандарты федерального, регионального и отраслевого уровня) предъявляют требования к отчетности, направленной на удовлетворение интересов внешних пользователей, таких как государственные органы, кредитные организации, инвесторы, органы статистического наблюдения.

В данном случае отчетность составляется по утвержденным унифицированным формам в установленные сроки (месяц, квартал, год).

К внутренним нормативным документам относятся учредительные документы, положение об учетной политике, протоколы собраний, приказы руководителя, сметная документация и т. п. Они направлены на формирование показателей отчетности оперативного характера для управленческих целей предприятия или его подразделений.

Руководство самостоятельно разрабатывает формы отчетности и выбирает отчетный период, в зависимости от существенности получаемой информации.

Основными видами отчетности предприятия являются:

- статистическая отчетность;
- финансовая (бухгалтерская) отчетность;
- налоговая отчетность (налоговые декларации);

— отчетность перед фондами пенсионного, медицинского и социального страхования;

— отчетность предприятий, входящих в систему единого холдинга (или по иным отраслевым признакам), перед головной (вышестоящей) организацией;

— внутренняя отчетность по данным управленческого учета.

Органам статистики предоставляется бухгалтерская финансовая отчетность, а также специальные формы федерального и регионального статистического наблюдения в зависимости от видов деятельности. В них отражаются показатели, характеризующие объемы производимой продукции, работ, услуг, товарооборота, структуру затрат и т.п. в стоимостном и натуральном выражении.

Бухгалтерская финансовая отчетность наиболее жестко регламентируется положениями федеральных стандартов. Для всех предприятий и организаций Министерством финансов РФ установлены унифицированные формы отчетности, за исключением кредитных, страховых и бюджетных организаций, где аналогичные формы имеют свою специфику.

Содержание налоговых деклараций регулируется Налоговым кодексом РФ, а отчетность по фондам пенсионного, медицинского и социального страхования — соответствующими законодательными актами. Кроме этого ведется персонифицированный учет средств, отчисляемых в пенсионный фонд.

Отраслевая специфика и организационно-правовая форма предприятия могут предполагать обязательность отчетности перед вышестоящими органами или головной организацией по дополнительным позициям, не предусмотренным стандартными формами финансовой или статистической отчетности. Организации, имеющие обособленные подразделения, обязаны сдавать консолидированную бухгалтерскую отчетность, а прочие дополнительные формы разрабатываются головной организацией.

Существуют определенные правила по составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в контролирующие органы:

- ИФНС инспекция федеральной налоговой службы)
- ФСС (фонд социального страхования);

– ПФ (пенсионный фонд).

Ниже, в таблице 3 представлены виды отчетности и необходимые сроки их представления по месту требования.

Таблица 3

Виды отчетности и сроки представления

<b>Вид отчетности</b>	<b>За какой период представляется</b>	<b>Крайний срок представления отчетности в ИФНС</b>
Расчет 6-НДФЛ	За 2021 год	01.03.2022
	За I квартал 2022 года	04.05.2022
	За I полугодие 2022 года	01.08.2022
	За 9 месяцев 2022 года	31.10.2022
	За 2022 год	01.03.2023
Расчет по страховым взносам	За 2021 год	31.01.2022
	За I квартал 2022 года	04.05.2022
	За I полугодие 2022 года	01.08.2022
	За 9 месяцев 2022 года	31.10.2022
	За 2022 год	30.01.2023
Декларация по налогу на прибыль (при ежеквартальной сдаче отчетности)	За 2021 год	28.03.2022
	За I квартал 2022 года	28.04.2022
	За I полугодие 2022 года	28.07.2022
	За 9 месяцев 2022 года	28.10.2022
	За 2022 год	28.03.2023
Декларация по налогу на прибыль (при ежемесячной сдаче отчетности)	За 2021 год	28.03.2022
	За январь 2022 года	28.02.2022
	За январь – февраль 2022 года	28.03.2022
	За январь – март 2022 года	28.04.2022
	За январь – апрель 2022 года	30.05.2022
	За январь – май 2022 года	28.06.2022
	За январь – июнь 2022 года	28.07.2022
	За январь – июль 2022 года	29.08.2022
	За январь – август 2022 года	28.09.2022
	За январь – сентябрь 2022 года	28.10.2022
	За январь – октябрь 2022 года	28.11.2022
	За январь – ноябрь 2022 года	28.12.2022

<b>Вид отчетности</b>	<b>За какой период представляется</b>	<b>Крайний срок представления отчетности в ИФНС</b>
	За 2022 год	28.03.2023
Декларация по НДС	За IV квартал 2021 года	25.01.2022
	За I квартал 2022 года	25.04.2022
	За II квартал 2022 года	25.07.2022
	За III квартал 2022 года	25.10.2022
	За IV квартал 2022 года	25.01.2023
Журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур	За IV квартал 2021 года	20.01.2022
	За I квартал 2022 года	20.04.2022
	За II квартал 2022 года	20.07.2022
	За III квартал 2022 года	20.10.2022
	За IV квартал 2022 года	20.01.2023
Декларация по налогу при УСН	За 2021 год (представляют организации)	31.03.2022
	За 2021 год (представляют ИП)	04.05.2022
	За 2022 год (представляют организации)	31.03.2023
	За 2022 год (представляют ИП)	02.05.2023
Декларация по ЕСХН	За 2021 год	31.03.2022
	За 2022 год	31.03.2023
Декларация по налогу на имущество организаций	За 2021 год	30.03.2022
	За 2022 год	30.03.2023
Единая упрощенная декларация	За 2021 год	20.01.2022
	За I квартал 2022 года	20.04.2022
	За I полугодие 2022 года	20.07.2022
	За 9 месяцев 2022 года	20.10.2022
	За 2022 год	20.01.2023
Декларация по форме 3-НДФЛ (представляют только ИП)	За 2021 год	04.05.2022
	За 2022 год	02.05.2023
Декларация по НДС (импорт из ЕАЭС)	За декабрь 2021 года	20.01.2022
	За январь 2022 года	21.02.2022
	За февраль 2022 года	21.03.2022
	За март 2022 года	20.04.2022
	За апрель 2022 года	20.05.2022
	За май 2022 года	20.06.2022

<b>Вид отчетности</b>	<b>За какой период представляется</b>	<b>Крайний срок представления отчетности в ИФНС</b>
	За июнь 2022 года	20.07.2022
	За июль 2022 года	22.08.2022
	За август 2022 года	20.09.2022
	За сентябрь 2022 года	20.10.2022
	За октябрь 2022 года	21.11.2022
	За ноябрь 2022 года	20.12.2022
	За декабрь 2022 года	20.01.2023

В случае несвоевременной сдачи отчетности в налоговую инспекцию плательщику грозит не только штраф (п. 1 ст. 119, п. 1, 1.2 ст. 126 НК РФ), но и в некоторых случаях еще и блокировка банковских счетов (пп. 1 п. 3 ст. 76 НК РФ).

*Сроки сдачи отчетности в ПФР: 2022 год*

Если срок представления отчетности в ПФР выпадает на выходной/нерабочий праздничный день, то крайний срок сдачи переносится на первый рабочий день, следующий за этим выходным/праздником (ст. 193 ГК РФ).

В Пенсионный фонд необходимо представить отчетность в следующие сроки, таблица 4.

Таблица 4

Срок представления отчетности в ПФР

<b>Вид отчетности</b>	<b>За какой период представляется</b>	<b>Крайний срок представления отчетности в ПФР</b>
Сведения о застрахованных лицах в ПФР (СЗВ-М)	За декабрь 2021 года	17.01.2022
	За январь 2022 года	15.02.2022
	За февраль 2022 года	15.03.2022
	За март 2022 года	15.04.2022
	За апрель 2022 года	16.05.2022
	За май 2022 года	15.06.2022
	За июнь 2022 года	15.07.2022
	За июль 2022 года	15.08.2022
	За август 2022 года	15.09.2022
За сентябрь 2022 года	17.10.2022	

<b>Вид отчетности</b>	<b>За какой период представляется</b>	<b>Крайний срок представления отчетности в ПФР</b>
	За октябрь 2022 года	15.11.2022
	За ноябрь 2022 года	15.12.2022
	За декабрь 2022 года	16.01.2023
Сведения о страховом стаже застрахованных лиц (СЗВ-СТАЖ) и Сведения по страхователю, передаваемые в ПФР для ведения индивидуального (персонифицированного) учета (ОДВ-1)	За 2021 год	01.03.2022
	За 2022 год	01.03.2023

Что же касается срока представления СЗВ-ТД, то этот отчет подается в следующие сроки (п. 2.5 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 N 27-ФЗ):

- при приеме/увольнении работника – не позднее рабочего дня, следующего за днем оформления трудового договора/издания приказа об увольнении;
- при иных кадровых мероприятиях – не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло то или иное кадровое мероприятие.

Ответственность за несвоевременное представление отчетности в ПФР

За несвоевременную сдачу СЗВ-М и/или СЗВ-СТАЖ (ОДВ-1) работодатель будет оштрафован на 500 руб. в отношении каждого застрахованного лица, сведения о котором содержатся в запоздалом отчете (ст. 17 Федерального закона от 01.04.1996 N 27-ФЗ).

Например, если организация не вовремя подала СЗВ-М на 10 человек, то штраф составит 5000 руб. (500 руб. x 10 чел.). Помимо этого штрафа, наказание грозит и должностным лицам организации (ч. 1 ст. 15.33.2 КоАП РФ).

За представление СЗВ-ТД с нарушением срока штрафуют только должностных лиц организации на сумму от 300 руб. до 500 руб. (ч. 2 ст. 15.33.2 КоАП РФ). Правда, бытует мнение, что и организацию/ИП могут привлечь к административной ответственности за не-

своевременную сдачу СЗВ-ТД как за нарушение трудового законодательства (ч. 1, 2 ст. 5.27 КоАП РФ).

Срок сдачи отчетности в ФСС в 2022 году

Общее правило переноса срока представления отчетности, если крайний срок сдачи выпадает на выходной/нерабочий праздничный день, распространяется и на отчетность, подаваемую в ФСС, таблица 5.

Таблица 5

### Сроки сдачи отчетности в ФСС

Вид отчетности	За какой период представляется	Крайний срок представления отчетности в ФСС
Расчет 4-ФСС на бумаге	За 2021 год	20.01.2022
	За I квартал 2022 года	20.04.2022
	За I полугодие 2022 года	20.07.2022
	За 9 месяцев 2022 года	20.10.2022
	За 2022 год	20.01.2023
Расчет 4-ФСС в электронном виде	За 2021 год	25.01.2022
	За I квартал 2022 года	13.05.2022 (в связи с техническими проблемами ФСС перенес крайний срок сдачи)
	За I полугодие 2022 года	25.07.2022
	За 9 месяцев 2022 года	25.10.2022
	За 2022 год	25.01.2023
Подтверждение основного вида деятельности	За 2021 год	15.04.2022
	За 2022 год	17.04.2023

Ответственность за несвоевременную сдачу отчетности в ФСС

Если говорить о 4-ФСС, то за несвоевременную сдачу этого расчета, работодателю грозит штраф, минимальный размер которого составляет 1000 руб. (п. 1 ст. 26.30 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ).

Что же касается несвоевременного подтверждения основного вида деятельности, то никакие штрафы за это не предусмотрены. Однако не стоит сдавать эту отчетность позже срока. Иначе ФСС установит тариф взносов на травматизм на текущий год в соответствии с

видом деятельности с наибольшим классом профессионального риска из числа указанных в ЕГРЮЛ.

Правда, если у организации в ЕГРЮЛ значится всего один вид деятельности или же вид деятельности с наибольшим классом профессионального риска из числящихся в ЕГРЮЛ и является ее основным видом деятельности, то в несвоевременном подтверждении основного вида деятельности ничего критичного нет.

#### *Срок сдачи бухгалтерской отчетности*

Бухгалтерскую отчетность за 2021 год нужно представить не позднее 31.03.2022, а за 2022 год – не позднее 31.03.2023. Кстати, если б крайний срок сдачи бухгалтерской отчетности выпадал на выходной/праздничный день, в этом случае тоже бы действовало общее правило переноса срока представления.

Штраф за нарушение срока представления бухгалтерской отчетности в ИФНС зависит от того, размещается ли отчетность организации в ГИР БО, таблица 6.

Таблица 6

#### Санкции за нарушение срока представления бухгалтерской отчетности в ИФНС

<b>Размещается ли бухгалтерская отчетность в ГИР БО</b>	<b>Штраф за нарушение срока сдачи бухгалтерской отчетности</b>
Размещается	— от 3000 руб. до 5000 руб. – для организации (ст. 19.7 КоАП РФ); — от 300 руб. до 500 руб. – для ее должностных лиц (ст. 19.7 КоАП РФ)
Не размещается	— 200 руб. за каждый непредставленный документ – для организации (п. 1 ст. 126 НК РФ); — от 300 руб. до 500 руб. – для ее должностных лиц (ч. 1 ст. 15.6 КоАП РФ)

Помимо формы, по которой организация сдает ту или иную отчетность, а также сроков ее представления, большое значение имеет и способ представления отчетности.

Например, если организации обязаны представить 6-НДФЛ в электронном виде, но сдает расчет на бумаге, то ее оштрафуют за

нарушение способа представления (ст. 119.1 НК РФ). А, допустим, если плательщик НДС подаст декларацию по этому налогу на бумажном носителе, то такая декларация вообще будет считаться непредставленной (п. 5 ст. 174 НК РФ).

Управленческий учет является составной частью бухгалтерского учета, но в отличие от финансового он затрагивает внутренние вопросы деятельности предприятия, связанные с исчислением себестоимости продукции, классификацией и распределением затрат. Отчетность по данным управленческого учета регламентируется внутренними нормативами предприятия.

Рассмотрим более подробно финансовую и управленческую отчетности, так как именно они являются основными информационными источниками для финансового анализа и финансового менеджмента.

Назначение управленческих отчетов отлично от бухгалтерских. Бухгалтерские (регламентированные) - в первую очередь служат интересам внешних пользователей информации:

- материнским компаниям,
- потенциальным инвесторам,
- ИФНС,
- государственным и негосударственным службам и фондам,
- аналитикам и исследователям рынка.

Внутренним пользователям: топ-менеджменту, управляющему совету или собственнику регламентированная отчетность не интересна, так как составляется она поздно, без должной детализации и не отражает тех выводов, которые должен сделать для себя собственник после ее прочтения.

Управленческие отчеты служат целям внутренних пользователей – они всегда содержат актуальную информацию по необходимым областям учета и в необходимой детализации.

Характеристики управленческих отчетов:

1. Информативность – они содержат всю необходимую для анализа и принятия управленческих решений информацию.

2. Лаконичность – в них есть только полезная информация, представленная в наиболее сжатой форме.

3. Своевременность – отчет отражает ситуацию в текущий момент и / или прогноз развития ситуации на несколько финансовых периодов вперед.

4. Детализируемость – каждая заинтересовавшая цифра в отчете может быть раскрыта в понятных, информативных и лаконичных аналитиках.

5. Уместность – объем затраченных усилий на формирование управленческого отчета должен быть меньше, чем эффект от создания этого отчета.

#### Виды управленческой отчетности

Великое множество форм управленческих отчетов можно разделить на три категории, исходя из информации, которую они представляют:

1. Отчеты по финансовому результату.
2. Отчеты по балансу.
3. Отчеты по денежным средствам.

Далее каждая категория может быть разделена еще на несколько подкатегорий.

#### Отчеты по финансовому результату:

1. Общий отчет по доходам и расходам.
2. Отчеты по структуре себестоимости.
3. Отчеты по отдельным разделам расходов: сырье и материалы, ФОТ, маркетинговые расходы и прочее.
4. Бюджеты по доходам и расходам.
5. Скользящий прогноз.

#### Отчеты по балансу:

1. Управленческий баланс.
2. Отчеты по оборотному капиталу.
3. Отчеты по внеоборотному капиталу.
4. Отчеты по финансовым активам и обязательствам.
5. Отчеты по прочим обязательствам.
6. Отчеты по структуре собственного капитала.
7. Бюджеты по балансу.

#### Отчеты по денежным средствам:

1. Общий отчет о движении денежных средств.
2. Операционные отчеты управления денежными средствами.

### 3. Бюджеты по движению денежных средств.

Традиционно бухгалтерский учет подразделяется на две подсистемы — финансовый и управленческий учет, что обусловлено различием целей и задач, решаемых в интересах внешних и внутренних пользователей информации.

Финансовый учет осуществляется по регламентированным государством методам и принципам, что вызвано направленностью финансовой отчетности на внешних пользователей, требующей унификации отчетных форм и оценки показателей.

Финансовая отчетность является публичной, не содержит коммерческой тайны и подлежит аудиторской проверке в организациях, соответствующих критериям обязательного аудита.

В системе бухгалтерского управленческого учета формируется информация, необходимая для внутренних аналитических и контрольных целей, эта информация законодательно не регламентируется. Руководство предприятия самостоятельно определяет объекты управления, способы их учета и формы отчетности.

Информация управленческого учета носит конфиденциальный характер и проверяется внутренними аудиторскими или контрольно-ревизионными службами.

В финансовом учете фиксируются совершившиеся факты хозяйственной деятельности организации, а управленческий учет предполагает в большей степени планирование будущих показателей на основании мониторинга и анализа существующего положения и многовариантность принимаемых управленческих решений.

## **2.2 Нормативные требования к финансовому учету и отчетности**

В международной практике существует две основные системы ведения учета и составления финансовой отчетности — европейская (МСФО) и американская (ГААП). Стандарты GAAP представляют собой национальные стандарты, применяемые внутри каждой конкретной страны. Аббревиатура GAAP — это сокращенное название Generally Accepted Accounting Principles (англ).

Система бухгалтерского учета, применявшаяся в СССР и перешедшая в российскую экономику, имела самостоятельную структуру, поэтому в середине 1990-х гг. возник определенный кризис. Он заключался в том, что принципы учета, характерные для плановой экономики, не соответствовали рыночным отношениям, прежде всего в методах формирования и использования прибыли.

Кроме того, существенные изменения произошли в сфере налогообложения, что также повлияло на правила ведения бухгалтерского учета.

В результате с 2000 г. началось поэтапное реформирование учета и отчетности российских предприятий, вызванное необходимостью адаптации к требованиям международных стандартов. За основу были взяты международные стандарты финансовой отчетности — МСФО.

В связи с этим был пересмотрен типовой план счетов бухгалтерского учета, разработаны основные положения (стандарты) по бухгалтерскому учету в РФ (ПБУ), приближенные к международным, откорректированы формы отчетности. Все это было закреплено на законодательном уровне в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011, который вступил в силу с 2013 г.

Целью Федерального закона является создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета и установление единых требований к нему. Кроме этого предусмотрено установление упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для экономических субъектов малого бизнеса.

Бухгалтерский учет представляет собой формирование документированной систематизированной информации об определенных объектах экономического субъекта (фактах хозяйственной жизни, активах, обязательствах, источниках финансирования, доходах, расходах и иные объектах, установленных федеральными стандартами) и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с данным законом российские организации обязаны использовать унифицированные формы отчетности, при ведении бухгалтерского учета применять двойную запись (корреспонденцию счетов) и стандартные учетные регистры. Учет должен вестись непрерывно, начиная с момента государственной регистрации до даты прекращения деятельности.

Основными органами регулирования бухгалтерского учета являются уполномоченный федеральный орган и Центральный банк Российской Федерации, а также заинтересованные саморегулируемые организации. В их компетенции входят разработка и утверждение федеральных стандартов, представительство Российской Федерации в международных организациях, осуществляющих деятельность в области бухгалтерского учета. При разработке федеральных и отраслевых стандартов в качестве основы применяются международные стандарты.

Федеральные стандарты устанавливают универсальные для всех видов экономической деятельности определения и признаки объектов бухгалтерского учета, их классификацию, условия признания их в бухгалтерском учете, способы денежного измерения.

Ряд стандартов содержит требования к содержанию учетной политики организации и условий ее изменения, порядку проведения инвентаризаций и документообороту.

Единые требования предъявляются к составу, содержанию и порядку формирования информации, раскрываемой в финансовой отчетности, а также условиям, при которых бухгалтерская отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта.

Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.

Основными нормативными документами, регулирующими состав, содержание и методику формирования показателей финансовой отчетности организаций, являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»<sup>1</sup> и приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций, применяемых начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2011 г.».

В данных документах изложены следующие требования к отчетности:

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

— обязательность составления и предоставления органу государственной статистики и в другие адреса, предусмотренные законодательством РФ;

— достоверность информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности, что необходимо пользователям этой отчетности для принятия экономических решений;

— нейтральность информации, т. е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими;

— должна составляться нарастающим итогом с начала отчетного года и последовательно от одного отчетного периода к другому;

— для возможности сопоставления данных они приводятся минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному;

— должна включать показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта (консолидированная);

— использование двойной записи (корреспонденции счетов), документальное оформление всех операций, применение типовых учетных регистров;

— денежная оценка объектов учета осуществляется в рублях (в валюте Российской Федерации) и оформляется на русском языке;

— в отношении финансовой отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны;

— подписывается руководителем и главным бухгалтером или руководителем специализированной организации, ведущей бухгалтерский учет по договору, на дату подписания она считается составленной.

Датой представления бухгалтерской отчетности считается день ее почтового отправления или день фактической передачи ее по принадлежности. Отчетность должна предоставляться в течение 90 календарных дней после окончания отчетного периода, а для организаций, которые обязаны публиковать ее в средствах массовой информации, — не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

Обязательные экземпляры бухгалтерской (финансовой) отчетности составляют государственный информационный ресурс.

Если деятельность организации подлежит обязательному аудиту, то к отчетности может прилагаться аудиторское заключение (с 1 января 2013 г. обязательность предоставления аудиторского заключения отменена).

Отчетным периодом для отчетности, предоставляемым внешним пользователям, считается календарный год, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица. Для внутренних аналитических целей отчетность обычно составляется за месяц или квартал, в зависимости от объемов совершаемых операций.

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта и финансовая отчетность должны храниться не менее пяти лет после отчетного года.

### **2.3. Основные положения управленческого учета и их взаимосвязь с финансовой отчетностью**

Официального определения управленческого учета в законодательных актах Российской Федерации не существует, так как учет является внутренним делом каждого предприятия и предполагает невмешательство государства в эту сферу.

Управленческий учет представляет собой систему планирования, учета и контроля, а также анализа доходов, расходов предприятия и финансовых результатов его хозяйственной деятельности для принятия различных управленческих решений оперативного и долгосрочного характера. Учет обязательно осуществляется в аналитических разрезах, которые соответствуют организационной структуре предприятия, технологической цепочке производственного процесса, методам и принципам калькулирования себестоимости выпускаемой продукции по каждому виду и номенклатуре.

Управленческий учет в основном затрагивает деятельность промышленных предприятий, он отражает преимущества и недостатки учета и контроля прямых затрат, распределения косвенных расходов, вопросы бюджетирования.

В организациях, не связанных с производственной деятельностью, также используются методы управленческого учета с целью осуществления контроля затрат и планирования хозяйственной дея-

тельности, но они не носят такого всеобъемлющего характера, так как разнообразие самих видов расходов и оказываемых организацией услуг значительно меньше.

Основные объекты управленческого учета:

- расходы (затраты, издержки);
- доходы (в целом и по видам деятельности);
- результаты деятельности как сопоставление доходов и расходов;
- «центры ответственности»;
- система внутренней отчетности.

Цель управленческого учета — осуществление информационной и методологической помощи в принятии эффективных управленческих решений.

Задачи управленческого учета:

- планирование и контроль деятельности предприятия и его центров ответственности;
- предоставление руководству достоверной и полной информации о внутрихозяйственных процессах и результатах деятельности;
- формирование плановой и исчисление фактической себестоимости продукции (работ, услуг) и определение отклонений от установленных нормативов;
- анализ выявленных отклонений и их причин;
- контроль за движением имущества, материальных, денежных и трудовых ресурсов;
- выявление резервов повышения эффективности.

Субъектами управления являются руководители предприятия и обособленных подразделений, менеджеры различных уровней, наделенные определенными полномочиями по принятию решений.

Объекты управления — различные ресурсы компании: трудовые (работники), материальные (средства и предметы труда), а также научно-технический и информационный потенциал предприятия и центры ответственности.

Функции управления, с помощью которых реализуются управленческие воздействия, имеют замкнутый цикл, выраженный через систему обратной связи.

К ним относятся:

- планирование (бюджетирование);
- организация;
- учет и контроль;
- анализ;
- регулирование и принятие управленческих решений, направленных на планирование последующих показателей.

Место управленческого учета проявляется на стадии подготовки и принятия управленческих решений на каждом из этапов данной цепочки обратной связи, таким образом, он задействован во всех функциях управления.

Факторы, влияющие на особенности постановки управленческого учета предприятия и разработки методов его осуществления:

- организационно-правовая форма и виды деятельности предприятия, отраслевая специфика, региональные особенности;
- рыночные условия осуществления бизнеса и экономическая среда (в том числе конкурентная);
- организационная структура (включая наличие подразделений, филиалов, дочерних предприятий);
- технико-технологические особенности и уровень автоматизации производственного процесса;
- стиль руководства, уровень квалификации и личностные качества менеджеров высшего звена;
- обеспеченность трудовыми ресурсами и их квалификационные характеристики;
- эффективность системы оплаты и стимулирования труда;
- эффективность существующей (или перспективы разрабатываемой) системы планирования, внутреннего контроля и анализа на предприятии, включая систему внутреннего документооборота и отчетности.

Постановка управленческого учета на предприятии начинается с анализа существующих принципов организации деятельности, в том числе:

- целей деятельности и стратегии развития предприятия;
- систем финансового, оперативного (производственного) учета;
- учетной политики и избранных способов получения информации;
- содержания, способов составления и оценки отчетов;
- структуры и методов работы плановых, финансово-экономических служб и контролирующих органов предприятия.

На основе результатов проведенного анализа создается организационно-методологическая модель управленческого учета и соответствующих форм управленческой отчетности, которые состоят из трех взаимосвязанных компонентов: методологического, организационного и технического.

Методологическая составляющая определяет, какими объектами и на основании каких принципов предполагается управлять. Организационный компонент определяет субъектов управления, их роль в системе управленческого учета. Техническая сторона выявляет необходимость применения тех или иных технических средств для функционирования системы управленческого учета.

Организационно-методологическая модель управленческого учета и формирования показателей внутренней отчетности должна быть тесно связана с базовыми показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности и включает в себя:

- формирование системы показателей для управления предприятием, в том числе классификацию и распределение затрат, показатели доходности, эффективности, рентабельности;
- формирование финансовой структуры с целью децентрализация принятия решений и выделение центров ответственности (наиболее часто выделяют центры доходов, затрат, прибыли, инвестиций);

- разработку учетной политики в части управленческого учета и ее взаимосвязь с учетной политикой финансового и налогового учета;
- выделение объектов учета, критериев их признания и оценки, регламентов или методов учета отдельных операций;
- разработку учетных регистров и форм отчетности управленческого учета и их взаимосвязь с регистрами и формами финансового учета;
- формирование механизма передачи данных из системы управленческого учета в бухгалтерский (финансовый);
- разработку процедур анализа, контроля и принятия решений на основе информации управленческого учета;
- выработку регламентов действий всех служб и подразделений и закрепление их в соответствующих корпоративных стандартах и нормативах.

Принимая во внимание, что в отличие от финансового учета, регистры и формы управленческой отчетности не регламентируются государством, руководство предприятия может самостоятельно их разрабатывать. Но при этом с целью исключения искажения информации необходимо, чтобы между ними существовала взаимоувязка показателей.

Разработка самостоятельной системы регистров управленческого учета также может иметь место, но это повышает трудоемкость аналитического процесса и может исказить информацию при переносе данных из внутренних видов отчетности в унифицированные.

Существует ряд принципов, в соответствии с которыми разрабатываются, формируются и предоставляются внутренние отчеты:

- адресность отчета;
- наличие оперативной информации, полезной для принятия управленческих решений;
- систематизация информации;
- затраты на подготовку внутренней отчетности не должны превышать экономического эффекта от ее использования (принцип экономичности).

При разработке бланков внутренней отчетности желательно обеспечить в единой форме сопоставимость фактических показателей с плановыми и с данными предшествующих периодов, что повышает оперативность выявления отклонений и их причин.

Для создания на предприятии системы внутренней отчетности необходимо:

- определить перечень информации по структурным единицам и регулярность ее предоставления;
- установить количественные и стоимостные показатели;
- разработать соответствующие шаблоны и бланки;
- разработать регламент их составления, сроки передачи и обработки;
- назначить ответственных лиц;
- установить порядок взаимосвязи с регистрами финансового учета.

Анализ информации, полученной по данным управленческой отчетности, целесообразно также производить по разработанным заранее алгоритмам, чтобы иметь возможность сопоставить плановые (нормативные) показатели с фактическими и проследить динамику по отчетным периодам.

Правила оценки статей бухгалтерской отчетности, предусмотренные нормативными документами относительно финансовой отчетности, распространяются также и на внутреннюю отчетность. Наиболее значимые из них:

1. При оценке статей отчетности должны соблюдаться допущения и требования, предусмотренные ПБУ 1/08 «Учетная политика организации»<sup>1</sup>.

2. Данные отчетности на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными за предшествующий период.

3. Не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет

---

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

предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

4. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризаций.

5. При необходимости отдельные показатели отчетности должны приводиться обособленно, т. е. должна предоставляться расшифровка в разрезе по видам деятельности, по обособленным подразделениям и т. п.

### **3. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

#### **3.1 Цели и задачи финансового анализа организации**

Результаты деятельности любого субъекта хозяйствования зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов. В условиях рыночной экономики финансовое состояние организации имеет первостепенное значение, так как финансовая стабильность организации является фактором ее благополучия. Увеличивается заинтересованность в качестве финансового состояния организации со стороны поставщиков, банков, акционеров, инвесторов, налоговых органов.

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

Применительно к любым социально-экономическим системам управление представляет собой процесс целенаправленного, систематического и непрерывного воздействия управляющей подсистемы на управляемую подсистему с помощью функций, взаимосвязь и взаимодействие которых образует замкнутый цикл.

Общая логика процесса управления может быть представлена в виде последовательности (рис.6):



Рис.6. Процесс управления финансовым анализом

Такой подход к процессу управления позволяет определить анализ как отправную точку принятия решений. В полной мере это относится и к финансовому анализу.

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

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

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

*Основными целями* проведения современного финансового анализа являются следующие:

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

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

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

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

Для достижения этих целей перед организацией стоят следующие задачи:

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

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

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

- Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса.

- Анализ финансовых результатов деятельности компании.

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

По мнению Колчиной Н.В. "Проведение финансового анализа основывается на следующих принципах:

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

- Схема анализа должна быть построена по принципу «от общего к частному», другими словами, вначале дается описание общих характеристик анализируемого объекта, а затем анализируются его части;

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

- Обоснованность используемой совокупности критериев качественной и количественной оценок"<sup>1</sup>.

Финансовый анализ в российских компаниях по используемым видам и формам принципиально не отличается от аналогичных процедур в рамках традиционного западного подхода и имеет общую схему<sup>2</sup>, представленную в таблице 7.

---

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

<sup>2</sup> Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы : учебник / Н. Н. Симоненко, В. Н. Симоненко. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 512 с. - ISBN 978-5-9776-0246-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com>

Таблица 7

## Основные направления финансового анализа

Направления анализа	Содержание	Источник информации
1. Анализ финансовых результатов деятельности компаний	Анализ уровня и динамики прибыли как основного показателя, характеризующего результат (эффективность) деятельности компании; оценка факторов, ее определяющих	Отчет о Финансовых результатах
2. Анализ потока денежных средств	Анализ источников и направлений использования денежных средств Оценка достаточности денежных средств для ведения текущей деятельности. Оценка достаточности средств для ведения инвестиционной деятельности. Оценка способности расплатиться по долгам	Отчет о движении денежных средств
3. Анализ финансового состояния	Общая оценка финансового состояния; Анализ финансовой устойчивости; Анализ ликвидности баланса; Анализ деловой активности и платежеспособности; Анализ оборачиваемости запасов, кредиторской и дебиторской задолженности	Баланс компании
4. Анализ Эффективности деятельности	Динамика показателей прибыли, Рентабельности и деловой активности за анализируемый период	Расчетные коэффициенты
5. Анализ эффективности и инвестиционных проектов	Оценка эффективности инвестиционных проектов компании	Расчетные коэффициенты

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

- экспресс-анализ (для получения за 1—2 дня общего представления о финансовом положении компании на базе форм внешней бухгалтерской отчетности);

- комплексный финансовый анализ (для получения за 3—4 недели комплексной оценки финансового положения компании на базе форм внешней бухгалтерской отчетности, а также расшифровок статей отчетности, данных аналитического учета, результатов независимого аудита и др.);

- финансовый анализ как часть общего исследования бизнес-процессов компании (для получения комплексной оценки всех аспектов деятельности компании — производства, финансов, снабжения, сбыта и маркетинга, менеджмента, персонала и др.);

- ориентированный финансовый анализ (для решения приоритетной финансовой проблемы компании, например, оптимизации дебиторской задолженности на базе, как основных форм внешней бухгалтерской отчетности, так и расшифровок только тех статей отчетности, которые связаны с указанной проблемой);

- регулярный финансовый анализ (для постановки эффективного управления финансами компании на базе представления в определенные сроки, ежеквартально или ежемесячно, специальным образом обработанных результатов комплексного финансового анализа)<sup>1</sup>.

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

Таким образом, основной целью финансового анализа является выявление и оценка тенденций развития финансовых процессов на предприятии.

---

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

### 3.2 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.

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 рисунке 7.



Рис.7. Структура финансового анализа

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 – дает понять, оценить и принять решение о вложенных денежных средствах или кредитовании предприятия, так же купли-продажи компании, как её акций и долей, а так же самое важное заключение долгосрочных контрактов. Важно и необходимо справедливо оценивать, инвестиционную и кредитуемую 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.8).

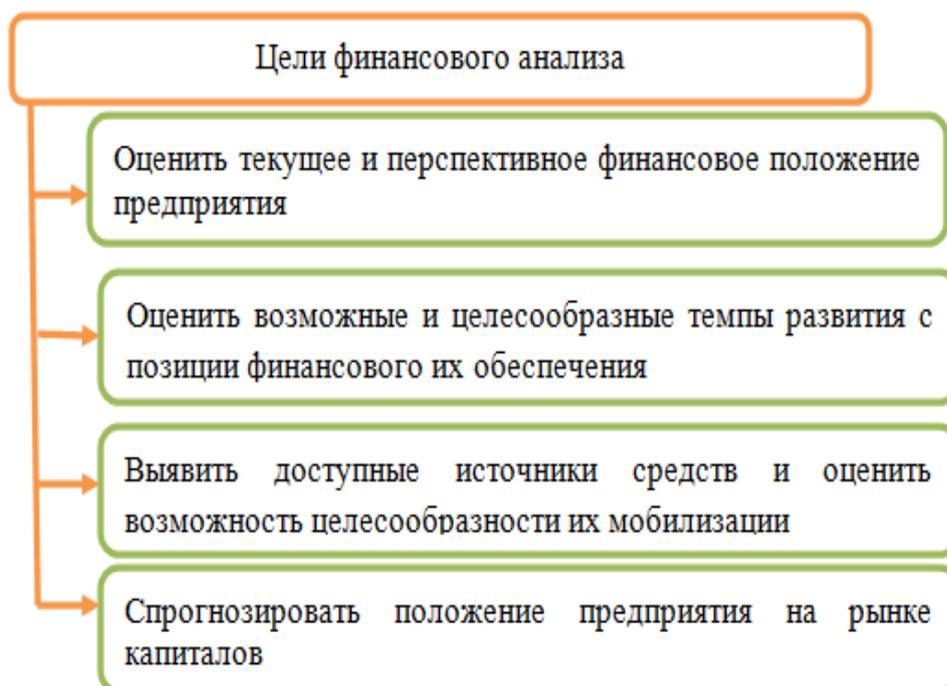


Рис.8. Цели финансового анализа

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 8.

Таблица 8

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 обеспечен-

ности 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 типовых 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 таблице 9 представлены особенности двух видов финансового анализа.

Таблица 9

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 таблице 10.

Таблица 10

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 таблице 11.

Таблица 11

Система аналитических показателей для экспресс-анализа

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

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

- горизонтальный анализ - выявление тенденций и оценка изменения показателя в течение периода исследования;

- вертикальный анализ - изучение структуры конкретного явления, а также структурных сдвигов, что позволяет определить роль отдельных элементов в формировании конечного результата;
- метод относительных показателей (метод коэффициентов) - расчет финансовых коэффициентов ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и прочих для определения текущего финансового состояния компании;
- метод табличного и графического отображения данных - удобные способы отображения данных для упрощения аналитического процесса и быстрого ознакомления сторонних пользователей финансового анализа;
- факторный метод - изучение влияния отдельных факторов на результирующий показатель;
- метод сопоставления данных (метод сравнения) - сопоставления данных различных участников рынка, например, конкурентов, для определения рыночной силы исследуемого предприятия;
- балансовый метод - увязка некоторых показателей для определения равновесия в некоторой сфере;
- метод Дюпон - изучение рентабельности и ее факторов;
- и т.д. и т.п. - количество методов финансового анализа является значительным и этот список не претендует на полноту.

### *Балансовый метод*

В основе балансового метода находится слово баланс, которое означает равновесие между некоторыми явлениями. Балансовый метод означает сопоставление некоторых взаимосвязанных между собой показателей для получения понимания текущего положения дел. В его основе всегда находится тесная связь между явлениями, которые должны уравниваться. Например, сюда можно отнести связь:

#### *Метод сравнения*

Суть метода сравнения состоит в сопоставлении данных. Это означает, что в аналитик может взять несколько значений одного показателя или несколько значений абсолютных и относительных показателей и сравнить их между собой. Этот метод может применяться во всех случаях финансового анализа: как в процессе формирования

комплексной оценки финансового состояния и эффективности компании, так и при исследовании некоторого аспекта деятельности компании.

#### *Тип финансовой устойчивости*

Этот этап анализа финансового состояния предприятия позволяет определить текущий уровень финансовой устойчивости среди возможных вариантов - абсолютная финансовая устойчивость, удовлетворительная, проблемное финансовое состояние, кризисное состояние. Альтернативным способ исследования этого направления финансовой деятельности является исследование

#### *Метод Дюпон (DuPont)*

Метод Дюпон предназначен для определения факторов, которые влияли на рентабельность собственного капитала предприятия. Этого можно достичь путем декомпозиции показателя рентабельности собственного капитала на составные части. Декомпозиция означает разложение базового показателя на составные части. Уровень детализации показателя зависит от целей проведения такого анализа. Каждая из частей уравнения позволяет оценить один из аспектов деятельности компании, каждый из которых в конечном итоге определяет значение показателя рентабельности. В рисунке 1 показано, какие именно факторы можно учесть и на какие составные части можно разложить результат деятельности компании.

#### *Экспресс-анализ финансово-экономического состояния*

Существуют различные подходы к его проведению, в целом он используется для получения поверхностных представлений о финансовом и хозяйственном состоянии предприятия. При применении экспресс-анализа целесообразно кратко рассмотреть сферы финансовой и хозяйственной работы, в частности финансовую устойчивость, рентабельность

#### *Анализ финансовых показателей*

Существует много связей между различными элементами финансовой отчетности, а также между одними и теми же элементами, но в различные моменты времени. Коэффициенты (показатели) представляют собой полезный способ выражения этих связей. Они выражают одну величину по отношению к другой (обычно как долю одного элемента в другом).

### *Вертикальный анализ отчетности*

Вертикальный анализ означает выражение финансовых данных по отношению к определенному элементу финансовой отчетности. Это значит, что все элементы формы отчетности за определенный период делятся на этот элемент.

### *Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия*

Рейтинговая оценка необходима для того, чтобы одним словом подытожить финансовое состояние и перспективы развития предприятия. Этот показатель включает в себя несколько наиболее важных коэффициентов. Большая роль уделяется показателям текущего года и меньше внимания предыдущим периодам. Для отображения результата используется классическая градация финансового состояния от D до AAA.

### *Горизонтальный анализ*

Горизонтальный анализ означает метод сопоставления значений одинаковых показателей в течение определенного временного периода. Другим названием метода является временной или динамичный, ведь проводится оценка изменения в определенном году по сравнению с показателя в предыдущем или базовом.

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.

## **3.3 Анализ финансового состояния**

Финансовое состояние представляет собой комплексное многомерное понятие, характеризующееся целым комплексом показателей, которые отражают финансовые возможности субъекта хозяйствования, как реальные, так и потенциальные. Иначе говоря, оно в общем виде характеризует финансовую конкурентоспособность предприятия, отражающуюся в его платеже- и кредитоспособности.

Конечной целью любого хозяйствующего субъекта выступает достижение такого финансового состояния, которое бы обеспе-

чивало эффективность использования его ресурсов и позволяло в полном объеме и в срок отвечать по своим обязательствам.

Финансовое состояние представляет собой комплексную экономическую категорию, которая отражает:

- структуру собственного и заемного капитала, а также структуру его размещения между различными видами имущества;
- эффективность использования ресурсов компании;
- ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта;
- инвестиционную привлекательность предприятия и т.д.

Финансовое состояние предприятия следует рассматривать в качестве составной части экономического потенциала организации, отражающей финансовые результаты ее деятельности. Не стоит при этом и забывать и о том, что финансовое положение в значительной степени обуславливается достигнутыми за отчетный период финансовыми результатами в параллели с ликвидностью, платёжеспособностью и финансовой устойчивостью.

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

Для оценки финансового состояния предприятия применяется система определенных показателей, так или иначе характеризующих способность субъекта хозяйствования самостоятельно финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по взятым на себя обязательствам<sup>1</sup>.

В общем виде они представлены на рисунке 9.

---

<sup>1</sup> Савчук, В. П. Стратегия + Финансы: базовые знания для руководителей / В. П. Савчук. — 4-е изд., электрон. — Москва : Лаборатория знаний, 2020. — 305 с. - ISBN 978-5-00101-804-9.



Рис.9. Система показателей финансового состояния организации

Взаимосвязь блоков анализа финансового состояния организации можно представить схематично, рис.10.



Рис.10. Взаимосвязь блоков анализа финансового состояния предприятия

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

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

Группировка основных расчётных показателей, наиболее часто используемых при проведении анализа финансового состояния субъекта хозяйствования, оценка уровня и динамики которых позволяет

сделать выводы, характеризующие ключевые аспекты финансовой деятельности предприятия, в общем виде представлена на рис.11.



Рис.11. Коэффициенты оценки финансовой деятельности организации

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

Далее рассмотрим характеристики и алгоритмы анализа основных показателей и коэффициентов финансового состояния организации.

#### *Оценка имущественного положения*

Основная цель анализа имущественного положения предприятия заключается в оценке динамики, состава и структуры активов в разрезе отдельных агрегированных групп и определении насколько выявленные изменения отвечают стратегическим целям организации и обеспечивают инновационный характер ее развития<sup>1</sup>.

Особое внимание следует отнести динамике показателей, характеризующих качественные изменения основных средств, сделав акцент на анализ их активной части, которая свидетельствует о производственном потенциале и возможностях выпуска конкурентоспособ-

<sup>1</sup> Интенсивный курс MBA : учебное пособие / под ред. В. К. Фальцмана, Э.Н. Крылатых. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 544 с. — (Учебники для программы MBA). - ISBN 978-5-16-004824-6.

ной продукции на настоящий момент и в перспективе. Также важным является анализ динамики стоимости и состава нематериальных активов (НМА).

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

В таблице 12 приведен алгоритм расчетов коэффициентов и показателей имущественного потенциала организации.

Таблица 12

Алгоритм расчетов коэффициентов и показателей имущественного потенциала организации

Наименование показателя	Алгоритм расчета
Величина контролируемых фирмой средств	<i>Итог баланса-нетто</i>
Величина чистых активов (ЧА)	$ЧА = [ИБ_A - ЗУ] - [И_{IV} + И_V - ДБП]$
Доля основных средств в активах фирмы	$\frac{\text{Стоимость основных средств}}{\text{Итог баланса - нетто}}$
Доля активной части основных средств	$\frac{\text{Стоимость активной части основных средств}}{\text{Стоимость основных средств}}$
Коэффициент износа основных средств	$\frac{\text{Накопленная амортизация основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}$
Коэффициент износа активной части основных средств	$\frac{\text{Накопленная амортизация активной части основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость активной части основных средств}}$
Коэффициент обновления	$\frac{\text{Первоначальная стоимость поступивших за период основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на конец периода}}$
Коэффициент выбытия	$\frac{\text{Первоначальная стоимость выбывших за период основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на начало периода}}$

### Оценка ликвидности и платежеспособности

Главная цель анализа ликвидности и платежеспособности – оценить способность организации своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по расчетам. Стабильная платежеспособность, позволяющая предприятию максимально корректно исполнять свои расчетные обязательства, - залог бесперебойной производственно-хозяйственной деятельности и эффективных партнерских отношений с контрагентами. Оценка может быть проведена на основе использования следующих методов:

– Поэлементного сравнения отдельных групп актива и пассива баланса;

– Расчета коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

Основой метода поэлементного сравнения является попарное сопоставление величин отдельных групп активов и пассивов, позволяющее установить платежеспособность организации в различные периоды времени. В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения актива в денежные средства без потери стоимости, в составе имущества организации выделяют следующие группы, табл.13

Таблица 13

#### Группировка активов и пассивов

Группа актива	Характеристика группы	Формула	Группа пассива	Характеристика группы	Формула
A1	Наиболее ликвидные активы	Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения	П1	Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность
A2	Быстрореализуемые активы	Дебиторская задолженность	П2	Срочные обязательства или краткосрочные пассивы	Краткосрочный заемный капитал + прочие обязательства (V раздел)
A3	Медленно реализуемые активы	Запасы + налог на добавленную стоимость + прочие оборотные активы	П3	Долгосрочные пассивы (обязательства)	Итого IV раздела баланса
A4	Труднореализуемые активы	Итого I раздела баланса	П4	Постоянные пассивы	Итого III раздела баланса + доходы будущих периодов + оценочные обязательства

Для определения ликвидности баланса следует сравнить величины сформированных групп. Баланс считается абсолютно ликвидным, а организация - платежеспособной, если одновременно выполнены следующие условия:

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4 \end{array} \right.$$

Выполнение неравенства  $A1 \geq П1$  говорит о платежеспособности организации на момент составления баланса и показывает, что у нее достаточно абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

Выполнение неравенства  $A2 \geq П2$ , когда быстрореализуемые активы превышают краткосрочные пассивы, означает, что организация сохранит платежеспособность в недалеком будущем (как правило, в срок от 3 до 6 месяцев) при условии своевременных расчетов дебиторов и получения средств от продажи товаров и услуг в кредит.

Выполнение неравенства  $A3 \geq П3$  свидетельствует о том, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств за реализованную продукцию (работы, услуги) предприятие может быть платежеспособным на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса. Сравнение  $A3$  и  $П3$  характеризует перспективную ликвидность, на базе которой организация может прогнозировать долгосрочную платежеспособность.

Выполнение первых трех неравенств ведет к выполнению условия  $A4 \leq П4$ , что свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, т.е. наличия собственных оборотных средств.

Сопоставление перечисленных групп активов и пассивов позволяет не только выявить сложившийся уровень ликвидности по состоянию на отчетную дату, но и спрогнозировать ликвидность баланса на перспективу. Например, текущая ликвидность свидетельствует о наличии у организации избытка ликвидных активов ( $A1+A2$ ) для по-

гашения краткосрочных обязательств (П1+П2) в ближайшее время, т.е. для данной ситуации характерно выполнение неравенства:

$$A1+A2 > П1+П2$$

Перспективную ликвидность можно рассматривать как прогноз на период до одного года. Она может быть обеспечена при условии, что своевременные поступления денежных средств с учетом имеющихся материально-производственных запасов и дебиторской задолженности превысят все внешние обязательства:

$$A1+A2+A3 > П1+П2+П3.$$

Коэффициентный метод анализа ликвидности и платежеспособности базируется на группе показателей и коэффициентов. табл.14.

Таблица 14

Коэффициенты ликвидности

Наименование показателя	Формула расчета	Рекомендованное значение	Описание
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = A1/(П1+П2)$	0,2 -0,7	Показывает степень обеспеченности текущих обязательств денежными средствами их эквивалентами на определенную дату
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	$K_{бл}=(A1+A2)/(П1+П2)$	0,8-1,5	Показывает степень обеспеченности текущих обязательств наиболее ликвидными активами на определенную дату
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл}=(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	1-2	показывает степень обеспеченности текущих обязательств всеми имеющимися у организации оборотными активами

Коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности могут быть рассчитаны по средним значениям за период или на установленную дату. Следует подчеркнуть, что важны не столько сами значения перечисленных коэффициентов, сколько их динамика, от-

ражающая тенденции в обеспеченности организации средствами для своевременных расчетов.

*Абсолютная ликвидность* означает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в настоящий момент. Коэффициент абсолютной ликвидности определяют как отношение наиболее ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам и краткосрочным пассивам.

Нормативным значением коэффициента считается 0,2 - 0,7. Следует отметить, что слишком высокие значения коэффициента абсолютной ликвидности – от 0,8 и более – тоже плохо, и говорит о неэффективном использовании денежных средств компании.

*Коэффициент критической ликвидности* или промежуточный коэффициент покрытия отражает прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.

Нормативным для коэффициента будет промежуток от 0,8 до 1,5.

*Коэффициент текущей ликвидности* определяет, сколько раз предприятие может погасить обязательства перед кредиторами, если переведет в денежные средства все свои оборотные активы.

Данный коэффициент показывает достаточность оборотных активов для краткосрочных обязательств. Допустимые значения коэффициента  $\geq 2$ .

Следует обратить внимание, что нормативные значения коэффициентов могут варьироваться довольно широко в зависимости от отрасли деятельности, от размеров предприятия, от производственного цикла.

Обладание значимыми объемами собственных оборотных средств является одним из ключевых условий развития организации, поскольку данные ресурсы могут выступать источником инвестиций в расширение и модернизацию производства, свидетельствовать о финансовой стабильности организации.

О состоянии платежеспособности организации свидетельствуют также показатели, характеризующие достаточность и подвижность собственных оборотных средств, табл.15.

Наряду с коэффициентами ликвидности *коэффициенты маневренности* позволяют оценить потенциальную платежеспособность организации.

Таблица 15

Расчет коэффициентов маневренности

Коэффициенты	Порядок расчета
Коэффициент маневренности собственного капитала	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственный капитал}}$
Коэффициент маневренности (подвижности) оборотных активов	$\frac{\text{Денежные средства и их эквиваленты}}{\text{Оборотные активы}}$
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	$\frac{\text{Денежные средства и их эквиваленты}}{\text{Собственные оборотные средства}}$
Коэффициент покрытия оборотных активов собственным капиталом или коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные активы}}$
Коэффициент покрытия запасов собственными оборотными средствами	$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Запасы}}$

*Оценка финансовой устойчивости*

Финансовая устойчивость – это способность организации сохранять самостоятельность и финансовое равновесие при изменении ситуации на рынке, характеризующая степень независимости от кредиторов в долгосрочной перспективе.

Снижение финансовой устойчивости является индикатором наличия проблемы генерирования объема собственного капитала, необходимого для ведения и развития бизнеса. В связи с этим при оценке показателей финансовой устойчивости учитывается соотношение собственных и заемных средств.

В финансовом менеджменте для анализа уровня финансовой устойчивости организации применяют систему относительных показателей - коэффициентов, принятых в мировой и российской учетно-аналитической практике, табл.16.

Таблица 16

## Методика расчета коэффициентов финансовой устойчивости

Наименование показателя	Алгоритм расчета
Коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии, коэффициент независимости) $\geq 50-60\%$	$\frac{\text{Собственный капитал (Итог раздела III баланса)}}{\text{Всего источников средств (Итог баланса по пассиву)}}$
Коэффициент финансовой зависимости $< 2$	$\frac{\text{Всего источников средств}}{\text{Собственный капитал}}$
Коэффициент концентрации привлеченных средств	$\frac{\text{Привлеченные средства (Итог раздела IV + Итог раздела V)}}{\text{Всего источников средств}}$
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	$\frac{\text{Долгосрочные обязательства (Итог раздела IV)}}{\text{Внеоборотные активы}}$
Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников	$\frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал + Долгосрочные обязательства}}$
Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Собственный капитал + Долгосрочные обязательства}}$
Коэффициент структуры привлеченных средств	$\frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Привлеченные средства}}$
Уровень финансового левериджа (балансовый)	$\frac{\text{Долгосрочные заемные средства}}{\text{Собственный капитал}}$
Коэффициент покрытия постоянных нефинансовых расходов	$\frac{\text{Прибыль до вычета амортизации, процентов и налогов (EBITDA)}}{\text{Сумма годовых амортизационных отчислений}}$

Рассмотрим ключевые показатели, характеризующие степень финансовой устойчивости организации.

*Коэффициент автономии* отражает уровень независимости организации от внешних источников финансирования деятельности. Расчет данного показателя позволяет финансовым службам организации прогнозировать финансовую устойчивость в перспективе.

*Коэффициент финансовой устойчивости* характеризует долю устойчивых пассивов (собственного и долгосрочного заемного капитала) в структуре пассивов. Учитывая важность привлечения долгосрочного заемного капитала для финансирования развития организации, этот показатель имеет важное значение. Считается, что максимальная величина показателя должна быть больше 0,6.

*Коэффициент финансового левериджа* свидетельствует о степени финансовой активности организации в части привлечения заемных средств и относится к числу наиболее показательных индикаторов финансовой устойчивости.

Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости организации является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат. Этот излишек или недостаток образуется в результате разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Трем показателям: СОС (собственные оборотные средства), СОС+ДО (собственные оборотные средства + долгосрочные обязательства), СОС+ДО+КО (собственные оборотные средства + долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства), соответствуют показатели обеспеченности запасами и затратами этими источниками: Фс, Фф, Фо.

Расчет сводится в таблицу, (табл.17), после чего определяется трехмерная модель типа финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 17

## Определение типа финансовой устойчивости организации

Показатели	Источник информации	На начало периода	На конец периода	Абсолютное изменение
1	2	3	4	5=4-3
1.Общая величина запасов и затрат (З)	стр. 1210*			
2.Наличие собственного оборотного капитала (СОК)	стр. 1300 – стр. 1100*			
3.Функционирующий капитал (СОК + ДО)	(стр. 1300 – стр. 1100) + стр. 1400*			
4.Общая величина источников (СОК + ДО + КО)	(стр. 1300 – стр. 1100) + стр. 1400 + стр. 1500*			
5. $\Phi_c = \text{СОК} - З$	стр. 2– стр. 1			
6. $\Phi_f = \text{СОК} + \text{ДО} - З$	стр. 3– стр. 1			
7. $\Phi_o = \text{СОК} + \text{ДО} + \text{КО} - З$	стр. 4– стр. 1			
Трехмерная модель типа финансовой устойчивости (М)				

По степени финансовой устойчивости предприятия можно выделить 4 типа ситуации:

1  $\Phi_c > 0, \Phi_f > 0, \Phi_o > 0$ -абсолютная финансовая устойчивость (М=1.1.1) свидетельствует о высоком уровне платежеспособности, предприятие не зависит от внешних кредиторов;

2  $\Phi_c < 0, \Phi_f > 0, \Phi_o > 0$ -нормальная финансовая устойчивость, (М=0.1.1), что говорит о нормальной, гарантированной платежеспособности, рациональном использовании заемных средств, в целом, о высокой доходности текущей деятельности предприятия;

3  $\Phi_c < 0, \Phi_f < 0, \Phi_o > 0$ -неустойчивое финансовое состояние (М=0.0.1), которое сопровождается нарушением нормальной платежеспособности, возникновением необходимости привлечения дополнительных источников финансирования, но при этом предприятие имеет возможность восстановления платежеспособности;

4  $\Phi_c < 0, \Phi_f < 0, \Phi_o < 0$  – кризисное (критическое) финансовое состояние ( $M=0.0.0$ ) означает, что предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства.

*Оценка деловой активности.*

Деловая активность, с точки зрения управления финансами, представляет собой отдачу от использования отдельных видов ресурсов, которая характеризуется с помощью показателей оборачиваемости. Модель Дюпона рассматривает зависимость рентабельности активов от двух факторов - коэффициента реализации продукции и коэффициента оборачиваемости активов.

В классическом виде модель Дюпона является инструментом факторного анализа динамики одного из важнейших показателей – рентабельности собственного капитала (TurnOnEquity, ROE) и выглядит следующим образом:

$$ROE = \text{ЧП}/B \times B/A \times A/СК,$$

Где,

ROE - рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль;

B – выручка (объем продаж);

A – активы;

СК – собственный капитал.

Главная задача анализа деловой активности – оценить уровень и динамику оборачиваемости различных видов ресурсов предприятия и выявить факторы, позволяющие ускорить оборачиваемость наиболее значимых видов ресурсов, поскольку низкая оборачиваемость вызывает потребность в привлечении дополнительного финансирования, которое никогда не бывает бесплатным.

Для оценки оборачиваемости рассчитываются показатели, характеризующие скорость оборота. К числу основных этой группы относятся:

- Коэффициент оборачиваемости активов;
- Фондоотдача;

- Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (их отдельных элементов);
- Коэффициент оборачиваемости собственного капитала;
- Коэффициент оборачиваемости заемного капитала;
- Коэффициент оборачиваемости дебиторской (кредиторской) задолженности и т.д.

В таблице 18 структурированы показатели, характеризующие скорость оборота.

Таблица 18

Коэффициенты показателей деловой активности

Показатель	Порядок расчета	Характеристика
Коэффициент оборачиваемости активов	Выручка от продаж / Средняя величина активов	Отражает скорость оборота, или количество оборотов активов организации за отчетный период
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка от продаж / Средняя величина оборотных активов	Показывает скорость оборота всех мобильных активов организации
Коэффициент оборачиваемости запасов	Себестоимость продаж / Средняя величина запасов	Показывает скорость оборота запасов организации, отражает избыток или дефицит запасов
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка от продаж / Средняя величина дебиторской задолженности покупателей	Отображает число оборотов ДЗ и скорость ее перехода в денежные средства в течение одного отчетного периода
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Себестоимость продаж / Средняя величина кредиторской задолженности поставщика	Отображает скорость оборота КЗ в течение одного отчетного периода

Кроме коэффициентов оборачиваемости принято рассчитывать период оборота отдельных видов ресурсов (в днях), который позволяет наглядно представить оборачиваемость по формуле:

$$P_{Oa} = (\text{Средняя величина активов} \times 360) / \text{Выручка от продаж}$$

Показатели периода оборота используются для оценки продолжительности операционного и финансового циклов организации.

### *Оценка прибыльности и рентабельности*

Результативность финансово-хозяйственной деятельности предприятия характеризуется показателями прибыли и рентабельности.

"Прибыль представляет собой совокупность экономико-финансовых отношений, складывающихся по поводу образования, распределения и использования части вновь созданной стоимости, выступающей как приращение суммы средств, авансируемых на осуществление деятельности"<sup>1</sup>.

Устойчивый рост прибыли как систематически воспроизводимого ресурса является внутренним источником финансирования развития бизнеса, показателем конкурентоспособности, характеризующим эффективность деятельности предприятия, гарантией своевременного выполнения организацией обязательств перед своими контрагентами, необходимым условием формирования доходной части бюджетов отдельных регионов и страны в целом.

В рамках бухгалтерского учета методом начисления формируются следующие показатели прибыли: валовая прибыль; прибыль от продаж; прибыль до налогообложения; чистая прибыль отчетного периода; нераспределенная прибыль.

Данные формы №2 "Отчет о финансовых результатах" используют при изучении динамики финансовых результатов, их структуры, динамики показателей рентабельности, а также при выявлении и количественном измерении потерь чистой прибыли на этапах ее формирования и использования.

С целью получения достоверной и объективной информации необходимо также использовать данные форм «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств» и пояснений к бухгалтерскому балансу и расчетов о прибылях и убытках.

С целью объективной оценки динамики финансовых результатов предприятия рассчитывают относительные показатели доходности.

К ним относятся показатели рентабельности. В таблице 19 представлены ключевые коэффициенты рентабельности.

---

<sup>1</sup> Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Под ред. М. В. Романовского, А. И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2011. — 592 с.: ил. — (Серия «Учебник для вузов»). ISBN 978-5-459-00427-4

## Базовые показатели рентабельности

Наименование показателя	Алгоритм расчета*
Рентабельность активов	$\frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Проценты к уплате}}{\text{Средняя стоимость активов фирмы (Итог баланса по активу)}}$
Рентабельность инвестированного капитала	$\frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Проценты к уплате}}{\text{Инвестированный капитал (Итог раздела III + Итог раздела IV)}}$
Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал (Итог раздела III)}}$
Валовая рентабельность реализованной продукции	$\frac{\text{Валовая прибыль (или Валовая маржа, EBITDA)}}{\text{Выручка от продаж}}$
Операционная рентабельность реализованной продукции	$\frac{\text{Прибыль до вычета процентов и налогов (EBIT)}}{\text{Выручка от продаж}}$
Чистая рентабельность реализованной продукции	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}}$

\*где *EBITDA* (аббр. англ. Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) — аналитический показатель, равный объёму прибыли до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа и начисленной амортизации; *EBIT* (аббр. англ. Earnings Before Interest and Taxes) — операционная прибыль.

При анализе финансового состояния организации, рассчитывая показатели и коэффициенты, важно учитывать ряд факторов:

- ✓ кто является пользователем информации о результатах анализа;
- ✓ каковы методы анализа и критерии оценки финансового состояния;
- ✓ каков среднеотраслевой уровень показателей и коэффициентов;
- ✓ какова ситуация на рынке конкуренции.

### 3.4 Оценка вероятности банкротства организации

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2009 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа» несостоятельность (банкротство) определяется - как признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей<sup>1</sup>.

Важнейшим инструментом преодоления риска банкротства является своевременная его диагностика и прогнозирование. Несмотря на многообразие используемых для оценки потенциального банкротства методик, на сегодняшний день не разработана универсальная методика диагностики банкротства предприятий.

В то же время использование различных отечественных и зарубежных моделей показывает зачастую противоречивость оценок, полученных с их помощью.

Таким образом, вопросы оценки и прогнозирования несостоятельности являются актуальными не только с точки зрения разработки единой методологии, но и для осуществления достоверной и своевременной оценки риска банкротства.

В настоящее время можно выделить две группы методик, используемых в диагностике банкротства: регламентированные (или нормативные) методики выявления признаков банкротства, а также разнообразные «авторские» методики анализа финансового состояния организации, не утвержденные нормативными актами.

В современном антикризисном управлении широко применяются регламентирующие процедуры определения вероятности банкротства «Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа», утвержденные постановлением Правительства РФ № 367 в 2003 г. Данный документ базируется на основных положениях Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022)

Результаты анализа оформляются в строгом соответствии с требованиями, изложенными в регламентирующих документах. Выводы и предложения по результатам анализа должны иметь развернутый характер и содержать количественно-качественные оценки причин и факторов неплатежеспособности, сложившегося финансово-экономического состояния и выявленных тенденций.

Таким образом, методика, определенная правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, в наибольшей степени соответствуют требованиям полноты, комплексности и объективности информации, необходимой для управления.

К недостаткам этой методики можно отнести отсутствие сводного (интегрального) показателя несостоятельности, многокритериальность и отсутствие нормативных значений показателей финансового состояния должника.

В международной и российской науке и практике используются различные «авторские» методики оценки вероятности банкротства.

В данном учебном пособии рассмотрим модели, которые наиболее известны и популярны в финансовом менеджменте российских организаций.

#### *Модель Альтмана*

Американский экономист Э.Альтман разработал основанную на математическом прогнозе модель вероятности банкротства. Первый вариант модели строился на основе учета двух факторов: текущей ликвидности баланса и коэффициента капитализации. Позднее была предложена пятифакторная модель, которая учитывает большее количество показателей финансового состояния организации и является на сегодняшний день является более точной по сравнению с предыдущей моделью.

Формула расчета интегрального показателя следующая:

$$Z_{5X} = 0,717 * X_1 + 0,847 * X_2 + 3,107 * X_3 + 0,420 * X_4 + 0,998 * X_5, (3)$$

где,

$X_1$  = оборотный капитал / активы ((стр. 1200 - стр. 1500) / стр. 1600)

$X_2$  = нераспределенная прибыль / активы (стр. 2400 / стр. 1600)

$X_3$  = операционная прибыль / активы (стр. 2300 / стр. 1600)

$X_4$  = собственный капитал / обязательства (стр. 1300 / (стр. 1400 + стр. 1500))

$X_5$  = выручка / активы (стр. 2110 / стр. 1600)

Показатель пятифакторной модели Альтмана  $Z_{5X}$  демонстрирует финансовую устойчивость при значениях до 2,9. Диапазон до 1,8 указывает на неопределенность. При  $Z_{5X} < 1,8$  наблюдается высокий риск банкротства.

#### *Модель прогнозирования банкротства Р. Таффлера*

Модель разработана британским ученым Ричардом Таффлером, предложившим линейную регрессионную модель с четырьмя финансовыми коэффициентами для оценки финансового здоровья предприятия.

Формула расчета модели банкротства имеет следующий вид:

$$Z_{4X} = 0,53 * X_1 + 0,13 * X_2 + 0,18 * X_3 + 0,16 * X_4,$$

где

$X_1$  = прибыль от продаж / краткосрочные обязательства (стр. 2200 / стр. 1500)

$X_2$  = оборотные активы / (краткосрочные обязательства + долгосрочные обязательства) (стр. 1200 / (стр. 1400 + стр. 1500))

$X_3$  = краткосрочные обязательства / активы (стр. 1500 / стр. 1600)

$X_4$  = выручка / активы (стр. 2110 / стр. 1600)

Интерпретация результатов расчета по методике Таффлера выглядит следующим образом:

если  $Z_{4X} > 0,3$ , то банкротство маловероятно;  
если  $Z_{4X}$  находится в диапазоне 0,2 - 0,3, то ситуация критична;  
если  $Z_{4X}$  максимально приближено к 0,3, то финансовое состояние предприятия неопределенно.

Среди отечественных моделей прогнозирования банкротства наиболее известными являются модель Сайфуллина-Кадыкова и модель Беликова-Давыдовой.

#### *Модель Сайфуллина-Кадыкова*

Метод основан на варианте дискриминантного полинома Альтмана, адаптированном к российским условиям. Формула расчета вероятности банкротства выглядит следующим образом:

$$Z_{5X} = 2,0 * K_1 + 0,1 * K_2 + 0,08 * K_3 + 0,45 * K_4 + 1,0 * K_5,$$

Где,

$K_1$  – обеспеченность собственными средствами ((стр. 1200 - стр. 1500) / к. 1600);

$K_2$  – текущая ликвидность;

$K_3$  – оборачиваемость активов;

$K_4$  – коэффициент рентабельности продаж;

$K_5$  – норма прибыли собственного капитала (Выручка/Итого баланса).

Граничным значением  $Z_{5X}$  в данной модели является 1 (единица). При  $Z_{5X} > 1$  положение предприятия можно признать устойчивым. Меньшие величины показателя свидетельствуют о возможной перспективе банкротства в ближайшем периоде.

*Модель Беликова-Давыдовой (Иркутской экономической академии)*

Разработка Иркутской государственной экономической академией четырехфакторной R-модели прогнозирования банкротства велась на основе опросов руководителей предприятий частной торговли в конце 90-х годов XX века. Как выяснилось, главными критериями устойчивости владельцы магазинов считают чистую прибыль, объем выручки, размер собственных средств и затраты на реализацию.

Регрессионная формула модели выглядит следующим образом:

$$R = 8,38 * X_1 + 1 * X_2 + 0,054 * X_3 + 0,63 * X_4,$$

где ,

$X_1$  = оборотный капитал / активы ((стр. 1200 - стр. 1500) / стр. 1600)

$X_2$  = чистая прибыль / собственный капитал (стр. 2400 / стр. 1300)

$X_3$  = выручка / активы (стр. 2110 / стр. 1600)

$X_4$  = чистая прибыль / себестоимость (стр. 2400 / стр. 2120)

Интерпретация результатов расчетов коэффициента представлен в таблице 20.

Таблица 20

### Прогнозирование банкротства по модели Беликова-Давыдовой

Значение R	Вероятность банкротства, %	Оценочное определение вероятности банкротства
Отрицательное (< 0)	выше 90	максимально высокая
0–0,18	от 60 до 80	высокая
0,19–0,32	от 35 до 50	средняя
0,33–0,42	от 15 до 20	низкая
менее 0,42	до 10	минимальная

Таким образом, зарубежные и отечественные модели прогнозирования платежеспособности обладают многими достоинствами, но в своем большинстве требуют адаптации к условиям конкретного предприятия или отрасли хозяйства.

### **3.5 Сущность, цели и основные принципы планирования, бюджетирования и прогнозирования на предприятии**

Финансовое планирование, бюджетирование, а также прогнозирование — направления деятельности менеджмента, исключительно значимые для стабильного развития предприятия.

Финансовое планирование — деятельность экономически активного субъекта (предприятия, государственной структуры, банка, НКО), связанная с распределением денежных средств в соответствии с его актуальными потребностями.

Финансовое планирование предполагает выстраивание алгоритма расходования текущих финансовых средств, а также тех, которые переходят в распоряжение экономически активного субъекта в соответствии с аналитическими расчетами (либо исходя из текущих контрактов, ассигнований, инвестиций и иных надежных источников).

Финансовое планирование должно быть направлено на достижение определенных целей (рисунок 12).

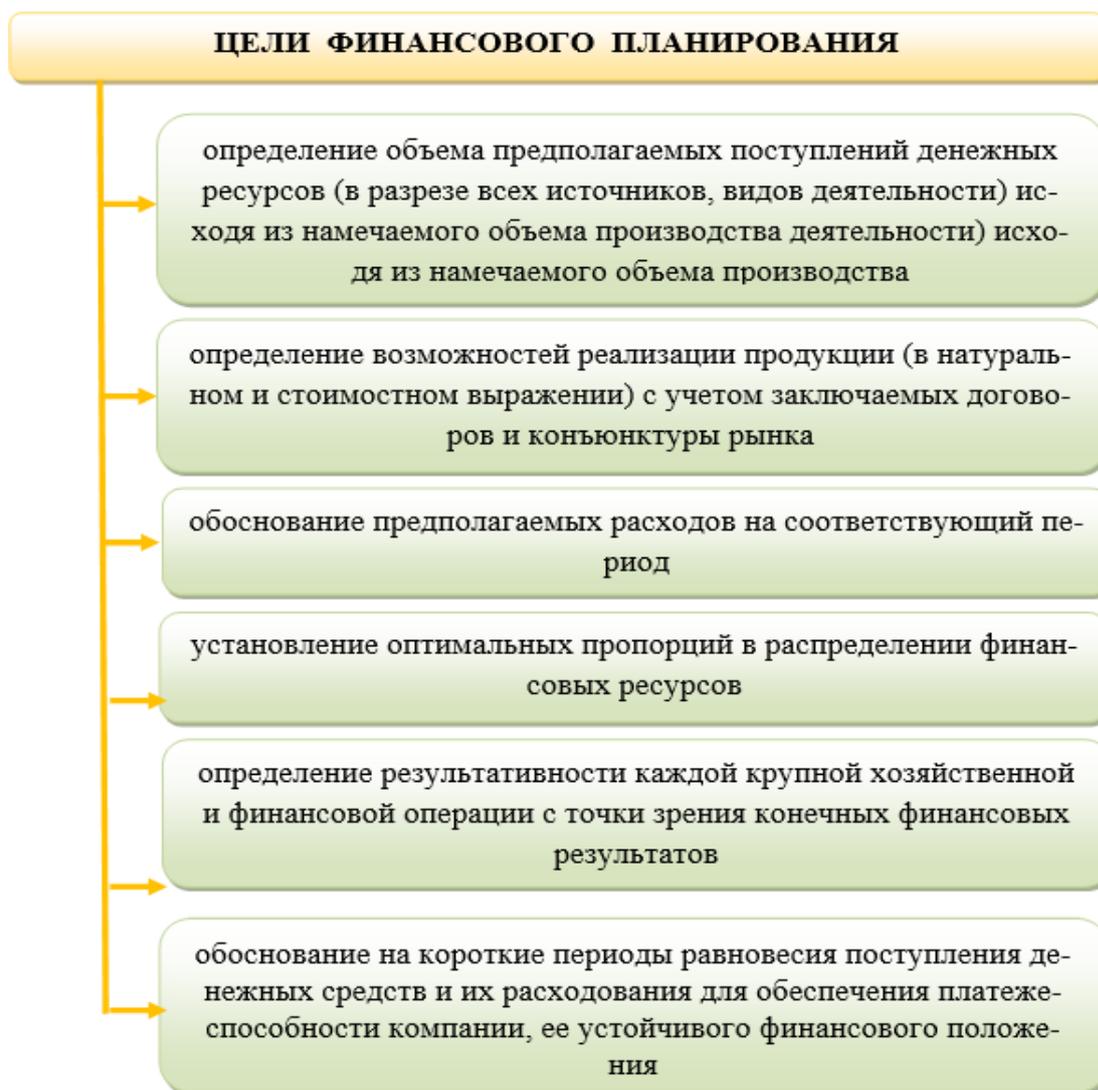


Рис.12. Цели финансового планирования

Сущность финансового планирования и его реализация в современных российских условиях достаточно подробно рассмотрены в работах видных ученых-экономистов. Особое внимание данной проблеме уделяли такие видные авторы, как П. В. Акинин, И. Т. Балабанова, И. А. Бланк, В. В. Бочаров, В. В. Ковалев, А.М., Г. Н. Куцури, О. Н. Лихачева, Б.М., А. Д. Шеремет.

Авторы полагают, что "финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы финансовых планов и показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его деятельности в предстоящем периоде"<sup>1</sup>.

Финансовое планирование имеет следующие основные признаки:

- определение конкретного периода, в рамках которого предполагается осуществление необходимых операций с капиталом;
- определение целевых статей расходов и доходов, а также графика их осуществления;
- определение расчетных показателей, отражающих размер доходов и расходов (валют, единиц измерения объема, количества).

В свою очередь, финансовое прогнозирование — деятельность экономически активного субъекта, которая также связана с распределением денежных средств в корреляции с его потребностями, однако соответствующий алгоритм расходования капитала при прогнозировании выстраивается исходя из предполагаемого дохода, не подкрепленного надежными источниками.

Таковым может быть, к примеру, рост выручки вследствие ожидаемых валютных колебаний либо роста биржевых цен на тот или иной товар, экспортируемый организацией.

Для планирования в организации интересны подходы к пониманию сущности финансового планирования Блинниковой А.В., которая рассматривает «финансовое планирование как основной элемент

---

<sup>1</sup> Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А. Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 374 с. - ISBN 978-5-16-012181-9.

управления финансами в условиях современной экономики, определяет значение и преимущества планирования в работе организации»<sup>1</sup>.

Автор высказывает мнение, что «Планирование деятельности организации имеет два тесно связанных и взаимообусловленных аспекта: общеэкономический — с точки зрения теории фирмы; управленческий — как функция менеджмента, которая заключается в умении прогнозировать деятельность компании и использовать этот прогноз в целях её развития»<sup>2</sup>.

Ссылаясь на Бочарова В. В. и Леонтьева В. Е. Блинникова выделяет преимущества планирования (рисунок 7)<sup>3</sup>.

Согласно мнению Голованевой С.А. «управление, точнее планирование финансами начинается со времени подписания договора на поставки продукции или со времени выписки счета для оплаты продукции покупателю и получения от него предварительной оплаты (могут быть варианты). А заканчивается управление финансами выплатами кредиторам, бюджетам, своему персоналу и т. д. При этом управление финансами тесно связано с управлением возможной дебиторской задолженностью, которая может появиться на любом из этапов операционного цикла».

---

<sup>1</sup>Теория и искусство управления [Текст] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению "Менеджмент" - 080200 / [А. В. Блинникова и др.] ; под науч. ред. А. М. Лялина, З. П. Румянцевой ; М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования "Гос. ун-т упр.", Ин-т гос. упр. и права. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - Москва : ГУУ, 2011. - 503 с. : ил., табл.; 21 см.; ISBN 978-5-215-02350-1

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Теория и искусство управления [Текст] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению "Менеджмент" - 080200 / [А. В. Блинникова и др.] ; под науч. ред. А. М. Лялина, З. П. Румянцевой ; М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования "Гос. ун-т упр.", Ин-т гос. упр. и права. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - Москва : ГУУ, 2011. - 503 с. : ил., табл.; 21 см.; ISBN 978-5-215-02350-1



Рис.7. Преимущества финансового планирования на предприятии

Основными недостатками, действующей системы финансового планирования на отечественных предприятиях по мнению Голованевой С.А. являются:

- в связи с быстрым изменением внешних факторов большому количеству предприятий пришлось отказаться от планирования на перспективу;

- на основании того, что у тех планов, которые разрабатываются в большинстве случаев отсутствует целостная структура, что в конечном итоге снижает эффект от его применения в финансовой деятельности предприятия;

- использование различных источников информации при разработке отдельных частей текущего планирования приводит к расхождению данных и к несогласованности плановых заданий по различным областям деятельности и структурным единицам предприятия;

- отсутствие гибкости в разрабатываемых планах приводит к снижению качества плановых заданий, часто планируемые показатели не соответствуют реальной сложившейся ситуации.

Акуленко Н. Б. полагает, что «в ходе финансового планирования каждая организация всесторонне оценивает свое финансовое состояние, определяет возможность увеличения финансовых ресурсов и выявляет направления наиболее эффективного их использования. Финансовое планирование осуществляется на основе анализа информации о финансах хозяйствующего субъекта, получаемой из бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности<sup>1</sup>».

Опираясь на мнение Золотарева С.Н. можно предположить, что «принципы финансового планирования базируются на общих принципах теории планирования»<sup>2</sup>

К ним относятся следующие принципы:

➤ Принцип единства. Согласно данному принципу планирование должно быть системно. Плановая деятельность должна быть единой и соответствовать цели предприятия.

➤ Планы структурных подразделений должны координировать между собой. Главные черты координации планирования на предприятии — это взаимосвязь и одновременность действий.

➤ Принцип участия предполагает, что, участником плановой деятельности становится каждый работник организации, независимо от занимаемой должности.

➤ Принцип непрерывности говорит об осуществлении процесса планирования систематически в рамках установленного цикла. В связи с неопределенностью внешней среды и наличием непредусмотренных изменений внутренней обстановки требуется корректировка и уточнение планов организации(предприятия).

➤ Принцип гибкости находится во взаимосвязи с принципом непрерывности. Поэтому при разработке планов необходимо плани-

---

<sup>1</sup> Акуленко, Н. Б. Экономический анализ : учебное пособие / Н. Б. Акуленко, В. Ю. Гарнова, В. А. Колоколов ; под ред. Н. Б. Акуленко, В. Ю. Гарновой. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 157 с

<sup>2</sup>Золотарев С.Н. Зарубежный опыт бюджетирования как метода финансового планирования//Финансы. – 2009. – №1. С.75

ровать «резервы безопасности» (ресурсов, производственных мощностей и т. д.).

➤ Принцип точности определяет конкретизация и детализацию планов в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности организации (предприятия).

➤ Принцип финансового соотношения сроков предполагает то, что капитальные вложения, у которых длительный срок окупаемости было бы целесообразно финансировать за счет долгосрочных заемных средств».

➤ Принцип платежеспособности предполагает наличие необходимых ликвидных средств для обеспечения погашения своих краткосрочных обязательств.

➤ Принцип рентабельности капиталовложений. По мнению Романовского "заемный капитал необходимо привлекать лишь в том случае, если он повышает рентабельность собственного капитала".

➤ Принцип сбалансированности рисков — все долгосрочные инвестиции с большой вероятной долей риска целесообразно финансировать за счет чистой прибыли предприятия и накопленных амортизационных отчислений.

➤ Принцип приспособления к потребностям рынка.

➤ Принцип предельной рентабельности. Романовский считает, что «целесообразно выбирать такие капиталовложения, которые обеспечивают максимальную (предельную) рентабельность».

#### *Основные этапы финансового планирования*

Необходимо рассмотреть, в рамках каких этапов осуществляется организация финансового планирования на предприятии. Есть большое количество подходов к их определению. Многие современные российские специалисты предпочитают придерживаться концепции, по которой правомерно выделять 3 этапа:

- стратегический;
- тактический;
- оперативный.

В рамках стратегического этапа планирования формируются финансовые планы на долгосрочную перспективу, как правило, на несколько лет. Прорабатываются концептуальные основы работы предприятия, ключевые цели, задачи бизнеса. Бюджетирование на данном

этапе планирования выполняет не слишком важную функцию: в источниках, в которых фиксируются бюджеты и сметы, информация по статьям доходов и расходов отражается, как правило, довольно поверхностно. Главная роль в составлении стратегических финансовых планов обычно принадлежит собственникам и топ-менеджерам компании.

Тактическое планирование, в свою очередь, предполагает формирование финансовых планов на среднесрочную перспективу, чаще всего в пределах года. Прорабатывается содержание отдельных корпоративных проектов, конкретных направлений развития предприятия.

Главную роль в формировании тактических финансовых планов, как правило, играют менеджеры среднего звена — руководители отделов, подразделений. Однако может потребоваться согласование соответствующих планов на уровне топ-менеджеров и собственников фирмы.

Оперативное финансовое планирование предполагает проработку краткосрочных алгоритмов управления капиталами компании, обычно в пределах квартала. Бюджетирование на данном этапе выполняет важнейшую функцию — статьи доходов и расходов в рамках оперативного планирования определяются как можно более детально и локализовано.

Главную роль в оперативном планировании играют рядовые сотрудники, которые в ряде случаев намного лучше своих руководителей разбираются в тонкостях локальных бизнес-процессов. Роль менеджеров опять же может сводиться к утверждению соответствующих планов.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о значимости и актуальности финансового планирования в условиях рыночной экономики. На наш взгляд очевидно то, что от того как организовано финансовое планирование на предприятии, зависит благополучие предприятия и страны в целом.

Наиболее объективное и точное финансовое прогнозирование является залогом успеха внедрения и выполнения принятых методик и управленческих решений. Любое предприятие, независимо от форм собственности не может рассчитывать на успех и дальнейшее процве-

тание, если не будет разрабатывать финансовые планы и не планировать контроль их выполнения.

### *Бюджетирование, как инструмент финансового планирования*

Часто с термином «финансовое планирование» в экономической теории, а также в практике менеджмента используется понятие финансового бюджетирования. Это вполне объяснимо. Дело в том, что бюджетирование, в соответствии с одной из трактовок данного термина, правомерно рассматривать как один из компонентов финансового планирования.

Главный его критерий — определение и утверждение экономически активным субъектом различных статей доходов и расходов предприятия, определение последовательности, структуры либо графика их исполнения. Соответствующий график может формироваться в виде бюджета или, например, сметы.

Под бюджетированием может также пониматься технология или инструмент финансового планирования, с помощью которых осуществляется анализ расчетных и фактических финансовых показателей. Данная технология предполагает проведение работы сразу в нескольких направлениях. А именно:

- в области разработки пунктов финансового плана;
- в области их исполнения;
- в области контроля над исполнением пунктов финансового плана.

Данная трактовка понятия бюджетирования применяется экономистами при разработке сценариев сбора, анализа и интерпретации финансовой информации, позволяющей отразить динамику движения капитала на предприятии, расходования и пополнения ресурсов, статистику наиболее расходных и доходных статей. Данная информация может запрашиваться собственниками, инвесторами, банками.

Прослеживается связь финансового планирования и бюджетирования на предприятии. Главное, что следует отметить, — термин «бюджетирование» имеет 2 основные трактовки:

- более узкую — когда под таковым понимается компонент финансового планирования, представляющий собой деятельность

экономически активного субъекта по составлению бюджетов и смет, отражающих доходы и расходы;

- более широкую — когда под бюджетированием понимается комплексная технология или инструмент финансового планирования, предполагающие работу с информацией, отражающей различные хозяйственные процессы.

В зависимости от текущих задач финансового менеджмента может применяться либо первый, либо второй подход к пониманию сущности бюджетирования.

Является ли бюджетирование неотъемлемым компонентом финансового планирования?

Как правило, финансовое планирование обязательно включает бюджетирование, поскольку определение целевых статей доходов и расходов в процессе соответствующего направления деятельности менеджмента является одним из главных признаков финансового планирования. Более того, в большинстве случаев допустимо рассматривать в едином контексте финансово-бюджетное планирование и прогнозирование.

Вместе с тем для того, чтобы алгоритм управления капиталом был полноценным, финансовое планирование требует дополнения иными компонентами. Их удобнее всего рассмотреть в корреляции с основными принципами финансового планирования.

Современные российские эксперты выделяют следующий перечень ключевых принципов:

- обоснованность;
- системность;
- сбалансированность;
- прозрачность.

Рассмотрим их специфику, а также особенности соответствующих им компонентов финансового планирования подробнее.

Принцип обоснованности предполагает утверждение тех статей расходов, что отражают объективные потребности бизнеса, а также тех статей доходов, которые подтверждаются юридическими гарантиями либо данными объективного расчета. Те издержки, что не нужны бизнесу или необязательны в рамках периода, соответствующего финансовому плану, должны исключаться либо получать статус второ-

степенных. В свою очередь, доходы, извлечение которых не гарантировано, также не должны рассматриваться как обязательный элемент финансового плана.

Следование принципу системности в финансовом планировании предполагает определение статей расходов, которые формируют общность издержек, так или иначе связанных между собой и призванных становиться логическим элементом инвестиционной политики фирмы. В эффективной организации крайне редко бывает так, что какая-либо статья расходов не связана с другими, хотя бы с точки зрения направленности на решение общих задач бизнеса.

Финансовые планы должны выстраиваться сбалансировано с точки зрения нахождения оптимального соотношения реальных потребностей фирмы и тех ресурсов, которыми она располагает. Еще один аспект сбалансированности — проработанность сценариев появления различных дисбалансов в бизнес-модели фирмы, продиктованных, к примеру, внешними факторами.

Финансовое планирование должно быть прозрачным для всех участвующих в его формировании субъектов и иных заинтересованных лиц. Прозрачность может выражаться в аспекте наличия полного доступа к цифрам, указываемым в статьях доходов и расходов, к методам их определения, интерпретациям данных методов — чтобы все, кто участвует в финансовом управлении компанией, понимали, чем обусловлена структура того или иного финансового плана.

Таким образом, бюджетирование как процесс составления статей доходов и расходов, а также как один из неотъемлемых в большинстве случаев элементов финансового планирования дополняется перечнем методов, которые:

- направлены на выявление обоснованности статей доходов и расходов;
- позволяют оценить качество следования принципу системности при выстраивании финансовых планов;
- позволяют формировать сбалансированные финансовые планы;
- позволяют обеспечить прозрачность формирования финансовых планов.

Рассмотрим подробнее специфику соответствующих методов, одновременно сопоставляя их со спецификой финансового прогнозирования.

### *Основные методы финансового планирования и прогнозирования*

Итак, выше были рассмотрены 4 основные группы методов, которые следует рассматривать как неотъемлемые элементы финансового планирования.

Первой группе методов — тех, что направлены на выявление обоснованности статей доходов и расходов фирмы, — могут соответствовать:

- расчетная аналитика;
- нормирование (как правило, не используется при прогнозировании);
- статистика.

С помощью расчетно-аналитических и статистических инструментов экономически активный субъект определяет ключевые и второстепенные статьи доходов и расходов, а посредством нормирования — фиксирует предельные значения издержек по каждой из статей.

Ко второй группе методов — тех, что предназначены для обеспечения следования принципу системности, — можно отнести:

- экономический анализ;
- экстраполяцию;
- финансовую математику.

С помощью экономического анализа и финансовой математики, экономический субъект исследует на предмет сбалансированности текущие финансовые планы.

Используя экстраполяцию, финансист может улучшить критерии оценки системности планов за счет использования данных, отражающих эффективность планирования в предыдущие периоды.

Третья группа методов финансового планирования — тех, что направлены на выстраивание сбалансированных финансовых планов, — может включать:

- балансовый расчет;
- моделирование (один из базовых при прогнозировании);

- многовариантность расчетов.

Используя метод балансового расчета, экономический субъект определяет идеальные сценарии соотношения доходов и расходов в рамках тех или иных отчетных периодов — на теоретическом уровне. Моделирование и многовариантность расчетов призваны приблизить данную теорию к практике.

К четвертой группе методов финансового планирования — тех, что направлены на обеспечение прозрачности выстраивания планов, — можно отнести:

- правовую экспертизу документооборота;
- экспертную оценку инфраструктуры документооборота;
- внутрикорпоративные коммуникации.

Посредством правовой экспертизы источников, используемых при финансовом планировании, экономический субъект определяет уровни доступа к ним со стороны тех или иных сотрудников фирмы.

Используя экспертную оценку инфраструктуры документооборота, финансист определяет, насколько оперативно и эффективно с точки зрения трудозатрат и расходования иных значимых ресурсов такой доступ может быть реализован. Внутрикорпоративные коммуникации — общение с подчиненными, анкетирование, планерки — позволяют выяснить, как идет освоение работы с документами при имеющейся инфраструктуре и уровнях доступа на практике.

Как правило, в прогнозировании данные методы не задействуются, так как перед сотрудниками фирмы не ставится каких-либо практических задач. Прогнозы используют сами финансисты.

## **4. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **4.1. Управление оборотными и внеоборотными активами**

Главная цель управления активами – удовлетворение потребности в отдельных их видах для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и оптимизации величины и состава активов с позиции эффективного долгосрочного развития организации.

Основой эффективного формирования активов компании является соблюдение ряда принципов, таблица 21.

Таблица 21

## Принципы формирования активов

№	Принципы	Сущность
1	Учет перспектив развития и диверсификации операционной деятельности	По мере развития организации и перехода ее из одной фазы жизненного цикла в другую потребность в объеме операционных активов меняется. Например, в фазах создания и активного развития при условии правильного выбора рыночной ниши и конкурентных стратегий объем операционной деятельности растет высокими темпами. Это вызывает необходимость наличия определенных резервов в составе активов.
2	Обеспечение соответствия объема и структуры формируемых активов потребностям операционной деятельности	Это соответствие должно предусматриваться при разработке бизнес-планов организации путем определения обоснованной потребности в отдельных видах активов, включая основные средства, нематериальные активы, различные виды запасов, денежные средства.
3	Поддержание оптимального состава и структуры активов с учетом ограниченности возможных к привлечению финансовых ресурсов	В данном случае предполагается оптимизация соотношения между внеоборотными и оборотными активами, а также оптимизация внутри каждой из этих групп. Например, если у организации недостаточно запасов сырья, то можно говорить о наличии высоких рисков остановки производства из-за дефицита этого вида ресурса. Если ситуация обратная – имеется избыток запасов, то это тоже отражает недостаток финансового управления: финансовые ресурсы нерационально «заморожены» в излишних запасах, а это – упущенная выгода.
4	Обеспечение ускорения оборачиваемости активов	В соответствии с положениями модели Дюпона, ускорение оборачиваемости операционных активов приводит к росту операционной прибыли, что очень важно в условиях невозможности повышать рентабельность продаж, и сократить потребность в объеме привлекаемых финансовых ресурсов.

Общая схема управления активами представлена на рисунке 13.



Рис. 13. Общая схема управления активами

Учитывая принципиальные различия в подходах к управлению различными видами активов, рассмотрим отдельно управление оборотными и внеоборотными активами.

#### *Управление оборотными активами*

Управление оборотными активами является одной из важнейших областей финансового менеджмента и охватывает широкий круг вопросов, потому что в составе оборотных активов выделяются отдельные элементы (запасы, дебиторская задолженность, денежные средства), каждый из которых способен генерировать риски, обладает специфическими характеристиками, а потому нуждается в разработке и применении разных подходов и методов управления. Информация о величине и составе оборотных активов представлена в разделе II Баланса организации.

На рисунке 14 представлена классификация оборотных активов по отдельным признакам, имеющим принципиальное значение для целей финансового управления.



Рис.14. Классификация оборотных активов по отдельным признакам

1. По характеру формирования финансовых источников выделяют валовые, чистые и собственные оборотные активы.

а) *Валовые оборотные активы* характеризуют общий их объем, сформированный за счет как собственного, так и заемного капитала.

б) *Чистые оборотные активы (или чистый рабочий капитал)* характеризует ту часть их объема, которая сформирована за счет собственного и долгосрочного заемного капитала.

Сумму чистых оборотных активов (чистого рабочего капитала) рассчитывают по следующей формуле:

$$\text{ЧОА} = \text{ОА} - \text{ТФО}$$

Где,

ЧОА - сумма чистых оборотных активов предприятия;

ОА - сумма валовых оборотных активов предприятия;

ТФО - краткосрочные (текущие) финансовые обязательства предприятия.

в) *Собственные оборотные активы* характеризуют ту их часть, которая сформирована за счет собственного капитала предприятия.

Сумму собственных оборотных активов предприятия рассчитывают по формуле:

$$COA = OA - ДЗК - ТФО$$

Где,

COA - сумма собственных оборотных активов предприятия;

ОА - сумма валовых оборотных активов предприятия;

ДЗК – долгосрочный заемный капитал, инвестированный в оборотные активы предприятия;

ТФО - текущие финансовые обязательства предприятия.

2. По видам оборотные активы классифицируют в практике финансового менеджмента следующим образом:

а) *Запасы сырья, материалов и полуфабрикатов.* Этот вид оборотных активов характеризует объем входящих материальных потоков в форме запасов, обеспечивающих производственную деятельность предприятия.

б) *Запасы готовой продукции.* К этому виду оборотных активов добавляют обычно объем незавершенного производства (с оценкой коэффициента его завершенности по отдельным видам продукции в целом).

в) *Текущая дебиторская задолженность.* Она характеризует сумму задолженности в пользу предприятия, по расчетам за товары, работы, услуги, выданные авансы и т.п.

г) *Денежные активы и их эквиваленты.* К ним относят не только остатки денежных средств в национальной и иностранной валюте (во всех их формах), но и краткосрочные высоколиквидные финансо-

вые инвестиции, свободно конверсируемые в денежные средства и характеризующиеся незначительным риском изменения стоимости.

д) *Прочие оборотные активы.* К ним относятся оборотные активы, не включенные в состав вышерассмотренных их видов, если они отражаются в общей их сумме.

3. По периоду функционирования выделяют:

а) *постоянную часть* оборотных активов, т.е. минимум текущих запасов денежных средств, который всегда необходим для ведения операционной деятельности;

б) *переменную часть* оборотных активов, необходимых в период значительного, но временного (сезонного) подъема производства (или роста продаж) или страховых запасов.

В процессе производственной деятельности происходит постоянная трансформация отдельных элементов оборотных средств (рис.15)



Рис.15. Кругооборот оборотных средств в процессе производственной деятельности

Отправной точкой этого движения обычно являются денежные средства, которые в ходе осуществления закупочной деятельности превращаются в сырье, материалы, полуфабрикаты и другие виды запасов, необходимых для ведения бизнеса.

Начинается процесс производства, и товарно-материальные ценности утрачивают свой первоначальный вид и превращаются в готовую продукцию, которая в процессе реализации (третья стадия кругооборота) преобразуется в дебиторскую задолженность.

На последней (четвертой) стадии дебиторская задолженность инкассируется и у организации появляются денежные средства, и процесс повторяется.

Таким образом, оборотные активы проходят цикл, который в финансовом менеджменте называется *операционным*, что представляет собой период полного оборота оборотных активов, в течение которого последовательно происходит смена их отдельных видов.

Важной характеристикой операционного цикла, существенно влияющей на объем, структуру и эффективность использования оборотных активов, является его продолжительность, которую можно рассчитать по формуле:

$$\text{ПОЦ} = \text{ПОден. ср.} + \text{ПОмз} + \text{ПОгп} + \text{ПОдз}$$

Где,

ПОден. ср – период оборота среднего остатка денежных средств (включая краткосрочные финансовые вложения), в днях.

ПОмз - продолжительность оборота запасов сырья, материалов и других материальных факторов производства в составе оборотных активов, в днях

ПОгп – продолжительность оборота запасов готовой продукции, в днях

ПОдз – продолжительность инкассации дебиторской задолженности, в днях.

В рамках операционного цикла выделяют две его составляющие:

1. Производственный цикл организации
2. Финансовый цикл (или цикл денежного оборота) организации.

*Производственный цикл организации характеризует* период полного оборота материальных элементов оборотных активов, используемых для обслуживания производственного процесса, начиная с момента поступления сырья, материалов и полуфабрикатов в организацию и заканчивая моментом отгрузки изготовленной из них готовой продукции покупателям.

$$\text{ППЦ} = \text{ПОсм} + \text{ПОнз} + \text{ПОгп}$$

Где,

ППЦ – период производственного цикла, в днях;

ПОсм – период оборота среднего запаса сырья, материалов и полуфабрикатов, в днях

ПОнз – период оборота среднего объема незавершенного производства, в днях

ПОгп – период оборота среднего запаса готовой продукции, в днях.

*Финансовый цикл* (цикл денежного оборота) показывает период полного оборота денежных средств, инвестированных в оборотные активы, начиная с момента погашения кредиторской задолженности за полученное сырье и материалы и заканчивая инкассацией дебиторской задолженности за поставленную продукцию.

$$\text{ПФЦ} = \text{ППЦ} + \text{ПОден.ср.} + \text{ПОдз} - \text{ПОкз},$$

где ПФЦ – период финансового цикла, в днях;

ППЦ - период производственного цикла, в днях;

ПОдз – период оборота дебиторской задолженности;

ПОкз – период оборота кредиторской задолженности.

Политика управления оборотными активами – это часть общей финансовой стратегии предприятия, заключающаяся в формировании оборотных активов, рационализации оборота и оптимизации структуры источников их финансирования.

Разработка политики управления оборотными активами организации предусматривает:

1. Анализ оборотных активов в предшествующем периоде.
2. Оптимизация состава оборотных активов.
3. Обеспечение ускорения оборачиваемости оборотных акти-

вов

4. Обеспечение повышения рентабельности оборотных активов
5. Обеспечение минимизации потерь оборотных активов в процессе их использования.
6. Формирование принципов финансирования отдельных видов оборотных активов.
7. Формирование оптимальной структуры источников финансирования оборотных активов.

Для оценки основных тенденций темпов роста и изменения структуры оборотных активов проводится изучение и обобщение информации по следующим направлениям:

- Анализ динамики оборотных активов в сравнении с динамикой изменения стоимости всех активов, а также с динамикой объема продаж;
- Анализ структурных изменений в составе оборотных активов;
- Расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности, характеризующих качество изменения состава оборотных активов и краткосрочных обязательств;
- Расчет операционного, производственного и финансового циклов компании и выявление основных факторов, определяющих их величину;
- Анализ состава основных источников финансирования с позиции достаточности собственных источников финансирования оборотных активов.

Для анализа структуры и динамики оборотных средств рекомендуем использовать показатели, представленные в таблице 22.

Таблица 22

Показатели для анализа структуры и динамики оборотных средств

Наименование показателя	Расчетная формула	Характеристика показателя
Абсолютное изменение стоимости оборотных средств (ΔОБСабс)	$\Delta \text{ОБСабс} = \text{ОБС1} - \text{ОБС0}$ , где ОБС0, ОБС1 – стоимость оборотных средств соответственно в базисном и расчетном периодах	Характеризует изменение (увеличение или уменьшение) стоимости ОБС в целом и/ или по отдельным элементам в денежном выражении за определенный

		период времени. Позволяет оценить тенденции динамики ОБС
Относительное изменение стоимости оборотных средств ( $\Delta\text{ОБС}_{\text{отн}}$ )	$\Delta\text{ОБС}_{\text{отн}} = \text{ОБС}_{\text{абс}} / \text{ОБС}_0$	Характеризует изменение стоимости ОБС за определенный период времени в процентах. Позволяет оценить степень и тенденции динамики ОБС
Структура оборотных средств	$\text{УВобс} = \text{ОБС}_i * 100\% / \sum \text{ОБС},$ <p>где <math>\text{ОБС}_i</math> – стоимость отдельного элемента оборотных средств;  <math>\sum \text{ОБС}</math> – общая стоимость оборотных средств предприятия</p>	Характеризует процентную долю каждого элемента оборотных средств в их общей стоимости. Позволяет оценить рациональность структурного состава ОБС и, в определенной мере, судить об эффективности управления ими.
Изменение структуры оборотных средств ( $\Delta\text{УВобс}$ )	$\Delta\text{УВобс} = \text{УВобс}_1 - \text{УВобс}_0$	Характеризует динамику изменения структуры ОБС за определенный период

Проблема обоснованного определения потребности предприятия в оборотных средствах крайне важна. Правильное определение этой потребности предполагает расчет оптимальной величины оборотного капитала, которая является минимальной, но вполне достаточной для обеспечения непрерывной и нормальной деятельности предприятия в любой период.

Если величина оборотных средств занижена по сравнению с действительной потребностью в них – это влечет неустойчивое финансовое состояние, перебои в производственном процессе (вплоть до его остановки), и, как правило, снижение объемов производства и прибыли.

Если же завышена – то в оборот вовлекаются излишние средства, которые либо вовсе не используются (пролеживают на складе), либо используются крайне неэффективно, что приводит к значительным финансовым потерям.

Наиболее используемыми методами определения потребности в оборотных средствах являются:

- коэффициентный метод;
- расчетно – аналитический метод;
- нормативный метод (метод прямого счета).

*Коэффициентный метод* предполагает расчет потребности на основе сложившихся фактических средних остатков оборотных средств с учетом изменений в объемах производства продукции с корректировкой на величину излишних и не нужных в расчетном периоде запасов. Алгоритм расчета можно выразить следующим образом:

$$\text{ОБС} = \text{ОБС}_{\text{ср}} \text{I}_{\text{пр}} - \text{ОБС}_{\text{изл}},$$

Где,

ОБС – объем потребности в оборотных средствах в расчетном периоде;

ОБС<sub>ср</sub> – средний объем оборотных средств, определенный по фактическим данным об остатках оборотных средств за ряд предшествующих периодов;

I<sub>пр</sub> – индекс изменения объема выпуска продукции в расчетном году;

ОБС<sub>изл</sub> – сумма излишних и ненужных оборотных средств, выявленных в расчетном периоде.

*Расчетно-аналитический метод* связан с выделением из состава оборотных средств их отдельных элементов, при этом степень дифференциации может быть различной в зависимости от целей расчета. Этот метод предполагает также деление элементов оборотных средств на условно-постоянные и условно-переменные.

По каждой группе переменных элементов потребность определяется аналогично коэффициентному методу, то есть исходя из средней фактической величины оборотных средств в предыдущие периоды и темпов изменения объемов производства в расчетном периоде.

По группе постоянных элементов потребность принимается в размере их среднефактических остатков этих элементов оборотных средств за ряд предыдущих периодов.

Наиболее обоснованные результаты дает использование *нормативного метода*, который основан на нормировании оборотных

средств, под которым понимается установление экономически обоснованных их нормативов. Норматив оборотных средств – это такая их величина, которая в минимальном, но достаточном размере обеспечивала бы бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также осуществление расчетов с кредиторами и партнерами в установленные сроки.

К источникам финансирования оборотных активов предприятия можно отнести следующие(табл.23):

Таблица 23

Источники финансирования оборотных активов

Источники финансирования оборотных активов		
Собственные	Приравненные к собственным	Заемные
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Уставной капитал;</li> <li>- Выручка от реализации;</li> <li>- Чистая прибыль;</li> <li>- Временно свободные средства финансовых фондов и денежные резервы предприятия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Устойчивые пассивы (внутренняя кредиторская задолженность);</li> <li>-Кредиторская задолженность по финансовым обязательствам (внешняя кредиторская задолженность)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Краткосрочные банковские кредиты;</li> <li>- Краткосрочные займы предприятия;</li> <li>- Кредиторская задолженность (по товарным операциям)</li> </ul>

Принимая во внимание существенные различия между отдельными видами оборотных средств, управление последними строится на основе «модульного принципа»:

- управления запасами,
- управление дебиторской задолженностью,
- управление денежными активами.

При этом разработка перечисленных модулей должна осуществляться в рамках общей концепции управления оборотными активами.

*Управление запасами*

*Управление запасами* – это часть политики управления оборотными активами, представляющая собой сложный комплекс мероприя-

тий, в котором задачи финансового менеджмента тесным образом переплетаются с задачами производственного менеджмента и маркетинга.

*Запасы* – это часть оборотных активов, включающая сырье, основные материалы, незавершенное производство, покупные полуфабрикаты, топливо, тару, запасные части для ремонта, готовую продукцию, товары для перепродажи.

Эффективное управление запасами позволяет:

- Снизить продолжительность производственного и всего операционного циклов;
- Уменьшить текущие затраты на их хранение;
- Высвободить из текущего хозяйственного оборота часть финансовых средств, реинвестируя их в другие активы.

С позиции финансового менеджмента денежные средства, вложенные в запасы, по своей сути являются отвлеченными из оборота, но без них невозможно обеспечить бесперебойный процесс воспроизводства.

Основной задачей анализа запасов товарно-материальных ценностей (ТМЦ) является выявление уровня обеспеченности производства и реализации продукции соответствующими запасами товарно-материальных ценностей в предшествующем периоде и оценка эффективности их использования.

Формирование политики управления запасами проходит в следующей последовательности (рис.16):

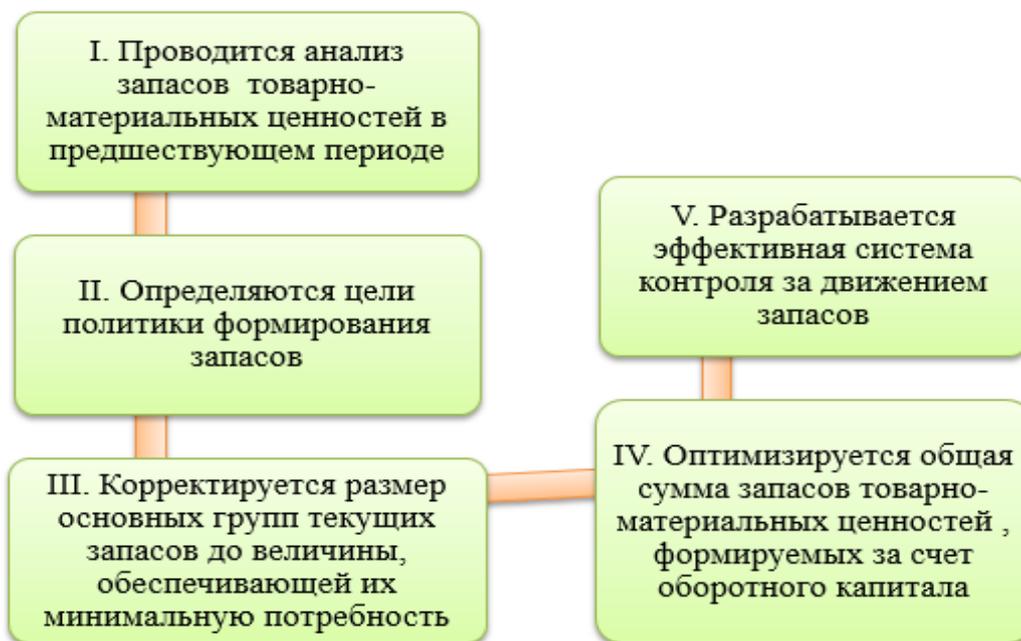


Рис. 16. Стадии формирования политики управления запасами

Анализ проводится в разрезе основных видов запасов в четыре этапа (рисунок 17):

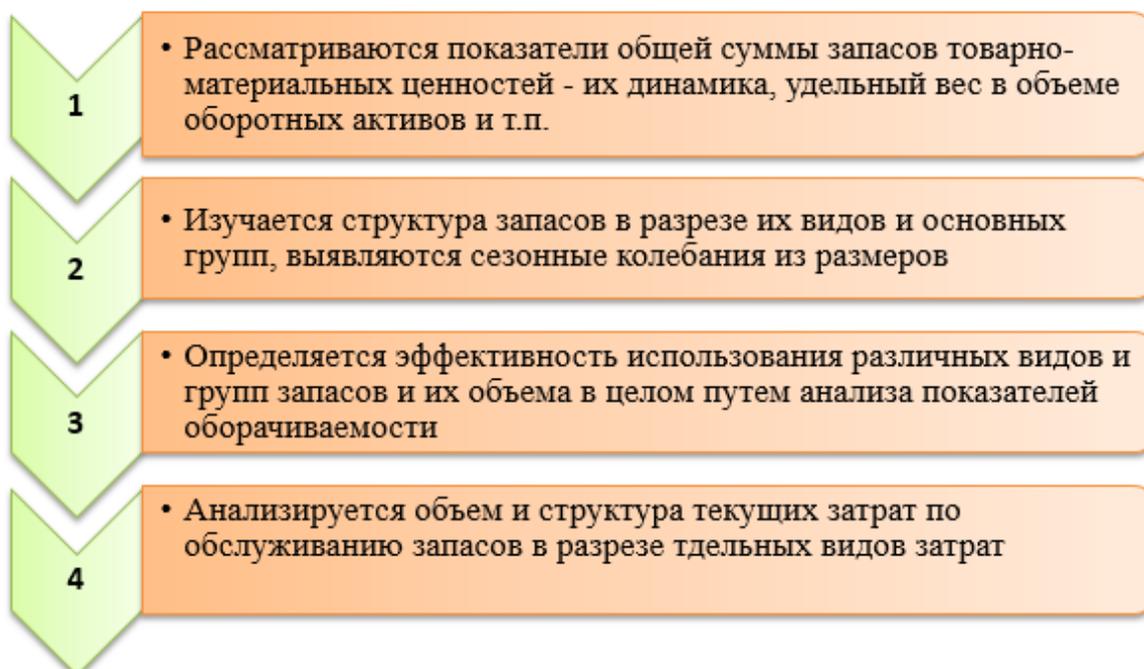


Рис.17. Этапы анализа основных видов запасов

На основе проведенного анализа и целей политики формирования запасов товарно-материальных ценностей осуществляется выбор подхода к управлению запасами. В финансовом менеджменте рассматривают три варианта: консервативный, умеренный и агрессивный подходы.

*Консервативный подход* предусматривает не только полное удовлетворение текущих потребностей, обеспечивающих нормальный ход операционной деятельности, но и создание значительных резервов на непредвиденные ситуации. Этот подход способствует минимизации операционных и финансовых рисков, но негативно влияет на оборачиваемость запасов и экономическую рентабельность компании.

*Умеренный подход* предполагает полное удовлетворение текущих операционных потребностей и создание нормальных резервов на случаи наиболее типичных сбоях в операционной деятельности. При таком подходе обеспечивается среднее значение финансовых показателей и средний уровень рисков, связанных с этим элементов оборотных активов.

*Агрессивный подход* заключается в минимизации страховых запасов. В результате при отсутствии сбоя обеспечивается высокая эффективность, но в случае их возникновения организация может встать перед проблемой сокращения или полной остановки производства.

Расчет необходимого объема финансовых средств, инвестированного в запасы, осуществляется с учетом выбранного подхода по формуле:

$$I_{\text{МПЗ}} = P_3 * H_3 - КЗ,$$

Где  $I_{\text{МПЗ}}$  - объем финансовых ресурсов, инвестированных в запасы, руб.

$P_3$  - среднедневной объем расходов запасов, руб./день

$H_3$  - норматив хранения запасов (при отсутствии норматива используется средняя продолжительность оборота), дней

$КЗ$  – средняя сумма кредиторской задолженности, связанная с оплатой запасов, руб.

Одной из задач управления запасами является определение оптимальной величины партии поставки, т.е. оптимального объема партии закупки сырья и материалов.

Математическая модель экономически обоснованного заказа выражается формулой Уилсона:

$$EOQ = \sqrt{\frac{2DF}{H}}$$

Где EOQ (Economic Order Quantity) – оптимальный размер партии заказа, ед.;

D – потребность в запасах (сырье) в периоде (месяц, квартал, год), ед.

F – затраты по размещению и выполнению. Одного заказа, руб.;

H – затраты по хранению единицы производственных запасов, ед.

Стоимость выполнения одной партии заказа (F) включает в себя затраты, связанные с оформлением заказа, доставкой заказанных товаров и их приемкой на складе. Организации выгодно завозить сырье и материалы большими партиями, т.е. при этом будет ниже совокупный размер операционных расходов по размещению заказов в определенном периоде. Затраты по хранению сырья (H) включают затраты на хранение товарно-материальных запасов после их приобретения и доставки на склад организации.

Модель EOQ позволяет оптимизировать пропорции между группами операционных затрат таким образом, чтобы совокупная их сумма была минимальной.

Существуют и другие системы контроля за движением запасов, но мы остановимся на методе ABC, который широко применяется в финансовом менеджменте.

В основе метода лежит принцип Парето: 20% усилий обеспечивают 80% результата. Применительно к товарному ассортименту его можно сформулировать так: 20% товаров делают 80% оборота компании.

Суть метода в том, чтобы отранжировать позиции с точки зрения вклада в общую прибыльность. Все товары в результате будут разделены на три группы:

- Группа А — наиболее ценные позиции. Эти товары составляют 20% от общего ассортимента и обеспечивают 80% продаж.
- Группа В — промежуточные позиции. Составляют 30% ассортимента и делают 15% продаж.
- Группа С — наименее ценные. Эти товары составляют 50-60% ассортимента и дают 5% продаж.

Соответственно, товары группы А продавать выгодно и на их реализации стоит сконцентрироваться, а товары из группы С приносят минимум прибыли — их количество можно смело уменьшать или вовсе выводить из ассортимента.

Таким образом, повышение эффективности управления запасами требует координации решений и действий специалистов маркетинговой, производственной и финансовой служб организации. От того, насколько целенаправленными, рациональными и согласованными будут их усилия, непосредственно зависят основные финансовые результаты организации.

#### *Управление дебиторской задолженностью*

В зависимости от того, возникают ли обязательства со стороны организации или же по отношению к нему, в существующей практике принято подразделять задолженность на дебиторскую и кредиторскую.

По мнению большинства экономистов, *дебиторская задолженность* - обязательства других организаций, являющихся юридическими лицами, или отдельных граждан (физических лиц) перед данной организацией.

Эти обязательства возникают в связи с предоставлением им продукции или денежных средств (в виде займов, подотчетных сумм и т. п.), выполнением работ, оказанием услуг. Таких участников по обязательствам принято называть «дебиторами» (от латинского слова *debitum*-долг, обязанность).

Задолженность покупателей и других контрагентов рынка за готовую продукцию (работы, услуги), товары — обычное явление в рыночной экономике.

Среди различных видов дебиторской задолженности организации наибольший объем задолженности приходится на задолженность покупателей организации за отгруженную продукцию. Такая задол-

женность образуется во время реализации и превращается в денежные средства по истечении определенного времени.

По *характеру образования* дебиторская задолженность делится на нормальную и неоправданную. К *нормальной задолженности* организации относится та, которая обусловлена ходом выполнения производственной программы организации, а также действующими формами расчетов (задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами, за товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил).

*Неоправданной дебиторской задолженностью* считается та, которая возникла в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины, имеющих недостатков в ведении учета, ослабления контроля за отпуском материальных ценностей, возникновения недостач и хищений (товары отгруженные, но неоплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям и др.).

На величину дебиторской задолженности оказывают влияние следующие *факторы*:

- общий объем продаж организации;
- условия расчетов с дебиторами;
- политика взыскания дебиторской задолженности. Чем большую активность проявляет организация во взыскании дебиторской задолженности, тем меньше ее остатки и тем выше качество дебиторской задолженности;
- платежная дисциплина покупателей и т.д.

Анализ и контроль дебиторской задолженности можно производить с помощью абсолютных и относительных показателей в динамике за ряд лет, важнейшие из которых следующие (табл.24):

Таблица 24

## Показатели, характеризующие состояние дебиторской задолженности

№ п/п	Показатель	Формула для расчета
1.	Оборачиваемость дебиторской задолженности	$\text{Од} = \text{В} / \text{Д},$ <p>где Од - оборачиваемость дебиторской задолженности; В - выручка от продаж; Д - средняя дебиторская задолженность</p>
2.	Период погашения дебиторской задолженности	$\text{С} = 360 \text{ дней} / \text{Од},$ <p>где С - период погашения дебиторской задолженности</p>
3.	Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов	$\text{Да} = (\text{Дз} / \text{ОА}) * 100,$ <p>где Да - доля дебиторской задолженности в текущих активах; Дз - дебиторская задолженность; ОА - оборотные активы (2 раздел актива баланса)</p>
4.	Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от продаж определяется по формуле	$\text{Дз} = \text{Д} / \text{В}$
5.	Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, %:	$\text{УсДз} = (\text{сДз} / \text{Дз}) * 100,$ <p>где <u>сДз</u> – сомнительная дебиторская задолженность</p>

*Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности* показывает, насколько эффективно организация организовала работу по сбору оплаты за свою продукцию.

Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Снижение данного показателя может сигнализировать о росте числа неплатежеспособных клиентов и других проблемах сбыта, но может быть связан и с переходом организации к более мягкой политике взаимоотношений с клиентами, направленной на расширение доли рынка.

Чем ниже оборачиваемость дебиторской задолженности, тем выше будут потребности компании в оборотном капитале для расширения объема сбыта.

Следует иметь в виду, что, чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения. Период оборота дебиторской задолженности напрямую зависит от ликвидности дебиторской задолженности и наоборот.

Ликвидность – это способность активов превращаться в денежные средства с минимальной потерей стоимости. Ликвидность любой функционирующей организации проявляется через ликвидность ее активов и баланса в целом. Степень ликвидности зависит от времени, которое для этого необходимо, - чем быстрее, тем ликвиднее.

Следует иметь в виду, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения.

Для контроля за своевременным погашением дебиторской задолженности составляется реестр старения дебиторов, примерная форма которого представлена в таблице 25.

Таблица 25

Пример формы реестра старения счетов-дебиторов

№ п/п	Контрагент	Рейтинг	Срок дебиторской задолженности								Общая сумма задолженности, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
			до 15 дней		15–30 дней		30–60 дней		свыше 60 дней			
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		

Одним из видов реестра старения является «Система ABC», о которой рассказано в предыдущем параграфе.

Таким образом, можно сформулировать комплекс приемов и методов, который позволит организации эффективно управлять дебиторской задолженностью (рис.18).



Рис.18. Приемы и методы управления дебиторской задолженности

Эффективными мерами контроля за состоянием дебиторской задолженности являются ранжирование дебиторской задолженности по срокам возникновения (в днях), инвентаризация и проверка реальности задолженности (сверками с контрагентами), постоянная проверка своевременности исполнения дебиторами своих обязательств и др.

#### *Управление денежными потоками*

*Денежные потоки* – это денежные средства, под которыми понимаются депозитные (или текущие) счета и наличные деньги, получаемые предприятием от всех видов деятельности и расходующиеся на обеспечение дальнейшей деятельности.

Кроме того, в расчет денежных средств могут приниматься краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, такие как государственные казначейские векселя, банковские депозитные сертификаты, вклады в инвестиционные фонды открытого типа и привилегированные акции с плавающей процентной ставкой.

При этом запасы финансовых средств и ликвидных ценных бумаг могут значительно варьировать как по отраслям, так и по компании одной отрасли.

Главным фактором формирования денежного потока является оплата покупателями стоимости проданной предприятием продукции. Исходные показатели для расчета денежных поступлений – это выручка и прибыль от продаж.

Выручка и прибыль от продаж имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия. Однако она была бы неполной, если бы отсутствовала информация о потоке денежных средств, возникающем в результате продаж.

В конечном счете, именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления развития предприятия; превышение денежных поступлений над платежами обеспечивает возможность вложения денег в целях получения дополнительной прибыли.

Однако при этом надо иметь в виду, что предприятию необходимо постоянное наличие определенной суммы денежных средств как наиболее ликвидных активов, поддерживающих его платежеспособность.

Выручка от продаж – это учетный доход данного периода, в составе которого есть денежные и неденежные формы дохода.

Прибыль от продаж – разность между учетным доходом и начисленными расходами на проданную продукцию.

Поток денежных средств зависит от этих показателей, но не равнозначен им. Он представляет собой разность между полученными и выплаченными предприятием денежными средствами за определенный период времени.

Понятие денежного потока является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих все виды хозяйственной деятельности.

Обеспечение эффективного и целенаправленного управления денежными потоками основано на их определенной классификации, по различным признакам, которая представлена в таблице 26.

## Классификация денежных потоков предприятия

Основной признак	Вид денежного потока	Описание
По масштабам обслуживания хозяйственного процесса	По предприятию в целом	Наиболее агрегированный вид денежного потока, который аккумулирует все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом
	По отдельным структурным подразделениям предприятия	Такая дифференциация денежного потока предприятия определяет его как самостоятельный объект управления в системе организационно-хозяйственного построения предприятия
	По отдельным хозяйственным операциям	В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид денежного потока следует рассматривать как первичный объект самостоятельного управления
По видам хозяйственной деятельности	По операционной деятельности	Включает денежные выплаты поставщикам сырья и материалов; сторонним исполнителям отдельных видов услуг; заработной платы персоналу; налоговые платежи. Одновременно отражает поступления денежных средств от покупателей продукции и прочие поступления по этому виду деятельности. Денежные потоки от этой деятельности являются наиболее регулярными, так как они обслуживают текущие операции, повторяющиеся из месяца в месяц
По видам хозяйственной деятельности	По инвестиционной деятельности	Положительные инвестиционные потоки включают выручку от реализации основных фондов или незавершенного строительства, стоимость проданных пакетов акций других предприятий, суммы возврата долгосрочных займов, сумму дивидендов, процентов, уплаченных должниками за время пользования долгосрочными займами. Отрицательный денежный поток включает платежи, связанные с осуществлением реального и финансового инвестирования, вложения в нематериальные ак-

		тивы, предоставление долгосрочных займов другим предприятиям
	По финансовой деятельности	Положительный денежный поток включает поступления денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Отрицательный денежный поток включают в себя возврат займов и кредитов, погашение облигаций, выкуп собственных акций, выплату в денежной форме дивидендов и процентов по вкладам собственников и некоторые другие денежные потоки
По направленности движения денежных средств	Положительный	Совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций
	Отрицательный	Совокупность выплат денежных средств предприятием в процессе осуществления всех видов его хозяйственных операций («отток денежных средств»)
По методу исчисления объема	Валовой денежный поток	Характеризует совокупность всех поступлений или расходования денежных средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов
	Чистый денежный поток (ЧДП)	<p>Характеризует разницу между положительными денежными потоками (ПДП) и отрицательными (ОДП) потоками денежных средств в анализируемом периоде времени:</p> $\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП}.$ <p>Чистый денежный поток является важнейшим результатом хозяйственной деятельности предприятия, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости. Он может быть как положительной, так и отрицательной величиной</p>

По уровню достаточности объема	Избыточный	Поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность предприятия в целенаправленном их расходовании
	Дефицитный	Поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании
По методу оценки во времени	Настоящий	Поток, проходящий в текущем моменте времени
	Будущий	Потоки, которые будут формироваться в будущие периоды времени
По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде	Непрерывный (регулярный)	Характеризует поступления и расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям (денежным потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода
	Дискретный	Характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением хозяйственных операций предприятия в отдельные периоды времени

На рисунке 19 представлена схема денежных потоков. Стрелки, направленные внутрь, показывают положительный денежный поток (приток денежных средств), наружу – отрицательный денежный поток (отток денежных средств).

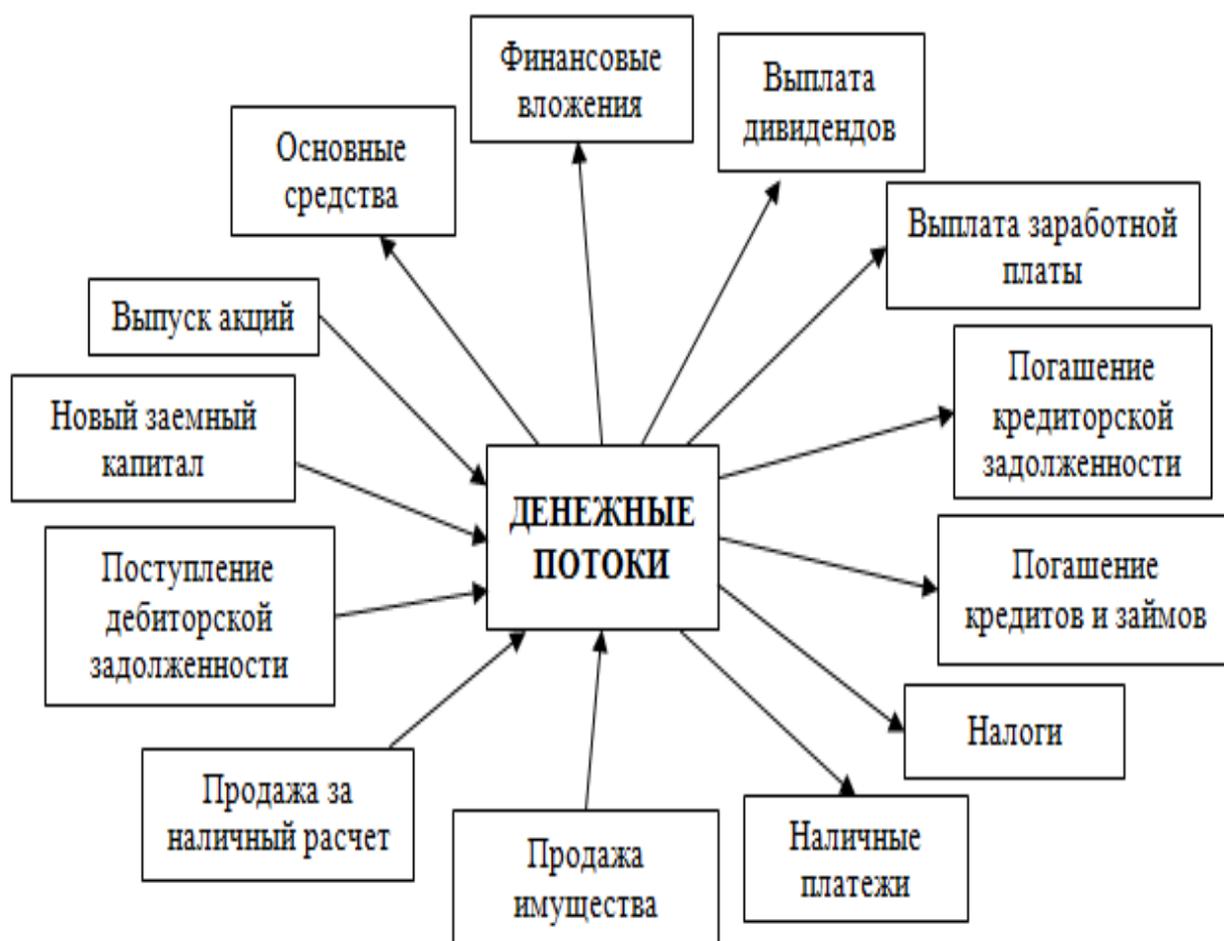


Рис.19. Схема денежных потоков

Денежные потоки предприятия выполняют в деятельности хозяйствующего субъекта следующие основные функции, представленные на рисунке 20.

Выполнение этих функций позволяет обеспечивать эффективное управление денежными потоками предприятия.



Рис.20. Функции эффективного управления денежными потоками предприятия

Реализация большинства управленческих решений по проведению хозяйственных операций связана с использованием денежных средств, обеспечивающих поддержание необходимого объема оборотного капитала и направляемых на финансирование внеоборотных активов организации и долгосрочные финансовые вложения в деятельность других хозяйствующих субъектов.

Показатели денежного потока в наибольшей мере отражают финансовую устойчивость и платежеспособность, как с теоретической, так и с практической точки зрения.

Система управления *денежными потоками* на предприятии – это совокупность методов, инструментов и специфических приемов целенаправленного, непрерывного воздействия со стороны финансовой службы предприятия на движение денежных средств для достижения поставленной цели.

Управление денежными потоками – важнейший элемент финансовой политики предприятия, оно пронизывает всю систему управления предприятия. От его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и спо-

способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу<sup>1</sup>.

Основными направлениями оптимизации денежных потоков являются:

- 1) сбалансирование объемов денежных потоков;
- 2) синхронизация денежных потоков во времени;
- 3) максимизация чистого денежного потока.

Наиболее эффективными методами управления денежными потоками являются:

- привлечение стратегических инвесторов;
- дополнительная эмиссия акций;
- привлечение долгосрочных финансовых кредитов;
- открытие «кредитной линии» в банке;
- продажа неиспользуемых внеоборотных активов;
- сокращение сроков предоставления коммерческого кредита покупателям и увеличение по согласованию с поставщиками сроков предоставления предприятию коммерческого кредита;
- ускорение взыскания просроченной дебиторской задолженности;
- сокращение расчетов с контрагентами наличными денежными средствами: приобретение основных средств по договорам лизинга и др.

Также, одним из эффективных методов управления денежными потоками является их анализ. В соответствии с международными стандартами учета и сложившейся практикой для подготовки отчетности о движении денежных средств используются два основных метода анализа денежных потоков – косвенный и прямой.

Активные формы управления денежными потоками дают возможность предприятию получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами.

Высокий уровень синхронизации поступлений и выплат денежных средств по объему и во времени позволяет снижать реаль-

---

<sup>1</sup> Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Под ред. М. В. Романовского, А. И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2011. — 592 с.: ил. — (Серия «Учебник для вузов»). ISBN 978-5-459-00427-4

ную потребность предприятия в текущем и страховом остатках денежных активов, обслуживающих операционный процесс, а также резерв инвестиционных ресурсов, формируемый в процессе осуществления реального инвестирования.

Таким образом, эффективное управление денежными потоками предприятия способствует формированию дополнительных инвестиционных ресурсов для осуществления финансовых инвестиций, являющихся источником прибыли.

### ***Управление внеоборотными активами***

Внеоборотные активы – это активы, срок использования которых в финансово-хозяйственной деятельности организации превышает 12 месяцев. К основным характеристикам внеоборотных активов относятся долгосрочный характер их использования в коммерческой деятельности и способность приносить экономические (социальные) выгоды организации.

В практике финансового менеджмента применяются следующие классификации внеоборотных активов (табл.27):

Таблица 27

Классификация внеоборотных активов

1. По функциональным видам =>	Основные средства
	Нематериальные активы
	Незавершённое производство
	Оборудование к установке
	Долгосрочные финансовые вложения
2. По характеру обслуживания отдельных видов деятельности предприятия =>	Внеоборотные активы, обслуживающие операционную деятельность
	Внеоборотные активы, обслуживающие инвестиционную деятельность
	Внеоборотные активы, удовлетворяющие социальные потребности персонала
3. По характеру владения =>	Собственные внеоборотные активы
	Арендуемые внеоборотные активы
4. По формам залогового обеспечения кредита и особенностям страхования =>	Движимые внеоборотные активы
	Недвижимые внеоборотные активы

Основные средства и нематериальные активы являются базовыми элементами внеоборотных активов, необходимыми для ведения бизнеса и получения прибыли, и могут быть определены как совокупность имущественных ценностей организации, многократно используемых в производственном процессе и переносящих свою стоимость на себестоимость продукции частями путем применения механизма амортизации

Основные средства организации делятся на активную и пассивную части. Состав основных средств представлен на рисунке 21.

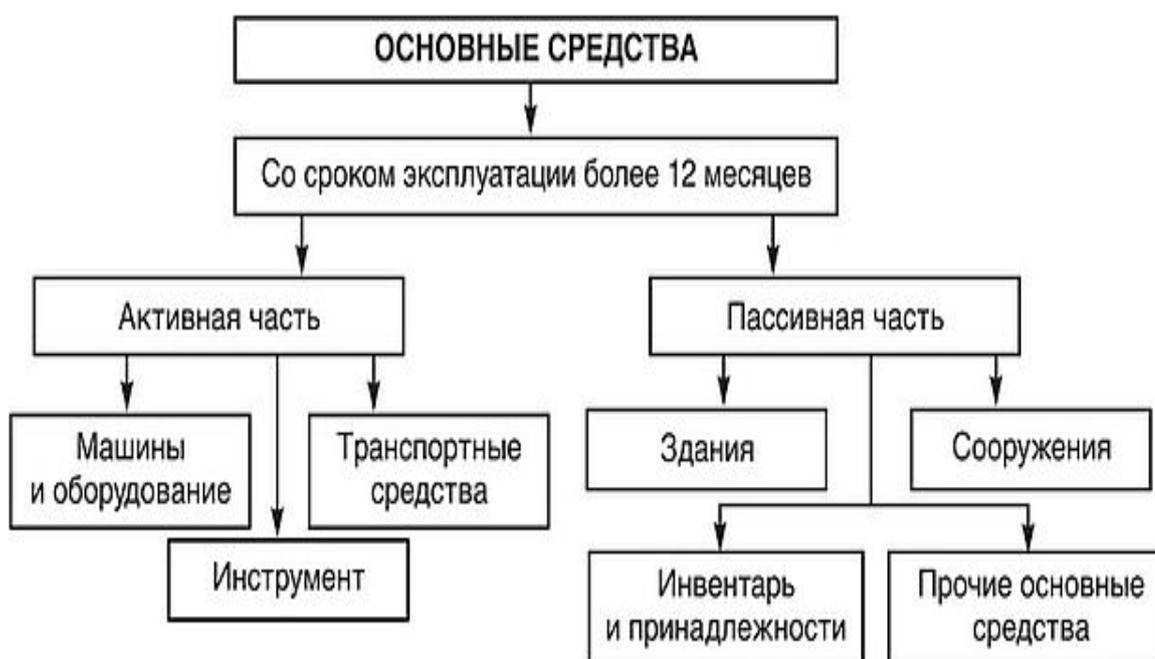


Рис.21. Состав основных средств организации

Особенности управления основными средствами и нематериальными активами определяются характером их стоимостного кругооборота и движения денежных потоков, связанных с ними.

Нематериальные активы – это категория внеоборотных активов, которая не имеет материальной формы, поскольку являются конечным продуктом интеллектуальной деятельности. Состав нематериальных активов отображен на рисунке 22.

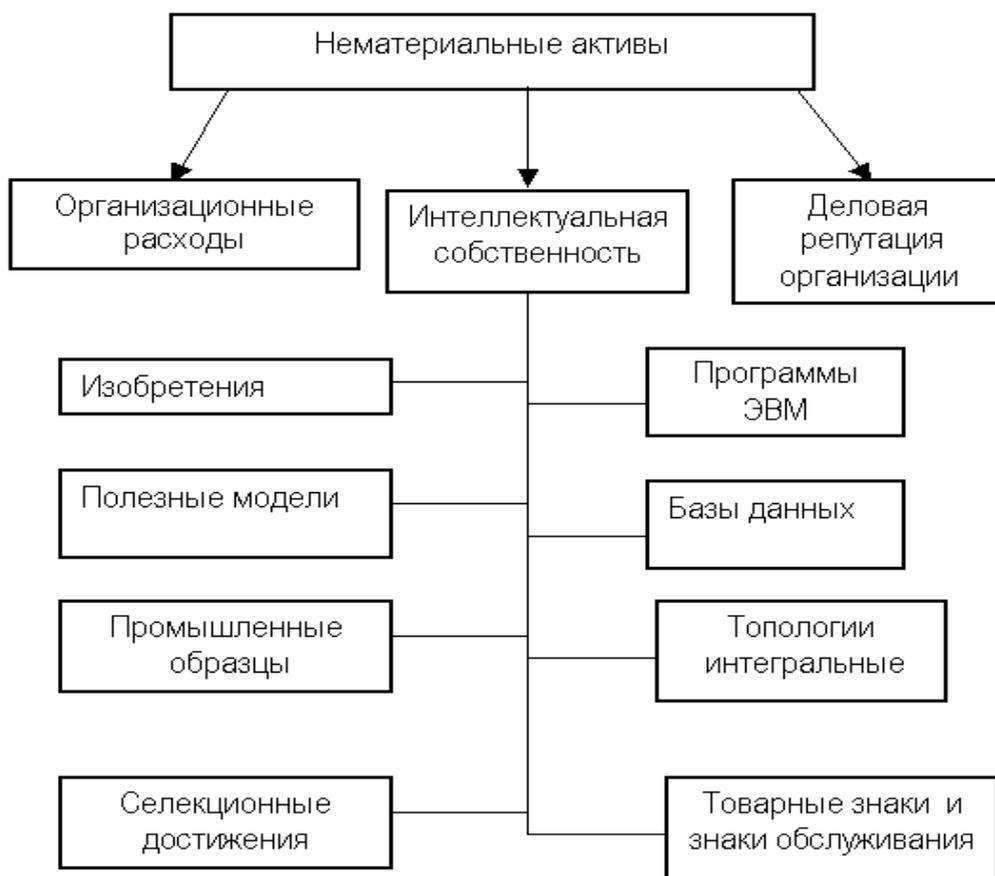


Рис.22. Состав нематериальных активов

На рисунке 23 представим кругооборот основных средств и нематериальных активов, используемых в операционной деятельности.

На первой денежные средства организации инвестируются в создание (приобретение) основных средств и нематериальных активов, которые предназначены для использования в операционной деятельности и принимаются к учету по первоначальной стоимости.

На второй стадии эти активы начинают использоваться и амортизироваться, т.е. переносить часть своей стоимости на себестоимость выпускаемой продукции.

На третьей стадии осуществляется накопление амортизационного фонда, являющегося собственным источником финансовых ресурсов организации.



Рис.23. Кругооборот основных средств и нематериальных активов, используемых в операционной деятельности

### *Методы управления внеоборотными активами*

Эффективное управление внеоборотными активами организации требует разработки и последовательной реализации политики управления внеоборотными активами, и в первую очередь, это относится к управлению основными средствами.

Главные цели управления основными средствами являются:

- создание их необходимого объема и структуры;
- обеспечение выбора оптимального варианта обновления.

Для достижения этих целей необходимо выполнять оценку:

- структурной динамики основных средств;
- воспроизводства и оборачиваемости;
- эффективности использования основных средств;
- эффективности затрат на содержание и эксплуатацию основных средств.

Анализ динамики основных средств за предшествующий период должен охватывать широкий круг вопросов, в том числе отмеченные на рисунке 24.



Рис.24. Направления анализа динамики основных средств

\*Период оборачиваемости основных средств характеризует время, в течение которого их стоимость полностью переносится на себестоимость продукции, рассчитываемый по формуле:

$$ПО_{oc} = \frac{ПС}{A}$$

Где  $ПО_{oc}$  - период оборота основных средств;

$ПС_{oc}$  - среднегодовая первоначальная стоимость основных средств;

$A_{oc}$  - среднегодовая сумма начисленной амортизации основных средств.

Выводы, сформулированные в результате проведения анализа динамики основных средств, позволяют перейти к решению комплекса задач: расчету необходимого объема основных средств, разработке амортизационной политики, выбору форм обновления и источников финансирования основных средств.

Эффективность использования основных фондов характеризуется следующими обобщающими стоимостными показателями:

1. *Фондоотдача (капиталоотдача)* - отражает сумму валовой продукции, приходящейся на рубль среднегодовой стоимости основных средств:

$$\text{Фондоотдача} = \text{ВП (ТП)} / \text{ОС, руб.}$$

где ВП (ТП) – валовая (товарная) продукция, руб.;

ОС – среднегодовая стоимость основных средств, руб.

2. *Фондоемкость (капиталоемкость)* - величина, обратная фондоотдаче, характеризует стоимость основных средств, необходимых для производства одного рубля продукции:

$$\text{Фондоемкость} = \text{ОС} / \text{ВП (ТП)}, \text{ руб.}$$

3. *Фондовооруженность труда* – стоимость основных средств, приходящихся на одного работника организации:

$$\text{Фондовооруженность} = \text{ОС} / \text{N}_{\text{ср.год}}, \text{ руб./ чел.},$$

где N<sub>ср.год</sub> - среднегодовая численность персонала организации, чел.

4. *Фондорентабельность* - прибыль (Пргод.), приходящаяся на рубль основных средств (ОС):

$$\text{Фондорентабельность} = \text{Пр год} * 100 \% / \text{ОС}$$

Основным собственным источником финансирования капитальных вложений и воспроизводства внеоборотных активов является амортизация.

*Амортизация основных средств* — процесс постепенного переноса стоимости основных средств на себестоимость продукции с целью накопления денежных средств для их последующей реновации (полного возмещения износа путем приобретения или строительства новых основных средств). При этом амортизация представляет собой денежное выражение износа основных средств, и годовая сумма амортизационных отчислений должна соответствовать степени износа

основных средств за год и определяться в соответствии с нормой амортизации на реновацию:

$$H_p = 1/T_a \times 100\%,$$

где  $H_p$  - годовая норма амортизации на реновацию, %;

$T_a$  - амортизационный период или срок полезного использования объекта основных средств, лет.

Амортизационный период ( $T_A$ ) должен учитывать как физический, так и моральный износ основных фондов и определяться из условия:

$$H_p < (H_{\text{фи}}; H_{\text{ми}}),$$

Где  $H_p$  - норма физического износа основных средств в год, в %.

$$H_p = 1/T_{\text{сл}} \times 100\%,$$

Где  $T_{\text{сл}}$  - физический срок службы основных средств, лет.

$H_{\text{ми}}$  - норма морального износа в год, %.

$$H_{\text{ми}} = 1/T_{\text{об}} \times 100\%,$$

Где  $T_{\text{об}}$  - период обновления основных средств, лет.

Таким образом, амортизация – это процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию, превращения в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства основных средств.

*Амортизационные отчисления* – это денежная форма перенесенной на продукт труда части стоимости основных средств. Это целевой источник финансирования инвестиционного процесса.

Размер амортизационных отчислений зависит от срока полезного использования основных средств и нематериальных активов.

*Срок полезного использования* – это период, в течении которого использование объекта основных средств может приносить доход.

*По основным средствам* может использоваться любой из четырех рекомендуемых способов начисления амортизационных отчислений:

- а) линейный способ,
- б) способ уменьшаемого остатка,
- в) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования,

г) способ списания стоимости пропорционально объему продукции

(работ).

*По нематериальным активам* может использоваться любой из трех рекомендуемых способов начисления амортизационных отчислений:

а) линейный способ,

б) способ уменьшаемого остатка,

в) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу и предусматривается в учетной политике организации.

Начисление амортизации основных средств производится до полного погашения стоимости объекта либо списания этого объекта с баланса вследствие его выбытия или по другой причине.

Амортизационная политика – один из элементов управления собственными финансовыми ресурсами организации, от эффективности которой во многом зависят величина получаемой прибыли и объем временно свободных денежных ресурсов, равных сумме начисленной амортизации в доходах, полученных от реализации товаров (работ, услуг).

С позиции финансового управления основными целями амортизационной политики являются выбор оптимального метода начисления амортизации и позиции по установлению срока полезного использования отдельных объектов, обеспечивающих необходимый уровень себестоимости выпускаемой продукции и операционной прибыли; аккумулярование денежных средств для будущего своевременного и эффективного обновления основных средств и нематериальных активов.

Основные факторы, определяющие ключевые положения амортизационной политики организации, представлены на рисунке 25.



Рис.25. Основные факторы, определяющие ключевые положения амортизационной политики организации

Таким образом, в состав основных вопросов амортизационной политики, по которым принимаются решения, входят:

- выбор методов амортизации основных средств;
- обоснованный подход к установлению срока полезного использования каждого отдельного объекта амортизируемого имущества;
- определение целесообразности проведения переоценки внеоборотных активов.

## 5. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### 5.1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета

В соответствии с п. «р» ст. 71 Конституции России<sup>1</sup> бухгалтерский учет находится в ведении государства. Методологическое регулирование бухгалтерского учета возложено российским правительством на Министерство финансов.

Регулирование отдельных аспектов ведения бухгалтерского учета рядом федеральных законов возложено на таких регуляторов, как Центробанк, ФСФР и др., в пределах норм, установленных Министерством финансов. Регулирование бухгалтерского учета осуществляется путем принятия различных законов, постановлений и различных нормативных актов.

Правовое регулирование бухгалтерского учета позволяет государству установить ряд норм и правил, соблюдение которых является обязательным для всех лиц, занимающихся хозяйственной деятельностью.

Общее методологическое нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ осуществляется российским правительством, которое разрабатывает и утверждает правила документирования и отражения в учете различных хозяйственных операций.

#### *Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета*

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в России сформировано в виде четырехуровневой системы:

*1-й уровень — нормативно-правовой*, включающий регулирование на основе федеральных законов, правительственных постановлений, президентских указов. Указанные нормативные акты устанавливают единые законные нормы для ведения бухучета в России. Основ-

---

<sup>1</sup> "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)

ным нормативным актом здесь можно назвать закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ<sup>1</sup>.

*2-й уровень* — направленный на стандартизацию учета операций и установление общих правил по оформлению хозяйственных операций. Регулирование второго уровня производится при помощи различных утверждаемых федеральной исполнительной властью положений по бухучету и по его ведению.

По состоянию на 2020 год в России действуют 24 ПБУ, утвержденных приказами Минфина РФ.

*3-й уровень* содержит методологические указания. В данной подгруппе собраны различные инструкции, методологические рекомендации и другие нормативные документы, утверждаемые министерствами, регуляторами, профобъединениями бухгалтеров и различными органами государственной исполнительной власти. Указанные методологические акты (пример — план счетов бухучета) формируются на основе и для разъяснения документов 1–2-го уровней.

*4-й уровень* позволяет решить детальные организационные вопросы. Документы этого уровня содержат инструкции по построению бухучета в разрезе отдельных активов/пассивов, учетной политики в отдельных компаниях и являются обязательными для исполнения.

Документы из этой группы не могут вступать в противоречия с нормативно-правовыми актами и рекомендациями 1–3-го уровней, но построены на их основе и с целью реализации указанных в них законных норм. Данные документы являются локальными для компаний и утверждаются их руководителями.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета имеет свою иерархию (руководящие документы приведены по убыванию значимости)(рис. 25):

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)



Рис. 25. Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта

*Бухгалтерский учет* — это формирование документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так его определяет Федеральный закон «О бухучете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ — основной бухгалтерский НПА.

Положение по ведению бухучета и отчетности, утвержденное приказом Министерства финансов России от 29.07.1998 № 34н.

План счетов и ПБУ, а также положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденное Министерством финансов СССР 29.07.1983 № 105.

Инструкции и методики, а также локальные регулирующие документы.

При помощи четко прописанных правил фискальные органы могут контролировать степень их соблюдения и привлекать к ответственности нарушителей.

### *Список действующих ПБУ и их краткое описание*

ПБУ или положения по бухгалтерскому учету (иногда неофициально именуемые правилами ведения бухгалтерского учета) — это нормативные акты, в которых установлен порядок составления бухгалтерской отчетности и ведения бухгалтерского учета в том или ином направлении хозяйственной деятельности фирмы. ПБУ могут регламентировать особенности учета различных активов, пассивов, отдельных фактов хозяйственной деятельности.

Многим ПБУ на смену приходят федеральные стандарты бухгалтерского учета или ФСБУ.

ПБУ по бухгалтерскому учету издаются в общем случае Министерством финансов РФ, для кредитных организаций — Банком России. Соблюдать нормы, установленные ПБУ, необходимо всем организациям, если в том или ином положении прямо не указаны исключения.

Например, в п. 3 ПБУ 8/2010<sup>1</sup> говорится о том, что правила, закрепленные в соответствующем источнике, могут не применяться организациями, которые применяют упрощенные схемы ведения бухгалтерского учета. К таковым относятся, в частности, субъекты малого бизнеса, НКО и другие субъекты (информация Минфина от 29.06.2016 № ПЗ-3/2016).

В 2021 - 2022 году в РФ применяются разное количество ПБУ, определяющих правила бухгалтерского учета. Рассмотрим их подробнее.

#### *ПБУ 1/2008 Учетная политика организации*

Данное ПБУ устанавливает правила формирования учетной политики главным бухгалтером или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. Документ регламентирует порядок утверждения: рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации, способы

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.02.2011 N 19691)

оценки активов и обязательств, правила документооборота и технология обработки учетной информации. Кроме этого положение устанавливает порядок и правила внесения изменений в учетную политику организации.

*ПБУ 2/2008 Учет договоров строительного подряда*

Это Положение раскрывает порядок формирования и раскрытия в бухгалтерском учете и отчетности информации о доходах, расходах и финансовых результатах организаций являющихся подрядчиками либо субподрядчиками в договорах строительного подряда, длительность работы по которым носит долгосрочный характер и составляет более одного отчетного года или сроки начала и окончания которых приходятся на разные отчетные годы.

Кроме этого, рассматриваемое ПБУ, используется при учете договоров оказания услуг в области архитектуры, инженерно-технического проектирования в строительстве и иных услуг, неразрывно связанных со строящимся объектом.

Документ определяет требования к организации объектов бухгалтерского учета по указанным договорам, условия признания доходов и расходов, а так же правила определения финансового результата.

*ПБУ 3/2006 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте*

Документ устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. ПБУ регламентирует порядок пересчета выраженных в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли, требования к учету курсовых разниц, а так же устанавливает порядок отражения в бухгалтерском учете активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации.

*ПБУ 4/99 Бухгалтерская отчетность организации*

Данное ПБУ устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности - единой системы данных об имущественном и финансовом положении организации и о

результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Документ определяет перечень форм бухгалтерской отчетности и общие требования к ней: правила оценки статей бухгалтерской отчетности, аудит бухгалтерской отчетности.

*ПБУ 5/01 Учет материально-производственных запасов*

Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о материально-производственных запасах организации. Определяет порядок оценки материально-производственных запасов и требования к порядку учета фактических затрат на их приобретение (затраты по заготовке и доставке, проценты по кредитам, таможенные пошлины и т.п.). Регламентирует порядок определения их себестоимости при передаче в производство и ином выбытии и требования к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

*ПБУ 6/01 Учет основных средств*

Положение устанавливает требования к правилам формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах предприятия. Описываются критерии по которым актив принимается организацией к учету в качестве основного средства. Раскрывается методика оценки основных средств и состав затрат для формирования первоначальной стоимости объекта (суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику; затраты на доставку объекта, таможенные пошлины и таможенные сборы, проценты по кредитам и т. п.). Устанавливаются способы начисления амортизации объектов основных средств: линейный, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Порядок учета затрат организации на ремонт и восстановление объектов. Требования к отражению в бухгалтерском учете операций выбытия основных средств в случаях: продажи, прекращения использования вследствие морального или физического износа, ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд и иных случаях.

### *ПБУ 7/98 События после отчетной даты*

Для целей бухгалтерского учета событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Данное ПБУ устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций (кроме кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, событий после отчетной даты. Определяет требования к отражению таких событий и их последствий в бухгалтерской отчетности. В приложении к ПБУ приводится примерный перечень фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты.

### *ПБУ 8/01 Условные факты хозяйственной деятельности*

Условным фактом хозяйственной деятельности в соответствии с ПБУ является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий. Это Положение устанавливает порядок отражения условных фактов хозяйственной деятельности и их последствий в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций. Определяет состав условных фактов для бухгалтерского учета. Устанавливает правила их отражения и методику оценки последствий в денежном выражении. Раскрытие информации о последствиях условных фактов в бухгалтерской отчетности организации.

### *ПБУ 9/99 Доходы организации*

В соответствии с ПБУ 9/99 доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов, денежных средств, иного имущества или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов собственников имущества. Документ устанавливает правила классификации доходов, раскрывает перечень, состав доходов

организации и порядок их признания. Данное ПБУ применяется коммерческими организациями (за исключением кредитных и страховых) и регламентирует порядок отражения информации.

*ПБУ 10/9 Расходы организации*

Определяет правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах предприятий, классифицирует их состав и устанавливает условия для признания расходов. Описывает порядок признания и раскрытия коммерческих и управленческих расходов в отчетности.

*ПБУ 11/2008 Информация о связанных сторонах*

Это Положение устанавливает порядок раскрытия информации о связанных сторонах в бухгалтерской отчетности. Определяет перечень операций со связанной стороной, а так же обязательный состав информации подлежащий раскрытию.

*ПБУ 12/2000 Информация по сегментам*

Положение применяется организацией при составлении сводной бухгалтерской отчетности в случае наличия у нее дочерних и зависимых обществ, а также если на нее учредительными документами объединений юридических лиц (ассоциаций, союзов и др.), созданных на добровольных началах, возложено составление сводной бухгалтерской отчетности.

*ПБУ 13/2000 Учет государственной помощи*

Документ устанавливает правила формирования в учете информации о получении и использовании государственной помощи, предоставляемой коммерческим организациям (кроме кредитных организаций), являющимся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (далее организации), и признаваемой как увеличение экономической выгоды конкретной организации в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества).

*ПБУ 14/2007 Учет нематериальных активов*

Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о нематериальных активах организаций. Определяет условия для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива, и регламентирует порядок первоначальной оценки. Задаёт правила учета операций, связанных с предоставлением (получением) права использования НМА.

*ПБУ 15/2008 Учет расходов по займам и кредитам*

ПБУ раскрывает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим).

*ПБУ 16/02 Информация по прекращаемой деятельности*

Устанавливает порядок раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций. Описывает понятие прекращаемой деятельности, условия ее признания и оценки. Задает требования к раскрытию информации в отчетности.

*ПБУ 17/02 Учет расходов на НИОКР и технологические работы*

Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций), информации о расходах, связанных с выполнением научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

*ПБУ 18/02 Учет расчетов по налогу на прибыль организаций*

Это ПБУ определяет правила формирования в учете и порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль организаций для организаций, признаваемых в установленном законодательством Российской Федерации порядке налогоплательщиками налога на прибыль (кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений), а также определяет взаимосвязь показателя, отражающего прибыль (убыток), исчисленного в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету Российской Федерации (далее - бухгалтерская прибыль (убыток)), и налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период (далее – налогооблагаемая прибыль (убыток)), рассчитанной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

*ПБУ 19/02 Учет финансовых вложений*

Определяет правила формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации о финансовых вложениях организации. Правила их первоначальной и последующей оценки, выбытия, а также требования к порядку определения доходов и расходов по финансовым вложениям.

*ПБУ 20/03 Информация об участии в совместной деятельности*

Настоящее Положение устанавливает правила и порядок раскрытия информации об участии в совместной деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций (кроме кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ.

Раскрывает понятия: совместно осуществляемые операции, совместно используемые активы и совместная деятельность. Определяет требования к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

*ПБУ 21/2008 Изменение оценочных значений*

Данное ПБУ устанавливает правила признания и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации об изменениях оценочных значений и устанавливает порядок раскрытия таких данных в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

*ПБУ 22/2010 Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности*

Принятое ПБУ, в основном, урегулировало порядок исправления ошибок.

*ПБУ 23/2011 Отчет о движении денежных средств*

Отчет о движении денежных средств (далее - ОДДС) является одной из обязательных форм финансовой отчетности организации. Он дает возможность пользователю оценить способность активов компании генерировать денежные средства при осуществлении хозяйственных операций, что является одним из важнейших критериев при анализе успешности и стабильности ее работы.

Цель формирования ОДДС - дать пользователям информацию об источниках притока денежных средств и направлениях их расходования, остатках средств на счете, то есть о фактически произошедших событиях, причем данные за период только суммируются на конкретную отчетную дату и какая-либо корректировка не предполагается.

*ПБУ 24/2011 Учет затрат на освоение природных ресурсов*

ПБУ устанавливает порядок формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности организаций информации о поисковых затратах.

В формировании правил ведения и организации бухучета в России за основу берется информация из Программы реформирования бухучета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной правительственным постановлением от 06.03.1998 № 283.

С 2021 года начали действовать несколько новых стандартов бухгалтерского учета:

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Данный документ устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства» устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций;

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об объектах бухучета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества и способы ведения бухучета таких объектов;

ФСБУ 5/2019 «Запасы» устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о запасах организаций;

ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» устанавливает требования к документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете.

Отметим, что с 2021 года обязателен переход на ФСБУ 5/2019 «Запасы», который заменяет ПБУ 5/01. ФСБУ 5/2019 утвержден приказом Министерства финансов от 15.11.2019 N 180н и направлен на сближение российского бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности.

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», 6/2020 «Основные средства» и 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» можно использовать с 2021 года, но это не обязательно.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» обязательно применять с 2022 года.

ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» вступил в силу с 2022 года, но организации были вправе его применять и до указанного срока.

## **5.2. Понятие бухгалтерского учета, методы, принципы и допущения**

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ дает определение бухгалтерскому учету – это «формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>1</sup>.

В соответствии с вышеупомянутым законом «Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта, за исключением случаев, если иное установлено бюджетным законодательством Российской Федерации. Руководитель экономического субъекта обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено настоящей частью»<sup>2</sup>.

Объектами бухгалтерского учета являются «факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами»<sup>3</sup>.

### *Основные задачи бухгалтерского учета*

Основной задачей бухгалтерского учёта является формирование полной и достоверной информации (бухгалтерской отчётности) о деятельности организации и её имущественном положении, необходимой

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022).

<sup>2</sup> Там же. Гл. 1, ст.7. «Организация ведения бухгалтерского учета»

<sup>3</sup> Там же. Гл.2, ст.5 «Объекты бухгалтерского учета»

внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности, на основании которой становится возможным:

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации;
- выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости организации;
- контроль соблюдения законодательства при осуществлении организацией хозяйственных операций;
- контроль целесообразности хозяйственных операций;
- контроль наличия и движения имущества и обязательств;
- контроль использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- контроль соответствия деятельности утверждённым нормам, нормативам и сметам.

Задачи бухгалтерского учёта решаются посредством использования различных способов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учёта, который включает в себя следующие основные элементы, рисунок 26.

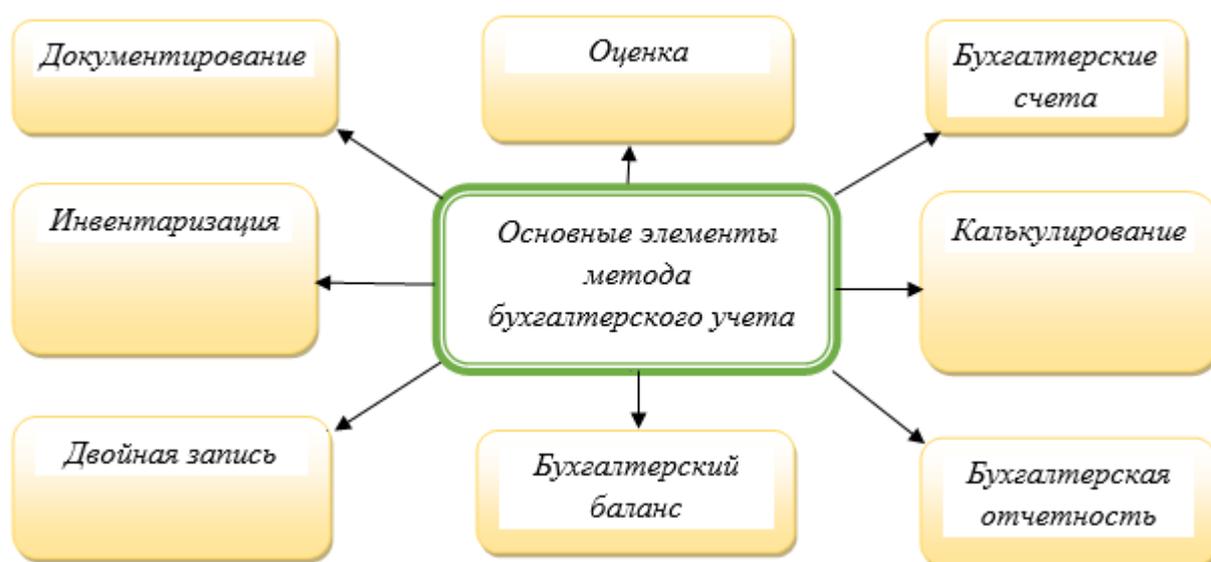


Рис.26. Методы бухгалтерского учета

- документирование - письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета;

- оценка – способ выражения денежных средств и их источников в денежном измерении;

бухгалтерские счета- способ группировки текущего отражения имущества, обязательств и операций;

- двойная запись - взаимосвязанное отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, когда каждая операция одновременно записывается по дебету одного счета и кредиту другого счета на одинаковую сумму ;

- инвентаризация – проверка наличия числящегося на балансе организации имущества, проводимая путем подсчета, описания, взвешивания, взаимной сверки, оценки выявленных средств, и сравнении полученных данных с данными бухгалтерского учета;

- калькулирование – исчисление себестоимости единицы продукции, работ, услуг в денежном выражении, то есть расчет себестоимости ;

- бухгалтерский баланс - является источником информации и представляет собой способ экономической группировки имущества организации по составу, размещению и источникам формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату;

- бухгалтерская отчетность – совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение организаций за отчетный период.

*Основные принципы бухгалтерского учета* прописаны в главе 3, ст.20 ФЗ №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Основными принципами бухгалтерского учета можно считать следующие принципы:

*Принцип автономности* – любая организация существует как самостоятельное юридическое лицо. В бухгалтерском учете отражается только то имущество, которое признано собственностью данной конкретной организации или предприятия.

*Принцип двойной записи* – все хозяйственные операции отражаются одновременно по дебету одного бухгалтерского счета и кредиту другого счета на одинаковую сумму.

*Принцип действующей* организации организация функционирует и планирует сохранять свои позиции на экономическом рынке в будущем, в указанные сроки и в установленном порядке погашая обязательства перед своими партнерами.

*Принцип объективности* состоит в том, что все хозяйственные операции должны находить отражение в бухгалтерском учёте, быть зарегистрированными на протяжении всех этапов учёта, подтверждаться оправдательными документами, на основании которых ведётся бухгалтерский учёт.

*Принцип осмотрительности* предполагает определённую степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых при расчётах, производимых в условиях неопределённости, позволяющую избежать завышения активов или доходов, и занижения обязательств, или расходов.

Соблюдение принципа осмотрительности предотвращает возникновение скрытых резервов и чрезмерных запасов, сознательное занижение активов или доходов, либо преднамеренное завышение обязательства, или расходов.

*Принцип начислений* – все операции записываются по мере их возникновения, а не в момент оплаты, и относятся к тому отчётному периоду, когда была совершена операция. Этот принцип условно можно разделить на:

- принцип регистрации дохода (выручки). Согласно данному принципу доход отражается в том периоде, когда он получен, а не когда произведена оплата;
- принцип соответствия. На основании этого принципа доходы отчётного периода должны быть соотнесены с расходами, благодаря которым эти доходы были получены.

*Принцип периодичности* предполагает регулярное составление бухгалтерского баланса и отчетности за следующие периоды: год, полугодие, квартал, месяц. Этот принцип обеспечивает сопоставимость отчётных данных, позволяет по истечении определённых периодов времени исчислить финансовые результаты.

*Принцип конфиденциальности.* На основании данного принципа содержание внутренней учётной информации является коммерческой тайной организации, за разглашение и нанесение ущерба её интересам предусмотрена установленная законодательством ответственность.

*Принцип денежного измерения* определяет, что единицей количественного денежного измерения фактов хозяйственной деятельности выступает валюта страны, то есть российский рубль.

### **5.3. Счета бухгалтерского учета и план счетов**

Счета бухгалтерского учёта – это эффективный инструмент, позволяющий регистрировать собранную и обобщенную информацию о состоянии имущества (капитала, обязательствах) в денежном эквиваленте.

Счета бухгалтерского учета являются методом группировки отражения операций, пассива и актива.

Для каждого вида имущества, обязательства и операции открываются отдельные счета со своим наименованием и цифровым номером (шифром), которые соответствуют каждой статье баланса. Например 01 "Основные средства", 10 "Материалы", 20 "Основное производство", 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 99 "Прибыль и убытки", 80 "Уставный капитал" и др.

Каждый счет представляет собой двустороннюю таблицу. Левая сторона счета – дебет (от латинского "должен"), правая сторона – кредит (от латинского "верит"). Таким образом, на бухгалтерских счетах отражаются:

– Дебетовый оборот. Он является суммой всех операций, которые отражаются в соответствующей части счета без начального сальдо.

– Кредитовый оборот. Он представляет, соответственно, сумму операций, отраженных в кредите счета без начального остатка.

Сальдо на начало и конец периода. При этом сальдо на конец периода определяется по информации об исходном остатке и кредитовом и дебетовом оборотах.

Отметим, что для одних бухгалтерских счетов дебет означает увеличение, кредит – уменьшение. Для других бухгалтерских счетов наоборот, дебет – уменьшение, а кредит – увеличение.

План счетов бухгалтерского учета, применяемых в РФ, утвержден Приказом Минфина от 31.10.2000 № 94н и обязателен к применению всеми организациями, кроме кредитных и бюджетных учреждений. Он используется в компаниях любой формы собственности, использующих метод двойной записи.

План счетов разработан в соответствии с экономической классификацией счетов. В нем приводятся названия и коды статей первого и второго порядка.

План счетов бухгалтерского учета содержит 8 разделов:

1. Внеоборотные активы.
2. Запасы производства.
3. Производственные затраты.
4. Готовые изделия.
5. Деньги.
6. Расчеты.
7. Капитал.
8. Финансовый результат.

Отдельным разделом выделяют забалансовые счета.

Планом счетов предусмотрено 12 забалансовых счетов:

- 001 — арендованные основные средства (ОС);
- 002 — товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение;
- 003 — материалы, принятые в переработку;
- 004 — товары, принятые на комиссию;
- 005 — оборудование, принятое для монтажа;
- 006 — бланки строгой отчетности;
- 007 — списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов;
- 008 — обеспечения обязательств и платежей полученные;
- 009 — обеспечения обязательств и платежей выданные;
- 010 — износ ОС;
- 011 — ОС, сданные в аренду;
- 012 — земельные угодья.

Отметим, что указанным Приказом Минфина утверждены как сам План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, так и Инструкция по его применению.

Это означает, что в Приказе Минфина от 31.10.2000 № 94н можно найти перечень самих бухгалтерских счетов, расшифровку к ним и список корреспондирующих счетов.

На основе утвержденного Минфином Плана счетов организация разрабатывает свой рабочий План счетов, являющийся частью Учетной политики организации в целях бухгалтерского учета.

При этом в рабочем Плане счетов организация может уточнять содержание приведенных в Приказе Минфина субсчетов бухучета, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета.

Некоторые организации имеют привилегию: вместо плана счетов по приказу № 94н, в котором присутствуют десятки синтетических и аналитических счетов, они вправе задействовать более простые по структуре планы.

Если речь идет о малом предприятии, то оно может применить план счетов, утвержденный приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н.

На рисунке 27 представлена классификация счетов бухгалтерского учета.

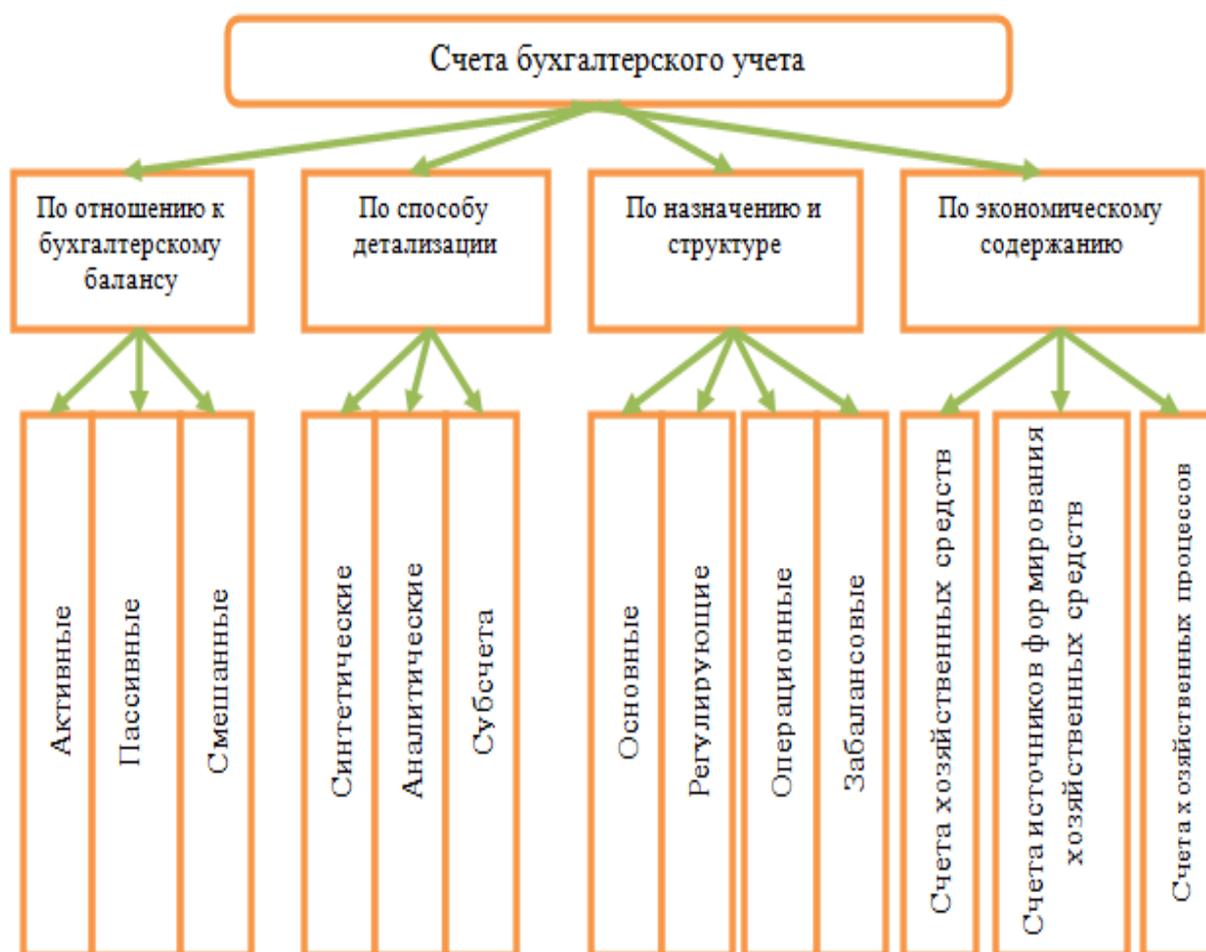


Рис. 27. Классификация счетов бухгалтерского учёта

В отличие от большого плана счетов бухгалтерского учета, тот, что предложен Минфином в приказе № 64н, содержит чуть более 20 ключевых синтетических счетов — по самым распространенным хозяйственным операциям.

Применение аналитических счетов не предполагается. Указанный упрощенный план можно использовать в качестве рабочего без изменений (Таблица 27).

Таблица 27

Сокращенный план счетов для субъектов малого предпринима-  
тельства

Раздел	Наименование счета	Номер счета
1	2	3
Внеоборотные активы	Основные средства	01
	Амортизация основных средств	02
	Нематериальные активы	04
	Амортизация нематериальных активов	05
	Вложения во внеоборотные активы	08
Производственные запасы	Материалы	10
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19
Затраты на производство	Основное производство	20
Готовая продукция и товары	Товары	41
Денежные средства	Касса	50
	Расчетные счета	51
	Финансовые вложения	58
Расчеты	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60
	Расчеты с покупателями и заказчиками	62
	Расчеты по кредитам и займам	66
	Расчеты по налогам и сборам	68
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69
	Расчеты с персоналом по оплате труда	70
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76
Капитал	Уставный капитал	80
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84
Финансовые результаты	Прибыли и убытки	99

Счета бухучета разделяются на следующие разновидности (рис.28):

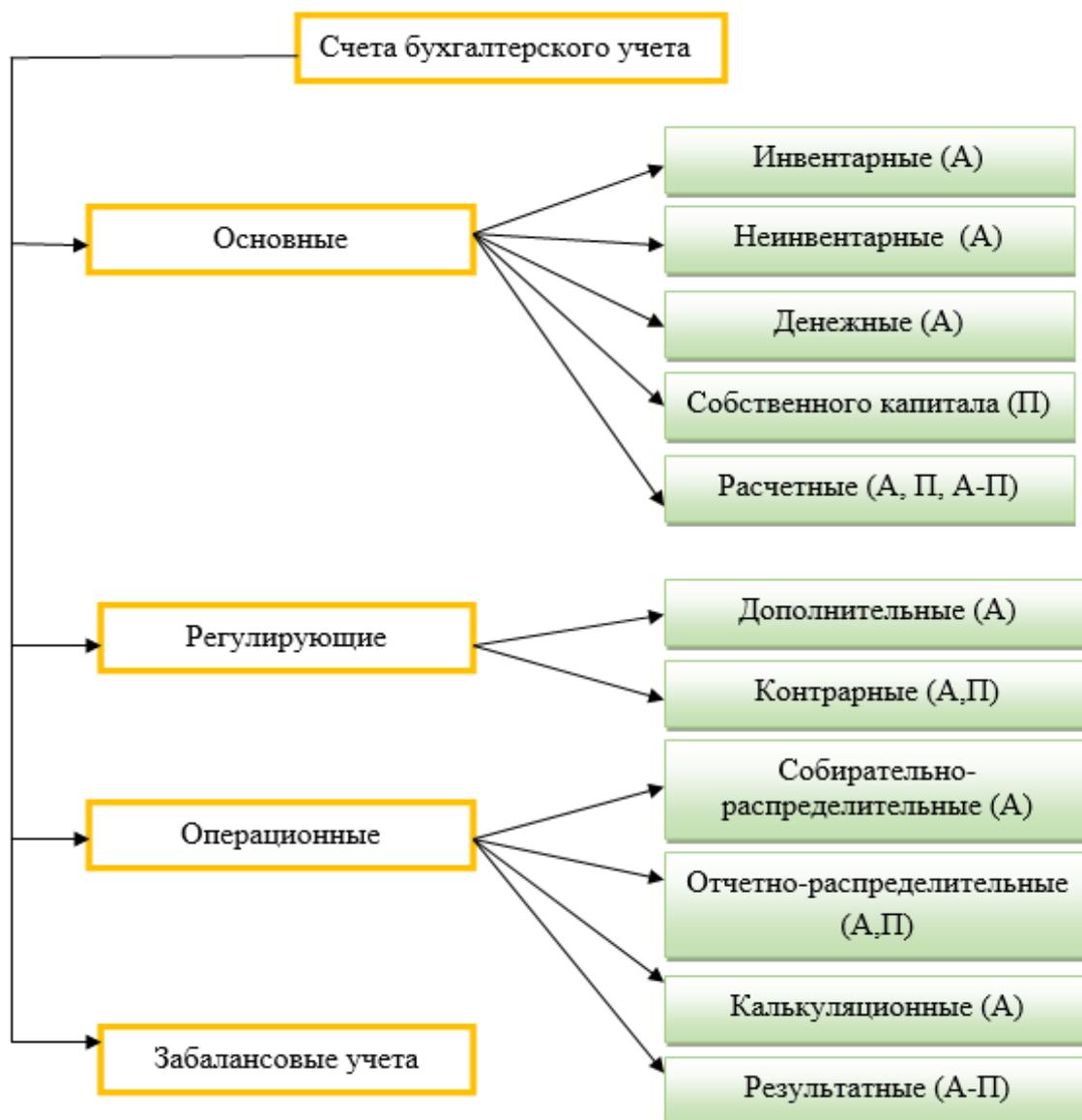


Рис.28. Разновидность счетов бухгалтерского учета

### *Активные бухгалтерские счета*

Активный счет, как следует из его названия, - это бухгалтерский счет, который предназначен для учета активов организации. Увеличение объекта на активном счете отражается по дебету счета, а уменьшение – по кредиту счета. Например, поступление материалов в организацию учитывается по дебету активного счета 10 «Материалы». А

списание денежных средств с расчетного счета отражается по кредиту активного счета 51 «Расчетные счета». Сальдо (остаток) на активных бухгалтерских счетах может являться только дебетовым.

#### Пассивные бухгалтерские счета

Для учета пассивов организации (капитала, резервов и обязательств) предусмотрены пассивные счета. Увеличение обязательств на пассивном счете отражается по кредиту счета, а уменьшение показывается по дебету счета.

Например, создание резервного капитала отражается по кредиту пассивного счета 82 «Резервный капитал», а уменьшение уставного капитала показывается по дебету пассивного счета 80 «Уставный капитал». Сальдо в этом случае только кредитовое.

#### Активно-пассивные бухгалтерские счета (Смешанные)

Необходимо иметь в виду, что ряд бухгалтерских счетов не относится однозначно ни к активным, ни к пассивным. На активно-пассивных бухгалтерских счетах показываются расчеты с подрядчиками и поставщиками, заказчиками и покупателями, подотчетными лицами и другими кредиторами и дебиторами.

Это, например, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По дебету этого счета может отражаться как уменьшение кредиторской задолженности (пассива), так и увеличение дебиторской задолженности (актива).

Аналогично, по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут отражаться операции, ведущие к образованию как актива, так и пассива.

Например, если организация приобрела товары (в учете организации данная операция отражается бухгалтерской записью: Дебет счета 41 «Товары» - Кредит счета 60), но еще не оплатила их, то по кредиту счета 60 у организации - покупателя формируется кредиторская задолженность по оплате товаров.

А если организация перечислила аванс поставщику (в учете организации данная операция отражается бухгалтерской записью: Дебет счета 60 – Кредит счета 51), то до момента поставки товарно-материальных ценностей по дебету счета 60 будет отражаться дебиторская задолженность.

В первом случае счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» выступает как пассивный, а во втором случае счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активным счетом.

Учитывая, что характер счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» зависит от конкретных хозяйственных условий, данный счет является активно-пассивным счетом.

При этом сальдо по активно-пассивным бухгалтерским счетам может являться как кредитовым, так и дебетовым, либо одновременно и тем, и другим.

*Классификация бухгалтерских счетов по экономическому содержанию*

Различают счета имущества и источников его образования.

*Классификация бухгалтерских счетов по назначению*

К таким счетам относятся:

*Расчетные счета.* Такие счета предназначены для учета всех видов расчетов с кредиторами и дебиторами предприятия. Учет ведется в денежном выражении. Счета практически все активно-пассивные.

*Денежные счета.* Такие счета предназначены для учета денежных средств. Счета всегда активные. Учет ведется только в денежном выражении.

*Инвентарные счета.* Такие счета предназначены для учета имущества организации. Счета всегда активные. Учет ведется в денежных и натуральных измерителях.

*Собирательно-распределительные счета.* Такие счета предназначены для учета косвенных затрат, требующих предварительного распределения. Счета всегда активные.

*Регулирующие счета.* Такие счета уточняют оценку отдельных видов имущества. По ним уточняется стоимостная характеристика объектов, которые отражаются на базовых статьях. Они не обладают самостоятельным значением, а несут дополняющую функцию. Учет ведется в денежном выражении. Счета всегда пассивные.

*Операционные счета.* Эти статьи используются для отражения расходов, которые касаются выполнения операций в ходе заготовления, выпуска и продажи продукции, изделий, услуг, работ;

*Калькуляционные счета.* Такие счета предназначены для учета и контроля затрат и для определения себестоимости;

*Отчетно-распределительные счета.* Такие счета предназначены для распределения затрат между отчетными периодами;

*Фондовые счета.* Такие счета предназначены для учета и контроля за капиталом предприятия. Счета всегда пассивные;

*Операционно-результативные счета.* Такие счета предназначены для выявления результата хозяйственной деятельности. Счета активно-пассивные. Учет ведется в денежном выражении.

Фондовые счета показывают источники образования собственных средств компании: добавочный, уставной и резервный капиталы, целевое финансирование, нераспределенную прибыль. По их кредиту отражается увеличение активов, по дебету - затраты (использование);

*Финансово-результативные счета.* Такие счета предназначены для учета накопления и потерь как финансового результата. Счета активно-пассивные.

#### *Балансовые и Забалансовые бухгалтерские счета*

Бухгалтерские счета также можно разделить на две группы:

- Балансовые счета;
- Забалансовые счета.

Балансовые счета - это все балансовые счета, объединенные в одну систему, имеющие корреспонденцию между собой и обеспечивающие учет всей финансово-хозяйственной деятельности организации.

Забалансовые счета - это счета, остатки по которым не входят в баланс, а показываются за его итогом, т.е. за балансом.

Учет на забалансовых счетах ведется без использования метода двойной записи. Записи делаются в специальных ведомостях по графам «приход» и «расход».

В плане счетов нумеруются тремя знаками с 001 по 011. Забалансовые счета предназначены для учета имущества, не являющегося собственностью организации.

## 5.4 Понятие и сущность двойной записи в бухгалтерском учете

*Двойная запись в бухгалтерском учете — необходимое требование для контроля бухгалтерских записей при отражении хозяйственных операций.*

Двойная запись — способ ведения бухгалтерского учёта, при котором каждое изменение состояния средств организации отражается, по крайней мере, на двух бухгалтерских счетах, обеспечивая общий баланс.

Согласно требованиям Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет в организациях должен вестись посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета.

Двойная запись в бухгалтерском учете – это один из основных элементов формирования достоверной информации по хозяйственным операциям предприятия. Метод двойной записи в бухгалтерском учете означает своевременное и достоверное отражение операций на рабочих счетах по актуальному рабочему Плану счетов хозяйствующего субъекта.

Все финансово-хозяйственные операции, производимые хозяйствующими субъектами в течение своей работы, в бухгалтерском учете должны записываться в виде бухгалтерских проводок с использованием специальных счетов, имеющих свой уникальный номер.

После правильного внесения всех проводок в журнал формируется оборотно-сальдовая ведомость с равными оборотами по дебету и кредиту счетов.

Правило двойной записи хозяйственных операций позволяет соблюсти баланс и выявить ошибки в учете.

*Сущность и значение метода двойной записи*

Метод двойной записи в бухгалтерском учете означает, что все хозяйственные операции отражаются на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов.

Способ или метод двойной записи также часто называют принципом двойной записи в бухгалтерском учете, подчеркивающим основополагающую роль двойной записи в системе бухгалтерского учета.

Двойная запись обеспечивает взаимосвязь между счетами. Связь между счетами именуют корреспонденцией счетов, а непосредственно сами счета – корреспондирующими. Результаты правильного ведения таковы:

- создание единой системы учета;
- контроль над использованием имеющихся ресурсов и источниками финансирования;
- правильное формирование отчетности.

Сущность метода двойной записи заключается в отражении любой операции в бухгалтерском учете одновременно по дебету и кредиту счетов. При этом в зависимости от типа счета (активный, пассивный или активно-пассивный) по дебету или кредиту счета может отражаться увеличение или уменьшение того или иного объекта учета.

Таким образом, возможность увидеть сразу пути поступления и оттока денежных средств дает много преимуществ специалистам, стремящимся улучшить экономическое состояние компании.

Отметим, что одновременное отражение операций по дебету и кредиту счетов обеспечивает равенство остатка (сальдо) дебета и кредита всех задействованных счетов организации на отчетную дату в оборотно-сальдовой ведомости. И, следовательно, гарантирует тождество в балансе: Актив = Пассив.

Двойная запись показывает пути поступления и выбытия определенных средств, виды операций, осуществивших изменения этих средств, источники их формирования, а также финансовые итоги, характеризующие производственную деятельность.

В экономическом смысле двойная запись показывает двусторонний характер имущества предприятия.

В балансе она рассматривается с двух сторон, а именно состав и размещение – в активе баланса, а способы их формирования – в пассиве. Итог всех записей в статьях актива неизменно равен итогу в пассиве, из-за чего есть возможность легко проверить точность бухгалтерских проводок.

#### Пример 1

Организация «Ромашка» приобрела основное средство на сумму 600 000 руб. без НДС и ввела его в эксплуатацию.

Бухгалтер оформит проводки:

- Дебет счета 08 "Вложение во внеоборотные активы" Кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" — 600 000 руб. — приобретен объект внеоборотных активов.

- Дебет счета 01 "Основные средства" Кредит счета 08 "Вложение во внеоборотные активы" – 600 000 руб. – основное средство введено в эксплуатацию.

- Дебет счета 60 Кредит счета 51 – 600 000 руб. – произведена оплата поставщику.

### Пример 2

*Снятие наличных денежных средств из банка в кассу.*

Снятие наличных денежных средств из банка в кассу отражается исходя из сущности двойной записи бухгалтерской проводкой:

- Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 51 «Расчетные счета»

- Оба счета 50 и 51 – активные, соответственно, по дебету счета 50 отражается увеличение денежных средств в кассе, а по кредиту счета 51 – уменьшение средств на расчетном счете.

Величина активов организации не меняется, меняется лишь структура активов (безналичные деньги стали наличными).

### Пример 3

*Внесение наличных денежных средств в качестве вклада в уставный капитал.*

Внесение наличных денежных средств в качестве вклада в уставный капитал отражается:

- Дебет счета 50 "Касса" – Кредит счета 75 "Расчеты с учредителями", субсчет "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал"

Счет 75 – активно-пассивный, при этом в данном случае его кредитование означает не увеличение кредиторской задолженности организации перед учредителями, а уменьшение дебиторской задолженности по вкладам в уставный капитал.

Ведь указанной проводке предшествовала запись вида:

- Дебет счета 75 "Расчеты с учредителями" – Кредит счета 80 «Уставный капитал»

Все факты хозяйственной деятельности, записанные методом двойной записи в бухгалтерском учете, регистрируются на счетах в хронологическом порядке.

По окончании периода сумма оборотов по дебету всех счетов и сумма оборотов по кредиту всех счетов должны быть равны.

Любая компания в процессе своей деятельности осуществляет определенные операции. Они обязательно должны быть зафиксированы в бухучете. При этом задействуются счета. Они участвуют в формировании отчетности.

Хозяйственная операция (ХО) – это определенное действие, которое меняет или состав имущества, или его размещение, или источники его формирования. Также ХО могут быть связаны с изменениями в формировании бюджета, структуре собственности компании, собственном капитале и заемных средствах, резервном капитале. Факт хозяйственной операции – это основание для создания бухгалтерской проводки. Проводка формируется на основании документов, подтверждающих операцию.

Определенное событие влечет за собой изменение показателей. К примеру, изменяться может капитал, объем имущества. Значения могут как увеличиваться, так и уменьшаться. Изменения капитала вызывают изменения в валюте баланса. Следовательно, меняется и сумма по активам и пассивам.

Рассмотрим типы хозяйственных операций, влияющих на валюту баланса.

В зависимости от возможных комбинаций балансовых изменений выделяют четыре типа хозяйственных операций — по признаку их влияния на величину актива и пассива бухгалтерского баланса

#### *1 тип хозяйственных операций*

Взаимодействуют два активных счета, один из них увеличивается, другой уменьшается на одну и ту же сумму. В результате данного типа хозяйственных операций происходит перераспределение активов, пассивы не изменяются, итог баланса также не меняется и равенство сохраняется.

$$+A - A$$

I тип изменения бухгалтерского баланса

Пример:

Поступили денежные средства в кассу с расчетного счета – 18 тыс. руб.

Списаны материалы на основное производство – 20 тыс. руб.

АКТИВ	ПАССИВ
Касса + 18 тыс. руб. Расчетный счет – 18 тыс. руб. Основное производство + 20 тыс. руб. Материалы – 20 тыс. руб.	

*II тип хозяйственных операций*

Взаимодействуют два пассивных счета, один из них увеличивается, другой уменьшается на одну и ту же сумму. Результатом данных хозяйственных операций являются изменения только в пассиве баланса, при этом валюта баланса не меняется и равенство сохраняется.

**+П – П**

II тип изменения бухгалтерского баланса

Пример:

Удержан из заработной платы работников налог на доходы физических лиц – 12 тыс. руб.

Перечислено поставщикам за счет краткосрочной ссуды – 20,5 тыс. руб.

АКТИВ	ПАССИВ
.	Расчеты по налогам и сборам + 12 тыс. руб. Расчеты с персоналом по оплате труда – 12 тыс. руб. Расчеты по краткосрочным кредитам и займам + 20,5 тыс. руб. Расчеты с поставщиками и подрядчиками – 20,5 тыс. руб.

### *III тип хозяйственных операций*

Хозяйственная операция третьего типа затрагивает активный и пассивный счета, при этом они оба увеличиваются на одну и ту же сумму, итог баланса увеличивается и равенство сохраняется.

$$+A + П$$

### III тип изменения бухгалтерского баланса

Пример:

На расчетный счет поступил краткосрочный кредит банка – 100 тыс. руб.

Поступили от поставщиков материалы – 42 тыс. руб.

АКТИВ	ПАССИВ
Расчетный счет + 100 тыс. руб. Материалы + 42 тыс. руб. .	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам + 100 тыс. руб. Расчеты с поставщиками и подрядчиками + 42 тыс. руб..

### *IV тип хозяйственных операций*

Взаимодействуют активный и пассивный счета, результатом чего является их снижение на одну и ту же сумму, валюта баланса уменьшается на одну и ту же сумму, равенство баланса при этом сохраняется.

$$-A - П$$

### IV тип изменения бухгалтерского баланса

Пример:

С расчетного счета перечислена заработная плата – 85 тыс. руб.

С расчетного счета перечислена задолженность поставщикам – 67 тыс. руб.

АКТИВ	ПАССИВ
Расчетный счет — 85 тыс. руб. Расчетный счет — 67 тыс. руб. .	Расчеты с персоналом по оплате труда — 85 тыс. руб. Расчеты с поставщиками и подрядчиками — 67 тыс. руб.

## 5.5. Понятие об учетной политике предприятия

В учетной политике организация закрепляет способы ведения бухгалтерского учета с учетом специфики ее деятельности.

Разработать и принять учетную политику для целей бухгалтерского учета должна каждая организация, которая ведет бухгалтерский учет, независимо от организационно-правовой формы и формы собственности (п. 1–3 ПБУ 1/0208). Положения этого документа применяются все подразделения организации, включая территориально отделенные и те, у которых есть отдельный баланс (п. 9 ПБУ 1/2008).

Требования и допущения при формировании учетной политики прописаны в пункте 6 ПБУ 1/2008. (рис.29).



Рис.29. Допущения при формировании учетной политики

Среди них, например:

- полное отражение всех факторов хозяйственной деятельности, то есть в бухучете нужно отражать все операции без исключения;
- своевременный учет операций, то есть их необходимо показывать в тех периодах, в которых они были совершены;
- приоритет экономического содержания фактов хозяйственной деятельности над их правовой формой.

В состав бухгалтерской отчетности копии приказов об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского учета не входят (ст. 14 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, п. 5 ПБУ 4/99). По инициативе организации сдавать их в инспекцию не нужно.

### **Состав учетной политики**

Учетная политика должна включать в себя:

- рабочий план счетов;
- формы первичных документов;
- регистры бухучета;
- формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности (если организация планирует ее составлять);
- порядок проведения инвентаризации;
- методы оценки активов и обязательств;
- порядок документооборота, технологию обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие элементы и принципы, влияющие на организацию бухучета.

Такие правила устанавливает пункт 4 ПБУ 1/2008.

Учетную политику разрабатывает главный бухгалтер или другой сотрудник, ответственный за ведение бухгалтерского учета в организации (например, руководитель).

Утверждает учетную политику руководитель организации. Об этом сказано в пункте 4 ПБУ 1/2008.

Приказ об утверждении учетной политики можно составить в произвольной форме.

Вновь созданная организация и те, которые появились в результате реорганизации, должны утвердить учетную политику в течение

90 дней с момента государственной регистрации. Применять этот документ нужно с момента создания новой организации или организации-правопреемника (абз. 2 п. 9 ПБУ 1/2008). При этом штрафных санкций за нарушение сроков утверждения учетной политики не предусмотрено.

Принятую учетную политику можно и нужно применять последовательно из года в год (ч. 5 ст. 8 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ). Если организация не вносит изменения или дополнения, утверждать каждый год новый документ не требуется.

#### *Ответственность*

Если у организации нет учетной политики, штрафа за это нет. Но, проверяя компанию, налоговый инспектор вправе запросить учетную политику. Если ее вовремя не представить, оштрафуют:

- организацию – на 200 руб.;
- руководителя – на 300–500 руб.

Это следует из статьи 126 НК и статьи 15.6 КоАП.

### **Выбор способов ведения учета**

В учетной политике закрепляют способы ведения бухгалтерского учета, которые компания выбрала из нескольких способов, которые предусмотрены законодательством. Перечень возможных вариантов, из которых нужно выбрать один, представлен в Приложении 3.

Если же в законе прописан единственный способ учета конкретных операций, то указывать его в учетной политике не обязательно.

Если какого-либо способа ведения бухгалтерского учета в федеральных стандартах не установлено, организация разрабатывает их самостоятельно. В этом случае при разработке своих стандартов учитываются требования, предусмотренные законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При этом используются указанные ниже документы в следующей последовательности:

- МСФО;
- положения федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным или связанным вопросам;
- рекомендации в области бухгалтерского учета.

Таким образом, самый приоритетный документ – это МСФО. Если не нашли правил в МСФО, то необходимо проанализировать федеральные или отраслевые стандарты бухучета по схожим вопросам. И только если там нет ответа, необходимо использовать рекомендации по бухгалтерскому учету (п. 7.1 ПБУ 1/2008).

В ПБУ 1/2008 закрепили право организаций, которые раскрывают составленную по МСФО финансовую отчетность, утверждать для своих дочерних компаний правила учета по международным, а не российским стандартам. Новшество касается как организаций с консолидированной отчетностью, так и организаций, не создающих группу.

Приказ Минфина от 07.02.2020 № 18н о внесении изменений в ПБУ 1/2008 опубликовали 6 марта 2020 года. Он вступил в силу через 10 дней после опубликования, с 17 марта 2020 года (п. 12 Указа Президента от 23.05.1996 № 763).

В ПБУ 1/2008 прямо прописали право основной организации, которая отчитывается по МСФО, обязать дочерние компании руководствоваться международными стандартами. Раньше Минфин также был не против этого (письмо от 30.11.2018 № 07-01-09/86931). Главное, чтобы дочерние общества раскрыли эти особенности учета в своей бухгалтерской отчетности (п. 19, 5.1 ПБУ 1/2008).

В пункте 7 ПБУ 1/2008 и до поправок было прописано, что организации, которые отчитываются по МСФО, вправе не применять российский способ ведения бухучета, если он приводит к несоответствию требованиям МСФО. Закон о бухгалтерском учете также разрешал утверждать для дочерних компаний свои стандарты, которые обязательны для применения такими обществами (п. 14 ст. 21 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ).

Изменения в ПБУ 1/2008 не устанавливают новых требований. Следовательно, вносить правки в учетную политику на 2020 год дочерних или основных обществ, которые применяют МСФО, не нужно.

Если в учетной политике организации есть методики, которые организации разрабатывали самостоятельно до вступления в силу пункта 7.1 ПБУ 1/2008, менять их необязательно. Ведь пункт 7.1 ПБУ 1/2008 не устанавливает, не изменяет и не отменяет правила ве-

дения бухгалтерского учета. Это указал Минфин в рекомендациях аудиторам (приложение к письму Минфина от 19.01.2018 № 07-04-09/2694) и в письме от 30.10.2017 № 07-01-09/71218.

Если в учетной политике закрепили один способ учета, а применяется другой, проверяя компанию, инспектор пересчитает налоги по способам учета из учетной политики. Это следует из пунктов 7, 9 ПБУ 1/2008 и подтверждает арбитражная практика: постановления Арбитражного суда Уральского округа от 14.12.2015 № А47-12935/2014, ФАС Уральского округа от 02.08.2013 по № А47-11749/2011.

### **Самостоятельно разработанные способы учета**

Компания вправе вести учет самостоятельно разработанными способами, если:

- стандартных способов учета нет ни в федеральных или отраслевых стандартах, ни в МСФО, ни в рекомендациях по бухгалтерскому учету;
- главный бухгалтер считает, что стандартные способы приводят к недостоверной отчетности;
- организация относится к субъектам малого бизнеса.

*Стандартные способы учета приводят к недостоверной отчетности.* Условия, при которых компания вправе по этой причине применять самостоятельные способы учета, перечислены в пункте 7.3 ПБУ 1/2008.

Рассмотрим их подробнее:

- есть конкретные обстоятельства, которые препятствуют достоверной отчетности;
- есть альтернативный способ ведения бухгалтерского учета, которым можно их устранить;
- этот способ не приводит к формированию недостоверной отчетности;
- компания раскрыла информацию о нем в бухгалтерской отчетности.

*Организация относится к малому бизнесу и вправе применять упрощенные способы бухучета.*

В ситуации, когда в федеральном стандарте не прописан порядок учета, организация может сослаться на требование рационально-

сти, разработать и применять собственный способ бухгалтерского учета. Применять правила из МСФО не обязательно, даже если для этой ситуации они предусмотрены. Обосновывать свое решение и подробно раскрывать его в учетной политике тоже не надо. К этой ситуации пункт 7.3 ПБУ 1/2008 не относится. Это следует из нового пункта 7.2 ПБУ 1/2008.

Например, малому предприятию не обязательно применять ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Организации на упрощенной системе, которые не имеют права на вычет НДС, вправе не отражать суммы входного налога на счете 19. Такое правило можно прописать в учетной политике.

Формулировка в учетной политике может выглядеть, например, так:

*Учетная политика для целей бухгалтерского учета*

15. Малое предприятие не использует в бухгалтерском учете счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Основание – требование к рациональности бухгалтерского учета (абз.7 п. 6 и п.7.2 ПБУ 1/2008). Входной НДС к вычету не принимается, так как организация применяет упрощенную систему налогообложения.

Если по конкретному вопросу федеральных стандартов нет, то малые предприятия вправе самостоятельно формировать учетную политику в соответствии с величиной и спецификой бизнеса. Отдельное правило есть для компаний, которые относятся к категории микропредприятий или некоммерческим организациям. Такие компании вправе вести бухгалтерский учет по простой системе, то есть без применения двойной записи, или в общем порядке – с применением метода двойной записи. Свой выбор организация должна прописать в учетной политике. Такой порядок предусмотрен пунктами 6 и 6.1 ПБУ 1/2008, частью 4 статьи 6 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

Для каждой группы или вида материально-производственных запасов организация вправе выбрать наиболее удобный способ их оценки при выбытии (п. 16 ПБУ 5/01). Каждый из выбранных спосо-

бов применительно к каждой группе запасов закрепляется в учетной политике для целей бухгалтерского учета (п.7 ПБУ 1/2008).

### **Информация об учетной политике в отчетности**

Информация об учетной политике как правило раскрывается в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (п. 17–24 ПБУ 1/2008). В частности, указываются используемые способы учета, без знания о которых пользователям будет сложно достоверно оценить отчетность.

Если организация применяет самостоятельно разработанные способы по пункту 7.3 ПБУ 1/2008, то необходимо указать:

- федеральный стандарт бухгалтерского учета, в котором есть способ, от которого организация отказалась;
- обстоятельства, из-за которых стандартные правила приводят к недостоверной отчетности;
- суть альтернативного способа бухгалтерского учета, который применяет организация;
- значения всех показателей отчетности, которые организация изменила из-за альтернативного способа бухгалтерского учета, и величину корректировки каждого показателя (п. 20.2 ПБУ 1/2008).

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах также представить сведения об изменениях в учетной политике.

## **6. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ**

### **6.1 Документация и документооборот. ЭДО.**

В России продолжается реформирование бухгалтерского учета – утвержден проект федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) "Документы и документооборот в бухгалтерском учете". Это еще один шаг к устранению пробелов в нормативном регулировании бухгалтерского учета.

Данным стандартом установлены требования к документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете экономических субъектов.

До настоящего времени аналогичного ПБУ не было разработано и утверждено, вопрос о первичных учетных документах и регистрах бухгалтерского учета регулировался только Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Указанный выше федеральный стандарт будет применяться всеми экономическими субъектами, за исключением организаций государственного сектора.

Рассмотрим значимость документов и документооборота в бухгалтерском учете.

Первичные документы — это документы, при помощи которых компания оформляет произошедшие на предприятии хозяйственные события (п. 1 ст. 9 закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ).

Первое, что следует отчетливо понимать бухгалтерам любой организации: сегодня какого-либо определенного обязательного для всех перечня форм первичных документов бухгалтерского учета не существует. Любая организация сама для себя определяет формы первичных документов в зависимости от цели их применения.

Однако для таких документов законодательно установлен перечень обязательных реквизитов (п. 2 ст. 9 закона № 402-ФЗ).

Перечень первичных документов бухгалтерского учета в 2020 году может быть таким:

1. Товарная накладная. Это документ, в котором отражается перечень передаваемых товарно-материальных ценностей. Накладная оформляется в 2 экземплярах и содержит сведения, которые впоследствии отражаются в счете-фактуре. Накладная подписывается представителями обеих сторон, участвующих в сделке, и заверяется печатью (если ее фирма использует в своей практике).

2. Акт сдачи-приемки. Он составляется по завершении выполнения определенных работ (услуг), чтобы подтвердить, что результат работ соответствует изначальным требованиям договора.

3. Первичные документы расчета с персоналом по оплате труда (например, расчетно-платежные ведомости).

4. Документы, связанные с наличием объектов ОС, – здесь компания может оформлять такую документацию из перечня первичных учетных документов бухгалтерского учета:

5. Акт приемки-передачи ОС по форме ОС-1 – при поступлении или выбытии объекта, не относящегося к зданиям или сооружениям.

6. Если объект ОС является зданием или сооружением, то его поступление или выбытие оформляется актом по форме ОС-1а.

7. Списание объекта ОС оформляется актом по форме ОС-4.

8. Если требуется задокументировать факт проведенной инвентаризации, составляется инвентаризационная опись ОС по форме ИНВ-1.

9. Если же инвентаризация проводилась в отношении НМА, то опись будет составляться уже по форме ИНВ-1а.

10. Отдельной группой первичных документов являются кассовые документы. К ним относится, в частности, такой список первичных документов бухгалтерского учета 2020 года:

- Приходный кассовый ордер.
- Расходный кассовый ордер.
- Платежное поручение.
- Авансовый отчет.
- Акт зачета взаимных требований.
- Бухгалтерская справка.

Приведенный список не исчерпывает всего объема первичных документов, применяемых в бухгалтерском учете, и может быть рас-

ширен в зависимости от особенностей учета, осуществляемого в каждой конкретной организации.

Отметим, что не являются первичными документами бухгалтерского учета следующие документы:

*Договор.* Это документ, в котором оговариваются права, обязанности и ответственность сторон, участвующих в сделке, сроки и порядок расчета, особые условия и т. д. Его данные задействуют при организации учета по аналитике расчетов с контрагентами, но сам он учетных операций не формирует.

*Счет.* В этом документе отражается сумма, которую покупатель соглашается оплатить, принимая условия поставщика. В счете может присутствовать дополнительная информация об условиях сделки (сроки, порядок оплаты и поставки и т. д.), т. е. он дополняет договор.

*Счет-фактура.* Этот документ составляется для налоговых целей, поскольку на его основании покупатели принимают к вычету суммы НДС, предъявленные поставщиками (п. 1 ст. 169 НК РФ).

Таким образом, счетом-фактурой при отсутствии других документов, характеризующих определенную сделку, невозможно будет подтвердить расходы по данной сделке (письма Минфина РФ от 25.06.2007 № 03-03-06/1/392, ФНС от 31.03.2006 № 02-3-08/31, постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 19.04.2006 № А78-4606/05-С2-20/317-Ф02-1135/06-С1).

Следует иметь в виду, что приведенные в перечне унифицированные формы первичных бухгалтерских документов не являются обязательными для применения, т. к. с 2013 года (после принятия закона № 402-ФЗ) бланки таких форм можно разрабатывать самостоятельно. Но в большинстве случаев они продолжают использоваться. Поэтому на сегодняшний день перечень унифицированных форм первичных бухгалтерских документов, содержащихся в постановлениях Госкомстата, продолжает оставаться актуальным.

Несмотря на то что обязательных для всех форм первичных документов в настоящее время не существует, законодателем установлены требования к содержанию таких документов.

Документы бухгалтерского учета – это не только первичные учетные документы, но и регистры бухгалтерского учета, при этом необходимо помнить, что документы бухгалтерского учета могут

быть составлены как на бумажном носителе, так и в электронном виде;

*Документооборот в бухгалтерском учете* – это движение документов бухгалтерского учета в экономическом субъекте с момента их составления или получения до завершения исполнения, то есть до составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, отправки, помещения их в архив.

Новый стандарт устанавливает требования к документам бухгалтерского учета, их подписанию, исправлению, хранению, которые сегодня применяются на практике. Непосредственно вопросам организации документооборота в бухгалтерском учете новый ФСБУ уделяет совсем немного внимания, определяя лишь его отдельные принципы.

Поскольку ФСБУ "Документы и документооборот в бухгалтерском учете" начал применяться с 2022 года, налогоплательщикам – организациям, необходимо иметь знания о документах, выполненных на бумажном носителе и в электронном виде, о документообороте, электронном документообороте в целях эффективного взаимодействия с налоговыми органами, различными службами, ведомствами и т.д.

Бухгалтерский учет основан на работе с документами. От его организации зависит качество учета.

Рассмотрим, как построить систему обработки документов, чтобы исполнять требования закона и владеть достоверной информацией о финансово-хозяйственных операциях.

Само слово "документ" происходит от латинского "docēre" (доказывать). Отсюда вытекает и его основное назначение — подтверждать те или иные факты. Применительно к бухучету речь идет о различных фактах хозяйственной жизни компании.

Процессы, из которых складывается ведение бизнеса, весьма разнообразны и каждому из них соответствуют свои документы. Кроме того, закон разрешает организациям самостоятельно разрабатывать формы, исходя из своих потребностей (п. 4. ст. 9 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете").

Строго регламентируются только документы, используемые бюджетными организациями, а также отдельные "специфические" их группы, например, банковские и кассовые.

Однако свободный выбор формы в данном случае не означает, что порядка документооборота в бухгалтерском учете вообще не существует. Есть перечень обязательных реквизитов, которые должен содержать в себе любой учетный документ. Точнее говоря — таких перечней два, в первом говорится о требованиях к первичным документам, а во втором — к сводным.

Эти списки во многом повторяют друг друга (п. 2 ст. 9 и п. 4 ст. 10 закона № 402-ФЗ), поэтому представим их в виде таблицы 28:

Таблица 28

Сравнительная характеристика документов

Данные / вид документа	первичный	сводный
Общая информация	наименование формы и экономического субъекта	
Период	дата составления	период ведения
Данные	описание факта хозяйственной жизни	
Числовое выражение	выражение указанного выше факта в натуральных или денежных единицах	сумма по отдельным объектам и по регистру в целом в денежном выражении
Заверение	должности, ФИО и подписи ответственных лиц	

Особой категорией сводных регистров можно считать отчеты. Форма этих документов всегда определена законом, а подача информации ориентирована на внешних пользователей.

#### *Классификация бухгалтерских документов*

Конечно, группировка учетных форм не ограничивается упомянутым выше разделением на первичные и сводные. Их классификация так же разнообразна, как и бизнес-процессы.

#### *1. По назначению документы могут быть:*

– Распорядительными. Они отражают решение руководства осуществить какую-либо операцию (например, приказ).

– Оправдательные. Заполняются на основании произошедших фактов хозяйственной деятельности и являются основанием для бухгалтерских операций (например, накладная).

– Бухгалтерского оформления. Этот вид документов носит вспомогательный характер и нужен для удобства при отражении операций в учете. Это могут быть различные сводные ведомости, калькуляции, справки и т.п.

– Комбинированные документы сочетают в себе характеристики нескольких типов.

### *2. По порядку заполнения документы бывают:*

– Разовые. Они отражают операцию, произошедшую в течение короткого времени. Это может быть отгрузка, выдача денег и т.п.

– Накопительные. В этом случае заполнение данных происходит последовательно, в течение длительного периода. Такие формы (например, лимитно-заборные карты) обычно используют для учета однородных периодических операций. Накопительные документы нужно отличать от сводных, рассмотренных выше. Дело в том, что сводные ведомости заполняются не последовательно, а одновременно, на основании другой первичной документации, сформированной ранее.

### *3. По содержанию хозяйственных операций документы могут отражать:*

– оборот товарно-материальных ценностей;

– расчеты с контрагентами, персоналом, бюджетом и т.п.;

– движение денежных средств.

### *4. По месту заполнения документы могут быть:*

– Внутренние, которые не выходят за пределы организации. К ним относятся, например, все документы по расчетам с персоналом или накладные на внутреннее перемещение.

– Внешние документы либо поступают от других организаций, либо предназначены для отправки контрагентам (отгрузочные накладные, акты, счета-фактуры и т.п.).

### *5. По способу заполнения.*

Ранее, когда информационные технологии только начинали свое распространение, было принято делить документы на заполняемые вручную и автоматически, т.е. с помощью бухгалтерских программ.

Но так как на сегодня "ручное" ведение бухучета почти не встречается и практически все формы готовятся с помощью специализированного программного обеспечения, то уместнее будет другая классификация документов:

– Бумажные. В этом случае первичная документация, сформированная бухгалтерской программой, распечатывается и заверяется подписью ответственного лица, а также (в случае необходимости) печатью.

– Электронные. Эта категория первичной документации не выводится на бумажные носители, а направляется адресату как внутри, так и вне компании по телекоммуникационным сетям. Для подтверждения достоверности также используется подпись. Но в данном случае она представляет собой определенным образом закодированный информационный пакет.

### **Организация документооборота**

Итак, вся деятельность организации сопровождается "производством" огромного количества различных бумаг. Чтобы своевременно получать всю необходимую информацию о бизнесе, нужно наладить работу с ними, т.е. — организовать документооборот в системе бухгалтерского учета.

Ответственность за это, как и за учет в целом, несет руководитель организации (п. 1 ст. 7 закона № 402-ФЗ).

Несмотря на важность этого вопроса, в современном российском законодательстве долгое время не существовало специального нормативного акта, посвященного бухгалтерскому документообороту.

Новый стандарт устанавливает требования:

- к документам бухгалтерского учета (первичным учетным документам и регистрам бухгалтерского учета);
- к исправлению документов бухгалтерского учета;
- хранению подлинников документов бухучета;
- документообороту в бухгалтерском учете.

Согласно стандарту, первичным документом смогут стать любые документы организации. Это касается бумаг, к примеру, в рамках гражданско-правовых отношений. Первичным документом признают кассовый чек, договор, квитанцию об оплате, расписку, служебное задание, приказ о приеме на работу и проч. Главное, чтобы в документе

были все обязательные реквизиты. Также к первичному документу появится новое требование: компании будут обязаны оформлять документы только на русском языке. Бумаги на иностранном языке должны иметь построчный перевод. Правило не распространится только на случаи, когда юридическое лицо ведет деятельность за пределами России и зарубежное законодательство требует оформлять документы на своем языке.

В стандарте прописали и новые обязательные реквизиты, которые потребуется включать в первичный документ. В частности:

– указание на оправдательный документ, на основании которого составили первичный документ;

– дату совершения факта хозяйственной деятельности, если она отличается от даты составления первичного документа.

Кроме того, компаниям разрешат оформлять одним первичным документом несколько связанных фактов хозяйственной деятельности. Например, если организация поставяет товар в рамках одного договора партиями в течение недели. В таких случаях можно будет оформить один документ за период, в котором длилась операция.

Стандарт "Документы и документооборот в бухгалтерском учете" не устраняет те права, которые устанавливает 402-ФЗ. То есть остается право определять форму первичных документов, кроме банковских и кассовых.

Первичным документом оформляются длящиеся факты хозяйственной жизни — начисление процентов, амортизация активов, изменение стоимости активов.

При необходимости оформлять поставку товаров разными партиями в разные даты по одному долгосрочному договору, нужно оформить таблицу с подписями разных материально-ответственных лиц и получить подпись каждого из них.

При создании первичных учетных документов субъект вправе оформлять длящиеся факты, например, амортизацию с периодичностью неделя или месяц.

Экономический субъект вправе:

– оформлять несколько связанных фактов хозяйственной жизни одним первичным документом;

– оформлять длящиеся факты хозяйственной жизни первичными учетными документами, составляемыми с периодичностью: сутки, неделя, месяц, квартал и т.д.;

– использовать в качестве первичных учетных документов документы, составленные в процессе работы экономического субъекта для оформления его гражданско-правовых отношений с контрагентами, работниками, госорганами, для управления экономическим субъектом.

Ответственность за подписанный документ несет тот, кто его подписал.

#### Записи в регистрах бухгалтерского учета

Записи ведутся в рублях, вне зависимости от фактической валюты факта хозяйственной жизни и места ведения деятельности. Если стоимость указана в иностранной валюте, записи производятся одновременно и в рублях, и в иностранной валюте.

Регистр должен содержать построчный перевод. Если первичный документ составлен на иностранном языке, потому что его привезло подотчетное лицо, и на основании этих документов составляются бухгалтерские регистры, то они будут на русском языке.

#### *Документы бухгалтерского учета*

Если первичный документ составляется на основании другого документа, содержащего информацию о факте хозяйственной жизни, он должен содержать указания на соответствующий оправдательный документ (п. 8). Например, авансовый отчет составляется на основании первичных документов: чеков, квитанций, билетов, посадочных талонов, счетов гостиниц и т.д.

Если дата составления первичного документа отличается от даты совершения факта хозяйственной жизни, такой документ должен содержать дату совершения факта хозяйственной жизни (п. 9). Например, акты по работам за апрель подписаны 4 мая. Дата окончания работ — 30 апреля, а дата подписания — 5 мая.

Новый стандарт вносит различия в исправление документов в электронном и бумажном виде.

#### *Исправления в электронном документе*

Вносятся так, чтобы были понятны первоначальные записи и было видно, на что они исправлены. Разрешается составить новый электронный документ (п. 21).

#### *Исправления в бумажном документе*

Неправильный текст или сумма зачеркивается, и сверху указываются правильные данные. Зачеркивать следует тонкой чертой, чтобы можно было прочитать неправильный текст или сумму. Составлять новый бумажный документ нельзя (п. 23).

Исправление должно сопровождаться надписью "исправлено", подписью лиц, составивших документ, датой.

Документы хранятся в том виде, в котором они составлены. Не разрешается переводить документы на бумажном носителе в электронный формат (даже если цель — хранение).

Любая учетная форма в организации проходит следующие этапы документооборота:

1. Создание документа или его получение от контрагентов.
2. Проверка. На этом этапе документ анализируют на соответствие требованиям закона, сущности отражаемой операции и математическим правилам.
3. Обработка. Бухгалтеры называют этот этап "проведение документа". Это означает, что на его основании осуществляются записи по счетам, т.е. бухгалтерские проводки.
4. Хранение. В течение некоторого времени документ хранится в помещении бухгалтерии. Обычно этот срок составляет не менее года, чтобы при заполнении годового отчета можно было быстро обратиться к любой первичной документации.
5. Когда необходимость в оперативном доступе к документу отпадает, он передается в архив. Срок архивного хранения для разных типов документов определяется законом.

#### *Оформление первичных бухгалтерских документов*

Пример схемы бухгалтерского документооборота в организации приведен ниже, на рисунке 30.

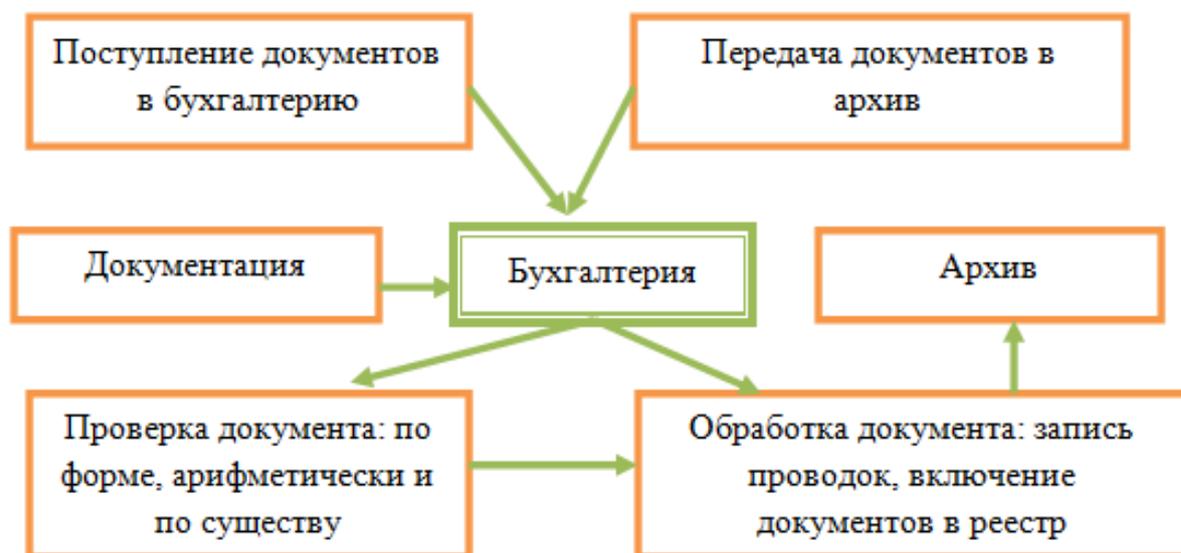


Рис. 30. Схема построения документооборота в организации

### Правила хранения документации

Бухгалтерские документы, такие как бухгалтерская отчетность, регистры бухгалтерского учета, первичные документы подлежат обязательному хранению, в соответствии со ст. 29 ФЗ "О бухгалтерском учете" №402-ФЗ от 06.12.2011г.<sup>1</sup> Хранению документы подлежат в течении сроков, определенных правилами государственного архивного дела, но не меньше 5 лет после отчетного периода.

Требования к помещениям, предназначенным для хранения документов, приведены в п. 4.2 Основных правил, одобренных решением коллегии Росархива от 06.02.2002. В частности, архивное помещение должно быть пожаробезопасным, защищенным от затопления и иметь запасной выход.

Росархив уже подготовил документ с новыми сроками хранения всех документов. В нем закреплены существенные изменения по срокам. Теперь документацию в организации придется хранить дольше. Например, сроки хранения налоговых деклараций и счетов-фактур увеличился на целый год. Обновленные значения сроков хранения документов в 2022 году представлены в *Приложении 1*.

Изъятие из архива документов может производиться только налоговой инспекцией и налоговой полицией, органами дознания, ор-

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)

ганами прокуратуры и предварительного следствия, судами на основании и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если организация формирует первичные документы в электронном виде, то хранить ее на бумаге не обязательно. А сроки здесь будут такими же, как и для "обычной" документации.

Однако если проверяющие запросят бумажную копию документа, то предприятие должно будет распечатать его и заверить в установленном порядке.

## **6.2 Понятие баланса организации. Структура активов и пассивов организации**

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

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

С 01.06.2019 форма баланса действует в редакции приказа Минфина от 19.04.2019 № 61н<sup>1</sup>. Ключевые изменения в нем (а также в другой бухгалтерской отчетности) были таковы:

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 19.04.2019 N 61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.05.2019 N 54667)

- отчетность можно составлять только в тыс. руб., миллионы в качестве единицы измерения больше использовать нельзя;
- ОКВЭД в шапке заменен на ОКВЭД 2;
- в бухгалтерском балансе нужно указывать сведения об аудиторской организации (аудиторе).

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

#### Классификация бухгалтерских балансов

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

По способу отражения данных бухгалтерский баланс может быть:

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

По отношению к моменту составления различают балансы:

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

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

- единичный — по одной организации;
- сводный — по сумме данных нескольких организаций;

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

По назначению бухгалтерский баланс может быть:

- пробным (предварительным);
- окончательным;
- прогнозным;
- отчетным.

В зависимости от характера исходных данных бывает баланс:

- инвентарный (составленный по результатам инвентаризации);
- книжный (составленный только по учетным данным);
- генеральный (составленный по учетным данным, учитывающим результаты проведенной инвентаризации).

По способу отражения данных:

- брутто — с включением данных регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка);
- нетто — с исключением данных регулирующих статей.

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

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

Таблица бухгалтерского баланса может быть 2 видов:

- горизонтального — когда валюта баланса определяется как сумма его активов, а сумма активов равна сумме капитала и обязательств;
- вертикального — когда валюта баланса равна величине чистых активов организации (т.е. величине капитала), а чистые активы, в свою очередь, равны активам предприятия за вычетом его обязательств.

Структура бухгалтерского баланса организации (предприятия) представлена на рисунке 31.



Рис.31. Структура бухгалтерского баланса

Для внутренних целей организация сама вправе выбирать периодичность, способы и методы составления баланса. Отчетность, представляемая в ИФНС, должна иметь определенную форму с сопоставимыми данными на даты, указанные в балансе.

Используемая для официальной отчетности в РФ форма бухгалтерского баланса представляет собой таблицу, разделенную на две части: актив и пассив баланса. Итоговые суммы актива и пассива баланса должны быть равны.

Активы и пассивы предприятия – это важные экономические понятия, которые позволяют оценить эффективность и результативность деятельности компании, ее успешность и надежность. Далее мы рассмотрим, что они представляют собой с точки зрения экономики и бухучета, чем отличаются, значение и взаимосвязь между собой.

Одним из основных терминов, связанных с имущественным и финансовым положением организации, является понятие "активы". Что относится к активам?

Определение понятие "активы" можно найти в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена 29.12.1997). Указывается, что активы фирмы – это хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Термин "актив" широко используется при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности. Так, в форме бухгалтерского баланса (приказ Минфина от 02.07.2010 № 66н) информация о финансовом положении организации на отчетную дату сгруппирована в 2 блока: актив и пассив.

Поэтому с точки зрения бухгалтерского учета и составления отчетности ответить на вопрос, что является активом, поможет форма бухгалтерского баланса.

Актив баланса — это отражение того имущества и обязательств, которые находятся под контролем предприятия, используются в его финансово-хозяйственной деятельности и могут принести ему выгоду в будущем.

Структура активов организации представлена на рисунке 32.



Рис.32. Структура активов организации

Актив делят на 2 раздела:

– внеоборотные активы (в данном разделе отражено имущество, используемое организацией в течение длительного времени, стоимость которого, как правило, учитывают в финансовом результате по частям);

– оборотные активы, данные по наличию которых находятся в постоянной динамике, учет их стоимости в финансовом результате, как правило, осуществляется разово.

К оборотным активам относятся те активы, которые используются в организации менее года. Это то, что тратится в текущей экономической деятельности и приводит к формированию операционной прибыли.

Например, сырье и материалы. Поступив на баланс предприятия, они тут же отправляются в переработку на производство и превращаются в готовую продукцию. Она, в свою очередь, продается, а на расчетный счет поступают денежные средства. Впоследствии они либо распределяются в прибыль, либо пускаются вновь на какие-либо затраты.

Внеоборотные активы находятся на балансе предприятия и используются в экономической деятельности более года. Это те ценности, которые приносят выгоду в долгосрочной перспективе либо длительное время обеспечивают текущую работу компании.

Например, здания, в которых изготавливаются товары, и само оборудование, а также технологии производства.

К активам относится также дебиторская задолженность – т.е. та задолженность, которую имеют перед организацией ее контрагенты. Это деньги, которые планируется получить в будущем, и они тоже считаются экономической выгодой.

В общем смысле активы предприятия – это совокупность его имущества и денежных средств. Для упрощения часто между терминами "активы" и "имущество" ставят знак равенства. В то же время активы организации – это не только ее имущество, включая денежные средства. Активами считаются также имущественные права и иные права, имеющие денежную оценку.

Важно учитывать, что критерии признания активов, а также характеристика активов для целей учета и отчетности определяются

конкретными нормативными актами по бухгалтерскому учету, которыми регламентируется учет тех или иных объектов бухгалтерского учета.

Источники формирования имущества для разных организаций могут отличаться, однако, они всегда попадают под строгую классификацию.

Как правило, часть имущества организации формируется за счёт средств, вложенных в данную организацию его владельцами, – то есть за счёт собственного капитала.

В то же время, капитала собственников иногда не хватает для развития организации в планируемых масштабах, поэтому возникает необходимость привлечения денег в виде займов от других предприятий, от банков и т.д. Также, если организация получает какие либо ценности, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки платежа, у него возникает задолженность перед поставщиком этих ценностей.

Поэтому у всякого предприятия часть имущества – иногда большая часть – формируется за счёт обязательств организации перед другими организациями, физическими лицами, своими работниками, то есть за счёт заёмных средств.

Таким образом, источники формирования имущества предприятия представлены несколькими составляющими.

Рассмотрим подробнее каждую разновидность собственного и заёмного капитала организации.

Предприятий, работающих совсем без привлечения заёмных средств, не бывает.

На рисунке 33 представлены пассивы организации.



Рис.33. Структура пассивов - источников формирования имущества организации

*Собственный капитал* представляет собой чистую стоимость имущества, определяемую как разницу между стоимостью имущества предприятия и его обязательствами. Собственный капитал состоит из нескольких частей:

*Уставный капитал* – это совокупность вкладов учредителей в имущество при создании предприятия в размерах, определенных учредительными документами. Иначе говоря, это та сумма средств, которая была вложена собственниками первоначально.

Уставный капитал определяется в денежном выражении, хотя вклады учредителей могут осуществляться и основными средствами, материалами, ценными бумагами, а также денежными средствами в различных формах. Если вклад осуществляется в неденежной форме,

то вносимому имуществу должна быть приписана определенная денежная оценка по согласованию с остальными учредителями, что фиксируется в учредительном договоре.

Величина уставного капитала фиксируется в уставе предприятия при его создании и может изменяться только по решению самих учредителей, причем для того, чтобы внести такие изменения, придется менять и перерегистрировать устав предприятия в установленном законодательством порядке. В акционерных обществах уставный капитал равен сумме номиналов всех выпущенных акций.

*Добавочный капитал* – это дополнительный капитал, образующийся в следующих случаях:

– прирост стоимости имущества в результате дооценки основных средств (увеличения их стоимости из-за инфляции путем специальной процедуры переоценки);

– возникновение курсовой разницы по взносам иностранных учредителей в уставный капитал организации (поскольку все ценности, стоимость которых выражена в валюте, необходимо переводить в рубли, а курс валюты на день регистрации предприятия и на день фактического поступления валюты или иных ценностей от иностранного учредителя, скорее всего, будет разным);

– получение акционерным обществом при выпуске акций эмиссионного дохода – разницы между продажной стоимостью и номинальной стоимостью проданных акций, если они проданы по цене выше номинальной стоимости (продавать акции ниже номинала при первичном их выпуске нельзя).

*Резервный капитал* – имущество предприятия, представленное резервными фондами, образованными в соответствии с законодательством (для покрытия убытков, выкупа собственных акций, погашения своих облигаций), а также аналогичными резервами, образованными по инициативе предприятия в соответствии с учредительными документами за счёт чистой прибыли (если предприятие хочет создать резерв в объеме, превышающем установленный законодательством размер резервного капитала).

Кроме того, предприятие может создавать резервы под предстоящие расходы предприятия – например, под выплату отпускных, вознаграждения по итогам работы за год, под осуществление дорогостоящих ремонтов и т.д.

*Прибыль* – сумма превышения доходов предприятия над его расходами. Она накапливается по мере деятельности предприятия, поэтому различают прибыль отчётного года (полученную с 1 января по текущий момент) и прибыль прошлых лет (полученную предприятием с момента создания по 31 декабря предыдущего года).

Поскольку прибыль является объектом обложения налогом, существуют понятия бухгалтерская прибыль до налогообложения – это прибыль, полученная и учтенная на предприятии до уплаты налога, и чистая прибыль – часть бухгалтерской прибыли, остающаяся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль.

Кроме того, поскольку часть чистой прибыли уходит на выплату доходов владельцам предприятия (дивидендов), существует также понятие нераспределённая прибыль – это часть чистой прибыли, не распределённая между учредителями и остающаяся в распоряжении предприятия.

*Целевое финансирование* – средства, полученные из бюджета, различных фондов специального назначения, от других организаций и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения. Такими мероприятиями могут быть проведение научных исследований, конференций, строительство и эксплуатация социально значимых объектов, оплачиваемые или субсидируемые за счет средств бюджетов, и т.д. Формами целевого финансирования являются государственные субсидии, гранты, членские взносы и т.д.

Целевое финансирование отличается от других видов собственного капитала тем, что оно поступает от других организаций или из бюджета, однако оно приравнивается к собственному капиталу, поскольку полученные в рамках целевого финансирования средства не нужно возвращать – необходимо только правильно отчитаться о целевом использовании средств на те нужды, на которые средства были получены.

*Заемный капитал* часто является основным источником формирования имущества предприятия. Он может быть представлен разнообразными обязательствами организации, которые также можно разделить на несколько групп.

*Кредиты банков* – это непогашенные суммы ссуд различных банков, или обязательства перед банками. В зависимости от срока выдачи различают два вида кредитов:

- краткосрочные кредиты организации получают на срок до одного года, как правило – под запасы товарно материальных ценностей, расчетные документы в пути и другие нужды;
- долгосрочные кредиты получают на срок более одного года, чаще всего на внедрение новой техники, организацию и расширение производства, механизацию производства и другие цели.

*Займы* – это средства, полученные займы от других организаций (но не банков) по договорам займа, под векселя и другие обязательства, а также средства от выпуска и продажи облигаций организации. В отличие от кредитов, займы в принципе могут быть и беспроцентными.

*Кредиторская задолженность* – это задолженность организации перед другими организациями и физическими лицами. В зависимости от происхождения различают два вида кредиторской задолженности: обязательства по расчетам и обязательства по распределению валового внутреннего продукта (ВВП).

*Обязательства по расчетам* – это задолженность организации за полученные от других предприятий и лиц ценности, работы и услуги. В частности, к обязательствам по расчетам относят:

- задолженность перед поставщиками за полученные материалы, товары, оборудование и т.д.;
- задолженность перед строительными монтажными организациями за выполненные работы по строительству и монтажу основных средств;

- задолженность за потребленную электроэнергию, отопление, воду, газ;
- задолженность за телефонные переговоры, за пользование Интернетом (иными словами, за услуги, предоставленные органами связи);
- и другие виды задолженностей.

Как правило, эти обязательства возникают на основании расчетных документов (например, счетов других предприятий), предъявляемых кредиторами данному предприятию, в которых зафиксирована сумма долга за получаемые ценности, работы или услуги.

*Обязательства по распределению ВВП* – это обязательства, которые появляются в связи с тем, что момент возникновения (начисления) некоторых долгов не совпадает со временем их уплаты. Они существенно отличаются от других видов привлеченных средств, так как образуются путем начисления, а не поступают со стороны. Сумма таких обязательств определяется результатами деятельности организации или иными внутренними показателями.

Примерами обязательств по распределению являются:

- задолженность предприятия перед своими работниками по выплате им заработной платы;
- задолженность перед бюджетом и различными внебюджетными фондами по начисленным, но не уплаченным налогам, сборам и иным обязательным платежам и другие виды задолженности.

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.

### 6.3 Формы бухгалтерской отчетности, порядок и сроки их представления

По общему правилу в состав бухгалтерской отчетности включается (ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ):

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- приложения к Балансу и Отчету (п. 2, 4 Приказа Минфина от 02.07.2010 N 66н)<sup>1</sup>.

Отчет о финансовых результатах за 2020 год и следующие отчетные периоды сдаются по новой форме. Остальные формы бухгалтерской отчетности не изменились.

Состав и форма отчетности зависит от того, вправе ли организация вести бухучет по упрощенной форме. Информация об этом представлена в таблице 29.

Таблица 29

Состав бухгалтерской отчетности коммерческих организаций<sup>2</sup>

Форма	Кто сдает
Бухгалтерский баланс	Все коммерческие организации, в том числе малые предприятия, которые приняли решение применять общеустановленные формы бухгалтерской отчетности
Бухгалтерский баланс (упрощенная форма)	Малые предприятия и другие организации, которые применяют упрощенные способы ведения бухучета
Отчет о финансовых результатах	Все коммерческие организации, в том числе малые предприятия, которые приняли решение применять общеустановленные формы бухгалтерской отчетности
Отчет о финансовых результатах (упрощенная форма)	Малые предприятия и другие организации, которые применяют упрощенные способы ведения бухучета
Отчет об изменениях капитала (п.6. приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н, ч.4 ст. 6 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ)	Все коммерческие организации. Могут не составлять организации, которые вправе применять упрощенные способы бухучета, если нет сведений, которые необходимо отразить в таком отчете для оценки финансового положения организации
Отчет о движении денежных средств (п.6. приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н, ч.4 ст. 6 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ)	Все коммерческие организации. Могут не составлять организации, которые вправе применять упрощенные способы бухучета, если нет сведений, которые необходимо отразить в таком отчете для оценки финансового положения организации
Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (в текстовой и (или) табличной формах)	Все коммерческие организации. Могут не составлять организации, которые вправе применять упрощенные способы бухучета, если нет сведений, которые необходимо отразить в таком отчете для оценки финансового положения организации

<sup>1</sup> 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)

<sup>2</sup> Материал из БСС «Система Главбух» <https://vip.1gl.ru>

## Основные этапы составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность представляет собой вид документации, которая полностью отражает финансовое состояние организации или индивидуального предпринимателя (ИП).

В связи с этим при составлении бухгалтерской отчетности всегда требуется соблюдения последовательность этапов, начиная с подготовительных работ и заканчивая собственно ее формированием. Благодаря этому можно добиться корректности и достоверности отчетов.

Рассмотрим основные этапы составления бухгалтерской отчетности, рис.34.



Рис. 34 Этапы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

## **Правила составления бухгалтерской отчетности предприятия**

Порядок составления бухгалтерской отчетности регулируется ПБУ 4/99<sup>1</sup> и включает следующие группы правил:

1. Принципы, применимые при составлении бухгалтерской отчетности. К ним, в частности, относятся:

- Необходимость соблюдения достоверности отражаемой информации.

- Отражение данных с учетом сведений о филиалах, представительствах и подразделениях.

- Соблюдение актуальных форм.

- Заполнение отчетов с учетом показателей как минимум 2-летнего периода.

- Соблюдение порядка раскрытия информации в зависимости от значения показателей. Если числовые значения по тому или иному показателю отсутствуют, проставляется прочерк. Если показатели существенные, они отражаются обособленно, если несущественные — раскрываются в пояснениях.

- Отчетная дата — последний день отчетного периода.

- Отчетный период — с 1 января по 31 декабря. Для новых организаций и ИП — с даты внесения сведений в ЕГРЮЛ или ЕГРИП по 31 декабря. Если же регистрация произошла после 30 сентября, то отчетный период начинается с даты регистрации, а заканчивается 31 декабря года, следующего за годом образования лица<sup>2</sup>.

- Наличие в формах отчетности всех необходимых реквизитов, например наименования составителя, периода.

- Составление на русском языке.

- Применение валюты РФ.

- Подписание руководителем (или лицом, наделенным соответствующими полномочиями).

2. Принципы составления бухгалтерского баланса.

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

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

<sup>2</sup> <https://nalog-nalog.ru/>

- Необходимо разделить расходы на связанные с деятельностью организации или ИП и прочие.
  - Выручка отражается за вычетом НДС, акцизов и прочих налогов.
  - Себестоимость должна быть сформирована без учета коммерческих и управленческих расходов.
  - Приводятся показатели формирования чистой прибыли.
4. Правила, действующие для пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах:
- Пояснения должны служить раскрытием сведений учета в соответствии с учетной политикой.
  - В пояснениях необходимо указать, что порядок составления бухгалтерской отчетности должен соответствовать действующему законодательству.
  - Пояснения представляют собой расшифровку информации о разных аспектах хозяйственной жизни, например о движении нематериальных активов, основных средств и т. д.
  - Пояснения при составлении бухгалтерской отчетности приводятся посредством применения специальных форм.
  - В пояснениях необходимо отражать информацию о движении денежных средств и изменении капитала.
  - Пояснения должны содержать сведения об основном виде деятельности, среднесписочной численности работников, исполнительном органе компании.

*Использование бухгалтерской отчетности предприятиями и ИП в упрощенном виде*

П. 4 ст. 6 ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ предусмотрено формирование субъектами малого бизнеса упрощенного баланса<sup>1</sup>. Для этого важно соблюсти условия отнесения к субъектам малого предпринимательства (СМП), а именно:

- Среднесписочная численность работников за отчетный период должна составлять не более 100 человек.
- Выручка — не более 800 млн руб.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)

- Прочие условия, отраженные в ст. 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24.07.2007 № 209-ФЗ<sup>1</sup>.

Если указанные условия выполняются, порядок составления бухгалтерской отчетности может быть упрощен. В ее составе будут только 2 основных отчета: баланс и отчет о финансовых результатах. При этом упрощенный бухгалтерский баланс будет включать:

- сокращенный перечень активов и пассивов;
- данные за 3 предшествующих года;
- обобщенные показатели.

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

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

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

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

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

#### *Формат представления бухгалтерской отчетности*

Бухгалтерская отчетность в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (ресурс БФО) за 2021 год все компании, включая те, которые относятся к малому бизнесу,

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О развитии малого и среднего предпринимательства в российской федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) <https://www.zakonrf.info/>

должны сдавать только в электронном виде (ч. 4 ст. 2 Федерального закона от 28.11.2018 № 444-ФЗ)<sup>1</sup>.

Также в электронном виде нужно представить и аудиторское заключение, если компания обязана проводить аудит (ч. 5 ст. 18 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ)<sup>2</sup>.

Сдача бухгалтерской отчетности на бумаге будет основанием для отказа в ее приеме (письмо Минфина, ФНС от 17.12.2020 № 07-04-07/110599, ВД-4-1/20793).

Отметим, что требование о сдаче бухгалтерской отчетности в электронном виде не распространяется на заключительную бухгалтерскую отчетность ликвидированных и реорганизованных компаний (ч. 4.1 ст. 16, ч. 5 ст. 17 Закона № 402-ФЗ).

Бухгалтерскую отчетность в электронном виде можно сдать двумя способами: через сайт ФНС или через оператора ЭДО (приказ ФНС от 28.09.2021 № ЕД-7-1/843).

В обоих случаях для сдачи бухгалтерской отчетности вам нужно будет получить квалифицированную электронную подпись. Кроме того, бухгалтер должен иметь доверенность, а отчетность формировать по форматам федеральной налоговой службы (ФНС.) Чтобы представить бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение в электронном виде, предлагается использовать форматы, утвержденные (п. 4 Порядка, утв. приказом ФНС от 13.11.2019 № ММВ-7-1/569):

– приказом ФНС от 13.11.2019 № ММВ-7-1/570, – для компаний, кроме реорганизованных и ликвидированных;

– письмом ФНС от 25.11.2019 № ВД-4-1/24013, – для реорганизованных и ликвидированных компаний, в том числе для тех, кто сдает упрощенную бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерскую отчетность представляют в виде XML-файла. Требования к XML-файлам утверждены в:

– приложении 1 к приказу № ММВ-7-1/570 – для общей формы;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 28.11.2018 N 444-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О внесении изменений в Федеральный закон "О бухгалтерском учете"

<sup>2</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)

– приложении 2 к приказу № ММВ-7-1/570 – для упрощенной формы.

Аудиторское заключение, которое сдают вместе с бухгалтерской отчетностью, представляют в виде электронного документа в формате PDF. Другой порядок действует, если компания сдает аудиторское заключение после того, как представила бухгалтерскую отчетность.

В этом случае аудиторское заключение сдается по формату, утвержденному приказом ФНС от 18.01.2017 № ММВ-7-6/16 в виде XML-файла (п. 2 приказа ФНС от 13.11.2019 № ММВ-7-1/570)<sup>1</sup>.

Если вовремя не представить бухгалтерскую отчетность в ИФНС, то инспекция может оштрафовать компанию. Другая история, если бухгалтерская отчетность не входит в ГИРБО или если компания сдает бухгалтерскую отчетность в ГИРБО.

Бухгалтерская отчетность представляется в ИФНС и в отделение Росстата (в чьи обязанности входит представление бухгалтерской отчетности в органы статистики) не позднее трех месяцев после окончания отчетного года (п. 5.1 п. 1 ст. 23 НК РФ, ч. 5 ст. 18 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ), т. е. не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. При этом если 31 марта выпадает на выходной, крайний срок представления бухгалтерской отчетности в ИФНС переносится на первый рабочий день, следующий за этой датой (п. 7 ст. 6.1 НК РФ)<sup>2</sup>.

#### **6.4. Кассовая дисциплина**

Контрольно-кассовая (или кассовая) дисциплина - это соблюдение юридическими лицами и ИП законодательно установленных в РФ правил осуществления наличных денежных расчетов. Расчеты наличными деньгами включают в себя все виды приходно-расходных операций, осуществляемых фирмой или ИП с наличными денежными средствами.

---

<sup>1</sup> <https://www.glavbukh.ru>

<sup>2</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2022)

Наиболее широким в целях наличных расчетов является понятие кассы (операционной кассы), через которую организация или ИП производит расчеты наличными деньгами. Чаще всего это такие операции, как выплата зарплаты, получение-сдача денег в банк, расчеты с подотчетными лицами, выдача-возврат займов. В кассу также может поступать наличная выручка.

Получение наличной выручки обязывает к применению контрольно-кассовой техники (п. 1 ст. 1.2 закона "О ККТ..." от 22.05.2003 № 54-ФЗ) . Хотя в ряде случаев допускается ее неприменение, в частности:

- Юридическими лицами и ИП при осуществлении деятельности определенных видов (п. 2 ст. 2 закона № 54-ФЗ).

- Юридическими лицами и ИП при осуществлении деятельности в условиях, затрудняющих применение ККТ (п. 3 ст. 2 закона № 54-ФЗ).

Организации (ИП) самостоятельно определяют мероприятия по обеспечению сохранности наличности при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, а также порядок и сроки проведения внутренних проверок наличных денег (п. 7 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (далее - Указания)) . Порядок ведения кассовых операций в целом в РФ устанавливается Центральным банком России.

Организациям и ИП важно соблюдать порядок ведения кассовых операций. Ведь за нарушение этого порядка грозит не маленький штраф (ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ):

- для организации — от 40 тыс. руб. до 50 тыс. руб.;
- для ее должностных лиц и ИП – от 4 тыс. руб. до 5 тыс. руб.

В организации должен быть установлен кассовый лимит.

Лимит кассы – допустимая сумма наличных, которая может оставаться в кассе организации на конец рабочего дня. Сверхлимитные суммы подлежат сдаче в банк.

Данный лимит организация определяет самостоятельно исходя из характера своей деятельности, а также с учетом объемов поступлений и выдач наличных средств.

Суммы сверх установленного лимита должны сдаваться в банк.

Правда, превышение допускается в дни выплаты зарплаты/иных выплат, включая день получения наличных в банке на эти цели, а

также в выходные/нерабочие праздничные дни (если организация проводит в эти дни кассовые операции). В этом случае никакие штрафные санкции организации и ее должностным лицам не грозят.

Помимо кассового лимита, есть еще и лимит расчетов наличными денежными средствами между организациями/ИП. Данный лимит составляет 100 тыс. руб. в рамках одного договора (п. 1,4 Указания Банка России от 09.12.2019 N 5348-У). То есть, допустим, если организация покупает у другого юридического лица в рамках одного договора товары стоимостью 150 тыс. руб. и планирует производить оплату частями, то сумма всех наличных платежей не должна превышать в общей сложности 100 тыс. руб., остальная сумма должна быть перечислена продавцу по безналу.

С физическими лицами обмен наличными (получение/выдача) организации/ИП могут проводить без каких-либо ограничений (п. 5 Указания Банка России от 09.12.2019 N 5348-У).

Кассовые операции должен вести кассовый работник или другой работник, назначенный руководителем организации/ИП.

Кассир должен быть ознакомлен со своими обязанностями под роспись (п. 4 Указания).

Если в организации/у ИП работает несколько кассиров, на одного из них должны быть возложены функции старшего кассира.

Кроме того, ведение кассовых операций может взять на себя сам руководитель/ИП.

Количество используемых кассовых аппаратов или иных пунктов получения денег способами, допускающими неприменение ККТ, не ограничено. Но в конце рабочего дня поступившая выручка должна быть оприходована в кассу фирмы или ИП.

Требования к применяемой в 2022 году ККТ определяет обновленный закон № 54-ФЗ.

С 01.02.2017 на учет в ИФНС начали ставиться только кассы нового образца (онлайн-кассы). С 01.07.2019 такой вид касс стал обязательным для использования практически всеми хозяйствующими субъектами.

Онлайн-кассы принципиально отличаются от применявшихся ранее касс с фискальным накопителем. Соответственно, и требования к ним предъявляются совершенно другие.

Таким образом, соблюдение кассовой дисциплины в 2022 году предполагает выполнение правил ведения приходно-расходных операций, проводимых по кассе юридического лица или ИП, и правил работы с ККТ или документами, которые оформляются при неприменении ККТ.

*Кассовая дисциплина обязательна для всех.*

Изменения, внесенные в закон № 54-ФЗ законом № 290-ФЗ<sup>1</sup>, не только отразились на требованиях к применяемой кассовой технике, но и привели к обновлению требований к формируемым этой техникой документам: кассовым чекам и бланкам строгой отчетности (БСО). При этом БСО стал документом, при оформлении которого должны применяться устройства, аналогичные онлайн-кассам. Соответственно, одинаковым оказался и перечень реквизитов для документов, формируемых новыми кассами (ст. 4. 7 закона № 54-ФЗ) .

В операционной кассе оформляются 2 вида действий:

1. Приходные с использованием приходного кассового ордера (ПКО) формы КО-1, к которому, по возможности, прилагаются документы, подтверждающие величину поступающей суммы. Отрывная часть ПКО (квитанция), содержащая подписи уполномоченных лиц и печать, передается вносителю.

2. Расходные с использованием расходного кассового ордера (РКО) формы КО-2, к которому, как правило, прилагаются документы, подтверждающие величину выдаваемой суммы (платежные ведомости, служебные записки, копии приказов, чеки, квитанции). В РКО отражаются реквизиты документа, удостоверяющего личность получателя. Если получение осуществляется по доверенности, то к РКО прилагается ее оригинал (если доверенность разовая) или копия (если доверенность не является однократной).

Формы ПКО и РКО установлены постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 и обязательны к применению в РФ при оформ-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 03.07.2016 N 290-ФЗ (ред. от 01.04.2022) "О внесении изменений в Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

лении приходно-расходных операций. На каждую операцию оформляется свой отдельный документ .

С 1 января 2013 года формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы) (информация Минфина России N ПЗ-10/2012<sup>1</sup>).

Все ПКО и РКО, выписанные в течение дня, фиксируются в кассовой книге формы КО-4, в которой подводятся итоги работы за день (обороты по приходу и расходу) и выводится сумма остатка на конец дня.

ПКО, РКО и кассовая книга содержат отсылку к счетам бухгалтерского учета, указание которых обязательно для организаций и необязательно для ИП, которые не должны вести бухучет (подп. 1 п. 2 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ).

Дополнительно могут также заполняться такие формы кассовых документов, как журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов формы КО-3 и книга учета принятых и выданных другим кассирам денежных средств формы КО-5.

Порядок заполнения кассовых документов приведен в постановлении Госкомстата № 88 и указании Банка РФ № 3210-У.

Контролировать правильность действий по осуществлению кассовых операций должны все работники, связанные с их выполнением. Если в организации есть главный бухгалтер, то за контроль работы бухгалтерии и входящей в ее состав операционной кассы отвечает он. Общую ответственность за деятельность организации несет ее руководитель, а за деятельность ИП отвечает сам ИП.

Проверку кассовой дисциплины в 2022 году, которая может закончиться для проверяемого лица административным штрафом или последующей выездной проверкой, осуществляют налоговые органы (п. 1 ст. 7 закона РФ от 21.03.1991 № 943-1) .

---

<sup>1</sup> Министерство финансов Российской Федерации О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете.

Цели этой проверки заключаются в выявлении фактов:

- неполноты и несвоевременности оприходования выручки;
- превышения лимита расчетов наличными;
- превышения лимита остатка кассы;
- использования запрещенной, неисправной или не соответствующей установленным требованиям ККТ;
- невыдачи кассовых чеков или БСО;
- несоответствия фактических денежных остатков в кассе суммам, указанным в документах;
- выдачи крупных денежных сумм под отчет на неоправданно длительные сроки.

Проверка кассовой дисциплины в 2022 году проводится по решению руководителя ИФНС в порядке, установленном приказом Минфина РФ от 17.10.2011 № 133н<sup>1</sup>. В 2022 году внеплановые контрольные (надзорные) мероприятия, внеплановые проверки проводятся в случаях и порядке, установленных Постановлением Правительства РФ от 10.03.2022 N 336<sup>2</sup>.

В процессе проверки изучаются:

- Все документы, которые имеют отношение к оформлению кассовых операций.
- Отчеты фискальной памяти.
- Документы на приобретение, регистрацию и обслуживание ККТ.
- Документы, связанные с приобретением, учетом и уничтожением БСО.
- Учетные регистры бухгалтерских или хозяйственных операций.
- Приказ на лимит кассового остатка.

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина РФ от 17.10.2011 N 133н "Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 16.01.2012 N 22906)

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 10.03.2022 N 336 (ред. от 24.03.2022) "Об особенностях организации и осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля"

– Авансовые отчеты.

При этом проверяющим предоставляется неограниченный доступ к ККТ, в том числе к ее паролям и к наличным денежным средствам.

При проверке могут запрашиваться любые другие документы, имеющие отношение к предмету проверки, а также пояснения.

Ответственность за нарушение кассовой дисциплины является административной. Сроки привлечения к ней (ст. 4.5 КоАП РФ):

- 2 месяца — за правонарушения, не связанные с ККТ;
- 1 год — за нарушения в работе с ККТ.

Этот срок начинает исчисляться со дня совершения правонарушения, а при длительном правонарушении - со дня его обнаружения проверяющим (ч. 1, 2 ст. 4.5 КоАП РФ).

Своевременно выявленное нарушение приведет к достаточно высоким штрафам, поскольку законом № 290-ФЗ с 2016 года штрафы за нарушение кассовой дисциплины, а точнее ответственность за неприменение ККТ, серьезно увеличены. Административная ответственность за неприменение ККТ влечет за собой:

– штраф для должностных лиц в размере от 25 до 50% от суммы расчета, осуществленного без применения ККТ, но не менее 10 000 руб.;

– штраф для юридических лиц в размере от 75 до 100% от суммы расчета, осуществленного без применения ККТ, но не менее 30 000 руб. (п. 2 ст. 14.5 КоАП).

Если организация или ИП попадет вторично на неприменении ККТ, то в случае, когда сумма расчетов без применения ККТ составит (в том числе в совокупности) 1 млн руб. и более, это повлечет:

– дисквалификацию должностных лиц на срок от 1 года до 2 лет;

– приостановление деятельности до 90 суток для ИП и организаций (п. 3 ст. 14.5 КоАП РФ)<sup>1</sup>.

Ответственность за нарушения в ведении кассовой дисциплины в 2022 году в виде применения ККТ, которая не соответствует уста-

---

<sup>1</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022, с изм. от 17.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.04.2022)

новленным требованиям, применения контрольно-кассовой техники, используемой с нарушением установленного законодательством РФ порядка и условий ее регистрации и перерегистрации, предусматривается ответственность в виде:

– предупреждения или штрафа в размере от 1500 до 3 000 руб. для должностных лиц;

– предупреждения или штрафа в размере от 5 000 до 10 000 руб. для юридических лиц (ст. 14.5 КоАП РФ, п. 15 ст. 7 закона № 290-ФЗ).

Закон № 290-ФЗ внес и другие основания для привлечения к ответственности за нарушения в применении ККТ.

Например:

– за ненаправление покупателю кассового чека или бланка строгой отчетности в электронном виде или за непередачу этих документов на бумажном носителе по требованию покупателя;

– введена ответственность фискальных операторов, изготовителей ККТ, экспертных организаций.

Бывает, что в момент проведения проверки кассовой дисциплины ИНФС не сможет привлечь нарушителя к ответственности в виде административного штрафа, например из-за истечения срока давности, но бухгалтеру следует быть внимательнее.

Обнаружение нарушений в применении ККТ послужит поводом для более пристального внимания к налогоплательщику и при выявлении еще каких-либо проблем в его работе может привести к досрочной выездной проверке.

Однозначный интерес ИНФС вызовут неполнота и несвоевременность оприходования выручки, а также выявление несоответствий документальных и фактических остатков денег в кассе.

Факт выдачи крупных денежных сумм под отчет на неоправданно длительные сроки может привести к доначислению НДСЛ с этих сумм (постановление президиума ВАС РФ от 05.03.2013 № 14376/12).

В итоге можно сделать вывод, что принятие наличной денежной выручки, как правило, обязывает ее получателя иметь кассовый аппарат, выдающий документ о принятии соответствующей суммы.

В настоящее время обязательными для применения стали ККТ нового типа — онлайн-кассы. На них формируются не только кассо-

вые чеки, но и БСО. Соответственно, поменялись требования к новым ККМ и документам, выдаваемым ими.

В части документов, формируемых по операционной кассе, изменений в 2022 году нет. Как нет и перемен в инстанции, проверяющей состояние кассовой дисциплины (т. е. соблюдение правил работы с наличными деньгами), — ею остается ИФНС.

Несмотря на ограниченность срока привлечения к ответственности за совершение нарушений при работе с кассой, выявление таких нарушений чревато последствиями в виде выездной налоговой проверки.

Сама же административная ответственность с 2016 года существенно увеличена: выросли размеры штрафов, расширены виды ответственности за неприменение ККТ, в связи с началом работы с кассовой техникой нового типа введены новые основания для привлечения к ответственности.

## **6.5. Порядок открытия расчетных (текущих, валютных) счетов**

В современной экономике подавляющее большинство расчетов между хозяйствующими субъектами, уже достаточно давно, осуществляется в безналичной форме. Не является в этом исключением и российская экономика. Все юридические лица, с момента их регистрации в качестве таковых, обязаны открыть в кредитной организации, как минимум, один расчетный счет. При желании вышеуказанные юридические лица могут открывать и больше счетов, если у них в этом возникает необходимость.

Юридические лица, собственником которых не является государство, а также не получающие бюджетных средств, вправе самостоятельно выбирать кредитную организацию, в которой они будут обслуживаться. При этом, частные предприятия, индивидуальные предприниматели или учреждения, независимо в какой они организационно-правовой форме существуют (ООО, ПАО и т.д.) выбирают кредитную организацию (банк) обычно исходя из следующих критериев:

- *надежность кредитной организации, ее финансовая устойчивость и способность своевременно выполнять все свои обязательства;*
- *простота и удобство обслуживания, степень развития современных банковских технологий;*
- *стоимость обслуживания, наличие различных индивидуальных программ работы с клиентами;*
- *наличие разветвленной сети филиалов и дополнительных офисов;*
- *качество и оперативность предоставления всех видов банковских услуг, быстрое устранение неизбежно возникающих проблем в ходе банковского обслуживания, обратная связь с клиентом.*

Естественно, что и кредитные организации заинтересованы в увеличении количества своих действующих клиентов – производственных, добывающих, перерабатывающих, сельскохозяйственных, торговых и иных предприятий, различных учреждений.

Для банка это, прежде всего, привлеченные финансовые ресурсы (средства на счетах клиентов), которые могут быть использованы в активных операциях и взимание платы с клиентов (доходы банка) за ведение расчетного счета, оказание различных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Поэтому на данном рынке между банками также развернулась конкуренция за клиентов.

С другой стороны, ЦБ РФ обязывает кредитные организации противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем и денежным средствам, используемым для финансирования терроризма, а также ряду других сомнительных операций.

Исходя из этого в последние 5-10 лет кредитные организации очень внимательно подходят к вопросу открытия всех видов счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

За сомнительные и противозаконные операции клиентов также несет ответственность и коммерческий банк, в котором они реализованы. В новейшей истории России достаточно много примеров, когда у банка была отозвана лицензия за совершение подобного рода операций.

Согласно инструкции Банка №153-И "коммерческие банки могут открывать юридическим лицам всех форм собственности –

*расчетные счета*, которые используются клиентами для хранения своих свободных денежных средств, осуществления всех видов расчетов, а также получения наличных денежных средств<sup>1</sup>.

В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> кредитным организациям запрещается открывать банковские счета, счета по вкладам физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя.

Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:

- проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя;

- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

Кредитная организация на основании пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказывает клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, если не представлены документы, необходимые для идентификации клиента и представителя клиента.

Операции по счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном им порядке.

Клиент для открытия расчетного счета представляет в юридическую службу банка следующие документы:

---

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов"

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

1) заявление на открытие счета с указанием целей открытия, а также валюты, в которой будут осуществляться расчеты, которое подписывают директор и главный бухгалтер клиента;

2) заверенные нотариусом копии следующих документов: свидетельство о государственной регистрации, свидетельство о постановке на учет в едином государственном реестре юридических лиц, устав, учредительный договор (если есть), свидетельства о постановке на учет в федеральной налоговой службе, управлении статистики, пенсионном фонде РФ, фонде обязательного медицинского страхования, фонде социального страхования;

3) протокол собрания собственников предприятия о назначении директора;

4) приказ директора о назначении главного бухгалтера предприятия;

5) карточка с образцами подписей и оттиска печати формы 0401026.

Задача юридической службы банка провести юридическую оценку подлинности и соответствия представленных документов, а также убедиться в законности деятельности будущего клиента. По возможности распознать намерения клиента в последующем совершении незаконных банковских операций.

Для правильной организации такой работы, ЦБ РФ разработал и выпустил Методические рекомендации от 21 июля 2017 г. № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». Задача коммерческого банка в этом случае на начальном этапе распознать подобного клиента и отказать ему в открытии расчетного счета.

За последние 10 лет ЦБ РФ наказал отзывом лицензии большое количество кредитных организаций, поэтому любой банк заинтересован неукоснительно выполнять эти указания ЦБ РФ, так как появление такого клиента ставит под угрозу само существование банка.

Если представленные клиентом документы не дают повода сомневаться в законности его деятельности, то юридическая служба делает положительное заключение для руководства банка, которое принимает решение об открытии данному клиенту расчетного счета. В

этом случае юридическая служба банка заключает с клиентом договор на обслуживание расчетного счета.

В договоре банка с клиентом отражаются следующие моменты:

- *порядок оформления распоряжений клиента на оплату денежными средствами с расчетного счета;*
- *процедуры приема распоряжений клиента, порядок их отзыва и возврата;*
- *порядок подписи распоряжений клиента в электронном виде и на бумажных носителях;*
- *операционное время, в течение которого принимаются и исполняются распоряжения клиента;*
- *процедуры исполнения банком распоряжений клиентов, подтверждение исполнения распоряжений, а также выдача клиенту выписки с его расчетного счета;*
- *порядок обмена информацией между банком и клиентом;*
- *перечень и содержание операций, которые банк может осуществлять по счету клиента;*
- *тарифы за услуги банка;*
- *ответственность сторон, форс-мажорные обстоятельства, порядок разрешения споров;*
- *срок действия договора, адреса и реквизиты сторон.*

На основании заключенного договора руководитель кредитной организации отдает письменный приказ операционному управлению банка, которое открывает отдельный лицевой счет клиенту на соответствующем балансовом счете II порядка.

На клиента (юридическое лицо или индивидуального предпринимателя) банк заводит отдельное дело, в котором хранятся все вышеперечисленные документы, предоставленные клиентом и договор на банковское обслуживание.

Для учета расчетных, текущих и бюджетных счетов юридических лиц в Плате счетов предусмотрены следующие счета раздела 4 «Операции с клиентами»:

401 «Средства федерального бюджета»;

402 «Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов»;

403 «Прочие средства бюджетов»;

404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов»;

405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»;

406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

407 «Счета негосударственных организаций»;

408 «Прочие счета».

Счета II порядка открываются в зависимости от организационно-правовой формы клиента – юридического лица, а также от его вида деятельности.

*Пример 1.* Юридическому лицу – негосударственной финансовой организации (общество с ограниченной ответственностью страховая компания «Синергия») открыт расчетный счет в отделении Сбербанка России № 7006.

Бухгалтерский работник банка, получив приказ руководителя на открытие клиенту расчетного счета:

1) формирует отдельное дело нового клиента, куда помещает все документы, предоставленные ранее клиентом (заявление, договор на банковское обслуживание), учредительные документы, свидетельства о постановке на учет во внебюджетных фондах, налоговых органах и органах статистики, приказы о назначении директора и главного бухгалтера, а также карточку с образцами подписи и оттиска печати);

2) присваивает номер отдельного лицевого счета по данному клиенту, в рассматриваемом случае номер расчетного (лицевого) счета клиента будет выглядеть следующим образом:

40701810К70060000750, где:

40701 – балансовый счет II порядка, предусмотренный для негосударственных финансовых организаций;

810 – код рубля по банковскому классификатору валют;

К - защитный ключ (любое целое число от 1 до 9);

7006 – номер филиала (отделения) банка;

750 – номер отдельного лицевого счета в книге регистрации отдельных лицевых счетов клиентов банка;

- 3) регистрирует лицевой счет клиента в электронном виде в банковской программе по обслуживанию клиентов, юридических лиц;
- 4) вносит запись об открытии лицевого счета в «Книгу регистрации открытых лицевых счетов клиентам – юридическим лицам»;
- 5) оформляет справку об открытии расчетного счета, которую передает в Федеральную налоговую службу РФ, либо банк, либо клиент (по взаимной договоренности).

**Пример 2.** Юридическому лицу – государственному университету (находящемуся в федеральной собственности) открыт расчетный счет в отделении Сбербанка № 2485.

В данном случае номер расчетного (лицевого) счета будет выглядеть следующим образом:

40503810К24850000392, где:

40503 – балансовый счет II порядка, предусмотренный для некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности;

810 – код рубля по банковскому классификатору валют;

К – защитный ключ (любое целое число от 1 до 9);

2485 – номер филиала (отделения) банка;

392 – номер отдельного лицевого счета в книге регистрации отдельных лицевых счетов клиентов банка.

**Пример 3.** Индивидуальному предпринимателю открыт расчетный счет в отделении Сбербанка № 4208.

В данном случае номер расчетного (лицевого) счета будет выглядеть следующим образом:

40802810К42080004415, где:

40802 балансовый счет II порядка, предусмотренный для индивидуальных предпринимателей;

810 – код рубля по банковскому классификатору валют;

К – защитный ключ (любое целое число от 1 до 9);

4208 – номер филиала (отделения) банка;

4415 – номер отдельного лицевого счета в Книге регистрации отдельных лицевых счетов клиентов банка).

Форма лицевого счета по расчетным счетам клиентов выглядит следующим образом:

**Лицевой счет (образец)**

№ лицевого счета

Название лицевого счета

Дата составления лицевого счета

Входящее сальдо по счету

№ по порядку	№ документа	Код операции	Корреспондирующий счет	Обороты за день	
				дебет	кредит

Исходящее сальдо по счету

Расчетные и текущие счета предприятий различных форм собственности, индивидуальных предпринимателей и учреждений закрываются в кредитных организациях в следующих случаях:

- а) по заявлению владельца счета;
- б) при реорганизации и изменении характера деятельности;
- в) по решению собственников предприятия;
- г) при ликвидации юридического лица.

Операции по расчетным (текущим) счетам в кредитных организациях могут быть приостановлены по решению государственных органов, имеющих в соответствии с законодательством РФ право на проведение такого рода мероприятий.

Одна из главных проблем предпринимателей это жесткий контроль со стороны банков.

В последнее время участились случаи блокировки банками расчетных счетов компаний по 115-ФЗ. Поэтому рекомендуется клиентам открывать два расчетных счета в организации.

Кредитная организация вправе заморозить любой счёт, если у неё будут подозрения, что организация занимается отмыванием денег, то есть пытаетесь провести операции, которые делают незаконно полученные средства легальными. Инициатором блокировки расчетного счета выступает служба финансового мониторинга банка, которая не

подчиняется Управляющему конкретного отделения и «договориться» тут не представляется возможным.

Чаще всего под блокировку попадают счета ИП и малого бизнеса.

Чтобы избежать блокировки расчетного счета службой финансового мониторинга следует соблюдать ряд правил и условий.

Эти правила касаются как самой организации, так и ее контрагентов, расчеты с которыми проходят по расчетным счетам:

- Юридическое лицо НЕ должно быть внесено в списки банков по 639-П.

- Юридическое лицо НЕ должно иметь массовый адрес регистрации.

- Генеральный директор и учредитель НЕ должен быть массовым (не более 3-х юридических лиц).

- На генеральном директоре НЕ должно быть брошенных ранее (закрытых по инициативе налогового органа) юридически лиц.

Штатная численность сотрудников более 1-го человека (численность определяется в зависимости от оборота по счету и вида деятельности юридического лица).

- Заработная плата по одному сотруднику должна быть не ниже прожиточного минимума, установленного для региона, в котором осуществляется деятельность.

- Директор компании должен по требованию банка выходить на связь с сотрудником банка для подтверждения операции.

- Назначение платежа, указанного в платежных поручениях должно содержать конкретику (неприемлемо написание «за товар» или «за услугу» или «за работы»).

- Не проводить операции по счету на суммы менее 600 тысяч рублей в адрес одного контрагента с одним и тем же назначением платежа в один день (дробление платежей выявляет электронная система банка).

- Не должно быть резких изменений оборотов по счету.

- Суммы налогов, оплаченных с расчетного счета компании должны составлять не менее 1,1% от исходящего оборота по счету. Если у Вас несколько расчетных счетов, то по каждому расчетному счету необходимо показывать налоговую нагрузку от оборота.

Банк проверяет наличие обязательных платежей: арендная плата, заработная плата, хозяйственные расходы (канцтовары, вода, мебель и прочее).

Все расчеты, производимые юридическим лицом должны соответствовать основному виду деятельности, указанному в анкете, которую вы заполняли при открытии счета (заранее информируйте банк обо всех изменениях).

Все, что не соответствует основному виду деятельности организации банк рассматривает как «ломку платежа». Подозрения могут вызвать такие операции по расчетному счету как:

– средства поступают на расчетный счет с НДС, выходят без НДС (более 10% от общего оборота)

– средства поступают с одним назначением, а выходят с другим назначением платежа (более 10% от общего оборота).

Если количество контрагентов организации один-два на вход и выход денежных средств, это повод службы финансового мониторинга рассматривать организацию как «транзитную».

На данный момент многие банки проводят контроль идентификатора устройства клиента (IP-адрес) на предмет его совпадения с идентификаторами устройств других клиентов банка, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации "противолегализационных" мероприятий.

Если все же блокировка или приостановление операций по счету произошли, то п.14 ст.7 Закона № 115-ФЗ устанавливает обязанность клиентов предоставлять информацию, необходимую для исполнения банками требований законодательства. На период получения ответа от клиента и его обработки банк приостанавливает операцию, которую считает сомнительной.

## **6.6 Понятия доходов и расходов, принципы их формирования**

### *Доходы организации*

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного

имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вклада участников.

Приведенное определение доходов организации содержится в пункте 2 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года №32н (далее ПБУ 9/99).

Данное положение впервые нормативно закрепило в целях бухгалтерского учета понятие «доход» и установило правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, за исключением кредитных и страховых организаций.

Некоммерческие организации, за исключением организаций, финансируемых из бюджета, при признании доходов от предпринимательской и иной осуществляемой ими деятельности должны применять нормы ПБУ 9/99.

Необходимо обратить внимание на то, что термин «экономические выгоды», содержащийся в приведенном определении дохода организации, не содержится в документах нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Этот термин можно найти в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине Российской Федерации 29 декабря 1997 года (далее Концепция бухгалтерского учета).

Согласно пункту 7.2.1. Концепции бухгалтерского учета: «будущие экономические выгоды - это потенциальная возможность имущества прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в организацию»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России" (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997)

*Поступления, не признаваемые доходом.*

К доходам организации на основании пункта 3 ПБУ 9/99 не относятся следующие поступления от других юридических и физических лиц<sup>1</sup>:

– сумм налога на добавленную стоимость (далее НДС), акцизов, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей. Суммы НДС, в частности, не могут быть признаны доходом организации, поскольку суммы поступившего налога, после вычета сумм НДС, уплаченных поставщикам при приобретении продукции, товаров, работ и услуг, подлежат уплате в бюджет.

– по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и тому подобного. Например, статьей 990 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) определено, что по договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

Комитент обязан уплатить комиссионеру вознаграждение и комиссионер вправе в соответствии со статьей 410 ГК РФ удержать причитающееся ему вознаграждение из всех сумм, поступивших к нему от комитента.

Таким образом, доходом комиссионера будет признаваться только сумма его вознаграждения по договору.

– в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг, а также суммы авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг. Суммы, полученные в порядке предварительной оплаты и суммы авансов, не включаются в доходы до момента отгрузки продукции, товаров, выполнения работ и оказания услуг. Данные суммы отражаются на отдельном субсчете к счету, предназначенному для учета расчетов с покупателями и заказчиками.

– задатка. Согласно статье 329 ГК РФ задаток является одним из видов исполнения обязательств. Задатком согласно статье 380 ГК РФ признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство обеспечения договора и в обеспечение его исполнения.

Соглашение о задатке заключается в письменной форме. В случае сомнения в отношении того, является ли поступившая сумма задатком, она считается уплаченной в качестве аванса.

– в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю. Залог возникает в силу договора, а также на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения какого обязательства признается находящимся в залоге. Договор залога регламентируется параграфом 3 главы 23 ГК РФ.

– в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику. Согласно статье 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками.

Обязанностью заемщика является возврат займодавцу той же суммы денег (суммы займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Так как заемщик обязан вернуть полученную по договору сумму займа, данная сумма не признается доходом займодавца.

*Доходы организации, порядок их признания и отражение в бухгалтерском учете и отчетности.*

В зависимости от характера, условий получения и направлений деятельности организации в соответствии с пунктом 4 ПБУ 9/99 все доходы организации подразделяются на

- доходы от обычных видов деятельности;
- операционные доходы;
- доходы внереализационные.

Доходы, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности, являются прочими доходами, то есть, операционные и внереализационные доходы будут считаться прочими поступлениями. К прочим доходам отнесены так же и чрезвычайные доходы.

ПБУ 9/99 предоставляет организации право самостоятельно относить те или иные виды поступлений к доходам от обычных видов

деятельности или к прочим доходам в зависимости от характера деятельности организации, вида доходов и условий их получения.

В бухгалтерской отчетности организации, в частности в отчете о финансовых результатах, доходы организации, полученные за отчетный период, согласно пункту 18 ПБУ 9/99 должны отражаться с подразделением на выручку от продажи, операционные и внереализационные доходы. В случае возникновения чрезвычайных доходов они также отражаются отдельно.

Понятие «выручка от продажи» соответствует понятию доходов от обычной деятельности (пункт 5 ПБУ 9/99).

В форме №2 «Отчет о финансовых результатах», утвержденной Приказом Минфина РФ от 20.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» установлен показатель «Доходы и расходы по обычным видам деятельности. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)».

Таким образом, использование понятия «Выручка от реализации» в бухгалтерском учете не соответствует требованиям нормативных документов. На практике специалисты Минфина РФ не используют это понятие в целях бухгалтерского учета. Его применяют только независимые консультанты.

Построение бухгалтерского учета должно обеспечить возможность раскрытия информации о доходах организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Именно в таком виде информация о доходах раскрывается в отчете о движении денежных средств (Форма №4).

Ниже мы рассмотрим более детально каждый вид доходов, порядок их признания и отражения на счетах бухгалтерского учета организации и в отчетности.

#### *Доходы от обычных видов деятельности.*

Доходами от обычных видов деятельности согласно пункту 5 ПБУ 9/99 является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. В зависимости от вида деятельности организации выручкой от обычных видов деятельности считаются:

– суммы поступившей арендной платы, если предметом деятельности организации является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды;

– суммы поступивших лицензионных платежей (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности, если предметом деятельности организации является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

– суммы поступлений, если предметом деятельности организации является участие в уставных капиталах других организаций.

Если предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, а также участие в уставных капиталах других организаций не является предметом деятельности организации, то доходы, получаемые от осуществления данных видов деятельности, будут отнесены к операционным доходам.

Виды деятельности, которые может осуществлять организация, указываются в ее уставе. Обратимся к пункту 2 статьи 52 ГК РФ. В нем сказано следующее: «В учредительных документах юридического лица должны определяться наименование юридического лица, место его нахождения, порядок управления деятельностью юридического лица, а также содержаться другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующего вида. В учредительных документах некоммерческих организаций и унитарных предприятий, а в предусмотренных законом случаях и других коммерческих организаций должны быть определены предмет и цели деятельности юридического лица. Предмет и определенные цели деятельности коммерческой организации могут быть предусмотрены учредительными документами и в случаях, когда по закону это не является обязательным»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022), П.2

Дело в том, что по учредительным документам не всегда можно определить, какие виды деятельности являются для организации основными, поэтому целесообразно указывать это в приказе по учетной политике в целях бухгалтерского учета.

В некоторых случаях организация осуществляет виды деятельности, не прописанные в учредительных документах. По этому поводу в Письме Минфина Российской Федерации от 24 сентября 2001 года №04-05-11/71 сказано, что «если в учредительных документах не отражены предметы деятельности, доходы от которых получены организацией, следует применять одно из важных правил бухгалтерского учета – правило существенности»<sup>1</sup>.

Таким образом, если величина полученного дохода от деятельности, не прописанной в уставных документах, составляет пять и более процентов, то эти доходы должны формировать доходы от обычных видов деятельности.

При решении вопроса о порядке признания в бухгалтерской отчетности доходов в части обычных видов деятельности и операционных следует учитывать не только характер хозяйственных операций, в связи с осуществлением которых признаются доходы, но и их размер (требование существенности). Так, в письме Минфина Российской Федерации от 3 августа 2000 года №04-05-11/69 указано, что «если доходы, классифицируемые в соответствии с ПБУ 9/99, как операционные, составляют по итогам отчетного года пять и более процентов от общей суммы доходов организации или удовлетворяют другим признакам существенности, они должны быть отражены в Отчете о прибылях и убытках (форма №2) как доходы от обычных видов деятельности, составляющих предмет деятельности организации»<sup>2</sup>.

В учетной политике организации должны быть отражена как минимум следующая информация (пункт 17 ПБУ 9/99):

- о порядке признания выручки организации;
- о способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности.

---

<sup>1</sup> Письмо Минфина Российской Федерации от 3 августа 2000 года №04-05-11/69

<sup>2</sup> Там же.

### *Условия признания выручки.*

Условия, при наличии которых выручка признается в бухгалтерском учете организации, приведены в пункте 12 ПБУ 9/99. Перечислим эти условия:

1. Организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

2. Сумма выручки может быть определена;

3. Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

4. Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

5. Расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для признания в бухгалтерском учете выручки необходимо, чтобы выполнялись все пять условий, перечисленных выше. Если же в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не будет выполнено хотя бы одно из названных условий, в бухгалтерском учете организации будет признана не выручка, а кредиторская задолженность.

Следует обратить внимание, что пунктом 12 ПБУ 9/99 установлено, что «при осуществлении некоторых видов деятельности выручка признается при одновременном выполнении не всех пяти перечисленных условий, а только трех из них, приведенных выше в пунктах 1 – 3»<sup>1</sup>.

Таковыми видами деятельности является:

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

- предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- участие в уставных капиталах других организаций.

«Если выполнение работ, оказание услуг, и также изготовление продукции требует длительного производственного цикла, выручка в бухгалтерском учете может признаваться по мере готовности работы, услуги, продукции или по окончании выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции. То есть признание выручки в бухгалтерском учете будет зависеть от условий заключенного договора. Если договором между исполнителем и заказчиком будет предусмотрена возможность поэтапной сдачи законченных этапов работ и услуг, то выручка будет признаваться по мере выполнения этапов работ и услуг. Если же договором не предусмотрено поэтапной сдачи работ и услуг, то выручка признается в учете только по окончании выполнения работ, оказания услуг»<sup>1</sup>.

Также пунктом 13 ПБУ 9/99 установлено, что выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается по мере готовности, если есть возможность определить готовность работы, услуги, изделия.

Важным является и положение пункта 13 ПБУ 9/99, касающееся порядка признания выручки в отношении разных по своему характеру и условиям выполнения работ, оказания услуги и производства изделий. В данном случае организация может применять одновременно разные способы признания выручки в течение одного отчетного периода.

Способ определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности, должен быть отражен в учетной политике.

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

Обращаем внимание, что по товарам признание выручки прямо связано с переходом права собственности (владения, пользования и распоряжения).

А по работам услугам достаточно того, что работа принята заказчиком или услуга оказана.

Теперь обратимся к Гражданскому кодексу.

Согласно статье 223 ГК РФ «право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором»<sup>1</sup>.

Например, имущество передано в аренду и в последствии, согласно условиям установленным в договоре, выкупается арендатором. В этом случае переход права собственности происходит в момент выполнения условий в договоре аренды.

Или еще примеры.

В договоре может быть предусмотрен переход права собственности в момент оплаты. Или в контракте с зарубежными партнерами может быть ссылка «Международные правила толкования торговых терминов «ИНКОТЕРМС».

В соответствии с этим документом установлены условия поставки товаров, предусмотренных Международными правилами толкования торговых терминов «ИНКОТЕРМС» (EXW, FCA, FAS, FOB, CFR, CIF и так далее), и соответственно, момента перехода права собственности на поставляемые товары от продавца к иностранному покупателю.

Особые условия перехода права собственности установлено для имущества, которое подлежит государственной регистрации. В этом случае право собственности у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом.

Если договором не предусмотрены особые условия, то переход права собственности признается в момент передачи имущества.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022), Ст.223

«Передачей признается (пункт 1 статьи 224 НК РФ):

1) вручение вещи приобретателю; Вещь считается врученной приобретателю с момента ее фактического поступления во владение приобретателя или указанного им лица.

2) сдача перевозчику для отправки приобретателю;

3) сдача в организацию связи для пересылки приобретателю вещей, отчужденных без обязательства доставки»<sup>1</sup>.

Если к моменту заключения договора об отчуждении вещи она уже находится во владении приобретателя, вещь признается переданной ему с этого момента.

К передаче вещи приравнивается передача коносамента или иного товарораспорядительного документа на нее.

Для отражения в бухгалтерском учете выручки от продажи необходимо иметь документы, подтверждающие переход права собственности на эту продукцию к покупателю. Этими документами могут быть различные первичные учетные документы: накладные, товаротранспортные накладные, товарные накладные, акт выполненных работ (оказанных услуг) и так далее.

Первичные учетные документы принимаются к учету:

– если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации.

– если организацией утверждена форма первичного документа, не предусмотренная в альбомах унифицированных форм.

Форма акт выполненных работ (оказанных услуг) законодательно не утверждена. Поэтому при разработке форм документов «предусматривается наличие следующих обязательных реквизитов:

1) наименование документа;

2) дата составления документа;

3) наименование экономического субъекта, составившего документ;

4) содержание факта хозяйственной жизни;

5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.05.2022). П.1, Ст.224

б) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц»<sup>1</sup>.

Перечень разработанных форм и образцы указанных документов утверждаются отдельным организационно-распорядительным документом.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером (пункт 3 статьи 9 Закона 402-ФЗ).

*Порядок определения выручки от обычных видов деятельности и ее отражение в учете.*

Порядок определения выручки установлен пунктом 6 ПБУ 9/99. В данном пункте сказано, что «выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности»<sup>2</sup>. Несмотря на то, что выручка в бухгалтерском учете отражается с учетом сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин, перечисленные суммы не являются выручкой организации на основании пункта 3 ПБУ 9/99.

В хозяйственной деятельности организаций нередки случаи, когда покупатель продукции, товаров, работ и услуг погашает свою задолженность перед поставщиком не полностью. В тех случаях, когда величина поступлений и (или) дебиторской задолженности покрывает выручку лишь частично, выручка в бухгалтерском учете поставщика

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)

<sup>2</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

определяется как сумма поступлений и дебиторской задолженности, не покрытой поступлением.

Выручка от продажи в бухгалтерском учете организации отражается в момент ее признания (то есть в момент передачи, отгрузки, подписания акта выполненных работ, оказания услуг). Исключения составляют операции по договорам с особым переходом права собственности.

В соответствии с нормами главы 21 «Налог на добавленную стоимость» операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации являются объектами налогообложения, следовательно, если организация является плательщиком данного налога, то она обязана исчислить НДС с суммы реализации (статья 146 НК РФ).

Статья 167 НК РФ, определяющая в целях НДС момент определения налоговой базы, с 1 января 2006 года значительно изменена Федеральным законом №119-ФЗ. Закон 119-ФЗ с 1 января 2006 года отменил ранее используемый в целях исчисления налоговой базы момент по мере поступления денежных средств (по мере оплаты).

Момент определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

А если момент определения налоговой базы организация определяет на день оплаты, частичной оплаты предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) или день передачи имущественных прав, то на день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы (пункт 14 статьи 167 НК РФ).

Таким образом, определение налоговой базы по налогу на добавленную стоимость может не соответствовать моменту признания выручки от продажи.

Было отмечено, что в соответствии с пунктом 5 ПБУ 9/99 «...в организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью»<sup>1</sup>.

Арендная плата может быть перечислена арендатором единым платежом за весь период действия договора аренды. В этом случае полученная за весь период действия договора арендная плата рассматривается как авансовый платеж и учитывается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на субсчете «Расчеты по авансам полученным».

По общему правилу выручку от продаж в бухгалтерском учете организации отражают методом начисления. Исключение составляют лишь операции по договорам с особым переходом права собственности.

Субъекты малого предпринимательства вправе выбирать каким образом они будут отражать выручку от продаж в бухгалтерском учете:

- По общему правилу - методом начисления (допущение временной определенности);
- Кассовым методом.

Возможность применения указанными субъектами кассового метода признания выручки в бухгалтерском учете предусмотрена пунктом 20 Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных Приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 года №64н<sup>2</sup> (далее Типовые рекомендации).

Выбирая кассовый метод, субъект малого предпринимательства должен помнить главное правило бухгалтерского учета, установленное пунктом 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

<sup>2</sup> Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н "О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства"

Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года №33н: «Если организацией принят в разрешенных случаях порядок признания выручки от продажи продукции и товаров не по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию, отпущенный товар, выполненную работу, оказанную услугу, а после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после осуществления погашения задолженности»<sup>1</sup>.

Иначе говоря, если учет доходов ведется по оплате, то и расходы также признаются после осуществления оплаты.

Важно знать, что избираемый метод признания выручки в бухгалтерском учете необходимо закрепить в учетной политике (письмо Минфина РФ от 12 февраля 2002 года №16-00-14/50).

Следует отметить, что кассовый метод учета доходов и расходов лучше применять малым предприятиям с небольшим количеством хозяйственных операций, поскольку он снижает достоверность учета. Дело в том, что при использовании этого метода все расходы отражают только после их оплаты.

Поэтому если фактически осуществленные расходы не оплачены, при большом числе хозяйственных операций трудно отследить, какие из фактически произведенных расходов не отражены в бухгалтерском учете.

### *Расходы организации*

Классификация затрат по экономическим элементам — важный момент в учете организации. Расходы — серьезный элемент учета, требующий к себе внимательного отношения. Ведь от них зависит полученный финансовый результат.

Упорядочить расходы необходимо не только для удобства учета и соблюдения требований нормативных документов, но и чтобы получить показатели структуры расходов для планирования, проведения

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)

анализа деятельности, для принятия решений по стратегическому развитию предприятия.

В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «одним из объектов бухгалтерского учета организации являются ее расходы».

Для начала нам следует разобраться в терминологии, используемой в экономике. Есть термин «затраты» и термин «расходы». В бухгалтерском и налоговом учете используется термин «расходы», термин «затраты» используется чаще в управленческом учете. Сначала дадим определение затратам.

Затраты — это уменьшение средств организации или увеличение ее долговых обязательств ввиду их направления на пополнение собственных ресурсов. Это происходит:

- при приобретении сырья и материалов,
- покупке оборудования,
- выплате вознаграждения за труд,
- плате за потребленные услуги, уплате налогов и т. д.

Происходит уменьшение одного актива и одновременное увеличение другого актива. Если в счет приобретаемых услуг с расчетного счета организации были перечислены денежные средства на расчетный счет поставщика, то происходит уменьшение средств на счете и одновременное увеличение задолженности поставщика, то есть уменьшение одного актива (денежных средств) привело к увеличению другого актива (дебиторской задолженности).

Затраты обязательно:

- имеют денежное выражение,
- направлены на выполнение целей и задач организации.

Затраты после их осуществления могут не изменить свои свойства. Например, если покупателем была проведена предоплата в счет будущей поставки материала, то в определенный период времени эти затраты будут иметь вид дебиторской задолженности, т. е. они имеются в наличии и не изменили своего свойства. После получения заказанного материала и использования его в производстве продукции затраты меняют свойство и полностью переносят свою стоимость на стоимость произведенной продукции, т. е. завершаются и приобретают качество истекших затрат.

Такой вид затрат и является расходом организации. Ниже рассмотрим и классифицируем этот вид затрат, в бухгалтерском и налоговом учете именуемый расходами.

Классификация по экономическим элементам выражается в стоимостном измерении, собирает в группы однородные виды потребленных ресурсов.

При этом на данном этапе не происходит распределения расходов на конкретный вид продукции, т. е. расчета себестоимости продукции, а происходит сбор и группировка данных по всем расходам, которые впоследствии будут использоваться при расчете себестоимости продукции, калькулировании ее стоимости.

Группировка затрат по экономическим элементам также необходима при планировании производства, составлении смет расходов, для определения потребности производства в определенных ресурсах. Назначение классификации по экономическим элементам затрат проявляется и при проведении финансового анализа деятельности предприятия.

Правила формирования информации о расходах в бухгалтерском учете изложены в положении по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденном приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

В соответствии с п. 2 ПБУ 10/99 «расходы организации – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников»<sup>1</sup>.

При этом в п. 3 ПБУ 10/99 приведены виды выбытия активов, которые расходами не признаются:

- приобретение (создание) внеоборотных активов;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций и иных ценных бумаг не с целью перепродажи;

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)

- перечисления по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;
- предварительная оплата МПЗ и иных ценностей, работ, услуг;
- погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации признаются по методу начисления независимо от намерения получить выручку или иные доходы при наличии следующих условий (п.п. 16-18 ПБУ 10/99):

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

К примеру, если организация перечислила аванс в счет поставки материалов, расходом эта операция не признается не только потому, что предварительная оплата материально-производственных запасов (МПЗ), как мы указывали выше, – не расход в соответствии с п. 3 ПБУ 10/99, но и потому что в результате этой операции уменьшение экономических выгод не происходит. Актив организации лишь меняет свою форму – из денежной в дебиторскую задолженность.

В зависимости от характера расходов, условий осуществления и направлений деятельности расходы организации подразделяются на (п. 4 ПБУ 10/99):

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Подробнее о расходах по обычным видам деятельности, а также прочих расходах мы рассказывали в наших отдельных консультациях, приводили и основные проводки по расходам организации.

Расходы в бухгалтерском учете могут группироваться по элементам, статьям и т.д. Выделяют также прямые расходы в бухгалтерском учете и косвенные.

Синтетический учет расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов ведется на синтетических счетах учета в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйствен-

ной деятельности организаций (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н).

Аналитический учет расходов должен обеспечить их детализацию по видам затрат, подразделениям организации, статьям расходов, видам выпускаемой продукции и т.д. в зависимости от типа расходов и особенностей деятельности конкретной организации.

Отдельную группу расходов составляют так называемые расходы будущих периодов. Это затраты организации, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (п. 65 Приказа Минфина от 29.07.1998 № 34н).

Это могут быть к примеру, расходы на сертификацию продукции, на приобретение лицензионного программного обеспечения или в связи с предстоящими строительными работами.

Расходы будущих периодов признаются расходами текущего периода постепенно по мере наступления отчетного периода, к которому они относятся.

Для целей налогообложения налогом на прибыль организаций расходы — это обоснованные и документально подтвержденные затраты. В главе 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ даны правила определения и группировки расходов. Расходы в налоговом учете, как и в бухгалтерском учете, подразделяются в две основные группы, рис. 35.

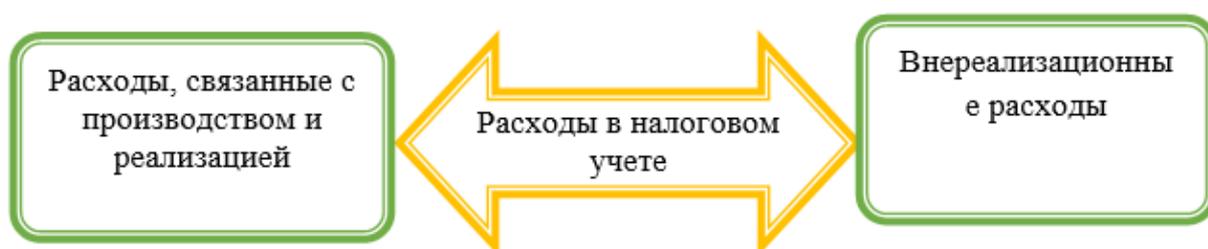


Рис.35. Классификация расходов в налоговом учете

Основная группа расходов — «Расходы, связанные с производством и реализацией» — по своему экономическому содержанию подразделяется на подгруппы, рис.36.



Рис.36. Состав расходов, связанных с производством и реализацией

Как видим из рисунков, в налоговом учете расходы подразделяются примерно так же, как и в бухгалтерском учете, за исключением расходов по отчислению на социальные нужды, которые не выводятся в отдельную подгруппу.

Примеры расходов по подгруппам

#### 1. Материальные расходы:

- сырье и материалы;
- материалы для упаковки, для проведения испытаний, исследований; расходуемые при содержании основных средств;
- инструмент, инвентарь, приборы, спецодежда;
- комплектующие, полуфабрикаты;
- электроэнергия, теплоэнергия, вода, газ;
- услуги производственного характера сторонних организаций и собственных подразделений;
- содержание зданий и сооружений;
- транспортные расходы;
- природоохранные мероприятия;
- потери в пределах норм естественной убыли и технологические потери.

#### 2. Расходы на оплату труда:

- оклады, начисления по тарифным ставкам, по сдельным расценкам;

- премии, надбавки;
- оплата питания, коммунальных услуг в предусмотренных законодательством случаях;
- предоставление форменной одежды;
- начисление среднего заработка за время выполнения гособязанностей;
- отпускные;
- компенсация за неиспользованный отпуск;
- выплаты за выслугу лет;
- компенсации при сокращении, увольнении;
- «северные» надбавки;
- учебные отпуска;
- оплаты вынужденных простоев;
- дополнительные взносы на накопительную пенсию;
- страхование жизни работников на срок не менее пяти лет;
- добровольное медицинское страхование на срок не менее одного года;
- выплаты за вахтовый метод работы;
- начисления за время повышения квалификации;
- донорские;
- по договорам гражданско-правового характера;
- резервы на отпуска и выслугу лет;
- возмещение процентов, уплаченных кредитным организациям при приобретении жилья (в пределах 3% от фонда оплаты труда);
- другие виды начислений, предусмотренных трудовым и (или) коллективным договором.

3. Суммы начисленной амортизации — суммы отчислений на амортизацию, определяемые в зависимости от выбранного организацией метода начисления.

#### 4. Прочие расходы:

- налоги и сборы;
- расходы по сертификации;
- комиссионные, портовые, аэродромные сборы;

- подъемные в пределах норм;
- обеспечение пожарной безопасности;
- по соблюдению условий труда и техники безопасности;
- подбор персонала;
- гарантийный ремонт и обслуживание;
- арендные платежи;
- лизинговые платежи;
- содержание служебного транспорта;
- командировочные;
- юридические, аудиторские, консультационные, маркетинговые, бухгалтерские услуги;
- услуги нотариуса;
- услуги по управлению организацией;
- представительские;
- канцтовары, почтовые расходы;
- программы для ЭВМ;
- реклама;
- освоение новых производств;
- использование патентов;
- на социальную защиту инвалидов;
- потери от брака;
- взносы от несчастных случаев;
- выплаты по больничным листам за счет организации;
- вступительные взносы и др.

Внереализационными расходами согласно ст. 265 НК РФ являются те обоснованные расходы, образование которых непосредственно не связано с производством и (или) реализацией продукции (товаров, услуг, работ).

Примеры внереализационных расходов:

- расходы по имуществу, переданному в аренду (лизинг), кроме организаций, для которых этот вид деятельности является основным;
- проценты, предъявленные организации по ее долговым обязательствам;
- расходы по выпуску, обслуживанию ценных бумаг;
- отрицательная курсовая разница;
- формирование резерва по сомнительным долгам;

- судебные расходы;
- услуги банков и другие.

Помимо этих группировок, расходы, связанные с производством и реализацией, в налоговом учете подразделяются на прямые и косвенные. Такое распределение имеют организации, определяющие доходы и расходы по методу начисления.

Таким образом, классификация расходов позволит провести анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. Группировка расходов имеет важное значение при проведении мероприятий по планированию развития организации. При налогообложении соответствие расходов определенным группам позволит избежать споров с налоговыми органами по расчету налога на прибыль организаций.

### **6.7. Понятия прибыли и формирования финансовых результатов**

Любая коммерческая организация работает ради получения прибыли. Считается, что чем она выше, тем лучше для бизнеса. Но все не так однозначно. Чтобы оценить, насколько эффективно функционирует предприятие, нужно разбираться в видах прибыли, которые в комплексе помогают составить целостную картину о финансовых делах и управлении компании.

Понять, что такое прибыль, проще всего на примере. Представим, что магазин продает товара на 10000 р. в день. За месяц продается товара на сумму 300000 р. Однако за этот период собственники тратят около 210000 р. на закупку сырья, транспорт, амортизацию оборудования, оплату труда сотрудников, аренду помещения, оплачивает налоги и коммунальные услуги. Если из общей суммы вычесть все затраты, это и будет прибыль компании. В нашем случае 90000 р.

Если организация работает в разных сферах, оптимально рассчитывать прибыль по каждому виду деятельности. Это дает понимание об их рентабельности и эффективности организации в целом.

Собственники малого и среднего бизнеса не всегда понимают разницу между выручкой и прибылью, считая эти слова синонимами. Однако термины существенно отличаются.

Выручка – это сумма, которую предприятие получило персонально от клиентов за проданные товары или оказанные услуги.

Есть нюанс. Выручкой считаются средства, полученные за выполненные обязательства. То есть, если клиент оплатил товар/услугу, которую еще не получил, организация не может записать деньги как выручку, хоть они и лежат на его счету в банке. Выручкой эта сумма сможет стать только после того, как клиент получит то, за что заплатил, и отразит это в первичной бухгалтерской документации.

Существует много видов прибыли в зависимости от того, какие расходы вычитаются из общей суммы, а также ряда других признаков. Подобное разделение необходимо для проведения глубокого анализа и получения детальных сведений о финансовом состоянии организации.

Необходимо отметить огромную роль прибыли в эффективной деятельности предприятия.

По мере возникновения прибыли происходит ее распределение в соответствии с нормативно-правовыми документами, а это отчисления в бюджет в части налога на прибыль, создании и увеличении резервного фонда и других фондов, предусмотренных учредительными документами.

Кроме того наличие прибыли в организации является мотивационным толчком, который побуждает работников организации к материальной заинтересованности работать лучше и качественнее.

На рисунке 37 показана экономическая сущность прибыли организации.



Рис. 37. Экономическая сущность прибыли организации

Рассмотрим факторы, влияющие на финансовый результат (прибыль или убыток) предприятия. Они бывают внутренними и внешними. На рисунках 38 и 39 подробно представлены данные факторы.

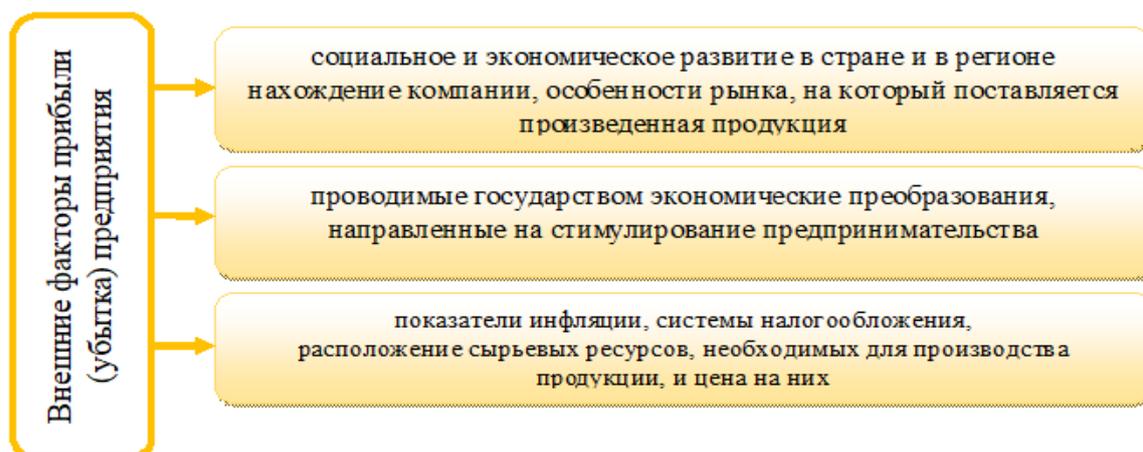


Рис.38. Внешние факторы, влияющие на финансовый результат

Несмотря на то, что внешние факторы напрямую не влияют на финансово-хозяйственную деятельность компании на ее экономическое развитие, их все же стоит принимать во внимание составляя прогноз развития предприятия на ближайшую перспективу.

Внутренние факторы, влияющие на финансовый результат можно подразделить на производственные и непроизводственные. Структура внутренних факторов представлена ниже, на рисунке 39.

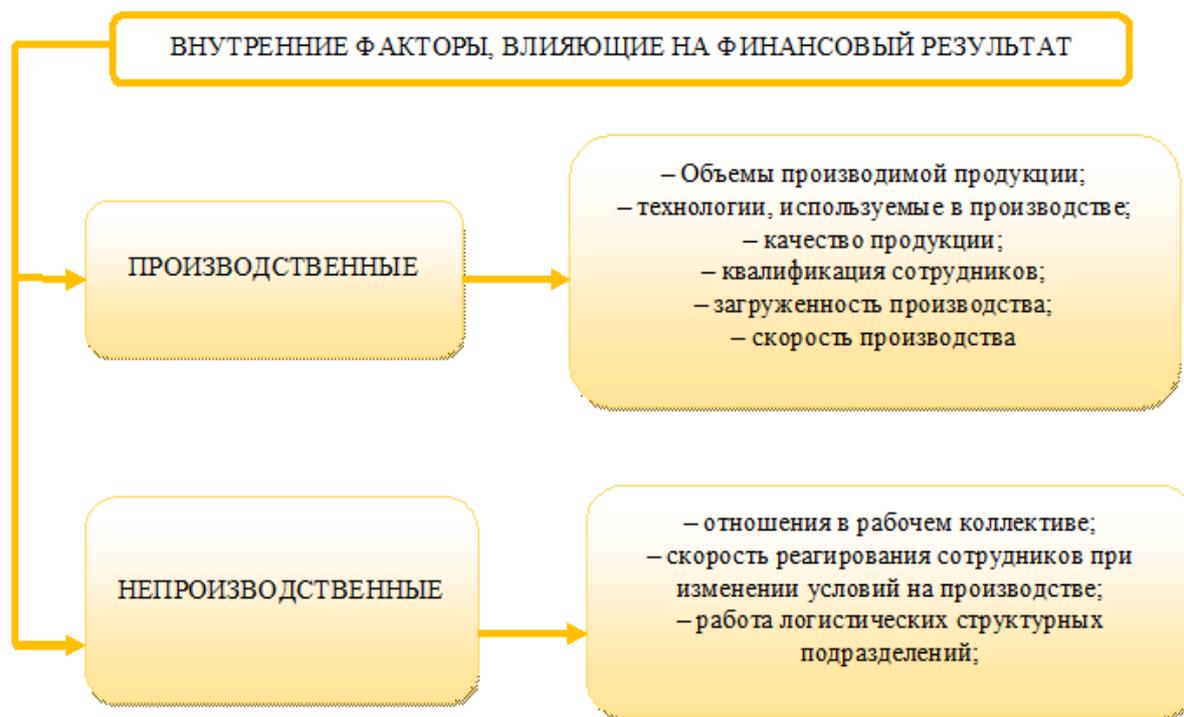


Рисунок 39 – Внутренние факторы, влияющие на финансовый результат

Следуя рисунку 39 отметим, что производственные факторы напрямую влияют на финансовый результат отчетного периода, а непроизводственные факторы оказывают только косвенное влияние.

При расчете финансового результата, выявлении сформированной прибыли или убытка учитываются как внутренние, так и внешние факторы. Только так можно получить более точные прогнозные данные и выявить на производстве проблемы, которые влияют на эффективность работы в целом.

Процесс формирования прибыли предприятия довольно сложный. Ведь сама по себе прибыль – это не просто доходы минус расходы. В неё входят разные составляющие. Поэтому в зависимости от учетных и управленческих задач рассчитывают разную прибыль. Вот почему для любого бизнеса очень важно проводить анализ формирования прибыли организации.

### *Классический порядок формирования прибыли*

Для осознания эффективности деятельности бизнеса одним из основных критериев выступает размер прибыли. И в общем виде под прибылью понимают разницу между денежными средствами, полученными от продаж, и затратами предприятия.

На практике формирование показателей прибыли зависит от цели, которая стоит перед бухгалтером, экономистом, юристом, кадровиком, управленцем/менеджером и др. Поэтому до формирования чистой прибыли принято включать в вычитаемые расходы различные затраты. В итоге источники формирования прибыли показывают разную доходность. Среди них:

–валовая прибыль – такая величина, если бы затраты шли только на статьи себестоимости, т. е. без учёта коммерческих и управленческих расходов;

–прибыль от продаж – учитывает затраты, которые понесены в ходе реализации товаров/работ/услуг, т. е. уже учитывает коммерческие и административные расходы;

–прибыль до налогообложения – суммирует всю выручку от основной и финансовой деятельности, а затем уменьшает её на прямые расходы на производство, сбыт, а также прочие затраты;

–чистая прибыль – по сути это "сухой остаток" деятельности бизнеса после вычета всех расходов и уплаты налогов в бюджет.

Как уже отмечалось выше, прибыль часто путают с выручкой. Отметим, что выручка предприятия – это все поступления от продаж товаров, работ, услуг. В форме 2 "Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)" выручку показывают в первой строке 2110.

### *Расчет валовой прибыли*

Для расчета валовой прибыли из выручки необходимо вычесть все те расходы предприятия, которые были необходимы для производства товара или оказания услуги, т. е. себестоимость. В себестоимость в данном случае не включаются коммерческие расходы, которые связаны с реализацией (транспортировка, зарплата продавцов и т.д.), а также управленческие расходы (зарплата управляющих, аренда зданий, в котором сидит управление, и т.д.).

Данный тип прибыли позволяет оценить, насколько себестоимость производства является приемлемой для бизнеса, не съедает ли она большую часть прибыли.

По строкам отчета о финансовых результатах (прибылях и убытках) формула рассчитывается как:

$$\text{Валовая прибыль} = \text{Выручка} - \text{Себестоимость продаж}$$

#### *Расчет прибыли от продаж*

Прибыль от продаж отражает ту прибыль, которая была получена после вычета всех расходов, которые были связаны с реализацией. Для этого из валовой прибыли вычитаются коммерческие и управленческие расходы или из выручки вычитаются себестоимость, коммерческие и управленческие расходы.

По строкам отчета о прибылях и убытках формула рассчитывается как:

$$\text{Прибыль от продаж} = \text{Выручка} - \text{Себестоимость продаж} - \text{Коммерческие расходы} - \text{Управленческие расходы}$$

#### *Расчет прибыли до налогообложения*

Прибыль до налогообложения отражает прибыль за вычетом прочих расходов с учетом доходов от финансовой деятельности.

По строкам отчета о финансовых результатах (прибылях и убытках) формула рассчитывается как:

$$\text{Прибыль (убыток) до налогообложения} = \text{Прибыль от продаж} + \text{Доходы от участия в других организациях} - \text{Проценты к получению} - \text{Проценты к уплате} - \text{Прочие доходы} - \text{Прочие расходы}$$

предприятия, очищенным от всех возможных расходов.

По строкам отчета о прибылях и убытках формула рассчитывается как:

$$\text{Чистая прибыль} = \text{Прибыль до налогообложения} - \text{Текущий налог на прибыль} - \text{Изменение отложенных налоговых обязательств} - \text{Изменение отложенных налоговых активов} - \text{Прочее}$$

изводства, управленческого аппарата, отделов сбыта, финансовых отделов и т.д.

Порядок формирования и распределения прибыли наглядно представлен на рисунке 40.

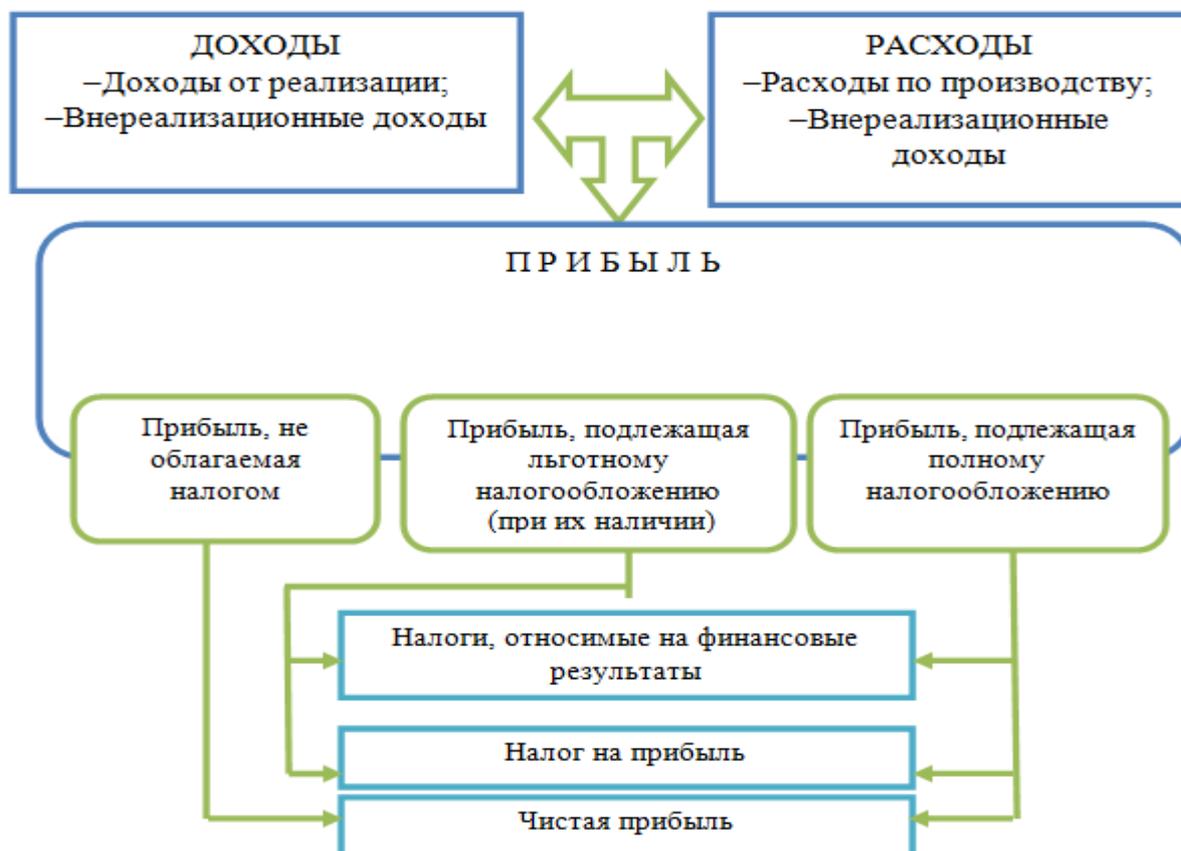


Рис. 40. Формирование и распределение прибыли в бухгалтерском учете

*Нераспределенная прибыль* — это чистая прибыль компании (т. е. за вычетом налога на прибыль, налоговых санкций и прочих платежей из прибыли), которую собственники бизнеса еще не распределили между собой или не направили на нужды предприятия.

Решение о распределении чистой прибыли принимают владельцы компании. Возможно направление прибыли на следующие цели:

- выплату дивидендов;
- формирование резервного и иных фондов;
- увеличение уставного капитала;
- покрытие убытков;
- на другие цели по решению собственников.

*Непокрытый убыток* — сумма убытков, которые не покрываются собственными средствами предприятия.

Расчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) производится нарастающим итогом. В балансе этот показатель отражает результаты работы компании за время ее существования — от момента государственной регистрации до окончания отчетного периода.

Прибыль является частью капитала собственников, распоряжаться которой могут только они. В их власти полностью забрать заработанную в отчетном периоде прибыль в виде дивидендов или придумать для нее иное предназначение.

Все накопленные средства организации отражаются в пассиве баланса, в разделе "Капитал и резервы". Для отражения нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в этом разделе выделена строка 1370:

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На	На 31 декабря	На 31 декабря
			20__ г. <sup>3</sup>	20__ г. <sup>4</sup>	20__ г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			

Рис. 41. Фрагмент пассива баланса "Капитал и резервы"

Чтобы заполнить строку 1370, нужна информация, отраженная в регистрах бухгалтерского учета. И возникает вопрос: нераспределенная прибыль в балансе — это какие счета?

Для учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) Планом счетов бухгалтерского учета (приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н<sup>1</sup>) предусмотрен счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Кредитовое сальдо этого счета отражает

<sup>1</sup> Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"

накопленную на отчетную дату прибыль предприятия. Если сальдо счета 84 дебетовое, имеет место непокрытый убыток.

Сальдо счета 84 на конец отчетного года записывается в строку 1370 бухгалтерского баланса. При этом поскольку непокрытый убыток — величина отрицательная, т. е. уменьшает капитал компании, то в строке 1370 он показывается в круглых скобках.

Если организация выплачивала в течение отчетного года промежуточные дивиденды, Минфин в письме от 19.12.2006 № 07-05-06/302 рекомендует отражать их в балансе в отдельной строке в круглых скобках. Для этого придется дополнить форму баланса дополнительной строкой, например 1371, а в строке 1370 выплату дивидендов за отчетный год не учитывать.

При составлении промежуточного баланса показатель строки 1370 формируется путем суммирования сальдо счета 84 и счета 99, на котором в течение года аккумулируется прибыль или убыток текущего года.

#### *Формулы для расчета нераспределенной прибыли*

Как посчитать нераспределенную прибыль в балансе? Этот показатель получают расчетным путем, используя формулу:

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Нераспределенная} & & \text{Нераспределенная} & & \text{Чистая прибыль,} & & \text{Выплаченные} \\ \text{прибыль} & & \text{прибыль} & & \text{оставшаяся после} & & \text{в отчетном году} \\ \text{на конец отчетного} & = & \text{на начало} & + & \text{начисления налога} & - & \text{дивиденды} \\ \text{года} & & \text{отчетного периода} & & \text{на прибыль} & & \text{из прибыли прошлых} \\ & & & & & & \text{лет} \end{array}$$

Эта формула применяется, если предприятие получило в отчетном периоде прибыль. Если результатом его деятельности стал убыток, нужно применять другую формулу:

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Нераспределенная} & & \text{Нераспределенная} & & \text{Сумма} & & \text{Выплаченные} \\ \text{прибыль} & & \text{прибыль} & & \text{полученного} & & \text{в отчетном году} \\ \text{на конец отчетного} & = & \text{на начало} & - & \text{убытка} & - & \text{дивиденды из прибыли} \\ \text{года} & & \text{отчетного периода} & & & & \text{прошлых лет} \end{array}$$

Счет 84 в бухгалтерском учете - это счет, который используется: Для отражения операций по формированию и расходованию нераспределенной прибыли (формированию и компенсации непокрытого убытка) хозяйствующего субъекта. Такая прибыль (убыток) выявляется по окончании года исходя из соотношения всех полученных доходов и расходов.

Впоследствии прибыль может быть направлена на дивиденды, переводы в резервный капитал, увеличение уставного капитала и капитальных вложений. Убыток может быть компенсирован за счет резервов, добавочного капитала, дополнительных взносов собственников.

В принципе, образовавшуюся прибыль можно никак не тратить, а убыток — не погашать, если так решит собрание учредителей (и если закон не предписывает делать иного в том или ином случае).

Прибыль – ключевой показатель эффективности работы компании. Его разновидности позволяют проводить детальный финансовый анализ для составления целостной картины положения дел в организации.

Несмотря на простоту расчета, множество нюансов создают сложности при вычислении прибыли, однако многих ошибок можно избежать, если подойти к вопросу грамотно и основательно.

Как уже было сказано выше "достоверное отражение финансовых результатов деятельности организации, грамотная их интерпретация является основой эффективного управления организацией. Только корректная информация может стать основой для принятия правильных управленческих решений, которые способны привести предприятие к развитию и процветанию"<sup>1</sup>.

В связи с этим очень важно для нашего исследования рассмотреть методы управления финансовыми результатами компании, выявить и структурировать наиболее эффективные методы управления.

На рисунке 42 структурированы формы (методы) управления финансовыми результатами.

---

<sup>1</sup> Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А.П. Гарнова. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 366 с.

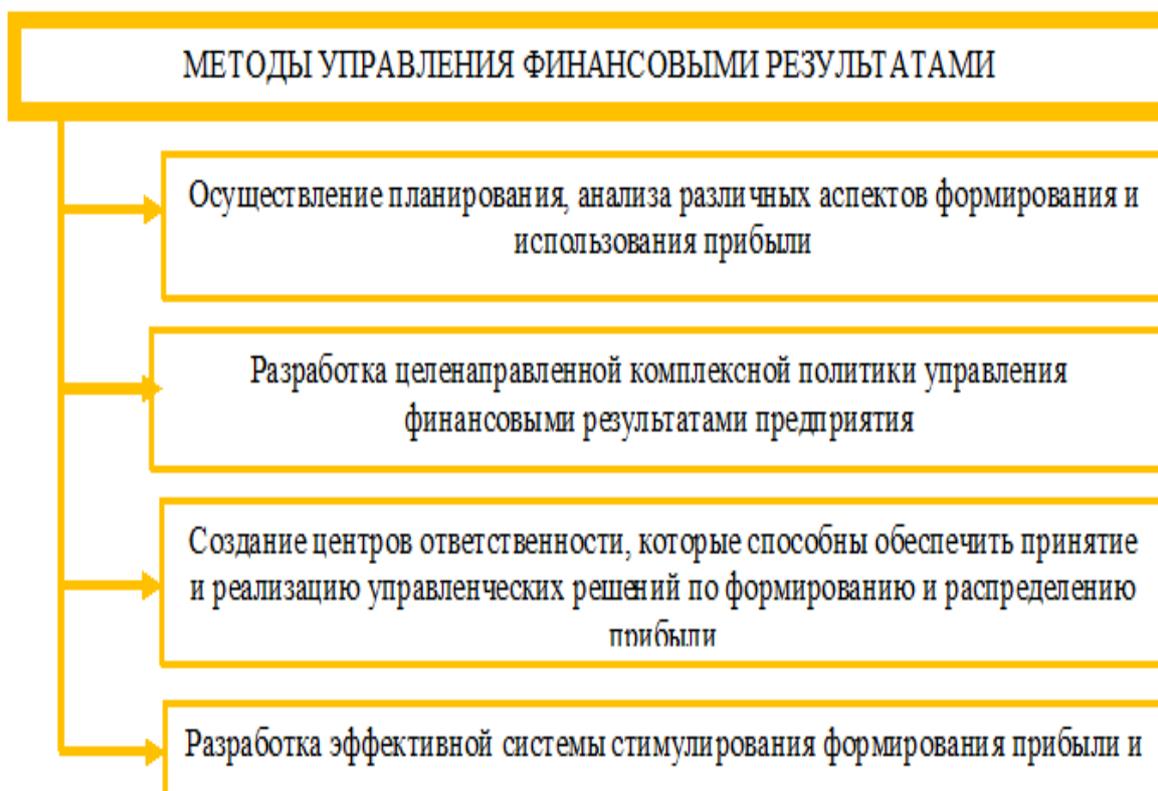


Рис.42. Формы управления финансовыми результатами

По мнению многих авторов, в частности Согачевой О.В., Головачевой Р.А., Бесчеровой О.В. «к основным методам управления финансовыми результатами относятся:

- факторный анализ прибыли;
- управление прибылью на основе организации центров ответственности;
- планирование и распределение прибыли»<sup>1</sup>.

Данные авторы определили, что главным назначением процесса управления финансовыми результатами является своевременное выявление и устранение недостатков в развитии организации.

Кроме того, необходимо выявлять резервы, которые помогут руководителю вовремя принимать управленческие решения в целях обеспечения финансовой устойчивости и совершенствования финансового состояния организации в целом.

<sup>1</sup> Согачева, О. В. Управление финансовыми результатами деятельности организации / О. В. Согачева, Р. А. Головачев, О. В. Бесчерова. // Молодой ученый. — 2016. — № 6 (110). — С. 556-559.

Рассмотрим подробнее процесс планирования прибыли организации.

Неоспорим тот факт, что прибыль от финансово-хозяйственной деятельности предприятия является основным источником финансирования предприятия и дальнейшего его развития.

Цель деятельности компании – увеличить и сохранить капитал, поэтому важно построить такую систему учета расходов и доходов которая позволит вернуть вложенные деньги в производство быстрее.

Планирование прибыли предприятия помогает при минимальных финансовых затратах получить максимальную выгоду.

Планирование прибыли предприятия ориентировано на удовлетворение таких потребностей, как:

- выплаты работниками на оплату труда и выплаты стимулирующего характера;
- увеличения собственного капитала, необходимого для расширения предприятия, модернизации основных средств, совершенствования технической базы;
- оплата обязательств (кредиторская задолженность);
- удержания конкурентоспособности и повышения рентабельности.

Методы планирования прибыли представлены на рисунке 43.



Рисунок 43 – Методы планирования финансового результата (прибыли)

1. Аналитический метод подсчета используется теми предприятиями, которые производят большой ассортимент товаров. С помощью данного метода можно рассчитать примерную сумму прибыли на планируемый год.

2. "Метод прямого счета" является самым популярным способом. Его применяют и как при формировании нового предприятия, и как во время совершенствования существующего. Есть недостатки данного метода. Если прибыль планируется на крупном предприятии, то есть вероятность получения неточных и неактуальных результатов.

3. При планировании прибыли используется "графический подход", при этом используют сетевые графики, в которых анализируются данные предприятия, оказывающие влияние на финансовое состояние организации.

4. При использовании "метода прогнозирования рентабельности по точке безубыточности" все производственные затраты необходимо разделить на две группы расходов: временные и постоянные. Данные показатели помогают найти ту точку безубыточности, после которой предприятие начинает получать прибыль.

При подборе эффективного метода планирования прибыли необходимо использовать систему критериев, составленных работниками бухгалтерии, финансового отдела и администрации. Выбирая эффективный метод следует учитывать следующие показатели:

- Легкость в подсчетах;
- Актуальность;
- Практичность;
- Точность данных.

Таким образом, обобщив все вышесказанное, можно утверждать, что прибыль формируется посредством предпринимательских способностей и благодаря использованию новейших инновационных технологий, помогающих установить оптимальные объемы производства продукции, уровень допустимого риска, создание благоприятных обстоятельств.

## 6.8. Организация проведения инвентаризации

Перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, как правило, проводится инвентаризация имущества и расчетов.

Правила проведения инвентаризации компании разрабатывают на основе методических рекомендаций, утвержденных Минфином. При их составлении учитывают специфику деятельности, масштабы и структуру компании в целом и каждого подразделения в отдельности.

Инвентаризация проводится в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и Основными положениями по инвентаризации основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов.

Согласно этим документам предприятия (организации) обязаны проводить инвентаризацию основных средств, капитальных вложений, незавершенного капитального строительства, капитального ремонта, незавершенного производства, товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетов и других статей бухгалтерского баланса.

Инвентаризация — это комплекс процедур, проводимых силами компании, а иногда с привлечением сторонних специалистов (например, независимых аудиторов):

- для проверки наличия и состояния имущества и финансовых обязательств компании;
- сравнения фактических данных об активах и обязательствах с данными бухгалтерского учета.

Проведение инвентаризации для любой компании является ответственным мероприятием, которое помогает решать следующие задачи:

- обеспечение достоверности данных бухучета и отчетности;
- повышение уровня дисциплинированности сотрудников, ответственных за сохранность имущества и (или) отвечающих за правдивость записей на учетных счетах и в отчетности компании;
- быстрое реагирование и документальное подтверждение фактов обмана покупателей, присвоения ценностей, изготовления не-

учтенной продукции и иных негативных случаев злоупотреблений со стороны сотрудников и третьих лиц.

Можно выделить следующие цели инвентаризации, рис.43:

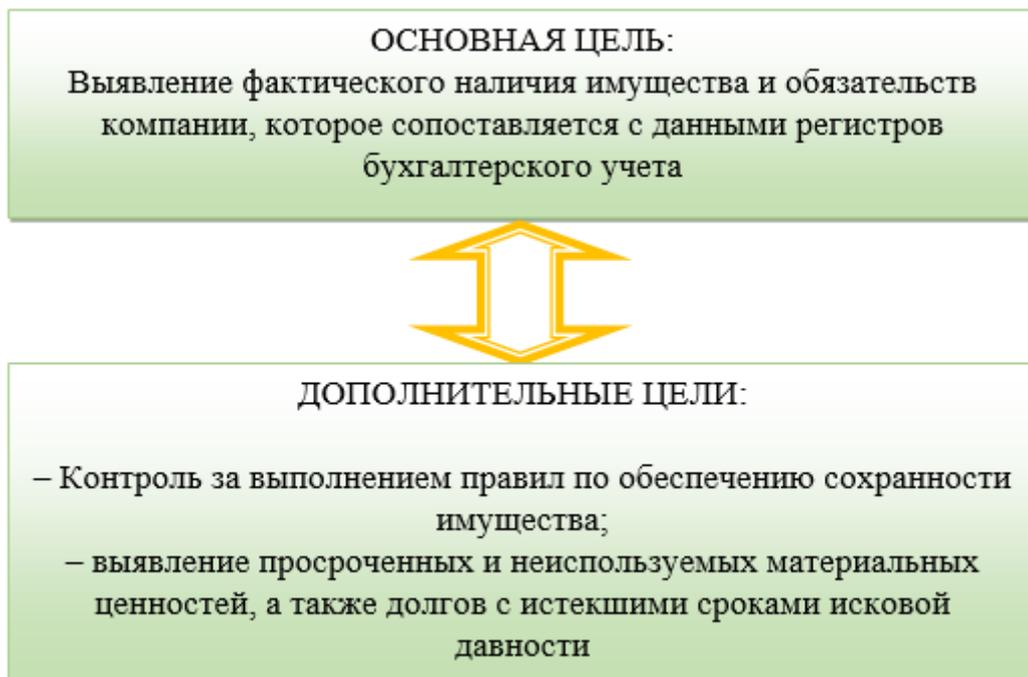


Рис.43. Цели инвентаризации

### **Когда нужна инвентаризация и в какие сроки она проводится?**

В целом законодательство не устанавливает для компаний жестких рамок в плане проведения инвентаризации. Руководство может само определять (п. 3 ст. 11 закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ):

- в каких случаях проводится инвентаризация;
- сколько раз в календарном году нужно организовывать такое мероприятие;
- даты проведения инвентаризаций;
- список объектов, подлежащих инвентаризации.

Однако одно ограничение все-таки существует, и оно прописано в том же п. 3 ст. 11 закона № 402-ФЗ: государство оставило за собой право определять случаи обязательного проведения инвентаризации. О них в законе № 402-ФЗ не говорится, но в других нормативных документах такие случаи перечислены.

Инвентаризация должна проводиться в конкретные сроки, установленные в зависимости от вида и характера имущества. Эти сроки (периодичность) предусмотрены Положением о бухгалтерском учете и отчетности Российской Федерации:

- основных средств - не менее одного раза в два-три года, а библиотечных фондов - не реже одного раза в пять лет;
- капитальных вложений - не менее одного раза в год перед составлением годового отчета и баланса, но не ранее 1 декабря отчетного года;
- незавершенного производства и полуфабрикатов собственной выработки - перед составлением годового отчета и баланса, но не ранее 1 октября отчетного года и, кроме того, периодически в сроки, устанавливаемые соответствующими вышестоящими организациями;
- незавершенного капитального ремонта и расходов будущих периодов - не менее одного раза в год;
- готовой продукции на складах - не менее одного раза в год перед составлением годового отчета и баланса, но не ранее 1 октября отчетного года;
- малоценных и быстроизнашивающихся предметов - не менее одного раза в год;
- нефти и нефтепродуктов - не реже одного раза в месяц;
- сырья и прочих материальных ценностей - не менее одного раза в год перед составлением годового отчета и баланса, но не ранее 1 октября отчетного года;
- денежных средств, денежных документов, ценностей и бланков строгой отчетности - не менее одного раза в месяц;
- расчетов с банками (по расчетному счету, валютному счету, другим счетам, ссудам, кредитам и т. п.) - по мере получения выписок банков, а по переданным в банк на инкассо расчетным документам - на первое число каждого месяца;
- расчетов по платежам в бюджет - не менее одного раза в квартал;
- расчетов с дебиторами и кредиторами - не менее двух раз в год;

- остальных статей баланса - на первое число месяца, следующего за отчетным годом.

Инвентаризация в зависимости от полноты охвата проверкой имущества может быть полной и частичной.

При полной инвентаризации проверке подлежат все виды имущества. Проводится она обязательно в конце года перед составлением годового отчета (исключение составляют некоторые виды имущества, упомянутые выше).

При частичной инвентаризации проверке подвергается один или несколько видов имущества в определенных местах хранения.

В зависимости от основания проведения инвентаризации бывают плановые и внеплановые.

Плановые инвентаризации проводятся в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности и Основными положениями по инвентаризации основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов.

Внеплановые инвентаризации организуются по мере необходимости, в основном внезапно.

В указанных случаях проведение инвентаризации обязательно в силу требований законодательства. При этом каждая компания при необходимости вправе установить для себя случаи обязательной инвентаризации дополнительно к приведенным выше.

Ситуации, когда проведение инвентаризации обязательно, представлены на рисунке 43:



Рис.43. Обязательное проведение инвентаризации

*Порядок проведения инвентаризации: восемь основных этапов. Рисунок 44.*

У каждой компании может быть прописан свой порядок проведения инвентаризации. Но в нем обязательно присутствуют следующие основные этапы<sup>1</sup>:

<sup>1</sup> п. 2 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49



Рис.44. Этапы проведения инвентаризации

Компания может объединить некоторые этапы проведения инвентаризации или включить какие-либо мероприятия дополнительно исходя из специфики своей деятельности. Но указанные выше этапы инвентаризации должны присутствовать в плане ее проведения. Особенно это важно в тех случаях, когда проведение инвентаризации обязательно по закону. Иначе ее результаты могут быть признаны недействительными, а составленная на их основе бухгалтерская отчетность — недостоверной.

На крупных предприятиях тщательно планируются сроки инвентаризационных процедур, ответственные лица и комплекты оформляемой документации. Проведение инвентаризации на таком предприятии без графика или иного документа, регламентирующего ее порядок, затянет процесс на неопределенный срок, и проходить он будет хаотично.

В небольших компаниях достаточно бывает прописать сроки проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии в

отдельном приказе. График проведения контрольных мероприятий можно не оформлять. Закон этого не требует.

Многие компании проводят инвентаризационные действия по специально разработанному регламенту, который может называться положением о проведении инвентаризации или как-то иначе. Последовательность подготовительных процедур будет описана в таком документе. Перед началом основных контрольных мероприятий необходимо сверить с текстом этого документа все нюансы их подготовки и проведения.

В любом случае без подготовительных процедур перед инвентаризацией не обойтись. Не важно, к плановой инвентаризации вы готовитесь или внезапной. Обязанность по их проведению лежит на администрации компании. А именно руководитель определяет состав инвентаризационной комиссии и устанавливает сроки.

Оформить все можно в одном приказе или в разных в зависимости от принятого на предприятии порядка. Если составляется график проведения инвентаризации, руководитель должен его утвердить, чтобы придать документу статус официального — обязательного для всех сотрудников компании.

#### *Издание приказа (распоряжения) и созыв комиссии.*

Строгой формы бланка такого приказа не существует. Можно использовать унифицированную форму ИНВ-22 или зафиксировать всю необходимую информацию в документе, форма которого разработана самой компанией<sup>1</sup>.

#### Кого включить в комиссию?

Есть несколько правил формирования состава инвентаризационной комиссии:

– в комиссию нельзя включать сотрудника, в зоне материальной ответственности которого находится инвентаризируемое имущество, но при проведении инвентаризации его присутствие обязательно;

– членов комиссии, включая председателя, должно быть не менее 3 человек для обеспечения объективности при проведении счетных и сравнительных процедур;

---

<sup>1</sup> Информация Минфина России N ПЗ-10/2012 "О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

– состав комиссии определяет руководитель из числа сотрудников компании: представителей администрации, бухгалтерии, инженеров, техников, экономистов и др.;

– в некоторых ситуациях в состав комиссии включаются аудиторы (независимые или внутренние).

Те лица, чьи фамилии и должности руководитель утвердит в приказе, должны участвовать в инвентаризации в полном составе. Самовольно изменять состав комиссии нельзя, а только по отдельному распоряжению руководства в исключительных случаях.

Почему это так важно?

Дело в том, что отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными<sup>1</sup> (п. 2.3 Методических указаний, утв. приказом Минфина России № 49).

Как проводится инвентаризация?

После того как инвентаризационная комиссия будет сформирована, она приступает к своим основным обязанностям. Начинаются они с получения от материально-ответственного лица расписки о том, что на момент проверки все документы по объектам инвентаризации сданы в бухгалтерию, а сами объекты оприходованы или списаны.

Для каждого вида актива и обязательств предусматриваются свои нюансы проведения инвентаризации и оформления ее результатов. Обязательства инвентаризируются по первичным и иным подтверждающим документам (например, при инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности). А имущество, которое имеет материально-вещественную форму (ОС, ТМЦ), подвергается осмотру, пересчету, обмеру, взвешиванию и т. д.

Результаты инвентаризации фиксируются в инвентаризационных описях. Компании по-прежнему могут использовать для этого привычные унифицированные формы или разработать бланки результирующих документов самостоятельно, рис.45.

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"



Рис. 45. Унифицированные формы оформления инвентаризации

Общие итоги инвентаризации тоже можно оформить в документе унифицированной формы — ведомости учета результатов инвентаризационной проверки (ф. ИНВ-26).

*Сверка с учетными данными и отражение результатов в бухгалтерском учете*

Фактическое наличие объектов имущества и зафиксированные документально финансовые обязательства сравниваются с данными, отраженными на счетах бухгалтерского учета.

Выявленные при инвентаризации излишки приходуются по рыночной стоимости. НДС и акцизы при этом не учитываются. Дата оприходования должна соответствовать дате инвентаризации. Оправдательными документами в этом случае будут инвентаризационные описи и сличительные ведомости.

Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете имеет двойственную природу: во-первых, итоги процедуры фиксируются в первичных документах, во-вторых, отражаются в бухгалтерских регистрах.

Отражение итогов инвентаризации в учете фактически начинается уже на этапе заполнения инвентаризационных описей.

То, в каком документе отразить результаты инвентаризации, определяется сущностью проверяемого актива.

Речь может идти о таких документах, как, например, унифицированные формы:

- ИНВ-1 (для описи основных средств);
- ИНВ-3 и ИНВ-4 (для описи ТМЦ);
- ИНВ-15 (для описи наличных денежных средств);
- ИНВ-17 (для описи дебиторских и кредиторских задолженностей).

Главные сличительные ведомости для отражения результатов инвентаризации в учете — формы ИНВ-18 и ИНВ-19.

Общий итог инвентаризации по предприятию может быть подведен в ведомости, подобной той, что составляется по форме ИНВ-26.

Предприятие вправе использовать любые другие формы вместо указанных унифицированных. Но вне зависимости от природы используемых форм их применение должно быть закреплено в учетной политике.

Результаты инвентаризации представлены на рисунке 46.



Рис.46. Результаты инвентаризации

- Так или иначе, по итогам инвентаризации могут быть выявлены:
- излишки (превышение количества и стоимости объектов учета над теми, что отражены в первичных документах);
  - недостача (меньшее количество и стоимость объектов учета по сравнению с отраженными в первичных документах):
    - пересортица на торговом предприятии или складе поставщика в ретейле (наличие излишек и недостач по разным сортам однотипного товара, например по разным сортам яблок);
    - отсутствие излишек и недостач.

По первым трем результатам инвентаризации бухгалтерский учет сопровождается формированием отдельных проводок в регистрах. Оправдательными документами в этом случае будут указанные описи и сличительные ведомости.

Излишек — это выявление большего количества объектов учета по сравнению с тем, что отражено в первичных документах. Излишки в стоимостном выражении подлежат включению во внереализационные доходы фирмы на основании данных о рыночной стоимости объектов учета (п. 20 ст. 250 НК РФ, письмо Минфина России от 06.06.2008 № 03-03-06/4/42).

В связи с этим указанные выше документы, применяемые для бухгалтерского учета результатов инвентаризации имущества предприятия, могут быть дополнены иными, которые показывают рыночную стоимость объектов учета по состоянию на дату проведения инвентаризации.

Важный критерий учета недостачи в случае, если рассматриваемые активы представлены материально-производственными запасами, — ее величина в сравнении с нормативами по естественной убыли, установленными для того или иного объекта учета.

*Как оформить акт по результатам инвентаризации?*

После проведения осмотра всех объектов, составления описей и отражения выявленных расхождений между данными учета и осмотра оформляется акт о результатах инвентаризации основных средств.

Форму акта предприятие может разработать самостоятельно или воспользоваться формой, которая утверждена приказом Минфина от 30.03.2015 № 52н, форма по ОКУД 0504835.

При заполнении этой формы указываются:

- состав комиссии;
- материально ответственное лицо;
- дни начала и завершения проведения инвентаризации;
- номера и даты ведомостей, актов и сличительных описей.

В акте делаются отметки о результатах проделанной работы, даются полные характеристики обнаруженных разногласий в количественном и стоимостном выражении с указанием причин их появления.

К акту прикладываются: ведомости, сличительные описи, объяснительные записки материально ответственных лиц.

В том случае, если комиссией не было выявлено никаких расхождений между учетными и фактическими данными, в акте делается запись об их отсутствии.

*Оформление протокола заключительного заседания комиссии.*

По окончании проведения инвентаризации ОС комиссия собирается для того, чтобы подвести ее итоги и представить руководителю организации отчет о проделанной работе.

Проведение заключительного заседания комиссии не является обязательным, но протокол ее заседания принимается судом в качестве доказательства причинения ущерба организации.

Порядок и сроки проведения заседания комиссии прописываются в учетной политике компании.

В ходе заседания комиссии фиксируются все случаи недостачи, излишков или пересортицы, выявленные комиссией. Заслушиваются пояснения материально ответственных лиц.

По итогам заседания составляется протокол, в котором фиксируются:

- итоги проделанной работы;
- причины обнаруженных неточностей;
- заключения, к которым пришла комиссия;
- предложения по устранению выявленных недочетов.

Протокол подписывается председателем и всеми членами комиссии. Он передается руководителю организации для принятия окончательного решения по каждому выявленному несоответствию.

Решения, принятые руководителем предприятия, оформляются приказом и отражаются в ведомости учета результатов, выявленных

инвентаризацией ИНВ-26, утвержденной постановлением Госкомстата РФ от 27.03.2000 № 26 или ее аналоге, разработанном компанией самостоятельно.

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ**

### **Практическая работа №1**

«Балансовое обобщение, система бухгалтерских счетов и двойная запись»

#### *1. Темы рефератов и/или докладов*

- Бухгалтерский баланс, его строение и содержание.
- Счета бухгалтерского учета, их назначение и классификация.
- Счета синтетического и аналитического учета, их роль и значение.
- Двойная запись, сущность и значение.

#### *2. Методические указания по подготовке докладов и/или рефератов*

При подготовке доклада на тему «Бухгалтерский баланс, его строение и содержание» необходимо раскрыть роль бухгалтерского баланса как источника информации для проведения анализа финансового положения организации.

Экономическое содержание бухгалтерского баланса следует раскрыть с учетом требований, предъявляемых к оценке статей баланса, дать понятие валюты баланса, сроков составления и представление баланса, подчеркнув, что баланс является главной формой отчетности; рассмотреть содержание баланса в различные периоды развития России. Раскрыть экономическое содержание каждого вида балансовых изменений, на конкретном примере показать, как тот или иной вид балансового изменения влияет на содержание и валюту баланса.

При подготовке доклада на тему «Счета бухгалтерского учета, их назначение и классификация» необходимо раскрыть понятие «Бухгалтерский счет», его строение, порядок открытия и ведения записей

на счетах. Изложить классификацию счетов по существующим признакам, приведенную различными авторами.

При подготовке доклада на тему «Счета синтетического и аналитического учета, их роль и значение» подробно рассмотреть:

- назначение синтетических счетов;
- назначение аналитических счетов и их принципиальное отличие от счетов синтетического учета.

На конкретном примере рассмотреть связь между счетами синтетического и аналитического учетов.

При подготовке доклада на тему «Двойная запись, сущность и значение» раскрыть экономическое и контрольное значение двойной записи, историю возникновения двойной записи; на конкретном примере рассмотреть суть двойной записи, раскрыв понятие бухгалтерской проводки. Раскрыть содержание оборотных ведомостей, составляемых по счетам синтетического и аналитического учета.

### **3. Термины и понятия, которые необходимо выучить**

По нижеприведенным терминам студентам необходимо, используя специальные словари, дать их определения и выучить.

*Термины:* баланс, бухгалтерский счет, двойная запись, корреспонденция счетов, бухгалтерские проводки, синтетические и аналитические счета, оборотная ведомость, оборотный баланс, журнал регистрации операций.

### **4. Задания**

По нижеприведенным данным сгруппировать хозяйственные средства по их видам и назначению и по источникам формирования. По данным группировок составить бухгалтерский баланс.

### Задача 1

Таблица 1

Хозяйственные средства организации и источники их образования  
по состоянию на 1 октября 20\_ г.

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и источников их образования	Сумма, руб.	Сумма, руб.
1	Основные средства	105 000	
2	Материалы	14 987	
3	Денежные средства в кассе	6900	
4	Денежные средства на расчетном счете	49 000	
5	Задолженность поставщикам за материалы		8725
6	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		11 970
7	Задолженность работникам по заработной плате		13836
8	Расчеты с подотчетными лицами	2874	
9	Задолженность разных дебиторов	5770	
10	Уставный капитал		100 000
11	Резервный капитал		16 000
12	Добавочный капитал		14 000
13	Нераспределенная прибыль		20 000
	ИТОГО	184 531	184 531

### Задача 2

Таблица 2

Хозяйственные средства организации и источники их образования  
по состоянию на 1 января 20\_ г.

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и источников их образования	Сумма, руб.	Сумма, руб.
1	Основные средства	20 000	
2	Материалы	8470	
3	Денежные средства в кассе	475	
4	Денежные средства на расчетном счете	3680	
5	Задолженность поставщикам за материалы		1082
6	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		5000

7	Задолженность работникам по заработной плате		2005
8	Расчеты с подотчетными лицами	879	
9	Задолженность разных дебиторов	1583	
10	Уставный капитал		20 000
11	Резервный капитал		2700
12	Добавочный капитал		1300
13	Нераспределенная прибыль		3000
	ИТОГО	35 087	35 087

### Задача 3

Задание.

1. По данным баланса (решение задачи 1) открыть счета бухгалтерского учета.
2. На основании приведенных хозяйственных операций составить журнал регистрации операций.
3. Разнести операции по счетам, подсчитав обороты и сальдо.
4. Составить оборотную ведомость по счетам синтетического учета.
5. Составить баланс на 01 ноября 20\_ г.

Исходные данные.

Таблица 3

#### Хозяйственные операции за октябрь

№ п/п	Документ и содержание операции	Сумма (руб.)
1	Выписка из расчетного счета. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	4725
2	Приходный кассовый ордер. Сдан в кассу остаток неизрасходованного аванса	2874
3	Приходный кассовый ордер и выписка из расчетного счета. Получено в кассу на выплату заработной платы	3836
4	Счет-платежное требование поставщика. Принят к оплате счет за поступившие материалы	10 000
5	Требования. Отпущены материалы на производство продукции	12 000

6	Расчет бухгалтерии. Начислена заработная плата работникам предприятия	20 000
7	Расчет бухгалтерии. Начислено в фонд социального страхования и соцобеспечения	5200
8	Расчет бухгалтерии. Начислена амортизация	10 000
9	Расходный кассовый ордер. Выдана из кассы заработная плата	?
10	Приходный ордер склада. Сдана на склад готовая продукция	22 000

#### Задача 4

Задание.

1. По данным баланса (решение задачи 2) открыть счета бухгалтерского учета.
2. На основании приведенных хозяйственных операций составить журнал регистрации операций.
3. Разнести операции по счетам, подсчитав обороты и сальдо.
4. Составить оборотную ведомость по счетам синтетического учета.
5. Составить баланс на 01 февраля 20\_\_ г.

Исходные данные.

Таблица 4

#### Хозяйственные операции за январь

№ п/п	Документ и содержание операций	Сумма
1	Приходный кассовый ордер и выписка из расчетного счета.	1200
	Получено в кассу с расчетного счета на командировочные расходы	
2	Выписка из расчетного счета. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам	1082
3	Приходный кассовый ордер. Сдан в кассу остаток неизрасходованного аванса	879
4	Выписка из расчетного счета. Зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка	5000
5	Приходный кассовый ордер и выписка из расчетного счета. Получено в кассу на выплату заработной платы	2005
6	Счет-платежное требование поставщика. Принят к оплате счет за поступившие материалы	5000
7	Требования. Отпущены материалы на производство продукции	8500

8	Расчет бухгалтерии. Начислена заработная плата работникам предприятия	30 000
9	Расчет бухгалтерии. Начислено в фонд социального страхования и соцобеспечения	7800
10	Расчет бухгалтерии. Начислена амортизация ОС	12 000
11	Расходный кассовый ордер. Выдана из кассы заработная плата	2005
12	Приходный ордер склада. Сдана на склад готовая продукция	25 000
13	Счет-платежное требование. Предъявлен счет покупателям за отгруженную продукцию	20 000
14	Выписка из расчетного счета. Зачислена на расчетный счет предоплата	1000

### Задача 5

1. Открыть счета синтетического и аналитического учета и записать в них сальдо на 1 мая 20\_\_ г.
2. Отообразить на счетах синтетического и аналитического учета хозяйственные операции за май 20\_\_ г.
3. Подсчитать обороты и сальдо на 1 июня 20\_\_ г. по синтетическим и аналитическим счетам.
4. Составить:
  - а) оборотную ведомость по синтетическим счетам за май;
  - б) оборотную ведомость по аналитическим счетам, открытым к счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» за май;
  - в) баланс на 1 июня 20\_\_ г.

Таблица 5

Остатки по счетам синтетического учета организации на 1 мая 20\_\_ г.

№ счета	Наименование счета	Сумма, руб.	Сумма, руб.
01	Основные средства	67 000	
02	Амортизация основных средств		33 000
41	Материалы	42 700	
50	Касса	8000	
51	Расчетные счета	51 700	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		3320
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		2400

70	Расчеты с персоналом по оплате труда		14680
71	Расчеты с подотчетными лицами	850	
80	Уставный капитал		85 800
99	Нераспределенная прибыль отчетного года		31 050
		170 250	170 250

Таблица 6

Сальдо по счетам аналитического учета, открытым к счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» на 1 мая 20\_\_ г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество подотчетного лица	Должность	Сумма, руб.
1	Иванов П.С.	Зав хозяйством	300
2	Сурков И.Г.	Кладовщик	400
3	Петрова Р.Д.	Зав отделом	150
Итого			850

Таблица 7

Хозяйственные операции за май 20\_\_ г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.
1	Получено с расчетного счета в кассу предприятия на выплату заработной платы	4900
2	Выдана из кассы заработная плата	4680
3	Согласно авансовому отчету завскладом Петровой Р.Д. израсходовано на приобретение канцтоваров	138
4	Остаток неизрасходованного аванса Петровой Р.Д. сдан в кассу	?
5	Перечислена с расчетного счета сумма в погашение задолженности поставщикам	2300
6	Согласно авансовому отчету кладовщика Суркова И.Г. израсходовано на приобретение материалов	420
7	Выдано из кассы Суркову И.Г. возмещение перерасхода по подотчетным суммам	?
8	Перечислено с расчетного счета погашение краткосрочной ссуды банка	2400
9	Начислена заработная плата персоналу предприятия	7000
10	Начислено органам социального страхования и соцобеспечения	1800
11	Согласно авансовому отчету зав. хозяйством Иванова	300

	П.С. израсходовано из подотчетных сумм на приобретение запчастей	
12	Выдано в подотчет зав. хозяйством Иванова П.С. на командировочные расходы	4000

### Методические указания

1. Бухгалтерский баланс рекомендуется составить по нижеприведенной форме:

Таблица 8

Баланс на 1 \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Актив		Пассив	
Хозяйственные средства	Сумма, руб.	Источники хозяйственных средств	Сумма, руб.
Баланс		Баланс	

2. Журнал регистрации операции имеет следующий вид:

Таблица 9

### Журнал регистрации хозяйственных операций

№ п/п	Дата	Документ и содержание операций	Корреспонденция счетов		Сумма	
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Итого			X	X	X	

3. Оборотную ведомость по счетам синтетического учета составить по следующей форме:

Таблица 10

## Оборотная ведомость

№ п/п	Наименование счетов	Сальдо на начало месяца		Оборот за месяц		Сальдо на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
	Итого	=	=	=	=	=	=

4. Оборотную ведомость по счетам аналитического учета, открытым к счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами», составить по следующей форме.

Таблица 11

## Оборотная ведомость по счетам аналитического учета

№ п/п	Наименование (ФИО) дебиторов	Сальдо на начало ме- сяца	Оборот за месяц		Сальдо на конец месяца
			Дебет	Кредит	
	<i>Итого</i>				

## Практическая работа № 2

Первичное наблюдение, документация и инвентаризация

## 1. Темы рефератов и/или докладов

1. Документация и ее значение в управлении предприятием.
2. Инвентаризация: порядок проведения и отражения ее результатов на счетах бухгалтерского учета.

## 2. Методические указания по подготовке докладов и/или рефератов

При подготовке доклада на тему «Документация и ее значение в управлении предприятием» необходимо подчеркнуть, что все хозяйственные операции оформляются документами, данные которых служат основанием для отражения в текущем бухгалтерском учете.

Рассматривая документы бухгалтерского учета, следует рассмотреть основные реквизиты, порядок их обработки и классификацию по ряду признаков. Необходимо подчеркнуть оперативное значение документов, которые служат средством передачи распоряжений и контроля правильности и правомерности совершаемых операций.

Классификацию документа по различным признакам продемонстрировать на конкретном примере.

При подготовке доклада на тему «Инвентаризация: порядок проведения и отражения ее результатов на счетах бухгалтерского учета» необходимо раскрыть понятие «инвентаризация», показать ее значение и обязательность проведения, привести классификацию проводимых инвентаризаций по ряду признаков. Подробно изложить порядок проведения инвентаризации, на конкретном примере раскрыть отражение результатов инвентаризации в системе счетов бухгалтерского учета.

### **3. Термины и понятия, которые необходимо выучить**

По нижеприведенным терминам студентам необходимо, используя специальные словари, дать их определения и выучить.

*Термины:* документ, реквизиты, распорядительные документы, оправдательные документы, комбинированные документы, инвентаризация, недостача, излишки.

### **4. Задание. Отразить результаты инвентаризации на счетах бухгалтерского учета**

#### *Задача 1*

В результате инвентаризации склада материалов инвентаризационной комиссией было выявлено:

- недостача материалов – 9000 руб., в том числе в пределах норм естественной убыли – 5200 руб.;
- излишки материалов – 1700 руб.

Виновником недостачи является материально ответственное лицо.

#### *Задача 2*

В результате инвентаризации склада материалов инвентаризационной комиссией было выявлено:

- излишки материалов – 2700 руб.;
- недостача материалов – 5200 руб., в том числе в пределах норм естественной убыли – 3200 руб.

Виновником недостачи является материально ответственное лицо. Стоимость недостачи в оценке по рыночной стоимости 4000 руб. внесена в кассу заведующим складом.

### *Задача 3*

В результате инвентаризации склада топлива инвентаризационной комиссией было выявлено:

- излишки топлива – 700 руб.;
- недостача топлива – 1200 руб., в том числе в пределах норм естественной убыли – 1200 руб.

### *Методические указания*

Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, относятся на прочие доходы организации.

Недостачи ценностей учитываются на счете 94 «Недостачи и потери», которые согласно приказу руководителя организации списываются:

- в пределах норм естественной убыли – на затраты предприятия;
- сверх норм естественной убыли – на виновное лицо.

Виновное лицо возмещает недостачу исходя из ее стоимости по рыночным ценам.

## **Практическая работа № 3**

### **«Учет денежных средств организации»**

#### **1. Темы рефератов и/или докладов**

1. Документальное оформление и учет денежных средств в кассе предприятия.

2. Документальное оформление и учет денежных средств на расчетных счетах предприятия.

3. Документальное оформление и учет денежных средств на валютных счетах предприятия.

## **2. Методические указания по подготовке докладов и/или рефератов**

При подготовке доклада на тему «Документальное оформление и учет денежных средств в кассе предприятия» необходимо подчеркнуть важность организации учета денежных средств в кассе с целью сохранности денежных средств собственника. В реферате раскрыть порядок организации кассы на предприятии с учетом требований ЦБ РФ. На конкретных примерах изложить порядок оформления первичных бухгалтерских документов по учету движения денежных средств в кассе: приходного и расходного кассовых ордеров, ведения кассовой книги и составления отчета кассира и на конкретном примере раскрыть порядок расчета лимита средств в кассе.

При изложении вопроса о расчетах наличными деньгами с юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями необходимо руководствоваться указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404)

Синтетический учет денежных средств ведется на счете 50 «Касса». При журнально-ордерной форме бухгалтерского учета операции по движению средств в кассе – в ведомости и журнале-ордере № 1.

Соблюдение кассовой дисциплины имеет важное значение. Учредители организации, вышестоящие организации, аудиторы в соответствии с заключенными договорами, а также банки систематически проверяют соблюдение организацией кассовой дисциплины.

Лимит расчетов наличными — 100 000 руб., и определяется он в рамках одного договора. Это означает, что не важно, сколько договор

действует (день, месяц или год), сколько платежей по нему будет произведено и с какой периодичностью, заплатить наличными средствами по нему можно лишь в пределах 100 000 руб. Причем на наличные расчеты в иностранной валюте это правило тоже распространяется. На дату расчетов пересчитывайте сумму по официальному курсу Банка России и следите за тем, чтобы она не превысила сто-тысячный лимит.

Справедливы эти правила при расчетах:

- между двумя юридическими лицами;
- между двумя предпринимателями;
- между юридическим лицом и ИП.

Новые правила по ограничению по наличным расчетам в 2020 году, введенные Указанием Банка России от 9-го декабря 2019 г. № 5348-У, действуют с 27-го апреля 2020 года. Теперь ограничение по наличным расчетам в 2020 году касается наличности, поступившей с банковского счета в кассу: фирмы; предпринимателя. При этом рассчитываться наличностью в рамках ограничения можно как в рублях, так и в иностранной валюте, но во втором случае – с обязательным соблюдением требований российского валютного законодательства.

Продолжающее действовать ограничение по наличным расчетам в 2020 году в размере 100 000 р. применяется так же, как и прежде. Смысл ограничения по наличным расчетам в 2020 году заключается в непревышении лимитной суммы в 100 000 р. при взаиморасчетах наличностью по одному договору с одним и тем же контрагентом. Эту лимитную сумму следует сравнивать с ценой договора.

Например, ценой договора является:

– по договору поставки или купли-продажи – стоимость товаров, включая НДС;

– по договору подряда – стоимость работ, включая НДС;

– по договору о возмездной оказании услуг – стоимость услуг, включая НДС.

*Штраф за превышение лимита расчета наличными 2020 года*

Сумму штрафа за превышение лимита расчета наличными 2020 определяет статья 15.1 КоАП РФ. Состав правонарушения, за которое назначают штраф за превышение лимита расчета наличными 2020 –

нарушение порядка работы с денежной наличностью. Подробнее о санкциях – в таблице 1

Таблица 1

Штраф за превышение лимита расчета наличными 2020

Провинившееся лицо	Санкция
Организация	Штраф на сумму от 40 000 р. до 50 000 р.
Сотрудник, в том числе руководитель	Штраф на сумму от 4000 р. до 5000 р.

При подготовке доклада на тему «Документальное оформление и учет денежных средств на расчетных счетах предприятия» необходимо раскрыть порядок открытия расчетных счетов, правила составления первичных документов и обработки выписки из расчетного счета, учитывая, что данный документ составляется банком по правилам ведения пассивного счета. Описать первичные документы, оформляющие движение средств на расчетных счетах: платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы, расчеты по инкассо. Раскрыть порядок записей в учетных регистрах: журнал-ордер № 2 и ведомость № 2.

При подготовке доклада на тему «Документальное оформление и учет денежных средств на валютных счетах предприятия» необходимо, руководствуясь Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», раскрыть порядок открытия валютного счета и порядок отражения следующих операций:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средств платежа;
- ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории России, на счет того же лица, открытый на территории России и др.

С 01.01.2007 г. резиденты имеют право открывать счета в банках, расположенных на территории любых иностранных государств. Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов, открываемых в банках, расположенных на территориях иностранных государств, не позднее месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета с банком.

Резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета отчет о движении средств по счетам в банках за пределами территории РФ с подтверждающими документами. Синтетический учет движения валютных средств отражается на счете 52 «Валютные счета», к которому открываются два субсчета:

52-1 «Валютные счета внутри страны»

52-2 «Валютные счета за рубежом»

Возникающие курсовые разницы по операциям с валютными средствами отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», согласно ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

### **3. Термины и понятия, которые необходимо выучить**

По нижеприведенным терминам студентам необходимо, используя специальные словари, дать их определения и выучить.

*Термины:* платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, чеки, расчеты по инкассо, приходный и расходный кассовый ордер, иностранная валюта, внешние и внутренние ценные бумаги, курсовая разница.

### **4. Задания**

1. Отобразить на счетах бухгалтерского учета следующие операции по движению средств в кассе, оформив журнал регистрации операций.

#### *Задача 1*

1. Согласно приходному кассовому ордеру получено с расчетного счета на выплату заработной платы 7000 руб.

2. Согласно расходному кассовому ордеру выдана заработная плата в сумме 6500 руб.

3. Депонированная заработная плата по объявлению на взнос наличными сдана на расчетный счет – 500 руб.
  4. Выдано под отчет на командировочные расходы – 4500 руб.
  5. Сдан в кассу остаток неизрасходованного аванса – 1200 руб.
  6. Оприходована в кассу выручка от продажи товара – 50 000 руб.
  7. Получено в кассу от материально ответственного лица в возмещение материального ущерба – 800 руб.
  8. Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлен и оприходован излишек средств – 1800 руб.
  9. Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлена недостача средств – 7000 руб.
  10. Выдан из кассы работнику организации заем – 4200 руб.
- Сформулируем хозяйственные операции по данным ситуациям в журнале регистрации операций.

Таблица 2

Журнал регистрации операций по учету денежных средств

п/п	Документ и содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Согласно приходному кассовому ордеру получено с расчетного счета на выплату заработной платы	50	51	7000
2	Согласно расходному кассовому ордеру выдана заработная плата	70	50	6500
3	Депонированная заработная плата по объявлению на взнос наличными сдана на расчетный счет	51	50	500

4	Выдано под отчет на командировочные расходы	71	50	4500
5	Сдан в кассу остаток не израсходованного аванса	50	71	1200
6	Оприходована в кассу выручка от продажи товара	50	62	50 000
7	Получено в кассу от материально ответственного лица в возмещение материального ущерба	50	73	800
8	Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлен и оприходован излишек средств	50	91	1800
9	Согласно акту инвентаризации средств в кассе выявлена недостача средств	94	50	7000
10	Выдан из кассы работнику организации заем	73	50	4200

2. Отразить на счетах бухгалтерского учета следующие операции по движению средств на расчетном счете, оформив журнал регистрации операций

### *Задача 2*

Согласно выписке из расчетного счета на предприятии были совершены следующие операции:

1. По чеку в кассу предприятия были получены денежные средства:

–на выдачу заработной платы – 7000 руб.

–на хозяйственные расходы – 1800 руб.

2. На основании платежного поручения на предварительную оплату поставщику по приобретаемым материалам было перечислено 4720 руб., в том числе НДС – 720 руб.

3. Согласно платежному поручению было перечислено подрядчику на оплату за оказание услуг по ремонту производственного оборудования. По счету стоимость оказанных услуг составила 9620 руб., в том числе НДС – 1620 руб.

4. На покупку государственных краткосрочных обязательств (ГКО) перечислено «Промстройбанку» 30 000 руб.

5. Согласно акту налоговой инспекции платежным поручением перечислены штрафные санкции за нарушение финансовой дисциплины в сумме 1500 руб.

6. Согласно счета и платежного поручения зачислены на расчетный счет средства, поступившие от покупателей, в сумме 23 600 руб., в том числе НДС 3600 руб.

7. Согласно платежному поручению перечислено с расчетного счета поставщикам за поступившие материалы 11 800 руб.

8. Согласно платежному поручению перечислены с расчетного счета бюджету налоги – 8200 руб.

9. Согласно платежному поручению зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка – 100 000 руб.

10. Согласно платежному поручению зачислены на расчетный счет авансовые платежи, поступившие от покупателей, – 5900 руб., в том числе НДС – 900 руб.

11. Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности социальным фондам – 3300 руб.

Сформулируем хозяйственные операции по данным ситуациям в журнале регистрации операций.

Таблица 3

Журнал хозяйственных операций по движению средств на расчетном счете

п/п	Документ и содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	
		Дебет	Кредит	Частная	Общая
1	По чеку в кассу предприятия были получены денежные средства:				8800
	на выдачу заработной платы	50	51	7000	
	на хозяйственные расходы	50	51	1800	
2	На основании платежного поручения на предварительную оплату поставщику по приобретаемым материалам было перечислено	60/ авансы выданные	51		4720

3	Согласно платежному поручению было перечислено подрядчику на оплату за оказание услуг по ремонту производственного оборудования:				
	стоимость оказанных услуг составила	60	51	8000	9620
	НДС	60	51	1620	
4	На покупку государственных краткосрочных обязательств (ГКО) перечислено «Промстройбанку»	76	51		30 000
5	Согласно акту налоговой инспекции платежным поручением перечислены штрафные санкции за нарушение финансовой дисциплины в сумме	76	51		1500
6	Согласно счета и платежного поручения зачислены на расчетный счет средства, поступившие от покупателей	51	62		23 600
7	Согласно платежному поручению перечислено с расчетного счета поставщикам за поступившие материалы	60	51		11 800
8	Согласно платежному поручению перечислено с расчетного счета бюджету налоги	68	51		8200
9	Согласно платежному поручению зачислена на расчетный счет краткосрочная ссуда банка	51	66		100 000
10	Согласно платежному поручению зачислены на расчетный счет авансовые платежи, поступившие от покупателей	51	62/ авансы получены		5900

11	Расчет бухгалтерии. Начислен НДС бюджету с суммы полученных авансов	62/ авансы получе- ны	68		900
12	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности социальным фондам	69	51		3300

## Практическое задание № 4

### «Формирование показателей бухгалтерской отчетности»

#### *Методические рекомендации*

Для составления бухгалтерского баланса за 2021 год по-прежнему применяются бланки его полной и упрощенной форм, рекомендованные приказом № 66н. С 1 июня 2019 года действует редакция от 19.04.2019. Внесение данных в бухгалтерский баланс подчиняется ряду требований, предъявляемых как к самой отчетности, так и к бухгалтерским данным, служащим источником сведений для нее.

Заполнение формы бухгалтерского баланса за 2021 год в 2022 году должно вестись с учетом данных со счетов бухучета и подчиняться следующим правилам:

1. При формировании отчета отчетным периодом является год. Промежуточная отчетность составляется только по решению руководства или собственников.

2. Используется утвержденная форма, которую при необходимости более глубокой детализации можно дополнять новыми строками.

3. Форма предусматривает отражение показателей за текущий год и за 2 предыдущих.

3. Баланс должен включать показатели в нетто-оценке, то есть очищенные от регулирующих величин (например, амортизации ОС).

4. Дебетовые и кредитовые остатки по счетам в балансе показываются развернуто, если для этих счетов не действует правило нетто-

оценки. При нетто-оценке имущество отражается в активе по его учетной стоимости, то есть ОС и НМА — по остаточной, а ТМЦ — по стоимости за вычетом резервов (если они образованы).

5. Проценты по долгосрочным кредитам должны быть показаны в составе краткосрочной задолженности, а проценты по финансовым вложениям — в составе расчетов с контрагентом.

6. Вопрос об уменьшении задолженности перед покупателями, от которых получен аванс, на сумму НДС, начисленного от этих авансов, решается составителем отчетности самостоятельно.

7. В отдельной графе даются ссылки на пояснения, раскрывающие информацию и др.

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 продаж, 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 органи-

заций, 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.

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.

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, соответствен-

но, в активе и пассиве баланса в составе краткосрочных обязательств; при этом дебиторская задолженность уменьшается на суммы созданных резервов по сомнительным долгам и данным, 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 капвложениях, 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 вложениях, 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 учитываются 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 специа-

лизированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.<sup>1</sup>

Бухгалтерский баланс предприятия, заполненный на примере образца 2019 года по упрощенной форме, окажется следующим (Табл.1).

Таблица 1

Образец заполнения бухгалтерского баланса по упрощенной форме

Строки бухгалтерского баланса	Формула расчета суммы по номерам счетов бухгалтерского учета, с которых берутся значения остатков
<b>АКТИВ</b>	
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
<b>БАЛАНС</b>	
<b>ПАССИВ</b>	
Капитал и резервы	80 + 82 + 84
Долгосрочные заемные средства	67 (кредиты с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев)
Другие долгосрочные обязательства	77

<sup>1</sup> Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99"

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 бухучет 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 бухучета, 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 от-

четный 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 2021 год:

- в столбце 3 (данные за отчетный период) отражаются обороты по счетам с 1 января по 31 декабря 2021 года включительно;
- в столбце 4 (данные за аналогичный период предыдущего года) приводятся показатели столбца 3 Отчета о финансовых результатах за 2020 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 сдает 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 организации 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 получится 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:<sup>2</sup>

- 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". Статью 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 бухгалтер (п. 1 ПБУ 18/02). Это, например, плательщики налога на игровой бизнес<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> 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.

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) (строка 2400)	=	Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300)	+	Изменение отложенных налоговых обязательств (строка 2430)	+	Изменение отложенных налоговых активов (строка 2450)	+	Прочее (строка 2460)	-	Текущий налог на прибыль (строка 2410)
---------------------------------------	---	---------------------------------------------------	---	-----------------------------------------------------------	---	------------------------------------------------------	---	----------------------	---	----------------------------------------

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).

## ТЕСТ КОНТРОЛЯ ТЕКУЩИХ И ОСТАТОЧНЫХ ЗНАНИЙ по Бухгалтерскому учету (Активы)

1. Какие виды хозяйственного учета вы знаете?

- 1 Текущий, финансовый, оперативный
- 2 Оперативный, статистический, бухгалтерский, налоговый
- 3 Статистический, управленческий, нормативный.
- 4 Бухгалтерский, оперативный, финансовый

2. Бухгалтерский учет является частью...

- 1 Финансового учета;
- 2 Управленческого учета
- 3 Хозяйственного учета;
- 4 Оперативного учета

3. Что является объектом бухгалтерского учета?

- 1 Хозяйственная деятельность организаций и их подразделений
- 2 Экономические ресурсы
- 3 Хозяйственные операции и их результаты
- 4 Имущество организации, ее обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе ее деятельности

4. Какой учет обеспечивает формирование внутренней отчетности данных о состоянии имущества предприятия?

- 1 Финансовый
- 2 Управленческий
- 3 Статистический
- 4 Бухгалтерский

5. Хозяйственный учет должен быть:

- 1 Своевременным и достоверным
- 2 Сопоставимым и доступным
- 3 Экономичным и рационально организованным
- 4 Своевременным, достоверным, сопоставимым, доступным, экономичным и рационально организованным

6. Учет, который осуществляется на местах производства и выполнения различных хозяйственных функций, это:

- 1 Статистический учет
- 2 Финансовый учет
- 3 Оперативный учет
- 4 Бухгалтерский учет

7. Какие учетные измерители применяется в хозяйственном учете?

- 1 Денежные и натуральные
- 2 Натуральные и трудовые
- 3 Трудовые, денежные и натуральные
- 4 Трудовые и денежные

8. Объектом налогового учета является:

- 1 Имущество организации
- 2 Хозяйственная деятельность предприятия
- 3 Налоговые платежи
- 4 Хозяйственные операции

9. Какие функции выполняет бухгалтерский учет?

- 1 Сбор, регистрация и обобщение информации.
- 2 Запись информации в первичные учетные документы
- 3 Информационную, контрольную.
- 4 Аналитическую

10. Срок полезного использования представляет собой период, в течение которого объект основных средств:

- а) учитывается на балансе организации;
- б) используется в организации и приносит доход;
- в) не требует капитального ремонта.

11. Инвентарным объектом основных средств является:

- а) объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- б) объект без приспособлений и принадлежностей;

в) отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;

г) группа однородных предметов, находящихся в одном подразделении организации;

*12. Основные средства, внесенные учредителями в счет вклада в уставный капитал, принимаются к учету:*

а) по остаточной стоимости;

б) по экспертной оценке;

в) по согласованной с учредителями стоимости;

г) по текущей рыночной стоимости.

*13. Первоначальная стоимость объектов основных средств может быть изменена в случаях:*

а) достройки;

б) капитального ремонта;

в) дооборудования;

г) реконструкции;

д) перемещения объектов внутри организации, если это связано с частичной их ликвидацией на старом месте эксплуатации и монтажом и установкой на новом месте;

е) частичной ликвидации;

ж) переоценки.

*14. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством:*

а) строительства;

б) ремонта;

в) модернизации;

г) реконструкции

*15. Какие объекты относятся к НМА?*

1 Результаты интеллектуальной деятельности

2 Объекты интеллектуальной деятельности

3 Объекты, обладающие способностью к отчуждению и приносящие доход

4 Права на результаты интеллектуальной деятельности.

*16. Как оцениваются НМА при их приобретении?*

- 1 По первоначальной стоимости.
- 2 По остаточной стоимости
- 3 По рыночным ценам
- 4 По договорным ценам

*17. Что понимается под инвентарным объектом НМА?*

- 1 Лицензионный договор
- 2 Совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении прав .
- 3 Условное обозначение объекта НМА
- 4 Деловая репутация.

*18. Какие способы начисления амортизации НМА используются для целей бухгалтерского учета?*

- 1 Нелинейный
- 2 По сумме чисел лет срока полезного использования объекта НМА
- 3 Линейный
- 4 Устанавливается организацией самостоятельно.

*19. Предметом бухгалтерского учета является:*

- 1 хозяйственные средства организации и их источники
- 2 хозяйственные процессы организации и их результаты
- 3 хозяйственные средства организации и их источники, хозяйственные процессы и их результаты

*20. К источникам образования хозяйственных средств организации относятся:*

- 1 собственный капитал
- 2 заемный капитал
- 3 собственный и заемный капитал

*21. К денежным средствам предприятия относятся:*

- 1 сумма наличных денег в кассе
- 2 сумма средств на расчетном счете
- 3 сумма наличных денег в кассе и сумма средств на расчетном счете

22. Основные средства относятся к :

- 1 собственный капитал
- 2 товарно-материальные запасы
- 3 внеоборотные средства

23. Прибыль, полученная предприятием, относится к:

- Ответы 1 к источникам собственных средств
- 2 к источникам заемных средств
  - 3 денежным средствам

24. В системе хозяйственного учета РФ выделяются:

- 1 оперативный и статистический
- 2 оперативный, статистический и бухгалтерский
- 3 финансовый и управленческий

25. Хозяйственная операция затрагивает:

- 1 имущество предприятия
- 2 источники образования имущества
- 3 имущество предприятия и источники образования имущества

26. Бухгалтерский учет должен быть:

- 1 Своевременным, сплошным, достоверным, понятным, экономичным.
- 2 Экономичным, доступным, выборочным.
- 3 Сплошным, рациональным.

27. Внешние пользователи бухгалтерской информации это:

- 1 Работники организации, руководство.
- 2 Инвесторы, поставщики, клиенты, банки
- 3 Менеджмент организации.

28. Готовая продукция отражается на счете 43:

- 1 По фактической себестоимости
- 2 По нормативной себестоимости
- 3 По продажным ценам
- 4 По фактической или нормативной себестоимости

29. При использовании счета 40 готовая продукция отражается на счете 43:

- 1 По фактической себестоимости
- 2 По нормативной себестоимости
- 3 По продажным ценам
- 4 По фактической или нормативной себестоимости.

30. Отгрузка готовой продукции покупателю отражается проводкой:

- 1 Дебет 90/2 – Кредит 43
- 2 Дебет 43/"Готовая продукция отгруженная" – Кредит 43/"Готовая продукция на складе"
- 3 Дебет 62 – Кредит 43
- 4 Дебет 45 – Кредит 43

31. Выручка от продажи продукции отражается проводкой:

- 1 Дебет 62 – Кредит 90
- 2 Дебет 62 – Кредит 43
- 3 Дебет 90 – Кредит 43
- 4 Дебет 90 – Кредит 44

32. Полученная за отчетный месяц прибыль от продажи продукции отражается проводкой:

- 1) Дебет 90/1 – Кредит 99 и Д 99 – Кредит 90/2
- 2) Дебет 99 – Кредит 90/9
- 3) Дебет 90/9 – Кредит 99
- 4) Дебет 99 – Кредит 90/1

33. К расходам на продажу не относятся:

- 1 Штрафные санкции за несвоевременную отгрузку продукции.
- 2 Комиссионные сборы
- 3 Расходы на упаковку
- 4 Расходы на рекламу

*34. Расходы на продажу списываются проводкой:*

- 1) Дебет 20 – Кредит 44
- 2) Дебет 90 – Кредит 44
- 3) Дебет 99 – Кредит 44
- 4) Дебет 84 – Кредит 44

*35. В соответствии с учетной политикой компания приняла решение создать резерв под снижение стоимости материальных ценностей, чтобы уточнить стоимость материально-производственных запасов, которые частично потеряли свое первоначальное качество.*

*Фиксируя в учете создание резерва, бухгалтер должен сделать проводку:*

- 1 Дебет 20 Кредит 14;
- 2 Дебет 91 Кредит 14;
- 3 Дебет 14 Кредит 91;
- 4 Дебет 99 Кредит 14.

*36. Фактическая себестоимость заготовленных материалов складывается из:*

- 1 оптовой цены поставщика за отгруженные материалы и фактических затрат, связанных с доставкой материалов на склад;
- 2 нормативная себестоимость готовой продукции +,- отклонения;
- 3 полная производственная себестоимость выпущенной из производства продукции + расходы на продажу + НДС;
- 4 любой из ответов верен.

*37. Материально-производственные запасы, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении, принимаются к бухгалтерскому учету:*

- 1 на балансовый счет 10 «Материалы» в оценке, предусмотренной в договоре;
- 2 на забалансовые счета, в оценке, предусмотренной в договоре;
- 3 на забалансовые счета по рыночной стоимости.

38. *Материалы, переданные для переработки другим организациям, списываются с учета проводкой:*

1 Дебет 43 Кредит 10;

2 Дебет 60 Кредит 10;

3 с баланса не списываются, но учитываются обособленно на счете 10 «Материалы».

39. *Оценка материально-производственных запасов на конец отчетного периода (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) производится:*

1 в зависимости от принятого метода оценки запасов при их выбытии;

2 по себестоимости каждой единицы запаса;

3 по средней себестоимости.

40. *Приобретен хозяйственный инвентарь стоимостью 15 тысяч рублей за единицу и сроком службы 6 месяцев. Его принятие к учету отражается следующим образом:*

1 Дебет 01 Кредит 60;

2 Дебет 08 Кредит 60;

3 Дебет 10 Кредит 60.

41. *Оценка материалов, приобретенных за плату, производится:*

1 по договорной стоимости;

2 по рыночной стоимости;

3 по фактическим затратам на приобретение.

42. *В соответствии с требованиями ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов" в бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта информация:*

1 о способах оценки материально-производственных запасов по их группам (видам);

2 об изменении способов оценки материально-производственных запасов;

3 о стоимости материально-производственных запасов, переданных в залог;

4 о величине и движении резервов под снижение стоимости материальных ценностей.

*43. Может ли счет 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» иметь кредитовое сальдо:*

1 да;

2 может, если это оговорено в учетной политике;

3 нет.

### ***Тест контроля текущих и остаточных знаний по Бухгалтерскому учету (Пассивы)***

#### **Вариант 1**

*1. Работник представил в бухгалтерию больничный лист. Какие из перечисленных недочетов в заполнении потребуют переоформления больничного листа?*

1. Бланк больничного листа заполнен прописными буквами;

2. Не соблюдена последовательность указания адреса медицинской организации;

3. В фамилии работника была допущена ошибка, исправленная с помощью корректирующего средства;

4. Наименование компании, в которой работает сотрудник, указано в кавычках.

*2. Поступление вклада учредителя в уставный капитал оформляют проводкой:*

1. Дебет 10 "Материалы кредит 75 "Расчеты с учредителями";

2. Дебет 20 "Основное производство" кредит 75 "Расчеты с учредителями";

3. Дебет 80 "Уставный капитал" кредит 75 "Расчеты с учредителями";

4. Нет правильного ответа

3. *Нераспределенную прибыль списывают на счет 84:*

1. По окончании каждого месяца;
2. В конце каждого квартала;
3. В конце отчетного года;
4. Нет правильного ответа

4. *Оплата труда работникам животноводства осуществляется:*

1. По индивидуальным расценкам за продукцию;
2. За обслуживаемое поголовье;
3. По часовой оплате;
4. Нет правильного ответа.

5. *Норматив отчислений на оплату труда от валового дохода рассчитывается по формуле:*

1.  $H = \text{ФО} : (\text{ВП} - \text{МЗ}) * 100;$
2.  $H = \text{ФО} : \text{ВП} * 100;$
3.  $H = \text{ФО} : (\text{МЗ} - \text{ВП}) * 100;$
4. Нет правильного ответа.

6. *Оценочные резервы создают за счет следующих источников:*

1. Целевого финансирования;
2. Нераспределенной прибыли;
3. Финансовых результатов;
4. Нет правильного ответа

7. *Расходами от обычной деятельности являются:*

1. Себестоимость реализованной продукции;
2. Оплата приобретенных активов;
3. Списание реализованных активов;
4. Нет правильного ответа.

8. *Нарушение дисциплины труда всегда вызывает:*

1. Содержание дополнительной численности персонала;
2. Снижение коллективных результатов труда;
3. Прямые потери рабочего времени;
4. Снижение качества продукции.

9. *Счет 99 "Прибыли и убытки" закрывают:*

1. По окончании месяца;
2. По окончании квартала;
3. По окончании года %;
4. Нет правильного ответа.

*10. Реформацию баланса проводят:*

1. По окончании года;
2. По окончании квартала;
3. По мере необходимости;
4. Нет правильного ответа.

*11. Источником формирования резервного капитала является:*

1. Прибыль текущего года;
2. Нераспределенная прибыль;
3. Средства добавочного капитала;
4. Нет правильного ответа.

12.

*12. Использование средств резервного капитала оформляют следующей проводкой:*

1. Дебет 82 "Резервный капитал" Кредит 84 "Нераспределенная прибыль";
2. Дебет 99 "Прибыли и убытки" Кредит 84 "Нераспределенная прибыль";
3. Дебет 84 "Нераспределенная прибыль" кредит 82 "Резервный капитал";
4. Нет правильного ответа.

*13. Что понимается под словом "Трудовые ресурсы" предприятия?*

1. Запас трудовых возможностей у людей;
2. Всех тех, кто участвует в трудовом процессе;
3. Всех желающих участвовать в трудовом процессе;
4. Работающих в основных цехах.

*14. Использование резервов предстоящих расходов отражают проводкой:*

1. Дебет 96 "Резервы предстоящих расходов" Кредит 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";
2. Дебет 20 "Основное производство" Кредит 96 "Резервы предстоящих расходов";
3. Дебет 96 "Резервы предстоящих расходов" Кредит 20 "Основное производство";
4. Нет правильного ответа.

15. В балансе отражают следующие виды резервов:

1. Предстоящих расходов;
2. Под обесценение финансовых вложений;
3. По сомнительным долгам;
4. Нет правильного ответа.

## **Вариант 2**

1. К прочим доходам предприятия относят:

1. Получение процентов по займам;
2. Получение кредитов и займов;
3. Получение денежных средств в погашение займов;
4. Нет правильного ответа.

2. Сальдо прочих доходов и расходов выявляют на счете:

1. 90 "Продажи";
2. 91 "Прочие доходы и расходы";
3. 99 "Прибыли и убытки";
4. Нет правильного ответа.

3. В пассиве баланса в течение года отражают счета:

1. 90 "Продажи";
2. 91 "Прочие доходы и расходы";
3. 99 "Прибыли и убытки";
4. Нет правильного ответа.

4. Стоимость материалов, списываемых на реализацию, относят:

1. К прочим доходам;
2. К прочим расходам;
3. Расходам по обычной деятельности;
4. Нет правильного ответа.

5. Налогообложению подлежит:

1. Чистая прибыль;
2. Нераспределенная прибыль;
3. Прибыль от продаж;
4. Нет правильного ответа.

6. Добавочный капитал образуется за счет следующего источника:

1. Прибыли, полученной от продажи основных средств;

2. Прироста стоимости основных средств;
  3. Увеличения стоимости основных средств вследствие модернизации;
  4. Нет правильного ответа.
7. *Образование добавочного капитала отражают проводкой:*
1. Дебет 01 "Основные средства" Кредит 83 "Добавочный капитал";
  2. Дебет 83 "Добавочный капитал" Кредит 80 "Уставный капитал";
  3. Дебет 83 "Добавочный капитал" Кредит 01 "Основные средства".
  4. Нет правильного ответа.
8. *Резервы предстоящих расходов создают:*
1. За счет нераспределенной прибыли;
  2. Путем увеличения производственных затрат;
  3. За счет прочих расходов;
  4. Нет правильного ответа
9. *Для каких видов задолженности образуют резерв по сомнительным долгам?*
1. Задолженности по кредитам и займам;
  2. Задолженности работников предприятия;
  3. Задолженности покупателей;
  4. Нет правильного ответа.
10. *Хронометраж – вид наблюдения за:*
1. Непрерывными элементами оперативной работы
  2. Циклически-повторяющимися элементами оперативной работы
  3. Неповторяющимися элементами оперативной работы
  4. Нет правильного ответа
11. *К прочим расходам предприятия относят:*
1. Создание оценочных резервов;
  2. Дивиденды, выплаченные учредителям;
  3. Выплаченную арендную плату;
  4. Нет правильного ответа.

12. Убыток, полученный в результате реализации основных средств, будет отражен проводкой:

1. Дебет 90-9 "Прибыль/убыток от продаж" Кредит 99 "Прибыли и убытки";
2. Дебет 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов" Кредит 99 "Прибыли и убытки";
3. Дебет 99 "Прибыли и убытки" Кредит 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов";
4. Нет правильного ответа.

13. Промышленно-производственный персонал предприятия объединяет:

1. Весь персонал, работающий на промышленном предприятии;
2. Весь персонал, связанный с промышленным производством;
3. Весь персонал, основных и вспомогательных цехов предприятия;
4. Всех работающих в подсобном сельском хозяйстве;

14. Реформацию баланса оформляют проводкой:

1. Дебет 99 "Прибыли и убытки" Кредит 84 "Нераспределенная прибыль";
2. Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" Кредит 99 "Прибыли и убытки";
3. Дебет 90 "Продажи" Кредит 99 "Прибыли и убытки"
4. Нет правильного ответа

15. Доходы, выплачиваемые учредителям, облагаются налогом на прибыль по ставке:

1. 9 %;
2. 13%;
3. 20 %.
4. 100%

### **Вариант 3**

*1. Увеличение уставного капитала отражают проводкой:*

1. Дебет 80 "Уставный капитал" Кредит 84 "Нераспределенная прибыль";
2. Дебет 99 "Прибыли и убытки" Кредит 80 "Уставный капитал";
3. Дебет 83 "Добавочный капитал" Кредит 80 "Уставный капитал";
4. Нет правильного ответа

*2. Реформацию баланса проводят:*

1. По окончании года;
2. По окончании квартала;
3. По мере необходимости;
4. Нет правильного ответа.

*3. Предположим, организация создала резерв на оплату отпусков. В июле она начислила работнику отпускные и страховые взносы с них. Как она должна учесть сумму страховых взносов в налоговом учете?*

1. За счет резерва;
2. В составе расходов на оплату труда текущего периода;
3. В составе прочих расходов;
4. Так, как она определила в учетной политике для целей налогообложения.

*4. Налогообложению подлежит:*

1. Чистая прибыль;
2. Нераспределенная прибыль;
3. Прибыль от продаж;
4. Нет правильного ответа.

*5. Счет 99 "Прибыли и убытки" закрывают:*

1. По окончании месяца;
2. По окончании квартала;
3. По окончании года;
4. Нет правильного ответа.

*6. Оценочные резервы создают для корректировки стоимости следующих средств:*

1. Только внеоборотных активов;

2. Только оборотных активов;
3. Внеоборотных и оборотных активов;
4. Нет правильного ответа.

7. *Трудоемкость определяет:*

1. Затраты труда на производство продукции;
2. Затраты рабочего времени на производство единицы продукции;
3. Количество продукции производимой в единицу времени;
4. Количество продукции высшего качества.

8. *К специалистам относятся:*

1. Главный механик;
2. Агент;
3. Кассир;
4. Инженер-механик;

9. *Показатели, характеризующие эффективность использования трудовых ресурсов предприятия:*

1. Выработка продукции;
2. Валовая продукция;
3. Фонд ресурсов труда;
4. Нет правильного ответа

10. *Нераспределенную прибыль списывают на счет 84:*

1. По окончании каждого месяца;
2. В конце каждого квартала;
3. В конце отчетного года;
4. Нет правильного ответа

11. *Норматив отчислений на оплату труда от валового дохода рассчитывается по формуле:*

1.  $H = \text{ФО} : (\text{ВП} - \text{МЗ}) * 100;$
2.  $\text{ЧН} = \text{ФО} : \text{ВП} * 100;$
3.  $H = \text{ФО} : (\text{МЗ} - \text{ВП}) * 100;$
4. Нет правильного ответа.

12. *Добавочный капитал образуется за счет следующего источника:*

1. Прибыли, полученной от продажи основных средств;
2. Прироста стоимости основных средств;

3. Увеличения стоимости основных средств вследствие модернизации;

4. Нет правильного ответа.

*13. Образование добавочного капитала отражают проводкой:*

1. Дебет 01 "Основные средства" Кредит 83 "Добавочный капитал";

2. Дебет 83 "Добавочный капитал" Кредит 80 "Уставный капитал";

3. Дебет 83 "Добавочный капитал" Кредит 01 "Основные средства";

4. Нет правильного ответа.

*14. Производственные бригады в зависимости от уровня специализации могут быть:*

1. Специализированными;

2. Хозрасчетными;

3. Арендными;

4. Сквозными.

*15. Резервы предстоящих расходов создают:*

1. За счет нераспределенной прибыли;

2. Путем увеличения производственных затрат;

3. За счет прочих расходов;

4. Нет правильного ответа.

Тесты к теме «Теоретические и методологические основы финансового менеджмента»

*1. Каковы функции финансов предприятия?*

А) распределительная;

Б) распределительная и контрольная;

В) обеспечение денежными ресурсами кругооборота средств;

*2. Что понимают под организацией финансов предприятий?*

А) состав денежных фондов и кредита;

Б) порядок образования денежных средств;

Г) состав и порядок образования денежных фондов, соотношение между их размерами, взаимоотношения с финансово-кредитной системой.

*3. Какие принципы организации финансов предприятий действуют в рыночной экономике?*

- А) финансовая самостоятельность и хозрасчет;
- Б) самофинансирование и моральная ответственность;
- В) финансовая самостоятельность, самофинансирование, коммерческий; расчет, материальная заинтересованность, создание финансовых резервов.

*4. К задачам финансового менеджмента относятся все пункты, кроме*

- А) оптимизация денежного оборота;
- Б) обеспечение постоянного финансового равновесия предприятия;
- В) максимизация рыночной стоимости предприятия;
- Г) обеспечение формирования достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с задачами развития предприятия в предстоящем периоде.

*5. К функциям финансового менеджмента НЕ относятся*

- А) фискальная функция;
- Б) управление финансовыми рисками;
- В) управление капиталом;
- Г) управление активами.

*6. Основной целью финансового менеджмента является*

- А) минимизация финансовых рисков;
- Б) максимизация прибыли;
- В) увеличение рыночной стоимости акций;
- Г) обеспечение благосостояния собственников предприятия.

*7. К базовым концепциям финансового менеджмента относят все пункты, кроме...*

- А. временной ценности денежных ресурсов;

- Б. стоимости капитала;
- В. денежного потока;
- Г) эффективности инвестиционной деятельности.

8. *Субъектами финансового менеджмента не могут выступать ...*

- А) должностные лица финансовой службы, либо работники, которые осуществляют целенаправленное управление денежными потоками, кругооборотом стоимости и финансовыми ресурсами предприятия;
- Б) совокупность условий осуществления денежного потока, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений;
- В) денежные потоки и финансовые ресурсы предприятия;
- Г) финансовая инфраструктура предприятия.

9. *Объектом финансового менеджмента являются*

- А) система финансовых показателей;
- Б) доходы от всех видов деятельности;
- В) правовое и информационное обеспечение, финансовые отношения, финансовые инструменты, финансовые методы и финансовые показатели;
- Г) группа лиц, реализующих движение финансовых ресурсов и финансовых отношений;
- Д) активы и пассивы предприятия, формирующиеся в процессе текущей деятельности и осуществления инвестиций.

10. *К финансовым ресурсам относятся*

- А) налоги;
- Б) страховые платежи;
- В) бюджетные и внебюджетные фонды, фонды накопления и потребления, национальный доход;
- Г) денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, в оборотные производственные фонды и фонды обращения прибыль.

11. *Система управления финансами предприятия — это*

- А) финансовый аппарат;

- Б) финансовый механизм;
- В) финансовая политика;
- Г) финансовая стратегия.

*12. В механизм финансового менеджмента не включаются*

- А) система регулирования финансов предприятий;
- Б) система финансовых инструментов;
- В) система финансовых рычагов;
- Г) система финансовых методов.

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

- А) защиты собственных имущественных интересов;
- Б) перераспределения финансовых ресурсов предприятий в соответствии с учредительными документами;
- В) организации, планирования, стимулирования использования финансовых ресурсов;
- Г) эффективности управления финансами предприятия.

*14. Что является управляющей подсистемой финансового менеджмента?*

- А) дирекция коммерческой организации;
- Б) финансовое подразделение и бухгалтерия;
- В) маркетинговая служба организации.

*15. Сущность этой концепции состоит в том, что настоящая стоимость денег всегда выше их будущей стоимости в связи с альтернативой возможного их инвестирования, а также влиянием факторов инфляции и риска:*

- А) Концепция взаимосвязи уровня риска и доходности (Risk and Return Conception);
- Б) концепция стоимости денег во времени (Time Value of Money, TVM);
- В) Концепция стоимости капитала (Cost of capital conception).

16. Ее смысл заключается в следующем: отдельные категории лиц могут владеть информацией, недоступной другим участникам рынка:

- А) концепция агентских отношений (Agency Costs Conception);
- Б) концепция асимметричности информации (Asymmetrical Information Conception)
- В) Концепция (гипотеза) эффективности рынка капитала (Efficient Market Hypothesis).

17. К показателям, характеризующим макроэкономическое развитие государства, НЕ относятся:

- А) объем эмиссии денег;
- Б) динамика денежных доходов населения;
- В) финансовая устойчивость организации;
- Г) темпы роста ВВП.

18) Разработка и реализация управленческих решений, связанных с формированием и эффективным использованием активов предприятия, относится к функции управления...

- А) капиталом;
- Б) активами;
- В) инвестициями;
- Г) денежными потоками;
- Д) финансовыми рисками.

19. Принятие управленческих решений по уменьшению или компенсации ущерба при наступлении неблагоприятного события относится к функции управления...

- А) капиталом;
- Б) активами;
- В) инвестициями;
- Г) денежными потоками;
- Д) финансовыми рисками.

20. Воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости финансовой системы, - это функция финансового менеджмента...

- А) организация;
- Б) координация;
- В) регулирование.

Тесты к главе

"ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ИНФОРМАЦИОННЫЙ  
ИСТОЧНИК ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА  
И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА"

1. Система показателей, информационного обеспечения финансового менеджмента, формируемых из внешних источников, НЕ включает...

- А) нормативно-плановые показатели, связанные с финансовым развитием предприятия;
- Б) показатели, характеризующие общеэкономическое развитие страны;
- В) показатели, характеризующие деятельность контрагентов и конкурентов;
- Г) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка.

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

- А) система внутренних нормативов, регулирующих финансовое развитие предприятия;
- Б) показатели, характеризующие финансовое состояние и результаты финансовой деятельности по предприятию в целом;
- В) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка;
- Г) показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений предприятия.

3. Основой информационного обеспечения финансового менеджмента является...

- А) учетная политика организации;
- Б) бухгалтерский баланс;
- В) бюджет поступления денежных средств.

4. Основными видами отчетности предприятия НЕ являются:

- А) статистическая отчетность;
- Б) отчет о выполнении плана;
- В) финансовая (бухгалтерская) отчетность;
- Г) налоговая отчетность (налоговые декларации);

5. Внешними пользователями информации являются...

- А) аудиторские организации;
- Б) финансовый менеджер организации;
- В) главный бухгалтер организации.

6. МСФО – это ... система ведения учета

- А) европейская;
- Б) американская;
- В) японская.

7. К внутренним нормативным документам НЕ относятся ...

- А) учредительные документы;
- Б) положение об учетной политике организации;
- В) положение о бухгалтерском учете;
- Г) положение о премировании.

8. Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета, основанных на требованиях законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартов, - это ...

- А) финансовая политика;
- Б) бухгалтерская политика;
- В) учетная политика;
- Г) экономическая политика.

9. Нормативные документы, регламентирующие правила и методы ведения бухгалтерского учета и формирования показателей финансовой отчетности, условно можно разделить на \_\_\_\_\_ уровня(ей).

- А) два;

- Б) три;
- В) четыре;
- Г) пять.

*10. К принципам построения финансовой отчетности относятся ...*

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

*11. Отчетность представляет собой систему:*

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

Тесты к главе  
АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ  
ОРГАНИЗАЦИИ

*1. Финансовый анализ является элементом анализа:*

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

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

- А) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния;
- Б) выявление изменений показателей финансового состояния;
- В) определение факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия;
- Г) получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия и его финансовых результатов

3. Соответствие целей видам анализа:

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

4. Определение структуры итоговых финансовых показателей и выявление влияния каждого из них на общий результат хозяйственной

деятельности отражает сущность ...

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

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

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

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

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

7. Соответствие классификационных признаков методам финансового анализа:

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

8. *Соответствие видов приемов количественным методам финансового анализа:*

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

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

- А) объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа и определение резервов улучшения его финансовых результатов;
- Б) налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия
- В) установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами.

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

- А) учетная политика;
- Б) управленческая отчетность;
- В) учетные регистры;
- Г) договоры;
- Д) бухгалтерская отчетность.

11. *Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы:*

- А) с данными учетных регистров;

- Б) со сведениями, представленным и инвесторам;
- В) с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному;
- Г) с данными первичных документов.

*12. Разделы в активе баланса расположены в порядке:*

- А) возрастания платежеспособности;
- Б) убывания ликвидности активов;
- В) по срокам обращения;
- Г) возрастания ликвидности активов.

*13. Ликвидность баланса отражает:*

- А) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;
- Б) способность организации покрывать обязательства активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
- В) период уплаты платежеспособности организации.

*14. Какого коэффициента отчетности не существует:*

- А) коэффициенты платежеспособности;
- Б) коэффициенты ликвидности;
- В) коэффициенты деловой активности;
- Г) коэффициент работоспособности;
- Д) коэффициенты рентабельности

*15. Что характеризует коэффициент обеспеченности собственными средствами?*

- А) ликвидность;
- Б) платежеспособность;
- В) финансовую устойчивость;
- Г) рентабельность.

*16. Долгосрочная платежеспособность организаций характеризуется:*

- А) отношением собственного капитала к заемному;

- Б) отношением заемного капитала к собственному, или коэффициентом финансового рычага (финансовой активности, финансового левериджа);
- В) отношением собственного капитала к валюте баланса, или коэффициентом финансовой независимости.

*17. Анализ имущественного состояния хозяйствующего субъекта:*

- А) оценка стоимости его активов, изучение структуры имущества и ее динамики;
- Б) оценка структуры пассивов, соотношения собственных и заемных средств, вложенных в имущество;
- В) соотношение стоимости активов и структуры пассивов организации.

*18. Что представляет собой разность оборотных активов и краткосрочных обязательств?*

- А) чистые активы;
- Б) чистые оборотные активы;
- В) товарные запасы;
- Г) собственный капитал.

*19. К ускорению оборачиваемости оборотного капитала приводит:*

- А) замедление сроков погашения платежей;
- Б) сокращение сроков погашения платежей;
- В) увеличение оборотного капитала;
- Г) уменьшение выручки от продаж.

*20. Показатель дебиторской задолженности, характеризующий скорость превращения в денежные средства, называется ...*

- А) оборачиваемость;
- Б) платежеспособность;
- В) устойчивость;
- Г) рентабельность.

*21. Какие показатели рассчитываются для оценки несостоятельности предприятия по данным бухгалтерской отчетности:*

- А) коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами;
- Б) коэффициент автономии, коэффициент платежеспособности;
- В) коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, коэффициент восстановления платежеспособности, коэффициент утраты платежеспособности;
- Г) коэффициент платежеспособности, коэффициент восстановления платежеспособности.

*22. Показатель рентабельности активов используется как характеристика ...*

- А) прибыльности вложения капитала в имущество организации; +
- Б) текущей ликвидности;
- В) структуры капитала.

*23. В основе расчета всех относительных показателей деловой активности предприятия лежат ...*

- А) валовая и чистая прибыль предприятия;
- Б) выручка, себестоимость и чистая прибыль предприятия;
- В) выручка и чистая прибыль предприятия;
- Г) выручка и себестоимость от реализации продукции (работ, услуг).

*24. Из приведенных элементов оборотных активов наименее ликвидный*

- А) производственные запасы;
- Б) дебиторская задолженность;
- В) краткосрочные финансовые вложения;
- Г) расходы будущих периодов.

*25. К наиболее ликвидным активам относятся ...*

- А) запасы и долгосрочные финансовые вложения;
- Б) дебиторская задолженность и прочие активы;
- В) краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;
- Г) денежные средства и дебиторская задолженность.

*26. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, ...*

- А) какую часть всех обязательств организации можно погасить в ближайшее время;
- Б) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;
- В) какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время.

*27. Коэффициент критической ликвидности показывает ...*

- А) какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;
- Б) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;
- В) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы.

*28. Коэффициент текущей ликвидности показывает ...*

- А) какую часть собственного капитала организация может покрыть, мобилизовав оборотные средства;
- Б) какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;
- В) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы.

*29. Показатели оборачиваемости характеризуют ...*

- А) платежеспособность;
- Б) деловую активность;
- В) рыночную устойчивость.

*30. К коэффициентам финансовой устойчивости НЕ относятся ...*

- А) коэффициент автономии;
- Б) коэффициент финансовой зависимости;
- В) коэффициент концентрации привлеченных средств;
- Г) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Тесты к теме  
УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

1. К основным характеристикам активов как объекта управления относят следующее:

- А) Активы представляют собой имущественные ценности предприятия, имеющие стоимость;
- Б) Активы представляют собой экономические ресурсы, которые частично контролируются предприятием;
- В) Активы показывают капитал и обязательства компании, которые являются источниками получения имеющегося имущества.

2. К низко ликвидным активам относят:

- А) Расходы будущих периодов;
- Б) Запасы сырья и полуфабрикатов;
- В) Текущая дебиторская задолженность.

3. Что входит в понятие оборотных фондов?

- А) производственные запасы;
- Б) незавершенное производство;
- В) предметы труда, находящиеся в запасе и вступившие в производственный процесс, расходы будущих периодов;

4. Что входит в понятие фондов обращения?

- А) готовая продукция;
- Б) краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность;
- В) запасы готовой продукции, денежные средства в кассе, на расчетном и депозитных счетах, в расчетах;

5. Что относится к заемным оборотным средствам?

- А) краткосрочные кредиты банков;
- Б) коммерческие кредиты поставщиков;
- В) целевые ссуды банка на восполнение недостатка собственных оборотных средств;
- Г) долгосрочные кредиты на реконструкцию предприятия;

Д) задолженность перед персоналом по просроченной заработной плате, перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и платежам.

*6. Какие принципы необходимо соблюдать при управлении оборотными средствами?*

А) большая часть оборотных средств предприятия находится в сфере производства, а меньшая – в сфере обращения;

Б) рациональное соотношение между собственными и заемными средствами;

В) обеспечение необходимого уровня ликвидности предприятия;

Г) создание необходимого «запаса финансовой прочности».

*7. Что такое норма оборотных средств?*

А) предельно допустимая величина;

Б) показатель, характеризующий необходимый запас оборотных средств (в днях или других относительных величинах).

*8. Что такое норматив оборотных средств?*

А) предельный размер оборотных средств;

Б) минимальный плановый размер оборотных средств предприятия, постоянно необходимых для его нормальной работы.

*9. Какой из элементов оборотных средств является наиболее ликвидным?*

А) незавершенное производство;

Б) производственные запасы;

В) запасы готовой продукции;

Г) денежные средства в кассе предприятия;

Д) денежные средства на расчетном счете.

*10. ... - это наиболее ликвидная часть оборотного капитала организации.*

А) краткосрочная дебиторская задолженность;

Б) готовая продукция;

В) основные средства.

11. Полное удовлетворение потребности во всех видах оборотных активов и создание значительного объема их резервов на случай наступления различных непредвиденных ситуаций – это ... политика.

- А) Усиленная;
- Б) Агрессивная;
- В) Консервативная.

12. При агрессивной политике формирования оборотных активов соотношение риска и доходности определяется как:

- А) Максимальная доходность – максимальный риск;
- Б) Средняя доходность. Средний риск;
- В) Уровень риска остановки производства – минимальный.

13. Безнадежная дебиторская задолженность и расходы будущих периодов входят в группу:

- А) Низколиквидных;
- Б) Среднеликвидных;
- В) Неликвидных.

14. Финансовый цикл – это...

- А) промежуток времени между сроками платежа по своим обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей; +
- Б) период, в течение которого полностью погашается дебиторская задолженность;
- В) период, в течение которого полностью погашается кредиторская задолженность.

15. Величина общей дебиторской задолженности зависит от ...

- А) величины кредиторской задолженности;
- Б) объемов реализации товаров в кредит;
- В) объемов реализации товаров.

16. Дебиторская задолженность считается нормальной при условии, если ...

- А) задолженность будет погашена через 14 месяцев;
- Б) задолженность будет погашена в течение 12 месяцев;

В) задолженность будет погашена через 16 месяцев.

*17. Какова взаимосвязь между размером партии поставки и затратами по размещению заказов?*

А) чем больше размер партии поставки, тем ниже совокупный размер операционных затрат по размещению заказов;

Б) чем меньше размер партии поставки, тем ниже совокупный размер операционных затрат по размещению заказов;

В) чем больше партии поставки, тем выше совокупный размер операционных затрат по размещению заказов;

*18. Денежный поток организации представляет собой ...*

А) совокупность финансовых ресурсов организации;

Б) наличие оптимального остатка денежных средств на расчетном счете;

В) совокупность поступлений и выплат денежных средств за определенный период времени.

*19. Главным фактором формирования денежного потока является ...*

А) планирование прибыли и оптимизация затрат;

Б) оплата покупателями стоимости проданной предприятием продукции.

В) открытие расчетного счета в банке.

*20. Принципы управления денежными потоками – это ...*

А) научность, синхронность, непрерывность;

Б) плановость, достоверность, устойчивость;

В) достоверность, сбалансированность, ликвидность.

*21. По направленности движения денежных средств денежные потоки разделяют на ...*

А) положительный и отрицательный;

Б) валовый и чистый;

В) избыточный и дефицитный.

22. К функциям денежных потоков НЕ относится ...

- А) ускорение оборачиваемости капитала организации;
- Б) достижение ритмичности деятельности;
- В) обслуживание функционирования организации;
- Г) минимизация производственного и финансового рисков организации.

23. Денежный поток ,связанный с приобретением и выбытием долгосрочных активов, называется ...

- а) инвестиционным;
- б) операционным;
- в) текущим;
- г) финансовым.

24. Длительность оборота денежных средств может быть уменьшена путем ...

- а) увеличения длительности оборота товарно-материальных ценностей;
- б) сокращения длительности оборота дебиторской задолженности;
- в) сокращения периода обращения кредиторской задолженности.

25. Продажа продукции за наличный расчет формирует денежные потоки от операций:

- а) основных;
- б) текущих;
- в) инвестиционных;
- г) финансовых.

Тесты к теме «Внеоборотные активы»

1. Нематериальные активы относятся к ...

- А) оборотным активам;
- Б) финансовым вложениям;
- В) внеоборотным активам;
- Г) капитальным вложениям.

2. По участию в процессе производства выделяют:

- А) активные и пассивные фонды;
- Б) основные производственные и непроизводственные фонды;
- В) активные и непроизводственные фонды.

*3. В каком периоде амортизируются нематериальные активы, срок их полезного использования определить нельзя:*

- А) 2 года;
- Б) 5 лет;
- В) 10 лет;
- Г) 20 лет.

*4. Какой из способов начисления амортизации не применяется для нематериальных активов?*

- А) линейный способ;
- Б) пропорционально объему продукции;
- В) по сумме чисел лет;
- Г) способ уменьшаемого остатка.

*5. К основным средствам относятся материальные объекты, находящиеся в эксплуатации, в запасе, на консервации или сданные в аренду, ...*

- А) стоимостью объектов свыше 10 тыс. рублей со сроком полезного использования более 12 месяцев;
- Б) независимо от стоимости объектов со сроком полезного использования более 12 месяцев;
- В) стоимостью объектов свыше 20 тыс. рублей со сроком полезного использования более 12 месяцев.

*6. Что входит в понятие основных производственных фондов:*

- А) здания цехов, машины и оборудование;
- Б) жилой фонд;
- В) заводские поликлиники, стадионы.

*7. Что входит в активную и пассивную части основных фондов:*

- А) сооружения и передаточные устройства;
- Б) транспорт;
- В) станки и оборудование.

8. Как определяется первоначальная стоимость основных фондов, внесенных учредителями в счет их вклада в уставный фонд предприятия:

- А) по договоренности сторон;
- Б) экспертным путем;
- В) в соответствии с отраслевыми нормативами.

9. Остаточная стоимость основных фондов – это ...

- А) первоначальная или восстановительная стоимость основных фондов за вычетом износа;
- Б) восстановительная стоимость основных фондов;
- В) первоначальная стоимость или восстановительная стоимость основных фондов плюс сумма износа.

10. Показатель фондоотдачи рассчитывается по формуле:

- А) объем производной продукции/ стоимость основных фондов предприятия;
- Б) стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве продукции / объем производимой продукции;
- В) объем производимой продукции / стоимость основных фондов, используемых на производстве этой продукции.

11. Чем отличается степень износа основных фондов:

- А) длительностью эксплуатации;
- Б) интенсивностью загрузки;
- В) качеством изготовления,
- Г) техническим прогрессом.

12. Как учитываются отдельные особенности и условия, вызывающие повышенный и пониженный износ основных фондов:

- А) путем переоценки стоимости основных фондов;
- Б) посредством применения поправочных коэффициентов к нормам амортизации.

13. Каковы важнейшие источники формирования основных фондов предприятия:

- А) средства учредителей, кредиты, собственные ресурсы;
- Б) прибыль, амортизационные отчисления;
- В) оборотные средства.

*14. К какой части основных фондов относятся инженерные коммуникации:*

- А) к пассивной;
- Б) к активной части.

*15. Какой источник финансирования воспроизводства основных фондов наиболее реален для переходного периода экономики:*

- А) долгосрочные кредиты;
- Б) бюджетные ассигнования;
- В) иностранные инвестиции;
- Г) собственные финансовые ресурсы предприятия.

*16. Что является источником финансирования затрат по ремонту основных производственных фондов:*

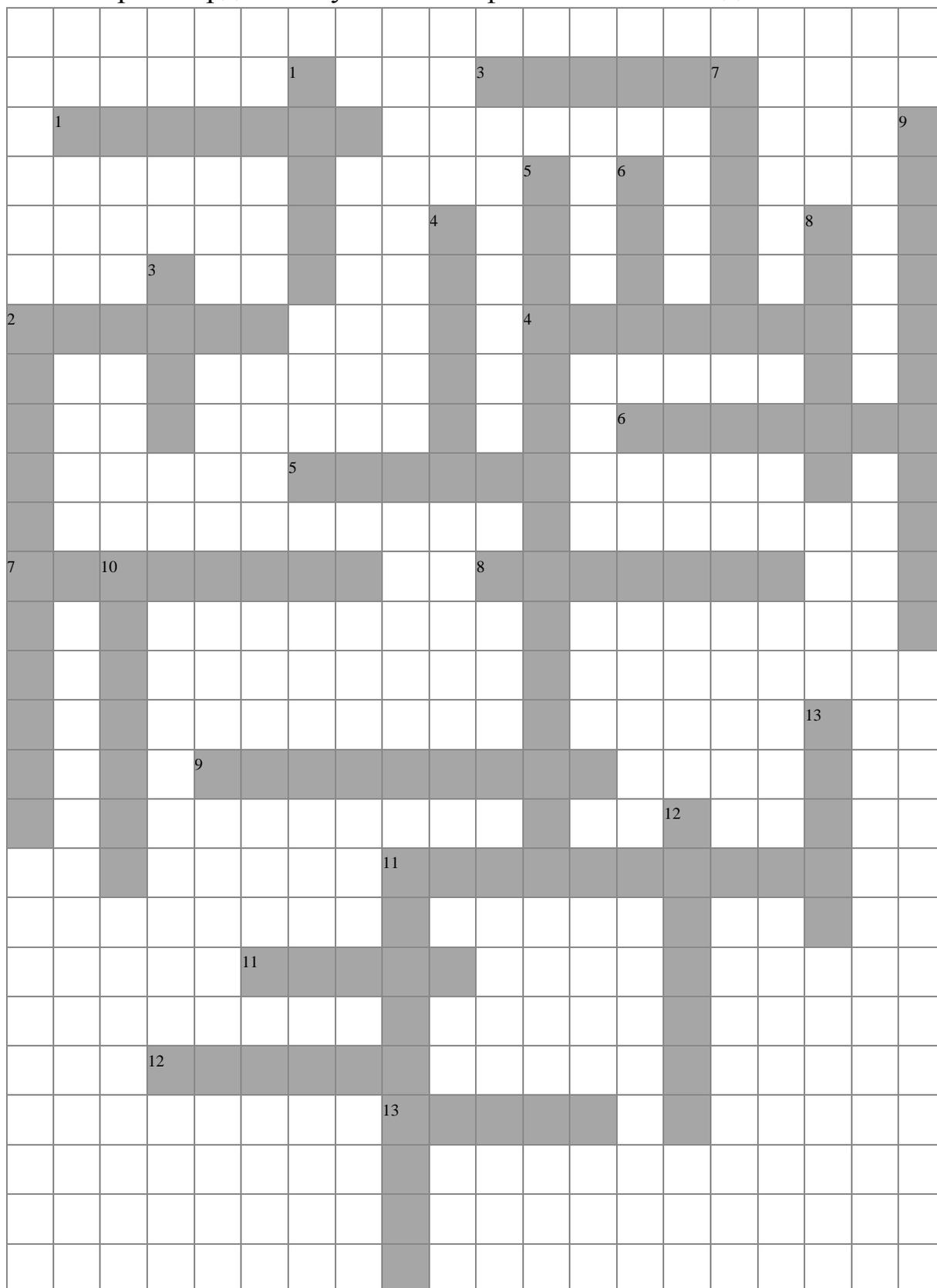
- А) прибыль;
- Б) издержки производства, себестоимость продукции;
- В) ремонтный фонд, расходы будущих периодов.

*17. Улучшение основных фондов на предприятии может достигаться путем ...*

- А) покупки дополнительного количества фондов;
- Б) увеличения экстенсивной нагрузки на основные фонды;
- В) увеличения интенсивной и экстенсивной нагрузки на основные фонды.

# ДИДАКТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

## Кроссворд на тему «Основы финансового менеджмента»



### **По горизонтали:**

1. конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
2. долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений и т. п. с возможностью их последующего выкупа по остаточной стоимости;
3. превышение расходов над доходами;
4. совокупность товаров, имущества, активов, используемых для получения прибыли;
5. объем реализованной продукции компании в денежном выражении;
6. метод аргументированного научного предвидения, используемый для определения направления развития экономической ситуации и подготовки решения для реализации экономической политики;
7. доход, выплачиваемый держателям акций АО из его прибыли по итогам финансово-хозяйственной деятельности;
8. превышение доходов от продажи товаров, услуг и других активов над затратами на их приобретение, производство и реализацию;
9. торгово-комиссионные операции с целью ускорения получения поставщиком денежных средств;
10. долгосрочное вложение капитала в организации разных отраслей, предпринимательские проекты, инновационные проекты;
11. направление изменений экономических показателей (предприятия, отрасли, страны), определяемое посредством обработки отчетных статистических данных и выявление тенденций экономического роста или спада;
12. совокупность долгов и обязательств;
13. независимая экспертиза и анализ финансовой отчетности для определения ее достоверности, полноты и реальности;

### **По вертикали:**

1. часть бухгалтерского баланса (левая сторона), характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе производства;

2. способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов;

3. опасность возникновения непредвиденных потерь ожида-

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

емой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами;

4. причина, движущая сила какого-либо процесса, определяющая его характер или отдельные его черты;

5. приведение стоимости будущих затрат и доходов к нынешнему периоду времени, установление сегодняшнего эквивалента суммы, выплачиваемой в будущем;

6. торгово-финансовая обменная операция, в которой заключение сделки о купле (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (купле) того же товара через определенный срок на тех или иных условиях;

7. форма движения ссудного капитала;

8. одна из основных форм отчетности, состоящая из ряда счетов, показывающих финансовое положение организации на определенную дату;

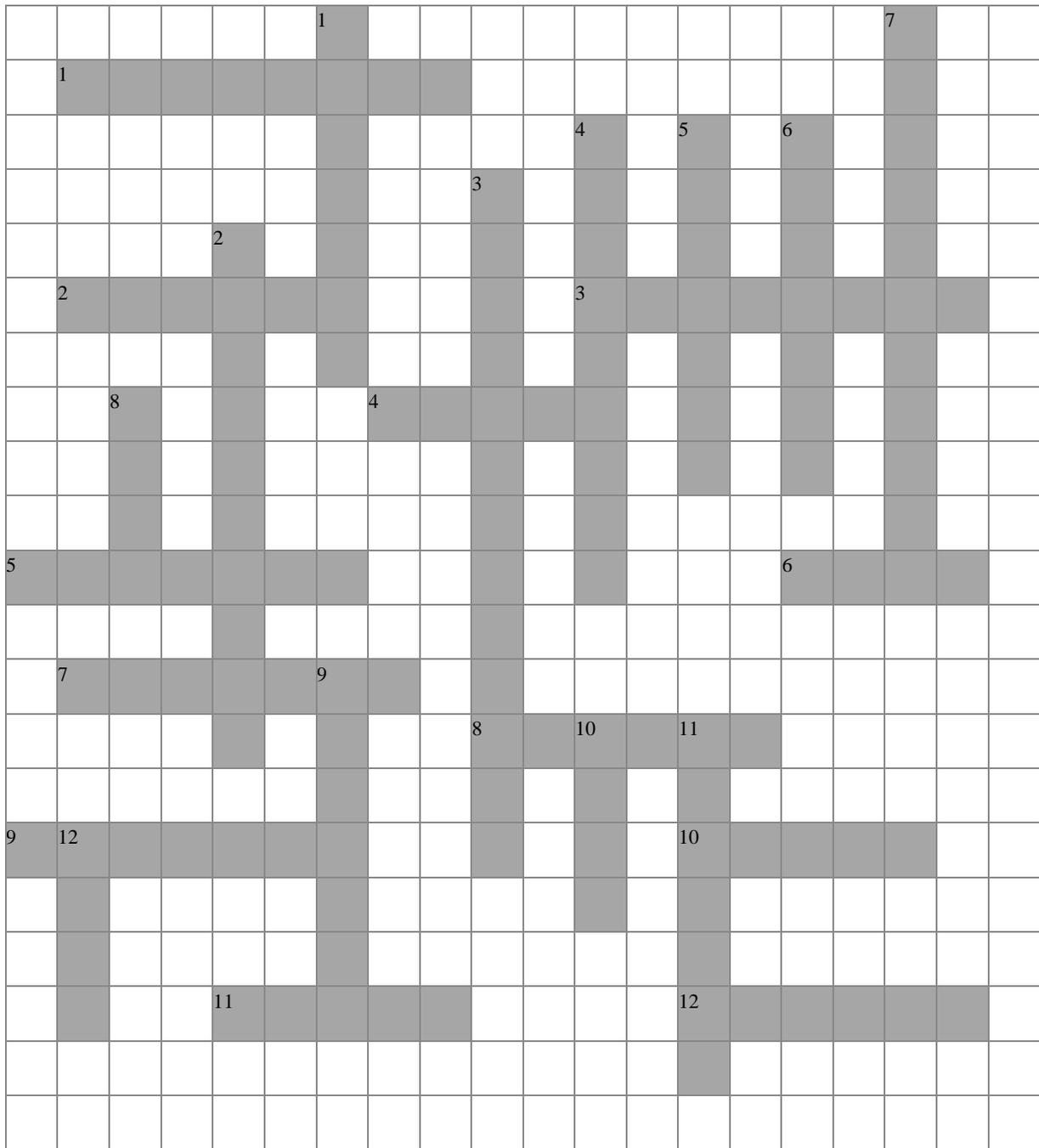
9. перенесение стоимости основных фонды по мере их износа на производимую продукцию для последующего воспроизводства;

10. ценная бумага в виде долгосрочного обязательства, составленного в письменном виде по определенной форме и содержащего обещание уплатить займодавцу долг в оговоренный срок;

11. внедрённое новшество, обеспечивающее качественный рост эффективности процессов или продукции, востребованное рынком;

12. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;

13. ценные бумаги, свидетельствующие о вложении их владельцами денег в капитал АО и дающие право получать дивиденды.



**Кроссворд на тему «Основы финансового менеджмента и бухгалтерского учета»**

**По горизонтали:**

1. финансовый механизм управления формированием прибыли, основанный на структуре капитала и затрат (различают финансовый и операционный);

2. срочное возмездное владение и пользование имуществом другой организации;
3. субъект инвестиционной деятельности, который принимает решение о вложении собственных, заемных и привлеченных имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты инвестирования;
4. наличные деньги;
5. расходы, которые несет предприятие в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности;
6. взятые в долг деньги или имущество у других организаций (кроме банков) с обязательством их возврата;
7. метод финансового контроля, представляющий проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
8. остаток на счету;
9. способ группировки информации, содержащейся на аналитических счетах; занимает промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами;
10. часть материально-производственных запасов организации, образующая материальную основу готового продукта (продукты сельского хозяйства и добывающей промышленности);
11. средства, выдаваемые заранее в счет покрытия предстоящих расходов или платежей;
12. накопленные предприятием научные и технические знания, производственный опыт.

**По вертикали:**

1. договор, основанный на курсах валют, ценных бумаг, товаров, позволяющий владельцу зафиксировать благоприятную, с его точки зрения, цену на покупку (продажу);
2. сбор и перевозка наличных денежных средств между организациями и их подразделениями;
3. затраты организации на производство продукции в размере стоимости используемых материальных, трудовых и иных ресурсов, а также стоимости потреблённых работ и услуг, выполненных сторонними организациями, в целях осуществления своей уставной деятельности;

4. один из видов ценных бумаг, свидетельствующий о внесении ее владельцем денежных средств и подтверждающий обязательство выплатить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги и фиксированного процента в предусмотренные в ней сроки;

5. деловая репутация организации или преимущества, которые получает покупатель при покупке фирмы, представляет собой нематериальный актив, который возникает в момент продажи, находит отражение только в бухгалтерских записях покупателя;

6. заемные денежные средства, используемые предприятием для финансирования своей деятельности;

7. финансовая операция, направленная на денежное возмещение возможных убытков при реализации отдельных финансовых рисков (наступлении страхового случая);

8. вид сделки на наличные товары, предполагающий немедленную оплату;

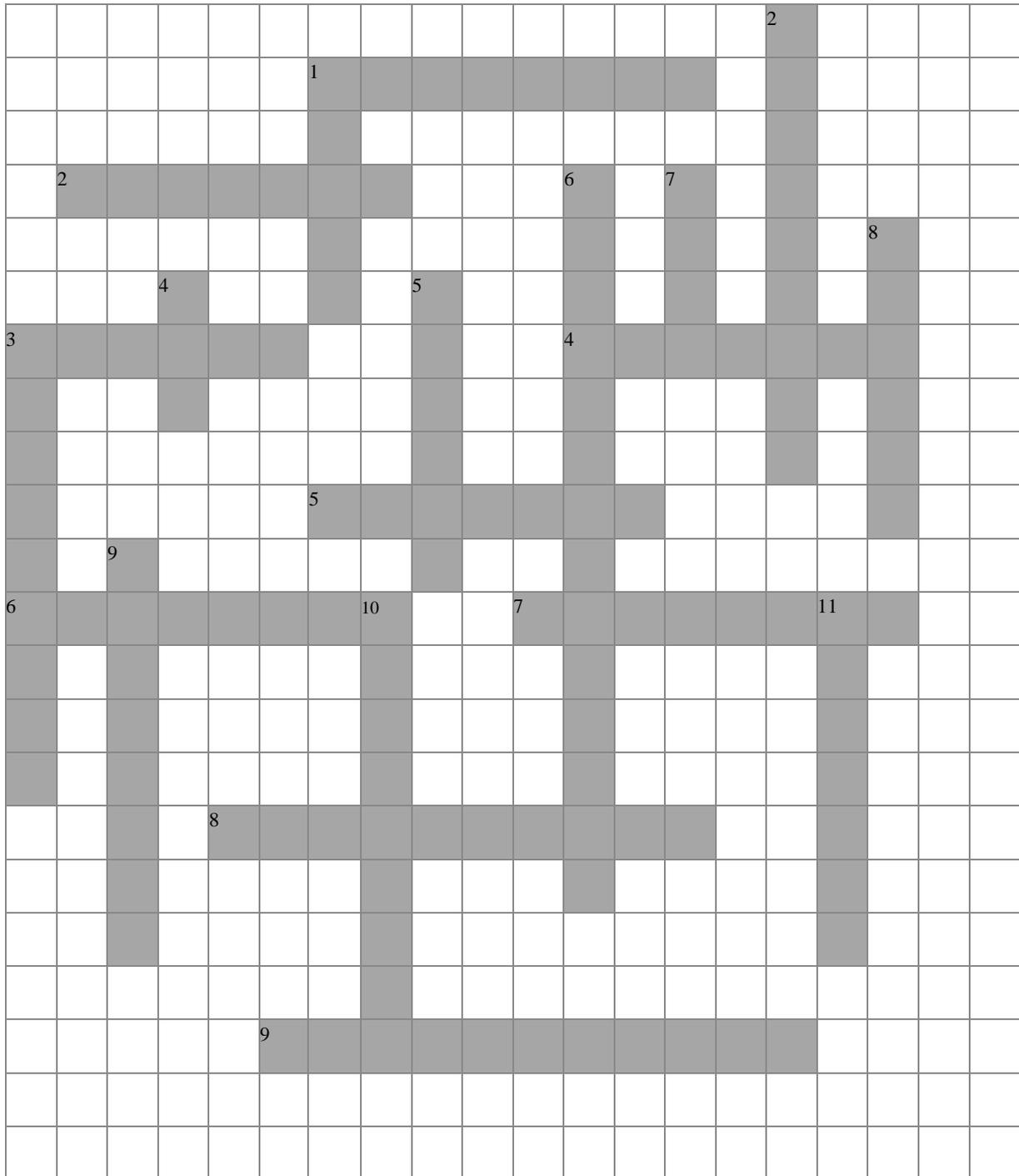
9. вариант залога недвижимости, при котором объект недвижимости остаётся во владении и пользовании должника, а кредитор, в случае невыполнения должником своего обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счёт реализации данного имущества;

10. способ оценки материалов при отпуске в производство: последняя партия к поступлению, первая в расход;

11. процент, взимаемый банками при учете векселя;

12. установление наличия чего-либо, его измерение и регистрация с количественной и качественной стороны, обеспечивающее постоянную информацию о всех сферах хозяйственной деятельности и общественной жизни.

# Кроссворд «Финансовый менеджмент»



### **По горизонтали:**

1. имущество, которое не может быть использовано в данном предприятии и подлежит продаже, ликвидации;
2. превышение доходов от продажи товаров, услуг и других активов над затратами на их приобретение, производство и реализацию;
3. запасы товаров и денег, образуемые для использования их в случае необходимости;
4. публичные торги за право выполнить заказ по наименьшей цене;
5. метод финансового контроля;
6. денежная сумма определенного размера (рента), выплачиваемая кредитору (обычно в течение продолжительного времени) в погашение полученного займа, включая проценты;
7. особое соглашение между человеком и государством, порождающее административно-правовые отношения;
8. вид профессиональных услуг (как правило, платных), предоставляемых корпоративным клиентам, заинтересованным в оптимизации своего бизнеса;
9. процесс максимизации выгодных характеристик, соотношений (например, оптимизация производственных процессов и производства), и минимизации расходов.

### **По вертикали:**

1. обязательный платеж, взимаемый центральными и местными органами государственной власти с физических и юридических лиц;
2. кредитование оборотных средств – представляет собой погашение дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности;
3. процесс обновления, замещения основных средств, выбывающих в результате физического и морального износа (амортизации) новыми;
4. документ с распоряжением вкладчика банку о выдаче предъявителю суммы с текущего счёта;

5. экономические ресурсы организации в форме имущественных ценностей и прав, предназначенных для использования в хозяйственной деятельности в целях получения прибыли;
6. обеспечение финансовыми ресурсами (денежными средствами) организаций и предприятий, различных экономических проектов;
7. вероятность экономических потерь, возникающих при наступлении неблагоприятных событий, часто носящих случайный характер;
8. активы, служащие средством обмена и платежа, единицей счета и средством накопления;
9. обесценение денег, снижение их покупательной способности, дисбаланс спроса и предложения;
10. перечисление, перевод именных ценных бумаг с одного владельца на другого;
11. любой ресурс бизнеса, который может принести прибыль.

#### Практическая работа по курсу (образец)

### **1. Анализ финансового состояния предприятия ООО «XXX»**

#### **1.1 Анализ основных финансовых показателей ООО «XXX»**

Для повышения конкурентоспособности предприятия ООО «XXX» важно иметь четко определенные и поставленные на исполнение цели и задачи, поскольку именно хорошо поставленная цель будет влиять на эффективность функционирования предприятия.

Информационной базой для проведения анализа финансового положения выступает финансовая отчетность предприятия. Анализ динамики показателей, характеризующих деятельность ООО «XXX» в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика состава имущества организации ООО «XXX» и источников его образования (тыс. руб.)

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Абсолютные изменения		Темп роста	
				2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.	2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.
<b>АКТИВ</b>							
<b>I. Внеоборотные активы</b>							
Основные средства	953997	936094	1029862	-17903	+93768	98.12	110.02
Финансовые вложения	32914	32914	32914	0	0	100.00	100.0
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	-	-	-
Итого по разделу I	986911	969008	1062776	-17903	+93768	98.19	109.68
<b>II. Оборотные активы</b>							
Запасы	102417	111562	220629	+9145	+109067	108.93	197.76
Дебиторская задолженность	270063	224965	41317	-45098	-183648	83.30	18.37
Финансовые вложения	4980	5205	5238	+225	+33	104.52	100.63
Денежные средства и эквиваленты	1428	2131	3408	+703	+1277	149.23	159.92
Прочие оборотные активы	187	151	134	-36	-17	80.75	88.74
Итого по разделу II	379075	344014	270726	-35061	-73288	90.75	78.70
<b>БАЛАНС</b>	<b>1365986</b>	<b>1313022</b>	<b>1333502</b>	<b>-52964</b>	<b>+20480</b>	<b>96.12</b>	<b>101.56</b>
<b>ПАССИВ</b>							
<b>III. Капитал и резервы</b>							
Уставный капитал	692570	652570	626781	-40000	-25789	94.22	96.05
Добавочный капитал (без переоценки)	15720	15720	15720	0	0	100.00	100.0
Резервный капитал	34580	34580	34580	0	0	100.00	100.0
Нераспределенная прибыль	372430	383607	391049	+11177	+7442	103.00	101.94

Итого по разделу III	1115300	1086477	1068130	-28823	-18347	97.42	98.31
IV. Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	4277	0	0	-4277	0	0.00	-

Продолжение таблицы 4

Итого по разделу IV	4277	0	0	-4277	0	0.00	-
V. Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	50023	78347	30000	+28324	-48347	156.62	38.29
Кредиторская задолженность	196386	148198	235372	-48188	+87174	75.46	158.82
Итого по разделу V	246409	226545	265372	-19864	+38827	91.94	117.14
БАЛАНС	1365986	1313022	1333502	-52964	20480	96.12	101.56

Из расчетов в таблице 1 видно, что валюта баланса ООО «XXX» в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросла на 20 480 тыс. руб. или 1,56%, что выше, чем в прошлом году на 5,44% ( $101,56\% - 96,12\% = 5,44\%$ ) Это положительный результат, говорящий о росте имущества организации и потенциала, что свидетельствует о намерении организации продолжать свою деятельность.

Однако, сравнивая темпы роста валюты баланса с темпами роста выручки: 2018 г. по сравнению с 2017 г. ( $334\,947 / 407\,807 * 100\% = 82,13\%$ ), а 2019 г. по сравнению с 2018 г. ( $274\,782 / 334\,947 * 100\% = 82,04\%$ ), видим, что валюта баланса растет быстрее. Наблюдается негативная тенденция за ряд лет, что может привести к нарушению финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Изменение по статье «Денежные средства» рассматривается двояко. Увеличение по этой статье, с одной стороны, можно рассматривать как улучшение финансового состояния предприятия. С другой стороны, большие остатки денежных средств – свидетельство их неэффективного использования.

Сравнивая темпы роста дебиторской (18,37%) и кредиторской (158,82%) задолженности видно, что рекомендуемое соотношение ( $Тр ДЗ \approx Тр КЗ$ ) не сохраняется. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской на 194 055 тыс. руб. указывает на нерациональное использование средств.

Сравнивая темпы роста мобильных и иммобильных активов видно, что иммобильные активы растут быстрее, что для промышленного предприятия является положительным фактором, который свидетельствует о повышении производственного потенциала предприятия.

Собственный капитал уменьшился на 18 347 тыс. руб., что составило 1,69%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации. В составе собственного капитала изменения были по статье «Нераспределенная прибыль». Баланс можно считать «хорошим», т.к. «больной» статьи (непокрытый убыток) нет.

Заемный капитал снизился в отчетном периоде на 48 347 тыс. руб., что составило 61,71 %. Наличие краткосрочных обязательств (30 000 тыс. руб.) и отсутствие долгосрочных обязательств можно считать отрицательным фактором, так как предприятие не сможет использовать заемные средства длительный период как собственные.

Таким образом, в увеличении валюты баланса наибольшую роль сыграло увеличение заемного капитала, что не является предпочтительным.

Таблица 2 – Анализ динамики структуры имущества и источников его образования организации ООО «ХХХ» (тыс. руб.)

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Структура			Изменения	
				% к-тогу 2017г	% к итогу 2018г.	% к итогу 2019г.	% 2018г к 2017г	% 2019г к 2018г
<b>АКТИВ</b>								
<b>I. Внеоборотные активы</b>								
Основные средства	953997	936094	1029862	69.84	71.29	77.23	+1.45	+5.94
Финансовые вложения	32914	32914	32914	2.41	2.51	2.47	+0.10	-0.04
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по разделу I	986911	969008	1062776	72.25	73.80	79.70	+1.55	+5.90

II. Оборотные активы								
Запасы	102417	111562	220629	7.50	8.50	16.55	+1.00	+8.05
Дебиторская задолженность	270063	224965	41317	19.77	17.13	3.10	-2.64	-14.03
Финансовые вложения	4980	5205	5238	0.36	0.40	0.39	+0.04	-0.01
Денежные средства и эквиваленты	1428	2131	3408	0.10	0.16	0.26	+0.06	+0.10
Прочие оборотные активы	0	151	134	0.01	0.01	0.01	0.00	0.00
Итого по разделу II	378888	344014	270726	27.75	26.20	20.30	-1.55	-5.90
БАЛАНС	1365799	1313022	1333502	100.00	100.00	100.00	0.00	0.00
ПАССИВ								
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал	692570	652570	626781	50.70	49.70	47.00	-1.00	-2.70
Добавочный капитал (без переоценки)	15720	15720	15720	1.15	1.20	1.18	+0.05	-0.02
Резервный капитал	34580	34580	34580	2.53	2.63	2.59	+0.10	-0.04
Нераспределенная прибыль	372430	383607	391049	27.26	29.22	29.32	+1.96	+0.10
Итого по разделу III	1115300	1086477	1068130	81.65	82.75	80.10	+1.10	-2.65
IV. Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	4277	0	0	0.31	0.00	0.00	-0.31	+0.00
Итого по разделу IV	4277	0	0	0.31	0.00	0.00	-0.31	+0.00
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	50023	78347	30000	3.66	5.97	2.25	+2.31	-3.72
Кредиторская задолженность	196386	148198	235372	14.38	11.29	17.65	-3.09	+6.36
Итого по разделу V	246409	226545	265372	18.04	17.25	19.90	-0.79	+2.65
БАЛАНС	1365986	1313022	1333502	100.00	100.00	100.00	0.00	0.00

Сравнивая долю иммобильных и мобильных активов, приведенную в таблице 2, видно, что в отчетный период доля иммобильных активов была значительно больше, чем доля мобильных (79,7% и 20,3% соответственно), что является положительным фактором для данной организации.

В составе внеоборотных активов наибольшую долю имеют основные средства, как в предыдущий, так и в отчетный период, что является оправданным фактором. В составе оборотных активов наибольшую долю имеют дебиторская задолженность в предыдущем периоде и производственные запасы – в отчетном.

Найдя долю каждой составляющей оборотных активов в предыдущем и отчетном периодах (УД ПЗ = 8,50 и 16,55 соответственно, УД ДЗ = 17,13 и 3,10 соответственно, УД ДС и ФВ = 0,56 и 0,65 соответственно) видно, что рекомендуемое соотношение (УД ПЗ  $\geq$  50%, УД ДЗ  $\approx$  25%, УД ДС и ФВ  $\approx$  25%) не выполняется. Любое отклонение от рекомендуемого соотношения приводит к ухудшению финансового состояния организации.

Анализируя структуру пассива, можно заметить следующее: доля собственных источников значительно превышает долю заемного капитала, как в предыдущем, так и в отчетном периоде (82,75% и 80,10% и, соответственно, 17,25% и 19,90%). Таким образом, необходимое соотношение, 60% - доля собственных источников и 40% - доля заемного капитала выполняется. В составе заемного капитала динамика показателей положительная, т.к. доля краткосрочных заемных источников снизилась на 3,72%. Негативным фактором является увеличение в отчетном периоде доли кредиторской задолженности с 11,29% до 17,65%.

#### *Анализ ликвидности и платежеспособности организации*

Для анализа ликвидности баланса:

1) Его активы и пассивы разбивают на группы:

Принцип группировки активов – по мере убывания ликвидности:

$A_I$  – наиболее ликвидные активы:

$$AI_{2017} = ДС_{2017} + КФВ_{2017} = 1\,428 + 4\,980 = 6\,408 \text{ тыс. руб.}$$

$$AI_{2018} = ДС_{2018} + КФВ_{2018} = 2\,131 + 5\,205 = 7\,336 \text{ тыс. руб.}$$

$$AI_{2019} = ДС_{2019} + КФВ_{2019} = 3\,408 + 5\,238 = 8\,646 \text{ тыс. руб.}$$

$A_{II}$  – быстро реализуемые активы:

$$A_{II\ 2017} = ДЗ_{2017} = 270\ 063 \text{ тыс. руб.}$$

$$A_{II\ 2018} = ДЗ_{2018} = 224\ 965 \text{ тыс. руб.}$$

$$A_{II\ 2019} = ДЗ_{2019} = 41\ 317 \text{ тыс. руб.}$$

$A_{III}$  – медленно реализуемые активы:

$$A_{III\ 2017} = \text{Запасы}_{2017} + \text{НДС}_{2017} + \text{Прочие оборотные активы}_{2017} \\ = 102\ 417 + 0 + 187 = 102\ 604 \text{ тыс. руб.}$$

$$A_{III\ 2018} = \text{Запасы}_{2018} + \text{НДС}_{2018} + \text{Прочие оборотные активы}_{2018} \\ = 111\ 562 + 0 + 151 = 111\ 713 \text{ тыс. руб.}$$

$$A_{III\ 2019} = \text{Запасы}_{2019} + \text{НДС}_{2019} + \text{Прочие оборотные активы}_{2019} \\ = 220\ 629 + 0 + 134 = 220\ 763 \text{ тыс. руб.}$$

$A_{IV}$  – труднореализуемые активы:

$$A_{IV\ 2017} = \text{Итого I раздела баланса}_{2017} = 986\ 911 \text{ тыс. руб.}$$

$$A_{IV\ 2018} = \text{Итого I раздела баланса}_{2018} = 969\ 008 \text{ тыс. руб.}$$

$$A_{IV\ 2019} = \text{Итого I раздела баланса}_{2019} = 1\ 062\ 776 \text{ тыс. руб.}$$

Принцип группировки пассивов – по мере возрастания срока возврата обязательств:

$P_I$  – наиболее срочные обязательства:

$$P_{I\ 2017} = КЗ_{2017} = 196\ 386 \text{ тыс. руб.}$$

$$P_{I\ 2018} = КЗ_{2018} = 148\ 198 \text{ тыс. руб.}$$

$$P_{I\ 2019} = КЗ_{2019} = 235\ 372 \text{ тыс. руб.}$$

$P_{II}$  – срочные обязательства или краткосрочные пассивы:

$$P_{II\ 2017} = КЗК_{2017} + \text{Прочие обязательства (V p.)}_{2017} = 50\ 023 \text{ тыс. руб.}$$

$$P_{II\ 2018} = КЗК_{2018} + \text{Прочие обязательства (V p.)}_{2018} = 78\ 347 \text{ тыс. руб.}$$

$$P_{II\ 2019} = КЗК_{2019} + \text{Прочие обязательства (V p.)}_{2019} = 30\ 000 \text{ тыс. руб.}$$

$P_{III}$  – долгосрочные пассивы (обязательства):

$$P_{III\ 2017} = \text{Итого IV раздела баланса}_{2017} = 4\ 277 \text{ тыс. руб.}$$

$$P_{III\ 2018} = \text{Итого IV раздела баланса}_{2018} = 0 \text{ тыс. руб.}$$

$$P_{III\ 2019} = \text{Итого IV раздела баланса}_{2019} = 0 \text{ тыс. руб.}$$

$P_{IV}$  – постоянные пассивы:

$$P_{IV\ 2017} = \text{Итого III раздела баланса}_{2017} + \text{ДБП}_{2017} + \text{Оценочные обязательства}_{2017} = 1\ 115\ 300 \text{ тыс. руб.}$$

$ПІV_{2018} = \text{Итого III раздела баланса}_{2018} + \text{ДБП}_{2018} + \text{Оценочные обязательства}_{2018} = 1\,086\,477 \text{ тыс. руб.}$

$ПІV_{2019} = \text{Итого III раздела баланса}_{2019} + \text{ДБП}_{2019} + \text{Оценочные обязательства}_{2019} = 1\,068\,130 \text{ тыс. руб.}$

2) Данные по группам активов и пассивов заносятся в аналитическую таблицу 2.

3) Проверяется выполнение неравенств ликвидности баланса в предыдущих и отчетном периоде.

Проанализировав таблицу 2, можно увидеть выполнение неравенств:

2017 г.	2018 г.	2019 г.	
$AI_{2017} < III_{2017}$	$AI_{2018} < III_{2018}$	$AI_{2019} < III_{2019}$	
$APII_{2017} > IIII_{2017}$	$APII_{2018} > IIII_{2018}$	$APII_{2019} > IIII_{2019}$	
$AIII_{2017} < IIIII_{2017}$	$AIII_{2018} < IIIII_{2018}$	$AIII_{2019} < IIIII_{2019}$	
$AIV_{2017} < ПІV_{2017}$	$AIV_{2018} < ПІV_{2018}$	$AIV_{2019} < ПІV_{2019}$	

Как в предыдущих, так и в отчетном периодах баланс является ликвидным, но с нарушениями. Первое и третье неравенства не выполняются, т.е. нарушена текущая и долгосрочная платежеспособность.

4) Выполняется расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

Данные о коэффициентах ликвидности и платежеспособности заносят в таблицу 3.

Таблица 3 – Динамика коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «XXX» (тыс. руб.)

Показатели	Нормативное значение	2017г.	2018г.	2019г.	Абсолютное изменение	
					2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.
Коэффициент абсолютной ликвидности, К а.л.	$\geq 0,2 \dots 0,5$	0.0260	0.0324	0.0326	+0.0064	+0.0002

Коэффициент срочной ликвидности, К с.л.	$\geq 0,5 \dots 1$	1.1220	1.0254	0.1883	-0.0966	-0.8371
Коэффициент текущей ликвидности, К т.л.	$\geq 1 \dots 2$	1.5384	1.5185	1.0202	-0.0199	-0.4983

$$1. \text{ К а.л.} = \frac{А I}{\text{П I} + \text{П II}}$$

$$\text{К а.л.}_{2017} = \frac{6\,408}{196\,386 + 50\,023} = 0.0260$$

$$\text{К а.л.}_{2018} = \frac{7\,336}{148\,198 + 78\,347} = 0.0324$$

$$\text{К а.л.}_{2019} = \frac{8\,646}{235\,372 + 30\,000} = 0.0326$$

Коэффициент абсолютной ликвидности как в отчетном, так и в предыдущих периодах не удовлетворяли нормативному значению ( $\leq 0,2$ ). Это означает, что организация не может расплачиваться по своим обязательствам в ближайшие 3-5 дней. Динамика коэффициента положительная.

$$2. \text{ К с.л.} = \frac{А I + А II}{\text{П I} + \text{П II}}$$

$$\text{К с.л.}_{2017} = \frac{6\,408 + 270\,063}{196\,386 + 50\,023} = 1.1220$$

$$\text{К с.л.}_{2018} = \frac{7\,336 + 224\,965}{148\,198 + 78\,347} = 1.0254$$

$$\text{К с.л.}_{2019} = \frac{8\,646 + 41\,317}{235\,372 + 30\,000} = 0.1883$$

Коэффициент срочной ликвидности в предыдущих периодах удовлетворял нормативному значению ( $\geq 0,5$ ). Это означает, что организация может расплачиваться по своим текущим обязательствам за счет дебиторских задолженностей. В отчетном периоде коэффициент уточненной ликвидности перестал удовлетворять нормативному значению ( $\leq 0,5$ ). Это говорит о том, организация не может расплачиваться по своим текущим обязательствам за счет дебиторских задолженностей. Динамика коэффициента отрицательная.

$$3. \text{ К т.л.} = \frac{Т A}{Т O} = \frac{А I + А II + А III}{\text{П I} + \text{П II}}$$

$$\text{К у.л.}_{2017} = \frac{6\,408 + 270\,063 + 102\,604}{196\,386 + 50\,023} = 1.5384$$

$$\text{К у.л.}_{2018} = \frac{7\,336 + 224\,965 + 111\,713}{148\,198 + 78\,347} = 1.5185$$

$$K_{у.л.2019} = \frac{8\,646 + 41\,317 + 220\,763}{235\,372 + 30\,000} = 1.0202$$

Коэффициент текущей ликвидности, как в предыдущих, так и в отчетном периоде, удовлетворяет нормативному значению ( $\geq 1$ ). Это значит, что организация может расплачиваться по своим текущим обязательствам, реализовав все свои текущие активы. Динамика коэффициентов отрицательная.

Фактические расчетные значения коэффициента текущей ликвидности удовлетворяют нормативному значению, т.е. организация платежеспособна, рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности:

$$K_{утр.} = \frac{K_{т.л.1} + \frac{3}{12} \times (K_{т.л.1} - K_{т.л.0})}{2}$$

$$K_{утр. 2018} = \frac{1.5185 + \frac{3}{12} \times (1.5185 - 1.5384)}{2} = 0.7568$$

$$K_{утр. 2019} = \frac{1.0202 + \frac{3}{12} \times (1.0202 - 1.5185)}{2} = 0.4478$$

Коэффициент утраты платежеспособности не удовлетворяет нормативному значению ( $\leq 1$ ). Это означает, что у организации есть тенденция в ближайшие 3 месяца утратить платежеспособность. Динамика коэффициента отрицательная.

### ***Анализ финансовой устойчивости***

Чтобы определить тип финансовой устойчивости, находят излишек (+) или недостаток (-) каждого вида источников для формирования запасов и затрат. Типы финансовой устойчивости определяются по трем показателям:

- 1) излишек или недостаток собственных оборотных средств ( $\pm$  СОС);
- 2) излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников ( $\pm$  СД);
- 3) излишек или недостаток общей суммы источников ( $\pm$  ОИ).

Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости (тыс. руб.)

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение	
				2018 г. к 2017 г.	2019г. к 2018г.
Ист. собств.средств, Ис	1115300	1086477	1068130	-28823	-18347
Внеоборотные активы, ВА	986911	969008	1062776	-17903	93768
Долгосрочный заемный капитал, ДЗК	4277	0	0	-4277	0
Краткосрочный заемный капитал, КЗК	50023	78347	30000	28324	-48347
Кредиторская задолженность, КЗ	196386	148198	235372	-48188	87174
Запасы, З	102417	111562	220629	9145	109067
Собственные оборотные средства, СОС	128389	117469	5354	-10920	-112115
Собственных и долгосрочных заемные средства, СД	132666	117469	5354	-15197	-112115
Общая величина источников, ОИ	182689	195816	35354	13127	-160462
± СОС	25972	5907	-215275	-20065	-221182
± СД	30249	5907	-215275	-24342	-221182
± ОИ	80272	84254	-185275	3982	-269529

Как следует из расчетов, приведенных в таблице 4, у организации в отчетном периоде кризисное финансовое состояние, близкое к банкротству (12). Это означает, что организация характеризуется неплатежеспособностью, неликвидностью; организация не рентабельна, у нее хроническое нарушение платежных обязательств. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода (31.12.17–31.12.19) ухудшили свои значения.

После анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости проводится анализ относительных показателей финансовой устойчивости.

Расчет относительных показателей финансовой устойчивости представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.	Абсолютное изменение		Норм. знач.
				2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.	
Основные средства, ОС, тыс. руб.	953997	936094	1029862	-17903	+93768	-
Внеоборотные активы, ВА, тыс. руб.	986911	969008	1062776	-17903	+93768	-
Оборотные активы, ОА, тыс. руб.	379075	344014	270726	-35061	-73288	-
Собственный капитал, СК, тыс. руб.	1115300	1086477	1068130	-28823	-18347	-
Долгосрочный заемный капитал, ДЗК, тыс. руб.	4277	0	0	-4277	0	-
Заемный капитал, ЗК, тыс. руб.	250686	226545	265372	-24141	+38827	-
Источники собственных средств, Ис, тыс. руб.	1115300	1086477	1068130	-28823	-18347	-
Запасы, З, тыс. руб.	102417	111562	220629	+9145	+109067	-
Валюта баланса	1365986	1313022	1333502	-52964	+20480	
Собственные оборотные средства, СОС, тыс. руб.	128389	117469	5354	-10920	-112115	-
Коэффициент автономии, Ка	0.8165	0.8275	0.8010	+0.0110	-0.0265	$\geq 0.5$ (0.6)
Коэффициент финансового рычага, Кф.р.	0.2248	0.2085	0.2484	-0.0163	+0.0399	$\leq 0.5$ (0.33)
Коэффициент финансовой устойчивости, Кф.у.	0.8196	0.8275	0.8010	+0.0079	-0.0265	$\leq 1.5$
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, Коб.сос	0.3387	0.3415	0.0198	+0.0028	-0.3217	$\geq 0.6$
Коэффициент обеспеченности запасами, Коб.зап	1.2536	1.0529	0.0243	-0.2007	-1.0286	$\geq 0.5 \dots$ 0.8
Коэффициент производственного назначения, Кп.н.	0.7734	0.7979	0.9377	+0.0245	+0.1398	$\geq 0.5$
Коэффициент доли постоянного актива, КДПА	0.8849	0.8919	0.9950	+0.0070	+0.1031	$\geq 0.5$
Коэффициент маневренности, Кманевр.	0.1147	0.1081	0.0050	-0.0066	-0.1031	-
Коэффициент прогноза банкротства, КПБ	0.0971	0.0895	0.0040	-0.0076	-0.0855	$> 0$

Исходя из расчетов, приведенных в таблице 5, можно сделать следующие выводы:

Коэффициент автономии, как в предыдущих, так и в отчетном периодах удовлетворяет нормативному значению ( $\geq 0,5$ ). Организация считается финансово независимой от внешних источников финансирования. Динамика данного коэффициента отрицательная.

Коэффициент финансового рычага, как в предыдущем, так и отчетном периоде, удовлетворяет нормативному значению ( $\leq 0,5$ ). В предыдущем периоде на 1 рубль собственных источников приходилось примерно 0,21 рублей заемных средств, а в отчетном периоде приходится примерно 0,25 рублей. Динамика данного коэффициента отрицательная.

Коэффициент финансовой устойчивости, как в предыдущих, так и в отчетном периодах удовлетворяет нормативному значению ( $\leq 1,5$ ). Доля источников, которыми организация может распоряжаться длительное время, как своими, в предыдущем периоде составила 83%, а в отчетном – 80%. Динамика данного коэффициента положительная.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, как в предыдущем, так и отчетном периоде, не удовлетворяет нормативному значению ( $< 0,6$ ). На 1 рубль оборотных активов, в предыдущем периоде приходилось 34 копейки собственных оборотных средств, а в отчетном приходится 2 копейки собственных оборотных средств. У организации не достаточно собственных оборотных средств для формирования нормальной величины оборотных активов. Динамика данного коэффициента отрицательная.

Коэффициент обеспеченности запасов не удовлетворяет нормативному значению ( $< 0,5$ ). На 1 рубль запасов в предыдущем периоде приходилось 1,05 рубля собственных оборотных средств, а в отчетном приходится 2 копейки собственных оборотных средств. Это говорит о том, что у предприятия недостаточно собственных оборотных средств для формирования нормальной величины запасов. Динамика данного коэффициента отрицательная.

Коэффициент производственного назначения, как в предыдущем, так и отчетном периоде, удовлетворяет нормативному значению ( $\geq 0,5$ ). Это значит, что организация обладает имуществом, участву-

ющим в производственной деятельности. Динамика данного коэффициента положительная.

Коэффициент доли постоянного актива, как в предыдущих, так и отчетном периодах, удовлетворяет нормативному значению ( $\geq 0,5$ ). На 1 рубль собственных источников в предыдущем периоде пришлось 89 копеек внеоборотных активов, а в отчетном – примерно 1 рубль внеоборотных активов. Динамика данного коэффициента положительная.

Коэффициент маневренности как в предыдущих, так и в отчетном периодах меньше 0,3, что говорит о том, что большая часть средств предприятия сосредоточена в иммобильной форме.

Коэффициент прогноза банкротства, как в предыдущем, так и отчетном периоде, удовлетворяет нормативному значению ( $> 0$ ). Однако, за отчетный период идет незначительное превышение нормативного значения, поэтому сделать однозначный вывод об отсутствии тенденции к банкротству не представляется возможным. Динамика данного коэффициента отрицательная.

#### ***Анализ деловой активности***

Деловая активность – комплексная динамичная характеристика предпринимательской деятельности.

С помощью анализа деловой активности дается обоснованная оценка эффективности и интенсивности использования ресурсов и выявляются резервы их повышения.

Для анализа деловой активности используют 2 типа критериев:

1) качественные (широта рынков сбыта, деловая репутация организации, конкурентоспособность товаров, работ, услуг)

2) количественные:

- абсолютные показатели (выручка, величина активов, чистая прибыль, численность работающих). О деловой активности говорит «золотое» правило экономики:

$$\text{Тр ЧП} > \text{Тр В} > \text{Тр А} > 100\%$$

- относительные показатели (показатели оборачиваемости и показатели рентабельности активов и капитала).

К показателям оборачиваемости относятся: коэффициент оборачиваемости ( $K_{об}$ ), характеризующий количество оборотов (раз) активов и длительность оборота ( $T_{об}$ ), характеризующий период, за кото-

рый активы обращаются в деньги. Чем выше оборачиваемость и, следовательно, меньше длительность оборота, тем выше деловая активность организации.

При повышении деловой активности организация может позволить себе высвободить часть средств из оборота (ДОС). В противном случае – привлекать дополнительные средства (ДПС) в оборот (банковские кредиты и займы). Расчет показателей деловой активности приведен в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика показателей оборачиваемости и абсолютных показателей деловой активности (тыс. руб.)

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Выручка, В	407807	334947	274782	-72860	-60165	82.1337	82.0375
Чистая прибыль, ЧП	13093	11177	7443	-1916	-3734	85.3662	66.5921
Численность работающих	412	382	369	-30	-13	92.7184	96.5969
Стоимость активов, А	1365986	1313022	1333502	-52964	+20480	96.1227	101.5598
К обор. А	0.2985	0.2551	0.2061	-0.0434	-0.0490	85.4468	80.7775
К обор. ОА	1.0758	0.9736	1.0150	-0.1022	+0.0413	90.5046	104.2457
К обор. СК	0.3656	0.3083	0.2573	-0.0574	-0.0510	84.3126	83.4466
К обор. ДЗ	1.5100	1.4889	6.6506	-0.0212	+5.1617	98.5988	446.6819
К обор. КЗ	2.0766	2.2601	1.1674	0.1836	-1.0927	108.8403	51.6535
К обор. З	0.3656	0.3083	0.2573	-0.0574	-0.0510	84.3126	83.4466
Т об А	1205.8522	1411.2320	1747.0603	+205.3798	+335.8283	117.0319	123.7968
Т об ОА	334.6362	369.7452	354.6861	+35.1089	-15.0591	110.4917	95.9272
Т об СК	984.5540	1167.7421	1399.3886	+183.1882	+231.6465	118.6062	119.8371
Т об ДЗ	238.4037	241.7917	54.1306	+3.3880	-187.6611	101.4211	22.3873
Т об КЗ	173.3638	159.2828	308.3678	-14.0810	+149.0850	91.8778	193.5977
Т об З	984.5540	1167.7421	1399.3886	183.1882	+231.6465	118.6062	119.8371
Т о.ц.	1.8757	1.7972	6.9078	-0.0785	+5.1107	95.8138	384.3725
Т ф.ц.	-171.4881	-157.4856	-301.4600	+14.0025	-143.9744	91.8347	191.4207

Из расчетов в таблице 6 видно, что «золотое» правило экономики ( $Tr ЧП > Tr В > Tr А > 100\%$ ) в ООО «ХХХ» (тыс. руб.) не выполняется ( $Tr А (101,56\%) > 100\% > Tr В (82,04\%) > Tr ЧП (66,59\%)$ ). По данным абсолютных показателей можно сказать, что деловая активность организации находится на недостаточном уровне.

Анализ относительных показателей деловой активности, приведенных в таблице 10, говорит о следующем:

В целом, активы организации в предыдущем периоде обращались в деньги примерно 0,3 раза, а в отчетном периоде скорость оборота снизилась до 0,2 раза. Это привело к тому, что длительность оборота увеличилась и составила 1747 дней.

Оборотные активы в предыдущем периоде обращались в деньги примерно 0,9 раз, а в отчетном периоде скорость оборота увеличилась составила 1 раз. Это привело к тому, что длительность оборота в отчетном периоде снизилась и составила 355 дней.

Собственный капитал в предыдущем периоде обращался в деньги 0,26 раз, а в отчетном периоде скорость оборота снизилась и составила 0,21 раз. Это привело к тому, что длительность оборота в отчетном периоде увеличилась и составила 1399 дней.

Увеличение скорости обращения дебиторской задолженности с 1,49 раз в прошлом периоде до 6,65 раз в отчетном периоде привело к снижению срока погашения дебиторской задолженности, что составило примерно 54 дня.

Скорость оборота кредиторской задолженности снизилась, и это привело к увеличению срока погашения кредиторской задолженности, что составило 308 дней.

Анализируя оборачиваемость запасов видно, что в предыдущем периоде они обращались в деньги 0,3 раз, но в отчетном периоде скорость оборота в деньги снижается, что приводит к увеличению длительности оборота, который в отчетном периоде составил 1 399 дней.

$$T_{\text{обкз } 2019} > K_{\text{оп.ц } 2019} > T_{\text{ф.ц } 2019}$$

Таким образом, относительные показатели говорят о том, что деловая активность организации снижается. В результате этого организации придется привлекать дополнительные средства в оборот.

$$\text{ДПС} = \frac{274\,782}{360} \times (1\,747 - 1\,411) = 256\,463,2000 \text{ тыс. руб.}$$

Анализ динамики и структуры прибыли.

Факторный анализ прибыли

Анализ динамики и структуры прибыли производится на основании отчета о финансовых результатах. В процессе анализа опреде-

ляют абсолютные изменения показателей ( $\pm\Delta$ ), темпы роста показателей (Тр, %) и удельный вес к выручке.

Анализ динамики и структуры прибыли представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика и структура прибыли (тыс. руб.)

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение		Удельный вес к выручке, %	
				$\pm\Delta$ 2019г. к 2018г.	Тр 2019г. к 2018г.	в 2018г	в 2019г
Выручка, В	407807	334947	274782	-60165	82.0375	100,000	100,000
Себестоимость, С	330891	261309	197778	-63531	75.6874	78.0150	71.9763
Валовая прибыль, ВП	76916	73638	77004	+3366	104.5710	21.9850	28.0237
Коммерческие расходы, Кр	13005	9006	13551	+4545	150.4664	2.6888	4.9315
Управленческие расходы, Ур	47187	45283	47636	+2353	105.1962	13.5195	17.3359
Прибыль от продаж, ПП	16724	19349	15817	-3532	81.7458	5.7767	5.7562
Сальдо*	-1752	-4409	-4779	-370	108.3919	-1.3163	-1.7392
Прибыль до налогообложения, П	14972	14940	11038	-3902	73.8822	4.4604	4.0170
Текущий налог на прибыль, ТНП	0	0	0	0	-	0.0000	0.0000
Чистая прибыль, ЧП	13093	11177	7443	-3734	66.5921	3.3369	2.7087

\*Сальдо прочих доходов и расходов = Доходы от участия в других организациях + Проценты к получению + Прочие доходы – Проценты к уплате – Прочие расходы:

$$1) \text{ 2017 год} = 0 + 0 + 32\,169 - 4\,210 - 29\,711 = -1\,752 \text{ тыс. руб.}$$

$$2) \text{ 2018 год} = 0 + 0 + 2\,072 - 1\,263 - 5\,218 = -4\,409 \text{ тыс. руб.}$$

$$3) \text{ 2019 год} = 0 + 195 + 650 - 568 - 5\,056 = -4\,779 \text{ тыс. руб.}$$

Из расчетов в таблице 7 видно, что положительным результатом, как в предыдущем, так и в отчетном периоде, является наличие таких показателей, как валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистая прибыль. Произошло снижение чистой прибыли, что говорит об отрицательной динамике финансового результата.

Тр ЧП < Тр П, что говорит о нерациональной налоговой политике организации.

Тр ПП > Тр П, это говорит о том, что организация правильно выбрала основной вид деятельности.

Тр В > Тр С, что позволяет организации получать относительную экономию затрат:

$$\mathcal{E}_{\text{отн.32018}} = C_{2018} - C_{2017} \times \frac{B_{2018}}{B_{2017}} = 261\,309 - 330\,891 \times \frac{334\,947}{407\,807} = -10\,464,0392 \text{ тыс. руб.}$$

$$\mathcal{E}_{\text{отн.32019}} = C_{2019} - C_{2018} \times \frac{B_{2019}}{B_{2018}} = 197\,778 - 261\,309 \times \frac{274\,782}{334\,947} = -16\,593,2577 \text{ тыс. руб.}$$

Относительная экономия затрат составила в 2018 году 10 464,0392 тыс. руб.; в 2019 году 16 593,2577 тыс. руб.

Оценивая структуру показателей отчета, можно сделать вывод, что увеличение доли валовой прибыли является положительным результатом. Отрицательным результатом считается снижение доли прибыли от продаж, снижение доли прибыли до налогообложения и доли чистой прибыли.

#### ***Факторный анализ валовой прибыли.***

На валовую прибыль оказывают влияние уровень маржинального дохода (УД<sub>ВП</sub>) и выручка (В).

а)  $ВП_{2018} = УД_{ВП\,2018} \times В_{2018} = 0,2199 \times 334\,947 = 73\,638,098 \text{ тыс. руб.}$

б)  $\Delta УД_{ВП\,2019} = УД_{ВП\,2019} - УД_{ВП\,2018} = 0,2802 - 0,2199 = 0,06$

$\Delta В = В_{2019} - В_{2018} = 274\,782 - 334\,947 = -60\,165 \text{ тыс. руб.}$

в)  $\Delta ВП (УД_{ВП}) = \Delta УД_{ВП\,2019} \times В_{2018} = 0,06 \times 334\,947 = 20\,096,82 \text{ тыс. руб.}$

$\Delta ВП (В) = УД_{ВП\,2019} \times \Delta В = 0,2802 \times (-60\,165) = -16\,858,233 \text{ тыс. руб.}$

г)  $\Delta ВП = \Delta ВП (УД_{ВП}) + \Delta ВП (В) = 20\,096,82 - 16\,858,233 = 3\,238,587 \text{ тыс. руб.}$

Из расчетов методом абсолютных разниц видно, что под влиянием увеличения уровня маржинального дохода, валовая прибыль выросла на 4055,075 тыс. руб., а под влиянием снижения выручки, валовая прибыль уменьшилась на 16 858,233 тыс. руб. В целом, валовая прибыль увеличилась на 3 238,587 тыс. руб.

### **Факторный анализ прибыли от продаж**

Прибыль от продаж – наиважнейший показатель, характеризующий результат основной деятельности организации, поэтому подвергать его анализу, с целью выявить влияние факторов на него очень важно.

На него оказывают влияние такие факторы, как:

- Выручка, которая в свою очередь, меняется под влиянием цен, поэтому предварительно рассчитывают изменения выручки под влиянием изменения цен ( $\Delta B^ц$ ), так же, на выручку оказывает влияние изменение объема продаж;

- Себестоимость, при расчетах берут уровень себестоимости к выручке (УС);

- Коммерческие расходы, которые учитываются, как уровень коммерческих расходов к выручке (УКР);

- Управленческие расходы, которые учитываются, как уровень коммерческих расходов к выручке (УУР).

При расчете суммарного влияния факторов необходимо учитывать, что себестоимость и коммерческие расходы оказывают на прибыль от продаж обратное влияние.

При расчетах влияния факторов дополнительно нужно сосчитать рентабельность продаж ( $R_{\text{продаж}}$ ):

$$\Delta B^ц = B_{2019} - \frac{B_{2019}}{I_c} = 274\,782 - \frac{274\,782}{103,04} = 272\,115 \text{ тыс. руб.};$$

$$R_{\text{продаж } 2018} = \frac{ПП_{2018}}{B_{2018}} / = \frac{19\,349}{334\,947} = 0,0578;$$

$$УС_{2018} = \frac{С_{2018}}{B_{2018}} = \frac{261\,309}{334\,947} = 0,7802; УС_{2019} = \frac{С_{2019}}{B_{2019}} = \frac{197\,778}{274\,782} = 0,7198;$$

$$УКР_{2018} = \frac{КР_{2018}}{B_{2018}} = \frac{9\,006}{334\,947} = 0,0269; УКР_1 = \frac{КР_{2019}}{B_{2019}} = \frac{13\,551}{274\,782} = 0,0493$$

$$УУР_{2018} = \frac{УР_{2018}}{B_{2018}} = \frac{45\,283}{334\,947} = 0,1352; УУР_1 = \frac{УР_{2019}}{B_{2019}} = \frac{47\,636}{274\,782} = 0,1734.$$

а)  $\Delta ПП (B^ц) = \Delta B^ц \times R_{\text{продаж } 2018} = 272\,115 \times 0,0578 = 15\,728,247$  тыс. руб.

б)  $\Delta\Pi (B_{\text{кол}}) = (B_{2019} - B_{2018} - \Delta B^u) \times R_{\text{продаж } 2018} = (274\,782 - 334\,947 - 272\,115) \times 0,0578 = -19\,205,784$  тыс. руб.

в)  $\Delta\Pi (УС) = (УС_{2019} - УС_{2018}) \times B_{2019} = (0,7198 - 0,7802) \times 274\,782 = -16\,596,8328$  тыс. руб.

г)  $\Delta\Pi (УКР) = (УКР_{2019} - УКР_{2018}) \times B_{2019} = (0,0493 - 0,0269) \times 274\,782 = 6\,155,1168$  тыс. руб.

д)  $\Delta\Pi (УУР) = (УУР_{2019} - УУР_{2018}) \times B_{2019} = (0,1734 - 0,1352) \times 274\,782 = 10\,496,6724$  тыс. руб.

д)  $\Delta\Pi = \Delta\Pi (B^u) + \Delta\Pi (B_{\text{кол}}) - \Delta\Pi (УС) - \Delta\Pi (УКР) - \Delta\Pi (УУР) = 15\,728,247 + (-19\,205,784) + 16\,596,8328 - 6\,155,1168 - 10\,496,6724 = -3\,532,4934$  тыс. руб.

Из расчетов видно, что под влиянием выручки с учетом влияния цен, прибыль от продаж увеличилась на 15 728,247 тыс. руб.; под влиянием выручки с учетом изменения количества продаж прибыль от продаж снизилась на 19 205,784 тыс. руб.; под влиянием уровня себестоимости, прибыль от продаж увеличилась на 16 596,8328 тыс. руб.; под влиянием уровня коммерческих расходов прибыль от продаж увеличилась на 6 155,1168 тыс. руб.; под влиянием уровня управленческих расходов прибыль от продаж увеличилась на 10 496,6724 тыс. руб. В целом был получен убыток от продаж в размере 3 532,4934 тыс. руб.

*Факторный анализ прибыли до налогообложения.*

Для подсчета влияния факторов доходов и расходов составляется аналитическая таблица 8.

Таблица 8 – Влияние факторов на прибыль до налогообложения (тыс. руб.)

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019 г. к 2018 г.	Влияние фактора 2019 г.
Доходы					
Выручка, В	407807	334947	274782	-60165	- 60 165
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0	-
Проценты к получению	0	0	195	+195	+ 195
Прочие доходы	32169	2072	650	-1422	- 1422
Итого доходы	439976	337019	275627	-61392	- 61 392
Расходы					

Себестоимость продаж, С	330891	261309	197778	-63531	+ 63 531
Коммерческие расходы, КР	13005	9006	13551	+4545	- 4 545
Управленческие расходы, УР	47187	45283	47636	+2353	- 2 353
Проценты к уплате	4210	1263	568	-695	+ 695
Прочие расходы	29711	5218	5056	-162	+ 162
Итого расходы	425004	322079	264589	-57490	+ 57 490
Прибыль до налогообложения	14972	14940	11038	-3902	-

Из расчетов таблице 8 видно, что наибольшее влияние на увеличение прибыли до налогообложения оказало снижение себестоимости продаж, а наибольшее влияние на снижение прибыли до налогообложения оказало снижение выручки.

В целом, прибыль до налогообложения снизилась на 3 902 тыс. руб.

### *Анализ рентабельности*

Расчет и влияние факторов на показатели рентабельности

Для расчета всех показателей рентабельности используют отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс.

Наличие всех показателей и их положительное значение говорят об эффективной деятельности организации. Если в отчетном периоде произошло увеличение показателей рентабельности, то можно говорить о повышении эффективности деятельности. В процессе анализа рентабельности составляют таблицу 9.

Таблица 9 – Динамика показателей рентабельности (тыс. руб.)

Показатели	Источник информации, формула расчета	2017г.	2018г.	2019г.	Абсолютное изменение	
					2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.
Выручка, В	ОФР	407807	334947	274782	-72860	-60165
Себестоимость, С	ОФР	330891	261309	197778	-69582	-63531
Коммерческие расходы, КР	ОФР	13005	9006	13551	-3999	+4545
Управленческие расходы, УР	ОФР	47187	45283	47636	-1904	+2353
Прибыль от продаж, ПП	ОФР	16724	19349	15817	+2625	-3532
Прибыль до налогообложения, П	ОФР	14972	14940	11038	-32	-3902
Стоимость активов, А	Баланс	1365986	1313022	1333502	-52964	+20480
Основные средства, ОС	Баланс	953997	936094	1029862	-17903	+93768
Оборотные активы, ОА	Итого II р.б.	379075	344014	270726	-35061	-73288
Долгосрочный заемный капитал, ДЗК	Итого IV р.б.	4277	0	0	-4277	0

Собственный капитал, СК	Итого III р.б. + ДБП + РПР	1115300	1086477	1068130	-28823	-18347
Коэффициент оборачиваемости активов, К об. А	$\frac{В}{А}$	0.2985	0.2551	0.2061	-0.0434	-0.0490
Коэффициент, К1	$\frac{А}{СК}$	1.2248	1.2085	1.2484	-0.0163	+0.0399
Рентабельность продаж, R продаж	$\frac{ПП}{В} \times 100\%$	4.1010	5.7767	5.7562	+1.6758	-0.0205
Рентабельность активов, Ra	$\frac{ЧП}{А} \times 100\%$	0.9585	0.8512	0.5582	-0.1073	-0.293
Рентабельность собственного капитала, Rск	$\frac{ЧП}{СК} \times 100\%$	1.1739	1.0287	0.6968	-0.1452	-0.3319
Рентабельность основных производственных фондов, Rопф	$\frac{ПП}{ОС+ОА} \times 100\%$	1.2545	1.5115	1.2161	+0.2570	-0.2954
Рентабельность инвестиций, R инв	$\frac{ПП}{СК+ДЗК} \times 100\%$	1.3373	1.3751	1.0334	+0.0378	-0.3417
Рентабельность продукции, R продукции	$\frac{ПП}{С} \times 100\%$	5.0542	7.4046	7.9974	+2.3504	+0.5927

Из расчетов в таблице 9 видно, что в 2017 году с 1 рубля выручки, было получено 4,1 рубля прибыли от продаж; в 2018 году – 5,78 рубля прибыли от продаж; а в отчетном – 5,76 рубля прибыли от продаж, что на 0,02 рубля прибыли от продаж меньше. Следовательно, конкурентоспособность продукции снижается.

В 2017 году с 1 рубля стоимости активов было получено примерно 0,96 рубля прибыли; в 2018 году с 1 рубля стоимости активов было получено приблизительно 0,85 рубля прибыли; а в отчетном – примерно 0,56 рубля, что на 0,29 рубля меньше. Следовательно, организация эффективно использует имущество, но эффективность использования снижается.

С 1 рубля, вложенного собственниками, организация в 2017 году было получено примерно 1,17 рубля прибыли; в 2018 году было получено 1,03 рубля прибыли; а в отчетном – примерно 0,7 рубля, что на 0,33 рубля меньше. Следовательно, организация эффективно использует средства, вложенные собственниками, но эффективность использования снижается.

В 2017 году с 1 рубля, основных производственных фондов, было получено 1,25 рубля прибыли от продаж; в 2018 году – 1,51 рубля прибыли от продаж; а в отчетном периоде –1,22 рубля прибыли от

продаж, что на 0,29 рубля прибыли от продаж меньше. Следовательно, основные производственные фонды используются эффективно, но эффективность использования снижается.

В 2017 году с 1 рубля средств, инвестированных в предприятие, организация получила 1,34 рубля прибыли; в 2018 году – 1,38 рубля прибыли; а в отчетном – 1,03 рубля прибыли, что на 0,35 рубля меньше. Следовательно, мастерство управления предприятием находится на достаточном уровне, но оно снижается.

В 2017 году с 1 рубля затрат было получено 5,05 рубля прибыли от продаж; в 2018 году – 7,40 рубля прибыли от продаж; а в отчетном – примерно 8 рублей прибыли от продаж, что на 0,6 рубля прибыли от продаж больше. Следовательно, конкурентоспособность предприятия находится на достаточном уровне и она повышается.

$$Ra_{2017} = \frac{ПП\ 2017}{A_{2017}} \times 100\% = \frac{16\ 724}{1\ 365\ 986} \times 100\% = 1.2243$$

$$Ra_{2018} = \frac{ПП\ 2018}{A_{2018}} \times 100\% = \frac{19\ 349}{1\ 313\ 022} \times 100\% = 1.4736$$

$$Ra_{2019} = \frac{ПП\ 2019}{A_{2019}} \times 100\% = \frac{15\ 817}{1\ 333\ 502} \times 100\% = 1.1861$$

$$R_{СК2017} = \frac{ПП\ 2017}{СК\ 2017} \times 100\% = \frac{16\ 724}{1\ 115\ 300} \times 100\% = 1.3424$$

$$R_{СК2018} = \frac{ПП\ 2018}{СК\ 2018} \times 100\% = \frac{19\ 349}{1\ 086\ 477} \times 100\% = 1.3751$$

$$R_{СК2019} = \frac{ПП\ 2019}{СК\ 2019} \times 100\% = \frac{15\ 817}{1\ 068\ 130} \times 100\% = 1.0334$$

В 2017 году с 1 рубля стоимости активов было получено 1,22 рубля прибыли от продаж; в 2018 году – 1,47 рубля прибыли от продаж; а в отчетном – примерно 1,19 рубля прибыли от продаж, что на 0,28 рубля прибыли от продаж меньше. Следовательно, организация эффективно использует имущество, но эффективность использования снижается.

В 2017 году с 1 рубля, вложенного собственниками, организация получила 1,34 рубля прибыли от продаж; в 2018 году - 1,38 рубля прибыли от продаж; а в отчетном периоде – 1,03 рубля прибыли от продаж, что на 0,35 рубля прибыли от продаж меньше. Следовательно-

но, организация эффективно использует средства, вложенные собственниками, но эффективность использования снижается.

### *Факторный анализ показателей рентабельности*

#### 1. Факторный анализ рентабельности продаж ( $R_{\text{продаж}}$ )

##### 1.1. 2018 год

$$R_{\text{продаж}} 2017 = \frac{B_{2017} - C_{2017} - KP_{2017} - YP_{2017}}{B_{2017}} = \frac{407\,807 - 330\,891 - 13\,005 - 47\,187}{407\,807} = 0.0410$$

$$R_{\text{продаж}} \text{ усл1 (2018)} = \frac{B_{2018} - C_{2017} - KP_{2017} - YP_{2017}}{B_{2018}} = \frac{334\,947 - 330\,891 - 13\,005 - 47\,187}{334\,947} = -0.1676$$

$$R_{\text{продаж}} \text{ усл2(2018)} = \frac{B_{2018} - C_{2018} - KP_{2017} - YP_{2017}}{B_{2018}} = \frac{334\,947 - 261\,309 - 13\,005 - 47\,187}{334\,947} = 0.0401$$

$$R_{\text{продаж}} \text{ усл3 (2018)} = \frac{B_{2018} - C_{2018} - KP_{2018} - YP_{2017}}{B_{2018}} = \frac{334\,947 - 261\,309 - 9\,006 - 47\,187}{334\,947} = 0.0521$$

$$R_{\text{продаж}} \text{ усл4 (2018)} = \frac{B_{2018} - C_{2018} - KP_{2018} - YP_{2018}}{B_{2018}} = \frac{334\,947 - 261\,309 - 9\,006 - 45\,283}{334\,947} = 0.0578$$

$$\Delta R_{\text{продаж}} (B) = R_{\text{продаж}} \text{ усл1 (2018)} - R_{\text{продаж}} 2017 = -0.1676 - 0.0410 = -0.2086$$

$$\Delta R_{\text{продаж}} (C) = R_{\text{продаж}} \text{ усл2(2018)} - R_{\text{продаж}} \text{ усл1 (2018)} = 0.0401 - (-0.1676) = 0.2077$$

$$\Delta R_{\text{продаж}} (KP) = R_{\text{продаж}} \text{ усл3 (2018)} - R_{\text{продаж}} \text{ усл2 (2018)} = 0.0521 - 0.0401 = 0.0120$$

$$\Delta R_{\text{продаж}} (YP) = R_{\text{продаж}} \text{ усл4 (2018)} - R_{\text{продаж}} \text{ усл3 (2018)} = 0.0578 - 0.0521 = 0.0057$$

$$\Delta R_{\text{продаж}} = \Delta R_{\text{продаж}} (B) + \Delta R_{\text{продаж}} (C) + \Delta R_{\text{продаж}} (KP) + \Delta R_{\text{продаж}} (YP) = -0.2086 + 0.2077 + 0.0120 + 0.0057 = 0.0168 = 1.68\%$$

##### 1.2. 2019 год

$$R_{\text{продаж}} (2018) = \frac{B_{2018} - C_{2018} - KP_{2018} - YP_{2018}}{B_{2018}} = \frac{334\,947 - 261\,309 - 9\,006 - 45\,283}{334\,947} = 0.0578$$

$$R_{\text{продаж усл1}}(2019) = \frac{B_{2019} - C_{2018} - KP_{2018} - UP_{2018}}{B_{2019}} = \frac{274\,782 - 261\,309 - 9\,006 - 45\,283}{274\,782} = -0.1485$$

$$R_{\text{продаж усл2}}(2019) = \frac{B_{2019} - C_{2018} - KP_{2018} - UP_{2018}}{B_{2019}} = \frac{274\,782 - 197\,778 - 9\,006 - 45\,283}{274\,782} = 0.0827$$

$$R_{\text{продаж усл3}}(2019) = \frac{B_{2019} - C_{2018} - KP_{2018} - UP_{2018}}{B_{2019}} = \frac{274\,782 - 197\,778 - 13\,551 - 45\,283}{274\,782} = 0.0661$$

$$R_{\text{продаж усл4}}(2019) = \frac{B_{2019} - C_{2018} - KP_{2018} - UP_{2018}}{B_{2019}} = \frac{274\,782 - 197\,778 - 13\,551 - 47\,636}{274\,782} = 0.0576$$

$$\Delta R_{\text{продаж}}(B) = R_{\text{продаж усл1}}(2018) - R_{\text{продаж}}(2017) = -0.1485 - 0.0578 = -0.2063$$

$$\Delta R_{\text{продаж}}(C) = R_{\text{продаж усл2}}(2019) - R_{\text{продаж усл1}}(2019) = 0.0827 - (-0.1485) = 0.2312$$

$$\Delta R_{\text{продаж}}(KP) = R_{\text{продаж усл3}}(2019) - R_{\text{продаж усл2}}(2019) = 0.0661 - 0.0827 = -0.0166$$

$$\Delta R_{\text{продаж}}(UP) = R_{\text{продаж усл4}}(2019) - R_{\text{продаж усл3}}(2019) = 0.0576 - 0.0661 = -0.0085$$

$$\Delta R_{\text{продаж}} = \Delta R_{\text{продаж}}(B) + \Delta R_{\text{продаж}}(C) + \Delta R_{\text{продаж}}(KP) + \Delta R_{\text{продаж}}(UP) = -0.2063 + 0.2312 + (-0.0166) + (-0.0085) = -0.0002 = 0.02\%$$

Из расчетов методом цепных подстановок видно, что под влиянием увеличения выручки рентабельность продаж в 2018 году снизилась на 0.2086, в 2019 году снизилась на 0.2063; под влиянием снижения себестоимости продаж рентабельность продаж в 2018 году увеличилась на 0.2077, в 2019 году увеличилась на 0.2312; под влиянием снижения коммерческих расходов рентабельность продаж в 2018 году увеличилась на 0.0120, а в 2019 году под влиянием увеличения коммерческих расходов рентабельность продаж снизилась на 0.0166; под влиянием снижения управленческих расходов рентабельность продаж в 2018 году увеличилась на 0.0120, а в 2019 году под влиянием увеличения управленческих расходов рентабельность продаж снизилась на 0.0085. В целом рентабельность продаж в 2018 году увеличилась на 1.68% (0.0168), а в 2019 году снизилась на 0.02% (0.0002).

б) Факторный анализ рентабельности активов (Ra)

$$1) Ra_{2018} = R_{\text{продаж } 2018} \times K_{\text{обА}2018} = 5,7767 \times 0,2551 = 1,4736\%$$

$$2) \Delta R_{\text{продаж } 2019} = R_{\text{продаж } 2019} - R_{\text{продаж } 2018} = 5,7562 - 5,7767 = -0,0205\%$$

$$3) \Delta K_{\text{обА}2019} = K_{\text{обА } 2019} - K_{\text{обА } 2018} = 0,2061 - 0,2551 = -0,0490$$

$$4) \Delta Ra(R_{\text{продаж}})_{2019} = \Delta R_{\text{продаж}2019} \times K_{\text{обА } 2018} = -0,0205 \times 0,2551 = -0,0052\%$$

$$5) \Delta Ra(K_{\text{обА}})_{2019} = R_{\text{продаж } 2019} \times \Delta K_{\text{обА } 2019} = 5,7562 \times (-0,0490) = -0,2821\%$$

$$6) \Delta Ra_{2019} = \Delta Ra(R_{\text{продаж}}) + \Delta Ra(K_{\text{обА}}) = -0,0052 - 0,2821 = -0,2873\%$$

Из расчетов методом абсолютных разниц видно, что в 2019 году под влиянием снижения рентабельности продаж рентабельность активов снизилась на 0,0592%, под влиянием снижения коэффициента оборачиваемости активов рентабельность активов снизилась на 0,2821%. В целом, рентабельность активов в 2018 году снизилась на 0,2873%.

в) Факторный анализ рентабельности собственного капитала (R<sub>СК</sub>)

$$1) R_{\text{СК}2018} = R_{\text{продаж } 2018} \times K_{\text{обА } 2018} \times K_{12018} = 5,7767 \times 0,2551 \times 1,2085 = 1,7809\%$$

$$2) \Delta R_{\text{продаж}} = R_{\text{продаж } 2019} - R_{\text{продаж } 2018} = 5,7562 - 5,7767 = -0,0205\%$$

$$3) \Delta K_{\text{обА}2019} = K_{\text{обА } 2019} - K_{\text{обА } 2018} = 0,2061 - 0,2551 = -0,0490$$

$$4) \Delta K_{12019} = K_{12019} - K_{12018} = 1,2484 - 1,2085 = 0,0399$$

$$5) \Delta R_{\text{СК}}(R_{\text{продаж}}) = \Delta R_{\text{продаж}2019} \times K_{\text{обА } 2018} \times K_{12018} = -0,0205 \times 0,2551 \times 1,2085 = -0,0151\%$$

$$\Delta Ra(K_{\text{обА}}) = R_{\text{продаж } 2019} \times \Delta K_{\text{обА } 2019} \times K_{12018} = 5,7562 \times (-0,0490) \times 1,2085 = -0,3409\%$$

$$\Delta Ra(K_1) = R_{\text{продаж } 2019} \times K_{\text{обА}1} \times \Delta K_1 = 5,7562 \times 0,2061 \times 0,0399 = 0,0473\%$$

$$\Delta Ra = \Delta Ra(R_{\text{продаж}}) + \Delta Ra(K_{\text{обА}}) + \Delta Ra(K_1) = -0,0151 + (-0,3409) + 0,0473 = -0,3087\%$$

Из расчетов методом абсолютных разниц видно, что под влиянием снижения рентабельности продаж рентабельность собственного капитала снизилась на 0,3409%; под влиянием снижения коэффициента оборачиваемости активов рентабельность собственного капитала

снизилась на 0,3409%; под влиянием увеличения  $K_1$  рентабельность собственного капитала увеличилась на 0,0473%. В целом рентабельность собственного капитала снизилась на 0,3087%.

г) Факторный анализ рентабельности основных производственных фондов ( $R_{\text{ОПФ}}$ )

$$R_{\text{ОПФ}0} = \frac{\text{ПП 2018}}{\text{ОС 2018} + \text{ОА 2018}} = \frac{19\,349}{936\,094 + 344\,014} = 0,0151$$

$$R_{\text{ОПФ усл1}} = \frac{\text{ПП 2019}}{\text{ОС 2018} + \text{ОА 2018}} = \frac{15\,817}{936\,094 + 344\,014} = 0,0124$$

$$R_{\text{ОПФ усл2}} = \frac{\text{ПП1}}{\text{ОС1} + \text{ОА0}} = \frac{15\,817}{1\,029\,862 + 344\,014} = 0,0115$$

$$R_{\text{ОПФ усл3}} = \frac{\text{ПП1}}{\text{ОС1} + \text{ОА1}} = \frac{15\,817}{1\,029\,862 + 270\,726} = 0,0122$$

$$\Delta R_{\text{ОПФ}} (\text{ПП}) = R_{\text{ОПФ усл1}} - R_{\text{ОПФ}0} = 0,0124 - 0,0151 = -0,0027$$

$$\Delta R_{\text{ОПФ}} (\text{ОС}) = R_{\text{ОПФ усл2}} - R_{\text{ОПФ усл1}} = 0,0115 - 0,0124 = -0,0009$$

$$\Delta R_{\text{ОПФ}} (\text{ОА}) = R_{\text{ОПФ усл3}} - R_{\text{ОПФ усл2}} = 0,0122 - 0,0115 = 0,0007$$

$$\Delta R_{\text{продаж}} = \Delta R_{\text{ОПФ}} (\text{ПП}) + \Delta R_{\text{ОПФ}} (\text{ОС}) + \Delta R_{\text{ОПФ}} (\text{ОА}) = -0,0027 - 0,0009 + 0,0007 = -0,0011 = 0,11\%$$

Из расчетов методом цепных подстановок видно, что под влиянием снижения прибыли от продаж рентабельность основных производственных фондов снизилась на 0,0027; под влиянием увеличения основных средств рентабельность основных производственных фондов снизилась на 0,0009; под влиянием снижения оборотных активов рентабельность основных производственных фондов увеличилась на 0,0007. В целом рентабельность основных производственных фондов увеличилась на 0,11% (0,0011).

## 1.2 Модели оценки вероятности банкротства ООО «XXX»

Для проведения анализа оценки вероятности банкротства организации были выбраны модель Альтмана, модель Лиса, модель Таффлера и модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Рассчитаем показатели, которые необходимы для модели Альтмана по формуле 2. Данные для расчета берем из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

$$X1 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{270\,726 - 1\,068\,130}{1\,333\,502} = -0,6$$

$$X2 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{7\,443}{1\,333\,502} = 0,0056$$

$$X3 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{11\,038}{1\,333\,502} = 0,0083$$

$$X4 = \frac{\text{Итого по разделу III}}{\text{Итого по разделу IV+Итого по разделу V}} = \frac{1\,068\,130}{0+265\,372} = 4,0250$$

$$X5 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{274\,782}{1\,333\,502} = 0,2061$$

Рассчитаем уровень вероятности банкротства:

$$Z_{2019} = 1,2 \times (-0,6) + 1,4 \times 0,0056 + 3,3 \times 0,0083 + 0,6 \times 4,0250 + 1,0 \times 0,2061 = 1,9363.$$

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

В данном случае значение итогового коэффициента составило  $1,1 < 1,9363 < 2,6$ . Это говорит о средней вероятности банкротства, от 35 до 50%.

Рассчитаем показатели, которые необходимы для модели Лиса по формуле:

$$Z_{2019} = 0,063 \times X1 + 0,092 \times X2 + 0,057 \times X3 + 0,001 \times X4, \quad (3)$$

где X1 – удельный вес оборотных активов в общей сумме активов организации;

X2 – отношение величины прибыли от продаж к общей сумме активов организации;

X3 – отношение величины нераспределенной прибыли к активам организации;

X4 – соотношение собственного и заемного капитала организации.

$$X1 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{270\,7260}{1\,333\,502} = 0,2030$$

$$X2 = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{15\,817}{1\,333\,502} = 0,0012$$

$$X3 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{7\,443}{1\,333\,502} = 0,0056$$

$$X4 = \frac{\text{Итого по разделу III}}{\text{Итого по разделу IV+Итого по разделу V}} = \frac{1\,068\,130}{0+265\,372} = 4,0250$$

$$Z_{2019} = 0,063 \times 0,2030 + 0,092 \times 0,0012 + 0,057 \times 0,0056 + 0,001 \times 4,0250 = 0,1323$$

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Лиса составляет:

- $Z < 0,037$  – высокая вероятность банкротства;
- $Z > 0,037$  – малая вероятность банкротства;

В данном случае значение итогового коэффициента составило  $0,037 < 0,1323$ . Это говорит о малой вероятности банкротства.

Рассчитаем показатели, которые необходимы для модели Таффлера и Тишоу по формуле 4. Данные для расчета берем из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

$$X1 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} = \frac{11\,038}{265\,372} = 0,0416$$

$$X2 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Итого по разделу IV+Итого по разделу V}} = \frac{270\,726}{265\,372} = 1,0202$$

$$X3 = \frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{265\,372}{1\,333\,502} = 0,1990$$

$$X4 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Итого Баланса}} = \frac{274\,782}{1\,333\,502} = 0,2061$$

$$Z = 0,53 \times 0,0416 + 0,13 \times 1,0202 + 0,18 \times 0,1990 + 0,16 \times 0,2061 = 0,2235$$

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- $Z$  больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- $Z$  меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

В данном случае значение итогового коэффициента составило 0,22, поэтому сделать однозначный вывод об угрозе банкротства не представляется возможным.

Другой методикой диагностики возможного банкротства предприятий, адаптированной для условий российской экономики, является модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Данная пятифакторная модель выглядит следующим образом:

$$Z = 2,0 \times K0 + 0,1 \times K1 + 0,08 \times K2 + 0,45 \times K3 + 1,0 \times K4$$

где,

К0 – коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом;

К1 – коэффициент текущей ликвидности;

К2 – коэффициент оборачиваемости активов;

К3 – рентабельность реализованной продукции;

К4 – рентабельность собственного капитала.

$$K0 = \frac{COC}{OA} = \frac{1\,068\,130 - 1\,062\,776}{270\,726} = 0,0198$$

$$K1 = \frac{TA}{TO} = \frac{8\,646 + 41\,317 + 220\,763}{235\,372 + 30\,000} = 1,0202$$

$$K2 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Итогобаланса}} = \frac{274\,782}{1\,333\,502} = 0,2061$$

$$K3 = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Себестоимость продаж}} = \frac{15\,817}{197\,778} = 0,0800$$

$$K4 = \frac{\text{Чистаяприбыль}}{\text{Собственныйкапитал}} = \frac{7\,443}{1\,062\,776} = 0,0070$$

$$Z_{2019} = 2,0 \times 0,0198 + 0,1 \times 1,0202 + 0,08 \times 0,2061 + 0,45 \times 0,0800 + 1,0 \times 0,0070 = 0,2011$$

В пятифакторной модели Кадыкова и Сайфулина финансовое состояние организации с рейтинговым числом более единицы характеризуется как удовлетворительное. В данном случае значение итогового коэффициента составило 0,2011. Это говорит о неустойчивом финансовом положении организации, существующей вероятности банкротства.

Однако полученный результат следует рассматривать как условный ориентир. Упрощенная модель не учитывает отраслевые особенности деятельности и не претендует на высокую степень точности прогноза.

## 2 ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «XXX»

### 2.1 Направления улучшения финансового состояния предприятия

В ходе анализа были рассчитаны следующие показатели, критически характеризующие финансовое состояние и результаты деятельности предприятия:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не удовлетворяет нормативному значению ( $< 0,1$ );
- коэффициент обеспеченности запасов не удовлетворяет нормативному значению ( $< 0,5$ );
- коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении длительного периода значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент уточненной ликвидности не удовлетворяет нормативному значению, динамика показателя отрицательная на протяжении ряда лет;
- снижение собственного капитала;
- увеличение кредиторской задолженности;
- увеличение периода оборота запасов;
- увеличение запасов на фоне снижающейся выручки от продаж;
- снижение чистой прибыли за ряд лет.

Вероятная возможность организации достигать удовлетворительного финансового состояния определяется объемом получаемой прибыли. Основными показателями, которые определяют величину прибыли, являются цена и объем реализованной продукции, уровень производственных затрат и доходы от прочих видов деятельности.

Негативная динамика деятельности ООО XXX в 2019 году по сравнению с 2018 годом требует вмешательства и разработки комплекса мероприятий, которые, прежде всего, позволят увеличить уровень прибыли как основы всех основных показателей предприятия.

При анализе финансового положения организации можно выделить три основные составляющие, относящиеся к области управления результатом деятельности предприятия: управление оборотными активами, управление инвестициями, управление структурой источников финансирования.

В части управления инвестиционной политикой предприятие может осуществить замену изношенного оборудования по производству кормов для птиц.

В части управления оборотными средствами организацией может осуществляться анализ запасов, в результате которого выявят неликвидные

запасы с последующей реализацией. Реализация сверхнормативных запасов позволит облегчить структуру активов и увеличить их оборачиваемость, а также снизит себестоимость выпускаемой продукции и уменьшит зависимость предприятия от кредиторов. Следовательно, уменьшение запасов повлияет на ликвидность предприятия и позволит остановить снижение прибыли предприятия.

В целях улучшения финансового состояния и повышения деятельности анализируемого предприятия необходимо:

1. Улучшить организационную структуру, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать, например, службу внутреннего аудита, что позволило бы снизить злоупотребления внутри предприятия;

2. Проведение мероприятий по снижению суммы кредиторской задолженности;

3. Проведение мероприятий по управлению запасами.

Внедрение системы управленческого учета необходимо с целью повышения эффективности управления предприятием ООО «XXX». Управленческий учет обеспечивает руководство сведениями по текущим результатам деятельности, что позволяет заблаговременно обнаружить проблемы и способствует принять необходимые решения для предотвращения отрицательных последствий.

Увеличение объема производственных запасов обусловлено тем, что ООО «XXX» вынуждено заказывать материалы и др. товары большими партиями, так как издержки, связанные с поставкой товара слишком высоки. Однако, увеличение объема запасов на складе увеличивает издержки, связанные с их хранением.

Снижение затрат на транспортировку во многом аналогично проблеме экономии на закупках. Закупка материала и товаров объемами отправка их большими экономическими партиями приводит к снижению транспортных тарифов и уменьшению затрат на транспортировку. Поддержание производственных запасов на приемлемом для ООО «XXX» уровне предполагает осуществление следующих действий:

- минимизация запасов с учетом их ритмичного поступления на склад;

- создание достаточного текущего и страхового количества запасов, обеспечивающих бесперебойную работу в течение всего года;

- регулирование их объема, состава и структуры в связи с изменением производственной программы дополнительных заказов).

При выборе политики эффективного управления запасами необходимо учитывать следующие виды рисков:

- неблагоприятное колебание цен на материальные ресурсы, энергоносители и транспортные услуги по их доставке;
- физическое и моральное устаревание;
- поставщики, требующие предоплаты за товары и услуги.

Эффективная деятельность ООО «XXX» должна базироваться на представительной информации о реальных закупках материальных ресурсов у различных поставщиков, а именно:

- текущая потребность в отдельных видах товаров и материалов;
- объем их запасов на складе;
- сроки выполнения поставок и другое.

Для совершенствования управления запасами по ООО «XXX» необходимо:

- определить потребность в различных видах запасов;
- определить возможные убытки, связанные с отсутствием единицы запасов на складе в нужное время;
- на основе полученных данных вывести необходимый размер (объем) заказа и периодичность заказов, при которых затраты, связанные с оборотом запасов будут минимальны.

Исходя из анализа финансового состояния ООО «XXX», платежеспособность фирмы находится в критическом состоянии. При этом, ООО «XXX» в долгосрочной перспективе в состоянии расплатиться по своим обязательствам.

В целях сокращения величины кредиторской задолженности ООО «XXX», имея на своем счету имеет 8 646 тыс.руб. быстро реализуемых активов в виде денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, которые составляют 3,7% всей кредиторской задолженности.

Путем взаимодействия с дебиторами показатель дебиторской задолженности возможно сократить на 10 000 тыс. рублей. Реализация уже имеющихся запасов в виде сырья и материалов, приобретен-

ных ранее для производства продукции, на сумму 37 987 тыс. рублей, позволит частично погасить срочные обязательства ООО «ХХХ», такие как:

- задолженность перед бюджетом, по налогам и сборам;
- задолженность перед персоналом по оплате труда;
- кредиторскую задолженность, по которой начисляются проценты.

Также, для уменьшения величины кредиторской задолженности рекомендуется долгосрочный заем в ПАО Сбербанк на сумму 92 385 тыс. рублей.

В итоге внедрения данных мероприятий, кредиторская задолженность сократится на 44,77% и составит:

$$235\,372 - 235\,372 \times 0,4477 = 130\,000 \text{ тыс.руб.}$$

На заключительном этапе проведем подсчет эффективности предложенных мероприятий по управлению финансовым состоянием ООО «ХХХ».

### **Оценка эффективности предложенных мероприятий**

В целях анализа экономической эффективности предложенных мероприятий по снижению показателя «Запасы», а также по снижению объема кредиторской задолженности воспользуемся построением сравнительной таблицы 10.

Таблица 10 – Показатели баланса ООО «ХХХ» после предложенных мероприятий

Показатели	Отчетный год	Прогнозный год	Отклонение
Основные средства	1 029 862	1 029 862	0
Финансовые вложения	32 914	32 914	0
Итого по разделу I «Внеоборотные активы»	1 062 776	1 062 776	0
Запасы	220 629	182 642	- 37 987
Дебиторская задолженность	41 317	31 317	- 10 000
Финансовые вложения	5 238	5 238	0
Денежные средства и эквиваленты	3 408	33 408	+ 30 000
Прочие оборотные активы	134	134	0
Итого по разделу II «Оборотные активы»	270 726	252 739	- 17 987
<b>БАЛАНС</b>	<b>1 333 502</b>	<b>1 315 515</b>	<b>- 17 987</b>
Уставный капитал	626 781	626 781	0
Добавочный капитал (без переоценки)	15 720	15 720	0

Резервный капитал	34 580	34 580	0
Нераспределенная прибыль	391 049	411 049	+ 20 000
Итого по разделу III «Капитал и резервы»	1 068 130	1 088 130	+ 20 000
Заемные средства	0	92 385	+ 92 385
Итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства»	0	92 385	+ 92 385
Заемные средства	30 000	5 000	- 25 000
Кредиторская задолженность	235 372	130 000	- 105 372
Итого по разделу V «Краткосрочные обязательства»	265 372	135 000	- 130 372
БАЛАНС	1 333 502	1 315 515	- 17 987

В таблице 11 проведем расчет показателей ликвидности, с учетом предложенных мероприятий.

Таблица 11 – Показатели ликвидности после предложенных мероприятий

Показатели	Формула	Нормативное значение	Отчетный год	Прогнозный год	Изменение отчет. к прогноз.
К а.л.	AI/ (PI+PII)	$\geq 0,2 \dots 0,5$	0.0326	0.2863	+ 0.2537
К у.л.	(AI+AII)/(PI+PII)	$\geq 0,5 \dots 1$	0.1883	0.5182	+ 0.3300
К т.л.	(AI+AII+AIII)/(PI+PII)	$\geq 1 \dots 2$	1.0202	1.8721	+ 0.8520

Для улучшения управления финансами ООО «XXX» необходимо применять предложенные мероприятия, так как они обеспечивают оптимальную ликвидность (все коэффициенты ликвидности находятся в пределах рекомендованных значений) и платежеспособность баланса, все это позволяет улучшить финансовое состояние.

Показатели ликвидности существенно увеличились, что говорит об улучшении платежеспособности в будущих периодах.

В таблице 12 приведены результаты расчета предложенных мероприятий на показатели финансовой устойчивости ООО «XXX».

Таблица 12 – Показатели финансовой устойчивости после предложенных мероприятий

Показатель	Отчетный год	Прогнозируемый год	Абсолютное изменение	Норм. знач.
Основные средства, ОС, тыс. руб.	1029862	1029862	0	-
Внеоборотные активы, ВА, тыс. руб.	1062776	1062776	0	-
Оборотные активы, ОА, тыс. руб.	270726	252739	-17987	-
Собственный капитал, СК, тыс. руб.	1068130	1088130	+20000	-

Долгосрочный заемный капитал, ДЗК, тыс. руб.	0	92385	+92385	-
Заемный капитал, ЗК, тыс. руб.	265372	227385	+37987	-
Источники собственных средств, Ис, тыс. руб.	1068130	1088130	-20000	-
Запасы, З, тыс. руб.	220629	182642	-37987	-
Валюта баланса	1333502	1315515	-17987	
Собственные оборотные средства, СОС, тыс. руб.	5354	25354	+20000	-
Коэффициент автономии, Ка	0.8010	0.8272	+0.0262	$\geq 0.5$ (0.6)
Коэффициент финансового рычага, Кф.р.	0.2484	0.2090	-0.0395	$\leq 0.5$ (0.33)
Коэффициент финансовой устойчивости, Кф.у.	0.8010	0.8974	+0.0964	$\leq 1.5$
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, Коб.сос	0.0198	0.1003	+0.0805	$\geq 0.6$
Коэффициент обеспеченности запасами, Коб.зап	0.0243	0.1388	+0.1146	$\geq 0.5 \dots$ 0.8
Коэффициент производственного назначения, Кп.н.	0.9377	0.9217	-0.0161	$\geq 0.5$
Коэффициент доли постоянного актива, Кдпа	0.9950	0.9767	-0.0183	$\geq 0.5$
Коэффициент маневренности, Кманевр.	0.0050	0.0215	+0.0165	-
Коэффициент прогноза банкротства, КПБ	0.0040	0.0895	+0.0854	$> 0$

По данным таблицы 12 видно, что после внедрения предложенных мероприятий у многих показателей финансовой устойчивости намечается положительная динамика в пределах рекомендованных значений, что говорит об улучшении финансовой устойчивости организации.

В таблице 13 представлен расчет влияния предложенных мероприятий на показатели деловой активности. На основании данных таблицы 14 можно сделать выводы об экономической эффективности предлагаемых мероприятий.

Таблица 13 – Показатели деловой активности ООО «XXX» после предложенных мероприятий

Показатели	Отчетный период	Прогнозируемый период	Абсолютное изменение
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, $K_{\text{обор. ОА}}$	1.0150	1.3253	+0.3103
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, $K_{\text{обор. ДЗ}}$	6.6506	10.6954	+4.0448
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, $K_{\text{обор. КЗ}}$	1.1674	2.5765	+1.4091
Коэффициент оборачиваемости запасов, $K_{\text{обор. З}}$	0.2573	0.3078	+0.0506
Продолжительность одного оборота оборотных активов, $T_{\text{об ОА}}$	354.6861	271.6431	-83.0430
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, $T_{\text{об ДЗ}}$	54.1306	33.6594	-20.4712
Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности $T_{\text{об КЗ}}$	308.3678	139.7236	-168.6442
Продолжительность одного оборота запасов, $T_{\text{об З}}$	1399.3886	1169.5188	-229.8698

В результате проведения мероприятий по снижению величины запасов и суммы дебиторской задолженности сумма оборотного капитала сократилась на 17 987 тыс. руб. и составила 252 739 тыс. руб., в том числе сумма дебиторской задолженности сократилась на 10 000 тыс. руб., а сумма денежных средств после частичного погашения кредиторской задолженности увеличилась на 30 000 тыс. руб. Оставшиеся денежные средства можно направить на улучшение производства: закупка нового оборудования; набор персонала (у предприятия наблюдается дефицит рабочих, занятых в производстве); премирование работников, занятых на производстве.

После проведения мероприятий продолжительность оборота оборотного капитала составила 272 дня, по сравнению с 2019 г. она сократилась на 83 дня. Это привело к увеличению коэффициента оборачиваемости оборотного капитала: в 2019 г. он был равен 1.0150 оборота, а после проведения мероприятий 1.3253 оборота.

Рассчитаем, на какую сумму увеличится прибыль за счет ускорения оборачиваемости текущих активов:

$$\Delta\Pi = \Pi_0 \times \Delta K_{об} = \Pi_0 \times \frac{K_{об1} - K_{об0}}{K_{об0}}$$

где  $\Pi_0$  – сумма чистой прибыли за базовый (предыдущий) период, руб.;

$\Delta K_{об}$  – коэффициент относительного прироста числа оборотов оборотных средств;

$K_{об1}$  и  $K_{об0}$  – коэффициенты оборачиваемости за отчетный и предыдущий периоды, количество раз.

$$\Delta\Pi = 7\,443 \times \frac{1.3253 - 1.0150}{1.0150} = 2275.4314 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, сумма чистой прибыли увеличится на 2 275,4 тыс. руб.

Вывод: по результатам проведенного анализа можно сказать о том, что вероятность банкротства для организации минимальна, так как многие показатели улучшили свои значения.

Из проведенного анализа можно сделать вывод, что проведение мероприятий по улучшению управления финансовым состоянием ООО «XXX» являются экономически эффективными, о чем свидетельствует улучшение показателей ликвидности, а также увеличение суммы прибыли и сокращения кредиторской задолженности.

### **Учебная деловая игра «Финансовый анализ деятельности организаций»**

Деловая (или операционная) игра - это разновидность деловой игры, т.е. имитационного моделирования реальных механизмов и процессов, форма воссоздания предметного и социального содержания, какой-либо реальной деятельности (профессиональной, социальной, технической и т.п.). Она дает возможность «прожить» некоторое время в изучаемой производственной ситуации, приобрести опыт профессиональной деятельности в новых условиях. Деловая иг-

ра помогает отрабатывать выполнение конкретных специфических операций, характерных для решения производственных задач.

В деловой игре «Финансовый анализ деятельности организаций» моделируется рабочий процесс, связанный с анализом основных показателей, представленных в финансовой отчетности организаций.

*Технология работы.*

Состав участников:

- ведущий - преподаватель, владеющий технологией игры;
- студенты, объединенные в несколько команд-фирм.

Команда-фирма - условная организация, представленная группой студентов, выполняющих в ней роль финансовых менеджеров.

Роли, выполняемые студентами в рамках своих команд-фирм:

- руководитель финансового отдела;
- финансовые аналитики;
- аудиторы.

Функции участников игры в зависимости от их роли:

- ведущий игры: организует игровой процесс, выполняет функции эксперта и третейского судьи в случае необходимости;
- руководитель финансового отдела: организует и координирует деятельность команды-фирмы, утверждает аналитический отчет-вывод;
- финансовые аналитики: анализируют финансовую отчетность, рассчитывают основные финансовые показатели деятельности исследуемой организации, формируют аналитический отчет-вывод;
- аудиторы: контролируют правильность финансовых расчетов, корректность сделанных выводов как внутри своей команды-фирмы, так и при оценке конечных результатов работы других команд-фирм.

*Задание.* Каждая команда-фирма должна организовать процесс анализа исходной финансовой отчетности, рассчитать основные финансовые показатели деятельности исследуемой организации на начало и конец игрового периода с учетом всех произошедших в нем игровых событий, сделать соответствующие выводы, оформив их в форме аналитического отчета. Побеждает та команда-фирма, которая быстрее справится с заданием, сделав правильные аналитические выводы. Правильность полученных результатов проверяется аудиторами

команд-фирм соперниц и контролируется ведущим игры, выполняющим роль эксперта.

*Подготовка к игре:*

- ознакомление участников с исходной информацией (условия игры, финансовая отчетность реально существующей организации);
- формирование мини-групп (команд-фирм);
- совместное определение задач игры;
- распределение ролей внутри команд-фирм;
- оглашение правил поведения (например, запрещено отказываться от порученной роли, выходить из игры, пассивно относиться к игре, подавлять активность участников, нарушать регламент и этику поведения).

*Возможный ход игры:*

- анализ исходной информации;
- подготовка к выполнению ролевых функций и заданий;
- выполнение участниками ролевых функций, имитация подготовленных заданий;
- организация соревнования между группами.

*Результат игры* - выводы о финансовом состоянии исследуемой организации, подкрепленные результатами расчетов основных финансовых показателей ее деятельности.

*Условия игры:*

Исходная информация представляется участникам игры в виде финансовой отчетности действующей российской организации. Минимальный состав такой отчетности: годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за год.

На основании исходной финансовой отчетности командам-фирмам необходимо определить следующие финансовые показатели:

а) показатели ликвидности (коэффициенты текущей, быстрой (промежуточной) и абсолютной ликвидности);

б) показатели финансовой устойчивости организации (коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент общей платежеспособности, коэффициент автономии);

в) показатели деловой активности (общий показатель оборачиваемости активов, период оборота активов);

г) показатели рентабельности (рентабельность всего капитала; рентабельность собственного капитала; рентабельность продаж).

Показатели ликвидности характеризуют способность организации погашать краткосрочные обязательства в срок и в полном объеме.

Показатели финансовой устойчивости организации связаны с ее общей финансовой структурой, степенью зависимости от инвесторов и кредиторов и способностью маневрировать собственными оборотными средствами.

Увеличение показателя в динамике свидетельствует о росте финансовой устойчивости организации.

Коэффициент общей платежеспособности определяет долю собственного капитала в общей величине источников финансирования организации.

Принято считать, что чем больше значение показателя платежеспособности организации, тем выше ее финансовая устойчивость.

Коэффициент автономии показывает зависимость организации от внешних источников финансирования.

Рекомендуемое значение коэффициента автономии определяется условиями деятельности организации и оборачиваемостью оборотных активов.

Показатели деловой активности характеризуют использование, управление и оборачиваемость текущих активов и пассивов, собственных оборотных средств.

Общий показатель оборачиваемости активов показывает, сколько раз за исследуемый период обернулись активы организации.

Рост в динамике величины оборачиваемости активов свидетельствует о сокращении потребности организации в оборотном капитале, ускорении прохождения расчетов с дебиторами, сокращении нахождения запасов в производственном цикле.

Период оборота активов показывает продолжительность оборота в днях. Его снижение рассматривается как положительная тенденция.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность деятельности организации. Базой для их расчета служит полученная прибыль и ее отношение либо к вложенным средствам, либо к объему реализованной продукции.

Рентабельность собственного капитала показывает, сколько чистой прибыли принесли вложения собственникам организации.

### **Учебная деловая игра “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор”**

Является формой воссоздания предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности специалиста, моделирования тех систем отношений, которые характерны этой деятельности как целого.

Деловая игра “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор” представляет собой управленческую имитационную игру, в ходе которой участники, имитируя деятельность того или иного служебного лица, на основе анализа данной ситуации принимают решения. В ней воспроизводятся наиболее типичные профессиональные ситуации в сжатом виде. Она направлена на развитие у студентов умений анализировать конкретные практические ситуации и принимать решения. Это в определенной мере репетиция производственной или общественной деятельности. Во время игры развивается творческое мышление (способность поставить проблему, оценить ситуацию, выдвинуть возможные варианты разрешения и, проанализировать эффективность каждого, выбрать наиболее оптимальный вариант) и профессиональные умения специалиста, деятельность которого, в конечном счете сводится к принятию решения.

*Основная цель* деловой игры “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор” – научить участников ориентироваться в различных ситуациях, учитывать возможности и состояние других людей, устанавливать с ними контакты, влиять на их интересы. В игре в течение небольшого отрезка времени концентрируется решение нескольких типовых производственных задач по бухгалтерскому учету и аудиту.

Деловая игра “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор”, является дидактической (обучающей) игрой, ее обязательными элементами и условиями служат:

#### 1. Дидактическая задача:

1.1 Самостоятельное формирование студентами процесса обучения как объекта учебной деятельности;

1.2 Самостоятельное формирование студентами смыслов процесса обучения;

1.3 Формирование непосредственно профессиональных навыков и умений;

2. Учебно-производственная игровая задача, связанная с ролью, которую выполняет студент:

2.1 Отражение сумм на счетах бухгалтерского учета;

2.1 Расчет сумм хозяйственных операций;

2.3 Заполнение учетных регистров;

2.4 Проверка правильности составления бухгалтерских записей;

2.5 Проверка правильности расчета сумм;

2.6 Проверка правильности заполнения учетных регистров;

2.7 Составление по выявленным ошибкам аудиторского отчета;

2.8 Составление общего аудиторского заключения.

3. Наличие ролей.

Каждый студент принимает на себя согласно условиям игры роль, соответствующую той должности, которую ему предстоит выполнять в трудовой деятельности:

3.1 Бухгалтер отдела внеоборотных активов и фондов;

3.2 Бухгалтер материально – производственного отдела;

3.3 Бухгалтер отдела заработной платы;

3.4 Бухгалтер расчетного отдела;

3.5 Заместитель главного бухгалтера;

3.6 Главный бухгалтер;

3.7 Аудитор;

3.8 Старший аудитор

4. Различие ролевых целей.

Каждая роль наделена определенными обязанностями, не совпадающие с другими;

5. Игровая ситуация. На первом этапе игры студенты выполняют роль бухгалтера, а на втором этапе выполняют аудиторскую проверку;

6. Правила игры. На всех этапах участвуют одни и те же студенты. За ошибки при выполнении задания начисляются штрафные баллы;

7. Коллективный характер игры;

8. Состязательность в игре, которая достигается групповой оценки деятельности участников игры.

По завершении двух этапов игры проводится третий этап, на котором дается общий процент за оба этапа и объявляется “Лучший бухгалтер” и “Лучший аудитор”.

#### Разработка деловой игры

Приступая к систематической научно – методической работе, к исследованию наиболее актуальных, по мнению преподавателя, проблем, рассматривая их с разных позиций и с разным уровнем проработки, преподаватель накапливает богатый и разносторонний материал, что значительно обогащает его педагогический опыт, усовершенствует профессиональное мастерство, и, следовательно, – повышает качество обучения. Деловая игра – одна из наиболее сложных форм производственных задач и требует больших усилий от разработчиков, поэтому нецелесообразно использовать ее в учебном процессе один раз. Нужно, чтобы игра была описана. К сожалению, можно привести немало примеров работы опытных преподавателей, которые достигли высоких педагогических результатов и не смогли обосновать и описать систему своей работы. Деловая игра ““Я – бухгалтер”, “Я – аудитор” включает в себя: сценарий, методические указания к применению, адресованные преподавателю, и материальное обеспечение (банк данных, который необходимо научить будущего специалиста). С этой целью, анализируют его предстоящую профессиональную деятельность.

После того как учебная задача выбрана, начинают разрабатывать сценарий:

1. Определяют исходные данные игры;
2. Уточняют игровые задачи: что конкретно должны сделать студенты в игре, какие производственные задачи решают играющие, исходя из учебных задач и имеющихся данных;
3. В связи с игровыми задачами уточняют роли, разрабатывают роли, разрабатывают должностные обязанности каждого участника данной игры. При уточнении проверяют все ли роли наделены должностными обязанностями как игровыми действиями, каков будет вклад каждого играющего, не получится ли, что играющий окажется без действия;

4. Ограничивают деятельность. Устанавливают: что нельзя делать по ходу игры; что не входит в круг обязанностей каждого играющего. Входят также правила – санкции – штрафы за допускаемые в игре ошибки, нарушения; показатели, по которым присуждается победа (быстрота, правильность решений, минимум ошибок);

5. Проверяют педагогическую эффективность игры подсчитывают примерные затраты времени, чему научится каждый играющий;

6. Подбирают варианты исходных данных;

7. Оформляют игру. Описание игры включает методические указания к ее проведению, материальное обеспечение, сценарий и правила игры.

#### Проведение деловой игры

Занятие, на котором проводится деловая игра, состоящая, как правило, из следующих основных частей:

1. Инструктажа преподавателя о проведении игры (цель, содержание, конечный результат, указания к проведению, формирование игровых коллективов и распределение ролей);

2. Изучения участниками игры документации, определяющей ее содержание и ход (сценарий, правил, игры, дидактические материалы к ней);

3. Собственно игры (изучение ситуации, обслуживание и принятие решений, достижение поставленной цели, оформление материалов игры);

4. Публичной “защиты” предполагаемых решений на “техсовете”, “производственном совещании” т.п.

5. Определение победителей игры;

6. Подведение итогов к анализу игры преподавателям (анализ и оценка достигнутых результатов, анализ действий и активности участников, ошибок допущенных в игре и их причин) выставление оценок.

#### Описание игры

Методические указания к проведению игры адресованы преподавателю

Деловая игра состоит из трех игровых этапов:..

I. “Я – бухгалтер”.

II. “Я – аудитор”.

III. Подведение итогов

### 1. Определение исходных данных

Деловая игра “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор” разработаны для специальности 08011 “Экономика и бухгалтерский учет в деревообрабатывающей отрасли”. Студенты готовятся стать бухгалтерами; их основная функция – ведение хозяйственного учета и заполнение учетных регистров, а так же дать оценку правильности ведения бухгалтерского учета. Именно этим трудовым функциям и соответствует игра “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор”, в ходе которой у студентов формируются умения работать с первичной бухгалтерской документацией, отражать хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета, составление аудиторских отчетов и общего аудиторского заключения финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы.

Игра межпредметная: в процессе ее студентам необходимо знать по бухгалтерскому учету, аудиту, налогам.

### 2. Задачи деловой игры “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор”

#### 2.1 Игровые задачи

Игровая задача состоит в том, что бы, выполнить, свою профессиональную роль – ведение хозяйственного учета и подготовка аудиторского заключения.

#### 2.2 Учебные задачи

Каждый студент получает комплект задания для ведения хозяйственного учета и составления аудиторского отчета.

В ходе выполнения этих задач студент должен:

на I этапе

- Составить бухгалтерские записи;
- Рассчитать суммы хозяйственных операций;
- Заполнить учетные регистры

на II этапе “Я – аудитор”:

- Проверить правильность составления бухгалтерских записей;
- Проверить правильность расчета сумм;
- Проверить правильность заполнения учетных регистров;
- Составить по выявленным ошибкам аудиторский отчет;
- Составить общее аудиторское заключение

### 3. Роль студентов и должностные обязанности каждого участника

Студенты выполняют роли: на I этапе “бухгалтера” по отделам:

- Внеоборотные активы и фонды;
- Материально-производственный;
- Заработная плата;
- Расчетный;
- Заместитель главного бухгалтера;
- Главный бухгалтер.

На II этапе – аудиторов и старшего аудитора. Данные роли вполне соответствуют их предстоящей трудовой деятельности.

### 4. Этапы проведения игры

Деловая игра проводится в течении 3-х дней:

1-й день – I этап “Я – бухгалтер”

2-й день – II этап “Я – аудитор”

3-й день – III этап – общий результат игры

### 5. Участники игры

Участники игры: студенты, изучающие учебный курс «Основы финансового менеджмента и бухгалтерского учета»

### 6. Правила игры

I этап. “Я – бухгалтер”, “бухгалтера” распределяются по отделам, на каждый отдел по 1 человеку, всего 6 отделов. Каждому “бухгалтеру” отдела выдается индивидуальное задание. По всем возникшим вопросам “бухгалтер” может обратиться за консультацией к “главному бухгалтеру”. “Бухгалтер” должен проставить корреспонденции, рассчитать суммы, заполнить регистры синтетического учета.

Каждый “бухгалтер” отдела ведет учет по соответствующим счетам и заполняет журналы-ордера:

Таблица 1

Данные для заполнения журналов-ордеров

Отделы	Счета	Журналы-ордера
1	2	3
1. Внеоборотные активы и фонды	01,02,04,05,80,82,83,	10,13,12

2. Материально-производственный	10, 20, 25, 26	10
3. Заработная плата	70	Расчетно-платежная ведомость, 10
4. Расчетный	60, 73, 76	06, 08
5. Заместитель главного бухгалтера	43, 62, 90, 99, 84	11, 12, 15
6. Главный бухгалтер	50, 51, 66, 71	01, 02, 04, 07

За допущенные ошибки играющий получает замечания, которые будут учитываться при выставлении процента. Время для выполнения I этапа – 90 мин. Выполненное задание преподаватель проверяет и делает для себя замечания по допущенным ошибкам.

II этап. “Я – аудитор” студенты образуют аудиторскую группу из 6 человек возглавляемую старшим аудитором. На данном этапе группам выдается задание, которое представляет собой результат бухгалтерской деятельности группы противника I этапа “Я – бухгалтер”. В течение 35 мин. “аудиторы” по отделам оставляют аудиторский отчет по выявленным ошибкам ведения хозяйственного учета. На основании аудиторских отчетов “старший аудитор” дает аудиторское заключение.

Время для выполнения II этапа 55 мин. Аудиторские отчеты преподаватель проверяет и делает замечания по не выявленным ошибкам, которые будут учитываться при выставлении процента.

III этап. Общий результат игры. Лучшими считается та группа, которая допустила наименьшее число ошибок при составлении корреспонденции, расчете сумм, заполнении документации выявила все допущенные ошибки и выдала объективное мнение.

Всем участникам игры выражается благодарность за участие.

#### Сценарий игры, адресованный студентам

Деловая игра разделена на III этапа. Каждый этап проводится в отдельные дни. Первые два этапа игровые, третий – подведение итогов. Замены участников игры не разрешаются на протяжении всех

трех этапов. Победителями будет считаться та группа, которая на протяжении II-х этапов наберет наибольшее число процентов.

1-й день – “Я – бухгалтер”

Каждый участник должен выбрать себе отдел:

- Внеоборотные активы и фонды;
- Материально-производственный;
- Заработная плата;
- Расчетный;
- Заместитель главного бухгалтера;
- Главный бухгалтер.

По каждому отделу “бухгалтеру” выдаются: остатки по счетам на начало отчетного периода, их расшифровка; журнал регистрации хозяйственных операций за отчетный период и учетные регистры синтетического учета.

Задача каждого бухгалтера:

- Отообразить суммы на счетах бухгалтерского учета;
- Выполнить необходимые расчеты;
- Заполнить документацию.

Во время игры бухгалтер может обращаться за консультацией по возникшим вопросам к главному бухгалтеру, бухгалтеров из других отделов отвлекать не разрешается.

Время на выполнение задания 90 мин.

По окончании времени, задания сдаются преподавателю для проверки. Допущенные ошибки будут влиять на общий результат игры. Каждый отдел оценивается по рейтинговой системе.

2-й день – “Я – аудитор”

Участники игры представляют собой аудиторскую группу, возглавляемую старшим аудитором. Каждому аудитору выдается результат финансово-хозяйственной деятельности организации соперника за период I-го этапа работы “Я– бухгалтер”. Аудитор должен в своих рабочих документах составить аудиторский отчет, где он должен отразить выявленные нарушения. При проведении аудита каждый аудитор делает проверку только одного отдела. Отдел для проверки аудитору назначает старший аудитор.

Отделы:

- Внеоборотные активы и фонды;

- Материально-производственный;
- Заработная плата;
- Расчетный;
- Заместитель главного бухгалтера;
- Главный бухгалтер.

Во время игры аудитор за консультацией может обращаться к старшему аудитору по возникшим вопросам, других членов аудиторской группы отвлекать не разрешается.

Время для составления аудиторских отчетов – 35 мин.

Задача каждого аудитора:

- Проверить правильность отражения сумм на счетах бухгалтерского учета;
- Проверить правильность расчета сумм;
- Проверить правильность заполнения документации

По истечении времени аудиторы свои аудиторские отчеты сдают старшему аудитору. Старший аудитор в течении 10 мин. Должен выбрать форму аудиторское заключение и выделить существенные нарушения. По истечении времени старший аудитор зачитывает свое заключение.

Аудиторские отчеты и заключение сдается преподавателю для проверки. Допущенные ошибки будут влиять на общий результат игры. Каждый аудиторский отчет оценивается по рейтинговой системе, аудиторское заключение, также по рейтинговой системе.

3-й день – III этап подведение итогов

На основании результатов работы по двум этапам “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор” победителем является группа набравшая наибольший процент.

Каждому участнику игры выражается благодарность за участие в деловой игре “Я – бухгалтер”, “Я – аудитор”

Дается общий анализ игры и анализ работы каждого участника в отдельности.

## Деловая игра «Финансовый менеджмент в действии»

### Цель и назначение игры

Освоение приемов группового анализа ситуаций и разработки управленческих решений; развитие навыков обоснования решения и поиска согласия интересов различных социальных групп, участвующих в экономическом процессе; освоение принципов демократического управления.

### Содержание и организация игры

Игра проводится в семь этапов, каждый из которых имеет собственные учебные цели.

Первый этап игры. Введение ситуации посредством шкалы тенденций, происходящих в экономике. Ситуации задаются по пяти параметрам: выпуск продукции, занятость населения, инвестиционный климат, цены, обменный курс доллара (инфляция). При модификации игры возможны другие ситуации. Группы проводят предварительный анализ ситуации.

Второй этап игры. Распределение ролей. Учебная группа разбивается на четыре подгруппы, каждая из которых приводит анализ ситуации и разработку управленческих решений, исходя из интересов той социальной группы, которую она учитывает и защищает. Выделение социальных групп может быть различным, и это позволяет модифицировать деловую игру. Один из вариантов: государство, предприниматели (акционеры, крупные предприятия), инвесторы, профсоюзы (трудящиеся, работники).

Третий этап игры. Всем подгруппам выдается по 100 карточек возможных управленческих решений, которые они анализируют, исходя из оценки и понимания ситуации, а также из потребности защиты собственных интересов. Им надо выбрать пять управленческих решений, реализация которых может изменить ситуацию в лучшую, по их мнению, сторону. Выбор решения сопровождается групповой дискуссией, обменом опытом и мнениями. Постепенно в группе появляется неформальный лидер, который управляет процессом обсуждения и в последующем будет представлять общее мнение группы.

Четвертый этап. Предложение каждой из групп пяти управленческих решений для общего обсуждения. Развернутое обоснование

решений. Представление аргументов и контраргументов. Взаимодействие групп. Снятие противоречий в решениях. Предложение решений, не предусмотренных выданными карточками. Поиск баланса интересов по заданным условиям игры.

Пятый этап. Если общее решение не найдено, согласование решений по социальным интересам не достигнуто, проводится голосование предложенных управленческих решений и последующий анализ результатов голосования и изменений ситуации по решениям, принятым демократическим путем.

Шестой этап. Представление поведения групп в условиях принятых решений (новой ситуации). Каждая группа называет три главных фактора поведения. Проводится обоснование и обсуждение этих факторов.

Седьмой этап. Подведение итогов игры. Формулирование позитивных принципов коллективной разработки управленческих решений и балансирования социальных интересов.

Состав предлагаемых управленческих решений:

### **Государство**

1. Борьба против спекулятивной деятельности дельцов, продающих земельные участки, путем высоких налогов на прибыль, полученную от продажи земли
2. Контроль цен при потреблении
3. Конъюнктурные налогообложения
4. Поощрение повышения минимальной заработной платы
5. Стабилизация тарифов общественных служб
6. Увеличение сумм, получаемых от государственной системы страхования
7. Денежная ревальвация
8. Сокращение кредитов на строительство
9. Замораживание заработной платы
10. Субсидии производителям сельскохозяйственной продукции
11. Меры, принимаемые системой налогообложения, направленные на поощрение денежных сбережений
12. Модификация системы налогообложения предприятий

13. Денежная ревальвация
14. Выпуск высокопроцентного обязательного займа
15. Отказ от установленного обменного курса: свободно колеблющийся рубль
16. Увеличение затрат на приобретение оборудования для общественного пользования
17. Увеличение закупок потребительских товаров государственными предприятиями
18. Увеличение налогообложения годового дохода
19. Модификация системы амортизации
20. Стабилизация заработной платы работников государственных служб
21. Увеличение налога на добавленную стоимость
22. Уменьшение на денежно-кредитном рынке процентной ставки, устанавливаемой Центральным банком.
23. Замораживание минимальной заработной платы
24. Стимулирование повышения заработной платы
25. Увеличение процентных ставок на сбережения при возрастании стоимости жизни
26. Сокращение материальной помощи семьям
27. Развитие экспорта за счет международных договоров
28. Установление предельного размера банковских кредитов
29. Увеличение процента обязательных резервных средств, помещаемых в Центральный банк
30. Сокращение преимуществ в налогообложении лиц, покупающих жилье
31. Контроль обмена валюты
32. Сокращение закупок потребительских товаров государственными организациями
33. Увеличение налогообложения прибыли, приносимой капиталом
34. Усиление налогового контроля за лицами частного сектора, не имеющими постоянной заработной платы
35. Сокращение налога на добавленную стоимость
36. Меры налогообложения, направленные на поощрение капиталовложений

37. Сокращение налогообложения годового дохода
38. Сокращение кредитов на цели потребления
39. Увеличение заработной платы работников государственных служб
40. Национализация импортеров энергоресурсов
41. Контроль цен на сельскохозяйственную продукцию
42. Увеличение на денежно-кредитном рынке процентной ставки, устанавливаемой Центральным банком
43. Установление свободных цен: спрос уменьшится, как только покупательная способность потребителей будет снижена за счет роста цен
44. Установление налогов на маржинальный доход (сверхприбыль)
45. Контроль системы взимаемых платежей предприятий
46. Поощрение конкуренции
47. Замораживание квартирной платы
48. Контроль себестоимости
49. Национализация естественных монополий
50. Индексация пенсий и минимальной заработной платы

### **Предприниматели**

51. Покупаете оборудование, которое будет рентабельным через многие годы
52. Увеличиваете объем производства продукции за счет увеличения рабочего дня
53. Проводите конверсию, ориентируясь на работу в сфере услуг
54. Сокращаете маржинальный доход, с тем чтобы избежать увеличения цен на продукцию
55. Стараетесь увеличить маржу прибыли
56. Предпринимаете попытку увеличения цены на вашу продукцию
57. Финансируете собственные капиталовложения путем выпуска облигаций, приносящих покупателю высокий процент
58. Прогнозируя высокий спрос на продукцию, стараетесь увеличить цены
59. Сокращаете фонд заработной платы

60. Сокращаете распределение дивидендов, чтобы вложить прибыль в производство
61. Стабилизируете цены на вашу продукцию
62. Увеличиваете запасы первичного сырья
63. В результате увеличения производственных затрат пытаетесь увеличить цены на готовую продукцию
64. Ликвидируете портфель ценных бумаг
65. Сокращаете объем производства
66. Организуете рекламную кампанию, чтобы предотвратить спад спроса на продукцию из-за увеличения ее стоимости
67. Увеличиваете объем производства
68. Запрашиваете у банка кредит
69. Пытаетесь завоевать зарубежные рынки
70. Увеличиваете заработную плату служащим
71. Создаете торговые объединения, чтобы обеспечить монополию на рынке

#### **Владельцы**

72. Продаете свои земельные участки
73. Подписываетесь на акции
74. Подписываетесь на государственные займы
75. Продаете акции, котирующиеся на бирже
76. Покупаете сельскохозяйственные земельные участки, расположенные вокруг городов
77. Увеличиваете потребление в ущерб сбережениям
78. Опасаясь, что деньги потеряют свою стоимость, вы ищете другие источники для вложения денег
79. Покупаете валюту
80. Помещаете свои сбережения в банк
81. Покупаете золото
82. Покупаете облигации
83. Вкладываете деньги в капитал предприятия
84. Стараетесь сделать капиталовложения за границей

#### **Персонал**

85. Покупаете товары в кредит

86. Через ассоциации потребителей поощряете ввоз импортных товаров, цены которых более приемлемы по сравнению с ценами на национальную продукцию
87. В целях поддержания своей падающей покупательной способности снимаете свои сбережения в сберегательных банках
88. Соглашаетесь с повышением цен при условии увеличения заработной платы
89. Увеличиваете свои сбережения
90. Соглашаетесь с тем, что ваша заработная плата не увеличится
91. Покупаете меньше потребительских товаров
92. Больше используете оборудование коллективного пользования за счет снижения пользования частным эквивалентным оборудованием
93. Стараетесь добиться от государства повышения сумм на социальное обеспечение (страхование)
94. Потребляете больше
95. Требуете повышения заработной платы
96. Ориентируете спрос на потребление услуг
97. Пытаетесь добиться от государства снижения налогов
98. Организуете общую забастовку с требованием повышения заработной платы
99. Делаете сбережения для покупки жилья
100. Через ассоциацию потребителей боретесь за качество товаров

### **Методические рекомендации**

1. При постановке ситуации задаются изменения параметров экономического развития по шкале позитивных и негативных изменений (тенденции к плюсу или минусу)
2. Выбираются не более пяти решений. Этого достаточно для изменения ситуации, представления позиции группы и отражения интересов в содержании решений. Такое количество предлагаемых решений облегчает также поиск согласия.

3. Условия согласования решений: одно решение должно быть одобрено тремя группами, два решения одобрено двумя группами, одно решение может быть одобрено одной группой, одно решение является резервом государства. Оно принимается без одобрения и только в последний момент. В этом выражается приоритет государства в управлении экономикой.

4. Предлагаемые решения фиксируются в специальных карточках или на доске. Их анализ является импульсом для борьбы мнений, поиска согласия, получения итогового набора решений.

5. Голосование при невозможности достижения согласия проводится индивидуально всеми участниками игры

6. По принятому варианту управленческих решений группы заново оценивают ситуацию и определяют свое поведение в этой ситуации. Реакция различных социальных групп дается в перечне факторов поведения, которые выбираются в количестве не более трех из предложенных карточек

7. Итог игры подводит преподаватель, возможно, с участием специальной, выбранной из слушателей группы экспертов. Итоги формулируются в виде принципов разработки управленческих решений, защиты и обоснования интересов социальных групп, поиска позитивного и эффективного взаимодействия, умения находить главное, оценивать интересы оппонентов и пр.

#### Продолжительность игры

Зависит от величины группы, активности и квалификации слушателей, заданной ситуации, корректирующей деятельности преподавателя. Опыт показывает, что для проведения игры необходимо не менее шести часов.

#### Модификация игры

Игра может иметь множество различных вариантов: дифференциацию групп участвующих, масштабы рассмотрения проблем управления (макрэкономика, фирма, малый бизнес и пр.), использование компьютера, различные сферы деятельности (промышленность, торговля, транспорт, культура и пр.).

#### Эффективность проведения игры

Определяется ее процессуальными характеристиками: аналитическим поиском управленческих решений, осознанием разнообразия

интересов и искусством защиты собственных, построением аргументации и убеждением оппонентов, возникновением неформальных лидеров и их способностью влиять на группу и представлять ее позиции, навыками делать экспертные выводы и обобщать в практических принципах итоги работы.

Можно оценить эффективность проведения деловой игры посредством анкетирования: полезно, интересно, важно, доступно, информативно.

### **Кейс «Основные средства. Расчет показателей ОС»**

#### Задание

1. Заполнить пропуски в таблице.
2. Определить влияние факторов (удельного веса активной части основных средств, среднегодовой стоимости машин и оборудования, объема изготовленной продукции) на изменение фондоотдачи, используя методы факторного анализа.
3. Сделать выводы.

Таблица

Исходные данные для анализа основных средств

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

## Кейс «Оборотные средства»

Необходимо:

Определить коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств предприятия по следующим данным:

Таблица

Исходные данные для расчетов

Показатели	Значение
Предшествующий год по отчету:	
- объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5240
- средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	
а) на начало года	950
б) на конец года	992
План на текущий год:	
- объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5350
- средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	
а) на начало года	1002
б) на конец года	1142
Фактически в текущем году:	
- объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5360
- средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	
а) на начало года	1014
б) на конец года	1140

Расчеты выполнить отдельно по предшествующему году и по текущему году по плану и фактически. Сделать выводы. Точность расчетов – до одного знака после запятой.

Решение:

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (КОБ) рассчитывается как частное от деления объема произведенной продукции (П) на среднегодовой остаток оборотных средств предприятия (ОБС):

$$Коб=П/ОБС$$

Продолжительность одного оборота оборотных средств рассчитывается как частное от деления продолжительности периода (Т=360 дней) на коэффициент оборачиваемости ОБС (КОБ):

$$Тоб=Т/Коб$$

Кроме того, рассчитываем коэффициенты выполнения планового задания (это отношение плановых данных к данным за предыдущий период, т.е. гр.3/гр.2) и коэффициент роста (это отношение отчетных данных отчетного года к отчетным данным предшествующего года, т.е. гр.4/гр.2).

В таблице представить расчет указанных показателей:

Таблица

Расчет коэффициентов и показателей

Показатели	Предшествующий год	Отчетный год по плану	Отчетный год по факту
1.Средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	-	-	-
а) на начало года	950	1002	1014
б) на конец года	992	1142	1140
2.Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. ден. ед.			
3.Объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.	5240	5350	5360

4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств			
5. Продолжительность одного оборота			

Таблица

Форма для заполнения результатов расчета коэффициентов

Показатели	Коэффициент выполнения планового задания	Коэффициент роста в отчетном году по сравнению с предшествующим
1. Средние остатки нормируемых оборотных средств, тыс. ден. ед.	-	-
а) на начало года		
б) на конец года		
2. Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. ден. ед.		
3. Объем реализованной продукции, тыс. ден. ед.		
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств		
5. Продолжительность одного оборота		

Результаты расчетов свидетельствуют, что предприятие

\_\_\_\_\_ По сравнению с предыдущим годом эффективность использования оборотных средств \_\_\_\_\_. Аналогичная картина наблюдается по \_\_\_\_\_

—.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В учебном авторами подробно были освещены теоретические аспекты финансового менеджмента и бухгалтерского учета в соответствии с концепциями и базовыми положениями дисциплины, а также вопросы по всем темам курса с учетом изменений, вытекающих из законодательства Российской Федерации, представлен большой объем практических и тестовых заданий, обеспечивающих возможность самопроверки.

Даны методические рекомендации обучающимся для самостоятельной работы по решению тестовых заданий, ситуационных задач, составлению финансового анализа предприятия на основе утвержденной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ ПО РАЗДЕЛУ «ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

**Актив** – часть бухгалтерского баланса (левая сторона), характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе производства.

**Активы** — это экономические ресурсы организации в форме имущественных ценностей и прав, предназначенных для использования в хозяйственной деятельности в целях получения прибыли.

**Акцепт** – согласие на оплату расчетных и товарных документов.

**Акции** – ценные бумаги, свидетельствующие о вложении их владельцами денег в капитал АО и дающие право получать дивиденды.

**Альтернативные затраты** — выгода, потерянная вследствие неиспользования экономического ресурса в наиболее доходной из всех возможных видов деятельности. Например, при необходимости выбора из нескольких конкурирующих между собой и взаимоисключающих инвестиционных проектов выбор будет основываться на оценке альтернативных издержек, равных доходу, который можно было бы получить в результате второго по оптимальности варианта (т. е. наилучшего, от реализации которого пришлось отказаться).

**Амортизация** - это процесс постепенного переноса стоимости основных средств и нематериальных активов (а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов) по мере их износа на производимую продукцию, превращения в процессе реализации в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства активов, которые амортизируются.

**Аннуитет**- долгосрочные инвестиции, приносящие вкладчику доход через регулярные промежутки времени.

обладают финансовые менеджеры о состоянии и перспективах развития собственных фирм и на основании которых могут определить, что цена акций их фирмы завышена или занижена.

**Аудит** – независимая экспертиза и анализ финансовой отчетности для определения ее достоверности, полноты и реальности.

**Баланс предприятия** – одна из основных форм отчетности, состоящая из ряда счетов, показывающих финансовое положение орга-

низации на определенную дату. Баланс состоит из трех разделов: активы, обязательства и собственный капитал. Активы всегда должны быть равны сумме обязательств и собственного капитала. Это равенство называют основным балансовым уравнением.

**Балансовая прибыль** – сумма прибыли от основного вида деятельности (от реализации продукции) и прочей реализации.

**Банковский кредит** - ссуда, выданная банком или кредитным учреждением на условиях срочности, возвратности, платности.

**Банкротство** – финансовая несостоятельность предприятия; неспособность платить кредиторам и продолжать нормальную деятельность.

**Бюджет** - финансовый план, с помощью которого можно определить структуру и спрогнозировать денежные доходы и затраты на определенный период.

**Бюджетирование** - система краткосрочного планирования, учета и контроля ресурсов и результатов деятельности коммерческой организации по центрам ответственности и (или) сегментам бизнеса, позволяющая анализировать прогнозируемые и полученные экономические показатели в целях управления бизнес-процессами.

**Вексель** – письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее ее владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы.

**Венчурный капитал** представляет собой инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах Деятельности, связанные с большим риском.

**Главная цель финансового менеджмента (финансовая цель)** — максимальный рост благосостояния ее владельцев, т. е. увеличение стоимости компании, что выражается в повышении рыночной цены акции фирмы, которая отражает: размер прибыли на акцию в настоящее время, период получения прибыли, степень риска прекращения выплаты прибыли, эффективность дивидендной политики.

**Дебитор** – должник, юридическое или физическое лицо, имеющее денежную задолженность.

**Дебиторская задолженность** – сумма счетов к получению, форма временного отвлечение средств из оборота предприятия, возникающая в результате поставки товаров, работ или услуг в кредит.

**Дефицит бюджета** – превышение расходов бюджета над его доходами.

**Дефицит финансовых ресурсов** – превышение платежей организации над поступлениями.

**Дефлятор** – индекс инфляции, применяемый для индексации стоимости имущества.

**Диверсификация** – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов.

**Дивидендная политика** – это составная часть общей политики управления прибылью, заключающаяся в оптимизации соотношения между потребляемой и капитализируемой ее частями с целью максимизации рыночной стоимости предприятия.

**Дисконтирование (discounting)** — приведение стоимости будущих затрат и доходов к нынешнему периоду времени, установление сегодняшнего эквивалента суммы, выплачиваемой в будущем. Сложность анализа инвестиций заключается в необходимости сопоставления двух потоков — затрат и будущих доходов. Полезность доходов, получаемых в будущем, считается меньшей, чем сегодняшняя: на текущие доходы к будущему можно получить проценты. Поэтому необходимо пересчитывать будущие поступления путем дисконтирования.

**Доходы** – средства организации, полученные организацией за реализацию продукции или услуг (увеличение активов или уменьшение обязательств организации, приводящие к увеличению собственного капитала).

**Доходы бюджета** – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с законом источниками финансирования дефицита бюджета.

**Доходность акции** – отношение величины дивидендов и разницы между ценой продажи и ценой покупки (в случае продажи акции) к цене приобретения, выраженное в процентах.

**Инвестиции** представляют собой применение финансовых ресурсов в форме долгосрочных вложений капитала.

**Капиталовложения** – совокупность экономических ресурсов, направляемых на капитальное строительство и на воспроизводство основных средств.

**Кризис предприятия** это незапланированный и нежелательный, ограниченный по времени процесс, который в состоянии существенно помешать или даже сделать невозможным функционирование предприятия.

**Коммерческий кредит** - отсрочка платежей одного хозяйствующего субъекта другому.

**Контроль** в финансовом менеджменте сводится к проверке организации финансовой работы, выполнения финансовых планов. Контроль предполагает анализ финансовых результатов.

**Координация** в финансовом менеджменте – это согласованность работ всех звеньев системы управления, аппарата управления и специалистов.

**Коэффициенты ликвидности** – соотношение различных статей актива баланса с определенными статьями пассива.

**Коэффициент маневренности собственного капитала** – коэффициент, показывающий долю собственного капитала, используемого для финансирования текущей деятельности.

**Коэффициенты оборачиваемости активов** – отношение объема реализованной продукции (выручки от продажи) к среднему остатку активов. Коэффициенты оборачиваемости по отдельным статьям и элементам активов рассчитываются с учетом особенностей.

**Коэффициенты рыночной стоимости организации** – относительные показатели, определяющие рыночную цену предприятия.

**Коэффициенты финансовой устойчивости** – относительные показатели, которые отражают структуру капитала и степень задолженности предприятия перед кредиторами.

**Кредит** – форма движения ссудного капитала.

**Кредиторская задолженность** – денежные средства, временно привлеченные предприятием и подлежащие возврату соответствующим участникам финансовых отношений.

**Кредитоспособность** – способность предприятия полностью и в срок рассчитываться по своим обязательствам; выражается набором показателей: ликвидности, оборачиваемости, прибыльности и т.д.

**Ликвидность** – способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов; способность превращения активов компании в наличные деньги, мобильность активов.

**Ликвидность активов** – это величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства.

**Ликвидность баланса** – подвижность активов предприятия, предполагающая возможность бесперебойной оплаты в срок кредитно-финансовых обязательств и требований; способность субъекта хозяйствования выполнять свои текущие (краткосрочные) обязательства из своих текущих активов.

**Ликвидность предприятия** – способность компании быстро и с минимальным уровнем финансовых потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства.

**Незавершенное строительство** – суммы затрат на строительномонтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструментов, инвентаря, иных материальных объектов длительного использования.

**Нематериальные активы** — вложения в патентные права, торговые марки и опытно-конструкторские разработки, организационные расходы на обучение персонала, регистрацию и другие расходы, осуществляемые до начала регулярной деятельности, а также на создание репутации фирмы.

**Нематериальные активы** представляют вложение денежных средств предприятия (его затраты) в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода в хозяйственной деятельности и приносящие доход. Нематериальные активы - это стоимость объектов промышленности и интеллектуальной собственности иных имущественных прав.

**Нераспределенная прибыль** — прибыль акционерной компании, остающаяся после уплаты налогов и выплаты дивидендов, используемая в целях реинвестирования, на нужды развития предприя-

тия. В Балансе отражается сумма нераспределенной прибыли, накопленной за весь период деятельности компании.

**Оборотные средства** – совокупность денежных средств, авансированных в оборотные производственные фонды и в фонды обращения предприятия.

**Оборотные средства (оборотный капитал)**-запасы предметов труда представляют собой вещественные элементы оборотных фондов.

**Объект управления** в финансовом менеджменте является совокупность условий осуществления денежного потока, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений между хозяйствующими субъектами и их подразделениями в хозяйственном процессе.

**Объем финансирования** – сумма денежных средств, полученная организацией в течение определенного периода.

**Операционный цикл** – общее время, в течение которого денежные средства вложены в запасы в виде товарно-материальных ценностей, готовой продукции на складе и дебиторскую задолженность, выражается в днях.

**Оценка стоимости бизнеса** представляет собой целенаправленный упорядоченный процесс исчисления величины стоимости объекта в денежном выражении с учетом влияющих на нее факторов в конкретный момент времени в условиях конкретного рынка

**Основные фонды** представляют собой средства труда, которые многократно используются в хозяйственном процессе, не изменяя при этом свою вещественно натуральную форму.

**Отчет о финансовых результатах** — одна из обязательных форм финансовой отчетности компании, которая дает сведения об операциях фирмы за длительный период, например за календарный год. Цель составления Отчета о прибылях и убытках — определение чистого результата деятельности за определенный период с учетом того, из какого источника он получен.

**Пассив** – часть бухгалтерского баланса (правая сторона), отражающая источники финансирования предприятия, сгруппированные по их принадлежности и назначению.

**Пассивы** — совокупность долгов, обязательств и собственного капитала фирмы; правая часть бухгалтерского баланса компании, обозначающая источники образования средств предприятия, его финансирования, сгруппированные по их принадлежности и назначению (собственные резервы, займы других организаций).

**Период оборота** – время (в днях), в течение которого оборотные средства проходят все стадии кругооборота; определяется как соотношение длительности периода в днях (год, квартал, месяц) и коэффициента оборачиваемости оборотных средств, рассчитываемого на соответствующий период.

**Переменные расходы** – расходы организации, которые зависят объема производимых товаров или оказываемых услуг.

**Планирование** – алгоритмизированный процесс подготовки решений.

**Плановый период** – два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом.

**Платежный баланс** – статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами данной страны и нерезидентами, которые произошли в течение определенного периода времени.

**Платежеспособность** – способность предприятия своевременно выполнять свои внешние обязательства (краткосрочные и долгосрочные), используя свои активы; измеряется коэффициентом, показывающим долю собственного капитала компании в ее общих обязательствах (отношение собственного капитала к общим обязательствам или отношение собственного капитала к внешним обязательствам).

**Портфельные инвестиции** связаны с формированием портфеля и представляет собой приобретение ценных бумаг и других активов.

**Предпринимательский капитал** - представляет собой капитал, вложенный (инвестированный) в различные фирмы с целью получения прибыли и прав на управление фирмой.

**Прибыль** — превышение доходов от продажи товаров, услуг и других активов над затратами на их приобретение, производство и реализацию.

**Прибыль** как экономическая категория - это чистый доход, созданный прибавочным трудом.

**Прогнозирование** в финансовом менеджменте - это разработка на длительную перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей.

**Производственный цикл** – период полного оборота оборотных средств, используемых для обслуживания производственного процесса, начиная с момента поступления сырья, материалов, полуфабрикатов на предприятие и заканчивая выпуском готовой продукции, выражается в днях.

**Прямые инвестиции** представляют собой вложения в уставной капитал хозяйствующего субъекта с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении данным хозяйствующим субъектом.

**Реальные инвестиции** представляют собой вложение средств в образование нового капитала или его приращение.

**Ревизия** – метод финансового контроля. С целью проведения любого вида ревизии составляется и утверждается программа, в которой указываются цели ревизии, объект, конкретные аспекты контроля и основные вопросы ревизии. Итоги ревизии оформляются актом, являющимся официальным финансовым документом, на основе которого разрабатываются мероприятия и принимаются меры по ликвидации нарушений и привлечению виновных лиц к ответственности.

**Регулирование** в финансовом менеджменте - это воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости финансовой системы в случае возникновения отклонения от заданных параметров.

**Резервный фонд** создается организациями на случай прекращения их деятельности для покрытия кредиторской задолженности.

**Рентабельность** – относительный показатель экономической эффективности производства.

**Рентабельность краткосрочных активов** – показатель, характеризующий прибыльности деятельности, определяемый как отношение чистой прибыли организации к величине краткосрочных активов.

**Риск** – опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами.

**Ростовщический кредит** - это форма кредита выдаваемая физическим или юридическим лицом, без наличия лицензии выдаваемой Центральным банком на осуществления этого вида деятельности, под очень высокие проценты

**Рыночный риск** – риск, который присущ всему рынку в целом, и который нельзя устранить путем диверсификации.

**Спот** – 1) вид сделки на наличные товары, предполагающий немедленную оплату; 2) цена, по которой продается валюта или товар с немедленной или очень быстрой поставкой (на 2-й рабочий день).

**Ссудный капитал** - это денежный капитал, предоставленный в долг на условиях возвратности и платности.

**Стимулирование** в финансовом менеджменте выражается в побуждении работников финансовой службы к заинтересованности в результатах своего труда.

**Стоимость (value)** — это взгляд рынка на выгоды, приобретаемые тем, кто владеет данным товаром или пользуется услугами на дату определения стоимости.

**Стратегия**- общее направление и способ использования средств, для достижения поставленной цели.

**Субъект управления** - это специальная группа людей, которая посредством различных форм управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта.

**Тактика** – это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях.

**Теория инвестиционного портфеля** – теория, предложенная Г. Марковицем, который утверждает, что, как правило, совокупный уровень риска может быть снижен за счет объединения рискованных активов в портфели.

**Тренд** – направление изменений экономических показателей (предприятия, отрасли, страны), определяемое посредством обработки отчетных статистических данных и выявления тенденций экономического роста или спада.

**Убыток** – превышение расходов над доходами.

**Уставной капитал** представляет собой сумму средств, предоставленных собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия.

**Финансовая отчетность** — отчетность, которая базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами — пользователями информации о его деятельности. Согласно международной методике, финансовый отчет предприятия содержит, как правило: финансовый баланс компании за отчетный период, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и сводный доклад руководства компании.

**Финансовая отчетность** – это совокупность форм, составленных на основе документально обоснованных показателей финансового учета.

**Финансовая устойчивость предприятия** – это такое финансовое состояние предприятия, которое в процессе распределения и использования ресурсов обеспечивает бесперебойную деятельность и поступательное развитие организации за счет соблюдения финансового равновесия между имуществом в денежной и неденежной форме и собственным и заемным капиталом при сохранении гарантированной платежеспособности и кредитоспособности и минимальном уровне предпринимательского риска.

**Финансовое планирование** охватывает весь комплекс мероприятий, как по выработке плановых заданий, так и по воплощению их в жизнь.

**Финансовое состояние предприятия** – совокупность факторов, позволяющих оценить финансовые возможности предприятия по привлечению ресурсов, финансированию текущих и долговременных затрат с учетом их эффективности.

**Финансовый анализ** – процесс исследования финансового состояния и результатов финансовой деятельности организации.

**Финансовый леверидж** (англ. Leverage - средства для достижения цели) представляет собой соотношение между облигациями и привилегированными акциями, с одной стороны, и обыкновенными акциями - другой.

**Финансовый кризис** – нарушение системы финансовых потоков в результате прекращения участниками финансовых отношений выполнения своих функций на всех сегментах финансового рынка. Как правило, это сопровождается падением темпов роста ВВП, ро-

стом инфляции, сокращением экономической активности хозяйствующих субъектов. Кризисы бывают локальными, региональными, глобальными; происходят на одном, нескольких сегментах финансовых рынков или охватывают финансовые рынки в целом.

**Финансовый менеджмент** — управление финансовыми операциями, денежными потоками, призванное обеспечить привлечение, поступление необходимого для дела количества денежных средств (финансовых ресурсов) в нужные периоды времени и их рациональное расходование в соответствии с намеченными целями, программами, планами, реальными нуждами предприятия.

**Финансовый цикл** (цикл денежного оборота) – промежуток времени между сроком платежа по своим обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей, т.е. период, в течение которого денежные средства, вложенные в оборотные активы, совершают один полный оборот, выражается в днях.

**Фонд накопления** используется на научно - исследовательские, проектные, конструкторские и технологические работы, разработку и освоение новых видов продукции, технологических процессов, на затраты, связанные с технологическим перевооружением и реконструкцией, на погашение долгосрочных ссуд и уплату процентов по ним.

**Фонд потребления** используется на социальное развитие и социальные нужды.

**Функция организации** в финансовом менеджменте сводится к объединению людей, совместно реализующих финансовую программу на базе каких-то правил и процедур (создание органов управления, построение структуры аппарата управления, разработка норм, нормативов, методик и т.п.).

**Хедж** – форма страхования цены или прибыли при совершении фьючерсных сделок; продажа срочного контракта на бирже, обеспечивающая страхование от предполагаемого в будущем изменения цен.

**Чистая прибыль** – балансовая прибыль за вычетом налогов, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия.

**Чистые активы** – разница между активами (валюта баланса) и задолженностью предприятия. Отражают собственные средства предприятия (уставный капитал, прибыль, резервы и спецфонды).

**Чистый оборотный капитал (функционирующий, рабочий капитал)** – разница между текущими активами и краткосрочными обязательствами; часть собственного капитала, находящегося в оборотных средствах.

**Чистая текущая стоимость (net present value – NPV)** – разница между текущей величиной потока доходов и текущей величиной потока расходов инвестиционного проекта.

**Чистый денежный поток** – разница между валовыми притоками и оттоками денежных средств организации за определенный период времени.

**Эмиссия** – выпуск в обращение новых партий ценных бумаг, денег.

**Эффективность** – отношение результата к затратам, обусловивших его достижение.

## **ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ ПО РАЗДЕЛУ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ»**

**Авансовый отчет** - документ типовой формы, составляемый и представляемый подотчетными лицами, в котором указываются суммы, полученные под отчет, фактически произведенные расходы, остаток подотчетных сумм или их перерасход. К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы.

**Авансовый платеж** - внесение денежных средств, осуществление платежа в счет оплаты товаров, работ, услуг до их получения или выполнения.

**Авизо** - официальное извещение одной организации другой об изменениях в состоянии взаимных расчетов или расчетов с третьими лицами. Авизо бывают почтовые или телеграфные.

**Актив бухгалтерского баланса** - часть бухгалтерского баланса, в котором отражается наличие имущества по составу и размещению в денежной оценке.

**Акцепт** - согласие на оплату денежных и товарных документов.

**Акция** - ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение прибыли в виде дивидендов и на участие в управлении делами акционерного общества.

**Акциз** - косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем. Чаще всего акцизным налогом облагаются вино-водочные изделия, пиво, табачные изделия, деликатесы, предметы роскоши, автомобили.

**Амортизация** - постепенное изнашивание основных средств и перенесение их стоимости на произведенную продукцию.

**Амортизационные отчисления** – денежное выражение размера амортизации основных средств, включаемой в себестоимость продукции (работ, услуг).

**Аналитический учет** - учет, который ведется в лицевых счетах, материальных и иных счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

**Аукцион** - поочередная продажа товаров на основе конкурса покупателей.

**Ажур** (фр. *a jour* — в день) — в бухгалтерии такое состояние счетоводства, при котором записи в счетных книгах делаются в день совершения операции.

**Аннулировать** -(от лат. *annulare* — уничтожать) — упразднить, отменять, объявлять недействительным.

**Аренда** (от лат. *arendare* — отдавать внаймы) — наем на срок, главным образом недвижимости (помещений, земли и т. д.), за определенную плату с правом пользования и извлечения доходов.

**Арендатор** — лицо, взявшее что-либо в аренду.

**Баланс бухгалтерский** - источник информации, отражающий в денежном выражении состояние имущества организации по составу и размещению источников их формирования, составленный за отчетный период.

**Бухгалтерские документы** - письменное свидетельство на право совершения хозяйственных операций и доказательство действительного их совершения.

**Бухгалтерская информация** - своевременные и качественные сведения о хозяйственной деятельности организации, необходимые для принятия взвешенных управленческих решений.

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

**Бухгалтерская проводка** - указание записать одновременно сумму на дебет одного счета и кредит другого счета.

**Бухгалтерский учет** - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации, основанная на документах; непрерывное и взаимосвязанное отражение имущества и хозяйственных операций в денежной оценке.

**Бухгалтерский счет** — способ группировки, систематизации и регистрации информации о состоянии средств, источников, хозяйственных процессов.

**Варрант** - Ценная бумага, дающая держателю право покупать пропорциональное количество акций по оговоренной цене в течение определенного промежутка времени, как правило, по более низкой по сравнению с текущей рыночной ценой.

**Выходное пособие** — единовременное пособие, выдаваемое работнику при увольнении его с работы в случае ликвидации организации, сокращения штатов и др.

**Валюта** - денежная единица, положенная в основу денежной системы страны (национальная валюта) или иностранного государства (иностранная валюта).

**Валюта бухгалтерского баланса** - итоги по активу и пассиву баланса за отчетный период, выраженные в денежной оценке.

**Векселедатель** - заемщик, должник, выдавший вексель, получивший по нему кредит и обязанный погасить вексель, вернуть долг.

**Векселедержатель** - лицо, которому передан во владение вексель, его обладатель, имеет право на получение денежной суммы, указанной в векселе, от векселедателя.

**Вексель** - письменное долговое обязательство, которое дает его владельцу право по истечении срока требовать с должника уплаты обозначенной денежной суммы.

**Выписка из счетов организаций в банках** - документы, выдаваемые учреждениями банков организациям и отражающие движение денежных средств на расчетных (текущих) счетах.

**Выплата дивидендов** - выдача владельцу ценной бумаги дивидендов, распределяемых за счет чистой прибыли.

**Выпуск ценных бумаг** - совокупность ценных бумаг одного эмитента, обеспечивающих одинаковый объем прав владельцам и имеющих одинаковый объем эмиссии (первичного размещения). Все бумаги одного выпуска должны иметь один государственный номер.

**Выручка** - денежные средства, полученные, вырученные организацией, фирмой, предпринимателем от продажи товаров, работ, услуг.

**Государственный бюджет** - состав доходов и расходов государства на определенный период.

**Гарант (фр. garant — поручитель)** — государство, организация, лицо, предоставляющие определенные гарантии.

**Главная книга** — учетный регистр синтетического учета, открываемый на год.

**Денежный измеритель** — один из измерителей в бухгалтерском учете, при помощи которого разнообразные хозяйственные явления обобщаются в единой денежной оценке.

**Депозит** - Денежные средства, размещенные в специализированной организации с целью получения процентного дохода.

**Депонировать (от лат. deponere)** — отдавать на хранение; делать взнос, вклад.

**Дивиденд (от лат. dividendus — подлежащий разделу)** — часть прибыли, полученной акционерным обществом, которая должна быть распределена среди акционеров.

**Долгосрочные кредиты и займы** — кредиты и займы, выдаваемые на срок более 1 года.

**Двойная запись** - каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета дважды в дебет одного счета и одновременно в кредит другого взаимосвязанного с ним счета на одинаковую сумму.

**Дебет** - часть счета (левая) бухгалтерского учета, которая показывает для активных счетов увеличение, а для пассивных счетов - уменьшение.

**Дебиторы** - юридические и физические лица, за которыми числится долг организации.

**Дебиторская задолженность** - задолженность организации за товары, работы и услуги, продукцию, по выданным авансам, суммы за подотчетными лицами и др.

**Денежные средства** - наличные деньги и вклады до востребования.

**Депозитарий** - физическое или юридическое лицо, которому вверены депозиты (денежные средства или ценные бумаги, помещаемые для хранения в банки).

**Депонент** - физическое или юридическое лицо, которому принадлежат денежные средства, временно хранящиеся у организации.

**Дериват** – договор, основанный на курсах валют, ценных бумаг, товаров; позволяет владельцу зафиксировать благоприятную, с его точки зрения, цену на покупку (продажу).

**Добавочный капитал** - прирост имущества (дооценка, получение эмиссионного дохода, безвозмездное получение ценностей).

**Документация (первичный учет)** - способ оформления имущества, обязательств и хозяйственных операций бухгалтерскими документами.

**Документооборот** – путь, который совершает документ от момента его составления до сдачи в архив.

**Дополнительные бухгалтерские счета** - регулирующие счета, которые на сумму своего остатка увеличивают остаток имущества на основных счетах.

**Дополнительная проводка** - применяется в случае, когда в учетных регистрах сумма записана меньше действительной.

**Доходы организации** - увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

**Забалансовые бухгалтерские счета** - счета, остатки по которым не входят в баланс и показываются за его валютой, т.е. за балансом.

**Заем** - финансовая операция, состоящая в получении денег в долг в финансовой организации, имеющей разрешение от Банка России, на определенных условиях.

**Заемные источники формирования имущества** - источники, которыми располагают организации на определенный срок; по истечении этого срока они должны быть возвращены их собственнику с процентами или без процентов.

**Заккрытие счетов** — записи на счетах бухгалтерского учета, после чего они не имеют сальдо. Например, ежемесячно закрывают счет 90 «Продажи», счет 91 «Прочие доходы и расходы», относя суммы на счет 99 «Прибыли и убытки».

**Залог** - имущество, имеющее денежную стоимость, которую можно передать кредитору в качестве обеспечения для получения кредита или займа.

**Запись линейная** — хозяйственная операция, записываемая таким образом, что сумма по дебету и кредиту счета отражается по одной строке. Например, журнал-ордер по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

**Запись хронологическая** — регистрация хозяйственных операций в хронологическом порядке.

**Инвентаризационная опись** — документ, в котором отражаются данные по проведению инвентаризации.

**Инвентарная карточка** — учетный регистр, предназначенный для учета каждого отдельного объекта основных средств.

**Инвентаризация** — уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

**Инвентаризация выборочная** — проводится на отдельных участках производства или при проверке работы материально ответственных лиц.

**Инвентаризация периодическая** - проводится в конкретные сроки в зависимости от вида и характера имущества.

**Инвентаризация полная** - проверка всех видов имущества и финансовых обязательств организации; проводится перед составлением годового отчета и по требованиям финансовых и следственных органов.

**Инвестиционная деятельность** - приобретение и продажа долгосрочных и краткосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

**Инфляция** - устойчивое повышение уровня цен на товары и услуги в экономике.

**Износ основных средств** - утрата основными средствами своих потребительских свойств и стоимости.

**Калькулятор** — счетный работник, составляющий калькуляцию.

**Калькуляция** - порядок последовательного включения затрат на производство продукции (работ, услуг) и способы определения себестоимости отдельных видов продукции.

**Кассовая книга** — учетный регистр для ведения кассовых операций в течение года.

**Классификация счетов бухгалтерского учета** - объединение их в группы по признаку однородности экономического содержания отражаемых в них показателей имущества, обязательств и хозяйственных операций.

**Контрарные бухгалтерские счета** - регулирующие счета, которые на сумму своего остатка уменьшают остаток имущества на основных счетах.

**Корректирующий способ** - порядок исправления ошибок в учетных записях путем зачеркивания ошибочной записи и внесения правильной.

**Корреспонденция счетов** - взаимосвязь между счетами, возникающая при методе двойной записи.

**Кредит** - часть счета (правая) бухгалтерского учета, которая показывает для пассивных счетов увеличение начального остатка, а для активных - уменьшение.

**Кредиторы** - юридические и физические лица, которым должна организация.

**Кредиторская задолженность** - сумма задолженности организации другим организациям и физическим лицам.

**Клиринг** - система безналичных расчетов по встречным обязательствам за товары, ценные бумаги и услуги, осуществляемые между банками и государством.

**Комбинированные документы (от лат. combinare)** — 1) соединять, сочетать; 2) документы, содержащие в себе ряд признаков других документов. Например, приходный кассовый ордер — комбинированный документ, поскольку является распорядительным и исполнительным документом бухгалтерского оформления.

**Корректурa (от лат. correctio — поправка)** — исправление ошибок в документах, учетных регистрах.

**Кредит (от лат. creditum — ссуда, долг; credere — верить)** — предоставление в долг товаров или денег.

**Маржа** - разница между ценой и себестоимостью (аналог понятия прибыль)

**Международные стандарты бухгалтерского учета** - свод правил, методов и процедур бухгалтерского учета, разработанных высокопрофессиональными международными организациями; носят рекомендательный характер.

**Лизинг (англ. leasing)** — долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назна-

чения, при которых арендатор постепенно погашает задолженность по мере использования имущества.

**Лимит** — предел, ограничение, грань. Например, лимит кассы, т. е. предельная сумма, которая может находиться в кассе организации.

**Ломбард** - финансовая организация, которая предоставляет краткосрочные займы населению под залог движимого имущества, драгоценностей и личных вещей с правом их выкупа и полного погашения выданного займа.

**Налоги** — обязательные платежи в бюджет.

**Натуральные измерители** — предназначены для отражения в учете хозяйственных средств и процессов счетом, мерой, весом.

**Недостача товарно-материальных ценностей** — выявленная путем проведения инвентаризации разница между учетными данными и фактическими данными.

**Неликвиды** — 1) не пользующийся спросом товар; 2) трудно реализуемые изделия.

**Налог на добавленную стоимость (НДС)** - косвенный налог на товары, работы и услуги, базой которого служит стоимость, добавленная на каждой стадии производства и продажи товара.

**Нематериальные активы** - объекты длительного пользования (свыше одного года), имеют денежную оценку и приносят доходы, но не являются вещественными ценностями для организации.

**Нерезиденты** - физические лица, не имеющие постоянного местожительства в России (в том числе временно находящиеся в России), а также международные организации, их филиалы и представительства.

**Нетто** - масса товара без упаковки.

**Неустойка** - штраф за невыполнение одной из сторон договорных обязательств.

**Новация** - замена одних обязательств между двумя сторонами по договору на другие обязательства между ними же.

**Облигации** - один из наиболее распространенных видов ценных бумаг на предъявителя.

**Оборотные средства** - предметы труда, которые теряют или видоизменяют свою натуральную форму, полностью потребляются в

одном производственном цикле, целиком переносят свою стоимость на продукцию. Сюда относят готовую продукцию и товары для перепродажи.

**Обращение ценных бумаг** - заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги.

**Объекты бухгалтерского учета** - имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

**Операционная деятельность** - основная, приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой.

**Основные средства** - часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

**Остаточная стоимость основных средств** – первоначальная или восстановительная стоимость за вычетом износа.

**Отвлеченные средства** - часть средств, изъятая у организации в процессе календарного года и не участвующая в хозяйственном обороте или направленная на специальные нужды.

**Оценка** - способ выражения имущества в денежном измерителе.

**Оперативный учет** — один из видов хозяйственного учета. Его отличительная особенность — быстрота обеспечения данных; не всегда отражается в документах, может передаваться по телефону, телеграфу, факсу и т. д.

**Отчетность** — завершающий этап учетной работы. Составляется документация, отражающая имущественное, финансовое положение, финансовые результаты деятельности организации на определенную дату.

**Пассивные счета** — синтетические счета, на которых отражаются хозяйственные средства по источникам их образования.

**Подотчетные лица** — лица, получившие денежные суммы под отчет (на командировку, на хозяйственные расходы и т. д.).

**Пассив бухгалтерского баланса** - часть бухгалтерского баланса, в которой определяется имущество по источникам его образования в денежной оценке.

**План счетов бухгалтерского учета** – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

**Первоначальная стоимость основных средств** - сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных налогов.

**Потоки денежных средств** - приток и отток денежных средств и иных эквивалентов.

**Прибыль балансовая** - сумма прибыли от продажи продукции (работ, услуг), основных средств, иного имущества и доходов от вне-реализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

**Прибыль** - экономическая категория, выражающая финансовые результаты хозяйственной деятельности организации, т.е. превышение суммы доходов над расходами, потерь и убытков за отчетный год.

**Прибыль в торговле** - разница между выручкой и стоимостью товаров по покупным ценам и издержками обращения без НДС и налога с продаж.

**Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) и товаров** - разница между выручкой от продажи продукции в действующих ценах без НДС, акцизов, экспортных пошлин, налога с продаж и других аналогичных платежей и затратами на ее производство и продажу.

**Принципы бухгалтерского учета** - основа, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие вытекающие из него утверждения.

**Размещение эмиссионной ценной бумаги** - отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом (первым владельцем) путем заключения гражданско-правовых сделок.

**Расходы организации** - уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

**Расчетный счет** - счет организации в банковском учреждении, предназначенный для хранения свободных денежных средств и ведения текущих расчетов в наличной и безналичной форме.

**Резервный капитал** - общая сумма резервов, образованных за счет прибыли после налогообложения.

**Резидент** - юридическое или физическое лицо, которое не является иностранным в данной стране.

**Реквизиты** - данные, которые содержат информацию об организации, ее учете в налоговой инспекции, номера банковских счетов для оплаты.

**Реновация** - процесс обновления, замещения основных средств, выбывающих в результате физического и морального износа (амортизации) новыми.

**Руководитель организации** - руководитель исполнительного органа организации либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

**Сальдо** - остаток по счету бухгалтерского учета. Сальдо подразделяется на начальное (С1) и конечное (С2).

**Себестоимость продукции** - стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, а также других затрат на ее производство и продажу.

**Синтетический учет** - учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

**Сложная бухгалтерская проводка** - бухгалтерская проводка, при которой дебетуется один счет и кредитуются несколько счетов или дебетуются несколько счетов и кредитуются один счет.

**Собственные источники имущества** – материальная база организации в денежном выражении: капиталы, амортизация, фонды, резервы, прибыль, бюджетное финансирование, получение средств в порядке дарения.

**Способ «красного сторно» (отрицательная запись)** - применяется для исправления ошибочной корреспонденции счетов или записи большей, чем следовало, суммы.

**Статьи бухгалтерского баланса** - строки актива и пассива баланса, характеризующие отдельные виды имущества организации и ее обязательства.

**Субсчет** - промежуточные счета между синтетическими и аналитическими, предназначенные для дополнительной группировки аналитических счетов в пределах данного синтетического счета, выраженные в натуральных и денежных измерителях.

**Счета аналитического учета** – детализируют содержание синтетических счетов по отдельным видам имущества и операций, выраженных натуральными, денежными и трудовыми измерителями.

**Счета синтетического учета** - обобщенные показатели об имуществе и операциях по экономически однородным группам, выраженные в денежном измерителе.

**Текущая (восстановительная) стоимость основных средств** - сумма денежных средств, которая должна быть уплачена в настоящее время в случае необходимости замены какого-либо объекта. Указанная оценка используется в основном при переоценке объекта основных средств.

**Текущая рыночная стоимость (стоимость продажи) основных средств** - сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи объекта или при наступлении срока его ликвидации.

**Уставный капитал** - совокупность вкладов учредителей в имущество организации при ее создании в денежном выражении.

**Учетная политика организации** - совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности).

**Учетная ставка** - проценты, под которые ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам.

**Учетный регистр** - карточки, ведомости, бухгалтерские книги, предназначенные для учетных записей.

**ФИФО** - метод бухгалтерского учета товарных запасов, в соответствии с которым они фиксируются в денежном выражении по цене первой поступившей партии этих товаров.

**Форма бухгалтерского учета** - совокупность учетных регистров, предопределяющих связь синтетического и аналитического учетов, методику и технику регистрации хозяйственных операций, технологию и организацию учетного процесса.

**Фьючерс** - контракт на продажу актива по определенной цене с отсрочкой платежа.

**Хозяйственный учет** - система наблюдения, измерения и регистрации процессов материального производства с целью контроля и управления ими в условиях конкретного строя.

**Чек** - специальный документ, по которому выдаются наличные деньги со счетов в банках и с помощью которого производят безналичные расчеты за товары и услуги.

**Чистая прибыль (чистый убыток)** - конечный финансовый результат, слагаемый из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные.

**Эмитент** - юридическое лицо, орган исполнительной власти или орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022, с изм. от 17.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.04.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) URL : <http://www.consultant.ru>.

9. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>.

10. Федеральный закон от 27.12.2019 N 463-ФЗ "О внесении изменений в статью 1 Федерального закона "О минимальном размере оплаты труда"[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>.

11. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 24.04.2020) "О несостоятельности (банкротстве)".

12. 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>.

13. 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).

14. 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).

15. Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299).

16. 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>.

17. 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).

18. Постановление Правительства РФ от 28.05.2022 N 973 "Об особенностях исчисления и установления в 2022 году минимального размера оплаты труда, величины прожиточного минимума, социальной доплаты к пенсии, а также об утверждении коэффициента индексации (дополнительного увеличения) размера фиксированной выплаты к страховой пенсии, коэффициента дополнительного увеличения стоимости одного пенсионного коэффициента и коэффициента до-

полнительной индексации пенсий, предусмотренных абзацами четвертым - шестым пункта 1 статьи 25 Федерального закона "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" URL : <http://www.consultant.ru>.

19. Письмо Минфина России от 11.04.2011 № 07-02-06/42 Об отражении в бухгалтерском учете сумм выданных авансов и предварительной оплаты. URL : <http://www.consultant.ru>.

20. Письмо Минфина России от 20.04.2012 № 07-02-06/113 Об отражении в бухгалтерском балансе в разделе II "Оборотные активы" суммы уплаченных авансов (предварительной оплаты) в связи с приобретением запасов для целей производства продукции URL : <http://www.consultant.ru>.

21. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я/ В.П. Астахов. - Рн/Д: Феникс, 2018. - 479 с. ISBN: 978-5-534-03496-7.

22. Бухгалтерский учет : учеб. / П.Я. Папковская [и др.] ; под ред. П.Я. Папковской. - Минск : РИПО, 2016. - 379 с. - ISBN 978-985-503-548-1.

23. 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.

24. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ/ О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 496 с.. ISBN: 978-5-7264-1422-5.

25. Ветлужских, Е. Мотивация и оплата труда: Инструменты. Методики. Практика. - 5-е изд. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 151 с. ISBN 978-5-9614-1728-9.

26. Галашкина Ю. М. Формы и системы заработной платы, бухгалтерский учет расчетов по ней // Молодой ученый. — 2016. — №16. — С. 278-281. — URL <https://moluch.ru>.

27. Дедаева, Е. Д. Формирование, распределение и использование прибыли на предприятии / Е. Д. Дедаева, Л. Н. Кузнецова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 27 (317). — С. 178-181. — URL: <https://moluch.ru>.

28. 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>.

29. Захаров И.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата. - М.: Издательство Юрайт, 2016.-202с. ISBN: 978-5-9916-4495-2.

30. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет/ Н. П. Кондраков М.: Проспект, 2016 - 512 с. ISBN: 978-5-392-19661-6.

31. Кулякина, Е.Л., Коробова, А.В. Основные преимущества и недостатки применения различных систем оплаты труда в организациях // Молодой ученый. – 2017. –№9. – С.419-422.

32. Лишиленко А. В. Бухгалтерский учет: Учебник. 3-е изд. Перед.и. доп. - К.: Центр учебной литературы, 2017.-442с. ISBN: 978-6-110-10224-7.

33. Мельник, М.В. Бухгалтерский учет и анализ (для бакалавров) / М.В. Мельник, Н.К. Муравицкая, Е.Б. Герасимова. - М.: КноРус, 2018. - 272 с. ISBN: 978-5-406-02987-9.

34. Резниченко С.М., Современные системы внутреннего контроля : учебное пособие / С.М. Резниченко, М.Ф. Сафонова, О.И. Швырева. - Ростов н/Д : Феникс, 2016. - 510 с. (Высшее образование) - ISBN 978-5-222-26486-7.

35. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет/ Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2016. - 456 с. ISBN 978-5-406-05015-6.

36. Складьяревская, В. А. Организация, нормирование и оплата труда на предприятии: Учебник / В. А. Складьяревская. - М.: Дашков и К, 2016. - 340 с. - ISBN 978-5-394-01299-0.

37. Чувицова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров / В.В. Чувицова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2018. - 248 с. ISBN:978-5-394-02406-1.

#### **Дополнительная литература**

38. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 214 с.

39. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 434 с.

40. Арсланов, Р.Ф. Применение финансовых показателей при анализе финансового состояния коммерческой организации [Текст] / Р.Ф. Арсанов // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. — 2018. — № 1 (53). — С. 44-49.

41. Басовский, Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунева, Е.Н. Басовская и др. — М.: Инфра-М, 2018. — 479 с.

42. Дорман, В.Н. Коммерческая организация: доходы и расходы, финансовый результат : учебное пособие / В.Н. Дорман.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2016. — 108 с. ISBN 978-5-7996-1720-2.

43. Колчина Н.В. Финансовый менеджмент: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Н.В. Колчина, О.В. Португалова, Е.Ю. Макеева; под ред. Н.В. Колчиной. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 464 с.

44. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учебное пособие / В. Е. Афонина, М. Ю. Архипова, О. И. Башлакова [и др.]; под. ред. В. И. Флегонтова. — М.: Издательство «Аспект Пресс», 2020. — 333 с.

45. Корпоративные финансы : учебник / под общ. ред. А.М. Губернаторова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 399 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1013023. - ISBN 978-5-16-014961-5.

46. Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. А.И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2011. — 592 с.: ил. — (Серия «Учебник для вузов»). ISBN 978-5-459-00427-4.

47. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6242. - ISBN 978-5-16-016300-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1655068> (дата обращения: 06.06.2022).

48. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина ; под ред. К.В. Екимовой.

— М. : ИНФРА-М, 2021. — 184 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006620-2.

49. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина ; под ред. К.В. Екимовой. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 184 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006620-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1584941> (дата обращения: 05.06.2022).

50. Лисовская И.А. Финансовый менеджмент : Полный курс MBA / И.А. Лисовская. – М. : Рид Групп, 2011. – 252 с. – (Российское бизнес-образование).

51. Логинова Т.В. Финансовый анализ: теория, методика, практика: учебно-практическое пособие / Т.В. Логинова. – Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. – 128 с. – Текст непосредственный ISBN 978-5-6046050-1-1.

52. Маляр Е. Прогнозирование и оценка вероятности банкротства: современные методы расчета. // DELEN.RU/ URL: <https://delen.ru/bankrotstvo/raschet-verojatnosti-bankrotstva.html> (дата обращения: 03.06.2022).

53. Мультидисциплинарные аспекты управления бизнесом : учебное пособие для студентов бакалавриата и магистратуры по направлению «Менеджмент» / М. В. Герман, Е. М. Каз, М. С. Каз [и др.] ; под общ. ред. Н. Д. Шимширт. - Томск : Издательский Дом Томского государственного университета, 2020. - 280 с. - ISBN 978-5-94621-897-9.

54. Основы финансового менеджмента : учебное пособие / Л. Н. Коршунова, Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 228 с. — (Высшее образование: Специалитет). - ISBN 978-5-16-014466-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com>.

55. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5d11b45235a296.34205610. - ISBN 978-5-16-014839-7.

56. Разумова, Т.В. Анализ денежных потоков коммерческой организации / Т.В. Разумова // Современные научные исследования и разработки. - 2018. - № 6. - С. 579-582.

57. 3. Рожков, И. М. Основы финансового менеджмента в экономике предприятия : учебное пособие / И. М. Рожков, И. А. Ларионова, А. В. Пятецкая. - Москва : Изд. Дом МИСиС, 2010. - 360 с. - ISBN 978-5-87623-310-3.

58. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 378 с. — ISBN 978-5-16-006707-0.

59. Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы : учебник / Н. Н. Симоненко, В. Н. Симоненко. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 512 с. - ISBN 978-5-9776-0246-4.

60. Финансовый менеджмент : практикум / И. М. Рожков, А. П. Пантелеев, И. А. Ларионова [и др.]. – М. : Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2019. - 110 с. - ISBN 978-5-907061-34-7.

61. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 421 с. - ISBN 978-5-16-012750-7.

62. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А. Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 374 с. - ISBN 978-5-16-012181-9.

63. Щебарова, Н.Н. Факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия / Н.Н. Щебарова // Управление в современных системах. - 2018. - № 1. - С. 20-26.

### **Интернет-ресурсы**

1. Журнал, справочная система, сервисы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru>.

2. Официальный сайт Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

*Приложение 1*

## Бухгалтерский баланс

на \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

			Коды
Организация _____	Дата (число, месяц, год) _____	Форма по ОКУД _____	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика _____	по ОКПО _____	ИНН _____	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД _____	ОКВЭД _____	
Организационно-правовая форма / форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС _____	ОКЕИ _____	
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	по ОКЕИ _____		384(385)

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Пояснения <sup>1)</sup>	Наименование показателя <sup>1)</sup>	Код	На _____ 20 ____ г. <sup>3)</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>4)</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>5)</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>			
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
	Прочие оборотные активы	1260			
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>			
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>			
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6)</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			

Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( ) <sup>7)</sup>	( )	( )
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>			
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>			
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510			
Кредиторская задолженность	1520			
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>			
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>			

Руководитель \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)  
 " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## Бухгалтерский баланс (упрощенная форма) для МП

на \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Организация _____	Дата (число, месяц, год) _____	Форма по ОКУД _____	Коды _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____	_____	_____	0710001
Вид экономической деятельности _____	_____	_____	_____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	_____	_____	384 (385)

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>1</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 20 ____ г. <sup>3</sup>
<b>АКТИВ</b>				
Материальные внеоборотные активы <sup>4</sup>				
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>5</sup>				
Запасы				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Финансовые и другие оборотные активы <sup>6</sup>				
<b>БАЛАНС</b>				

<b>ПАССИВ</b>				
Капитал и резервы <sup>10</sup>				
Долгосрочные заемные средства				
Другие долгосрочные обязательства				
Краткосрочные заемные средства				
Кредиторская задолженность				
Другие краткосрочные обязательства				
<b>БАЛАНС</b>				

Руководи-  
тель

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

*Приложение 2*

### Заполнение статей баланса

Название статей ба- ланса	Код стро ки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
<b>АКТИВ</b>		
Матери- альные внеобо- ротные ак- тивы	1150	<p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 01 «Основные средства»</li> <li>– 02 «Амортизация основных средств» (без уче- та амортизации, начисленной по объектам до- ходных вложений в материальные ценности)</li> </ul> <p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 03 «Доходные вложения в материальные цен- ности»</li> <li>– 02 «Амортизация основных средств» (в части амортизации, начисленной по этим объектам)</li> </ul> <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 07 «Оборудование к установке»;</li> <li>– 08 «Вложения во внеоборотные активы», включая остаток по счету 08 в части расходов на освоение полезных ископаемых (эти расходы в</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		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
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1110	<p>Разница между остатками по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 04 «Нематериальные активы»</li> <li>– 05 «Амортизация нематериальных активов»</li> </ul> <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 09 «Отложенные налоговые активы»</li> <li>– прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Внеоборотные активы»</li> </ul> <p>Остаток по счету 08 (в части расходов на освоение полезных ископаемых). Эти расходы в дальнейшем могут быть квалифицированы как нематериальные активы</p> <p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 58 «Финансовые вложения» в части долгосрочных вложений (минус сальдо по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», относящееся к долгосрочным финансовым вложениям)</li> <li>– 55 «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета» (в части долгосрочных вложений и депозитов на срок более года, если по ним начисляют проценты)</li> <li>– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (в части процентных займов со сроком возврата по истечении 12 месяцев после отчетной даты)</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<p>Остаток по дебету счета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (дебиторская задолженность поставщиков по уплаченным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС)</li> </ul>
Запасы	1210	<p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 10 «Материалы»</li> <li>– 11 «Животные на выращивании и откорме»</li> <li>– 20 «Основное производство»</li> <li>– 21 «Полуфабрикаты собственного производства»</li> <li>– 23 «Вспомогательные производства»</li> <li>– 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»</li> <li>– 41 «Товары» (минус кредитовое сальдо по счету 42 «Торговая наценка», если товары учитываются в продажных ценах)</li> <li>– 43 «Готовая продукция»</li> <li>– 44 «Расходы на продажу»</li> <li>– 45 «Товары отгруженные»</li> <li>– 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»</li> <li>– 97 «Расходы будущих периодов»</li> <li>– 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»</li> <li>– плюс (минус) дебетовое (кредитовое) сальдо по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»</li> <li>– минус кредитовое сальдо по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		– 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	Сальдо по счетам: – 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	Сальдо по счетам: – 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) Остаток по дебету счетов: – 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»

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (кроме процентных займов)</li> <li>– 75 «Расчеты с учредителями»</li> <li>– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</li> <li>– 68 «Расчеты по налогам и сборам»</li> <li>– 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»</li> <li>– минус сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»</li> <li>– 50 «Касса» (в части остатка по субсчету «Денежные документы»)</li> <li>– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в части НДС, начисленного с сумм авансовых платежей)</li> <li>– 79 «Внутрихозяйственные расчеты» (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом)</li> <li>– 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»</li> <li>– прочие оборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Оборотные активы»</li> </ul>
<i>Баланс</i>	1600	<i>Сумма строк: 1150 + 1110 + 1210 + 1250 + 1240</i>
<b><i>ПАССИВ</i></b>		
Капитал и резервы	1310	Сальдо по счетам: <ul style="list-style-type: none"> <li>– 80 «Уставный капитал»</li> <li>– 82 «Резервный капитал»</li> <li>– 83 «Добавочный капитал»</li> <li>– 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»</li> </ul>

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
		– 99 «Прибыли и убытки» (в промежуточной отчетности) Сальдо по дебету счета 81 «Собственные акции (доли)»
Долгосрочные заемные средства	1410	Сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (за минусом задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату менее 12 месяцев)
Другие долгосрочные обязательства	1450	Остаток по кредиту счетов: – 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (кредиторская задолженность перед покупателями по полученным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС) – 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» – 75 «Расчеты с учредителями» – 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в части долгосрочной кредиторской задолженности) Сальдо по счетам: – 96 «Резервы предстоящих расходов» (в части резервов, созданных под события, которые наступят не ранее чем через год)
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)

Название статей баланса	Код строки	Счета бухгалтерского учета (в частности)
Кредиторская задолженность	1520	<p>Остаток по кредиту счетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»</li> <li>– 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (кредиторская задолженность перед покупателями по полученным организацией авансам отражается в балансе за минусом НДС)</li> <li>– 70 «Расчеты по оплате труда»</li> <li>– 68 «Расчеты по налогам и сборам»</li> <li>– 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (в части задолженности)</li> <li>– 71 «Расчеты с подотчетными лицами»</li> <li>– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»</li> <li>– 75 «Расчеты с учредителями»</li> <li>– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</li> </ul> <p>(в части краткосрочной кредиторской задолженности)</p>
Другие краткосрочные обязательства	1550	<p>Сальдо по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 96 «Резервы предстоящих расходов» (в части резервов, созданных под события, которые наступят в течение года)</li> <li>– 98 «Доходы будущих периодов»</li> <li>– 79 «Внутрихозяйственные расчеты» (в части расчетов по договору доверительного управления имуществом)</li> <li>– иные краткосрочные обязательства</li> </ul>
<i>Баланс</i>	1700	<i>Сумма строк: 1310 + 1410 + 1450 + 1510 + 1520 + 1550</i>

Сроки хранения документов в 2022 году

Документ	Новый срок	Старый срок
Договор дарения (пожертвования) имущества	До ликвидации организации	постоянно
Договор лизинга	5 лет после истечения срока действия договора или выкупа имущества	постоянно
Документы по залогу недвижимости	10 лет	постоянно
Договор мены недвижимости	До ликвидации организации	5 лет
Договор поручения	15 или 10 лет в зависимости от вида имущества	5 лет
Договор кредита или займа с условием о залоге имущества	10 лет	5 лет
Паспорта сделок	15 лет	постоянно
Документы о дебиторской и кредиторской задолженности	5 лет при условии погашения долга	5 лет

Документ	Новый срок	Старый срок
Счета-фактуры	5 лет	4 года
Документы о получении зарплаты (при наличии лицевых счетов)	6 лет	5 лет
Реестр сведений о доходах физических лиц	5 лет	75 лет
Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, взносов, пеней и штрафов	5 лет	срок не установлен
Справка о состоянии расчетов с бюджетом	5 лет	срок не установлен
Расчет по страховым взносам	50 лет	срок не установлен
Документы о переоценке основных фондов и амортизации	5 лет после выбытия основных средств или нематериальных активов	постоянно
Документы о списании ОС и НМА	5 лет после выбытия основных средств или нематериальных активов	постоянно

Документ	Новый срок	Старый срок
Акты приема-передачи недвижимости новому правообладателю	5 лет после выбытия имущества	постоянно
Книга доходов и расходов при УСН	5 лет	постоянно

*Приложение 4*

План счетов бухгалтерского учета

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
<b>Раздел I. Внеоборотные активы</b>		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
.....	06	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков

		<ul style="list-style-type: none"> <li>2. Приобретение объектов природопользования</li> <li>3. Строительство объектов основных средств</li> <li>4. Приобретение объектов основных средств</li> <li>5. Приобретение нематериальных активов</li> <li>6. Перевод молодняка животных в основное стадо</li> <li>7. Приобретение взрослых животных</li> <li>8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ</li> </ul>
Отложенные налоговые активы	09	
<b>Раздел II. Производственные запасы</b>		
Материалы	10	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Сырье и материалы</li> <li>2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали</li> <li>3. Топливо</li> <li>4. Тара и тарные материалы</li> <li>5. Запасные части</li> <li>6. Прочие материалы</li> <li>7. Материалы, переданные в переработку на сторону</li> <li>8. Строительные материалы</li> <li>9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности</li> <li>10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе</li> <li>11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации</li> </ul>

Животные на выращивании и откорме	11	
.....	12	
.....	13	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
.....	17	
.....	18	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	<p>1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств</p> <p>2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам</p> <p>3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам</p>
<b>Раздел III. Затраты на производство</b>		
Основное производство	20	
Полуфабрикаты собственного производства	21	
.....	22	
Вспомогательные производства	23	

.....	24	
Общепроизводственные расходы	25	
Общехозяйственные рас- ходы	26	
.....	27	
Брак в производстве	28	
Обслуживающие произ- водства и хозяйства	29	
.....	30	
.....	31	
.....	32	
.....	33	
.....	34	
.....	35	
.....	36	
.....	37	
.....	38	
.....	39	
<b>Раздел IV. Готовая продукция и товары</b>		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	
Готовая продукция	43	

Расходы на продажу	44	
Товары отгруженные	45	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
.....	47	
.....	48	
.....	49	
<b>Раздел V. Денежные средства</b>		
Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	
Валютные счета	52	
.....	53	
.....	54	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
.....	56	
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	
<b>Раздел VI. Расчеты</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	

.....	61	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
.....	64	
.....	65	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	
.....	72	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
.....	74	
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал

		2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	
.....	78	
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
<b>Раздел VII. Капитал</b>		
Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
.....	85	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
.....	87	
.....	88	
.....	89	
<b>Раздел VIII. Финансовые результаты</b>		
Продажи	90	1. Выручка

		2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 9. Прибыль / убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
.....	92	
.....	93	
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
.....	95	
Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	
<b>Забалансовые счета.</b>		
Арендованные основные средства	001	

Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
Материалы, принятые в переработку	003	
Товары, принятые на комиссию	004	
Оборудование, принятое для монтажа	005	
Бланки строгой отчетности	006	
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	
Износ основных средств	010	
Основные средства, сданные в аренду	011	

*Приложение 5*

Фрагменты плана счетов бухгалтерского учета  
финансово-хозяйственной деятельности организаций

Наименование счета	Номер счета	Вид счета
1	2	3
Раздел I. Внеоборотные активы		
Основные средства	01	А
Амортизация основных средств	02	П
Нематериальные активы	04	А
Амортизация нематериальных активов	05	П
Вложения во внеоборотные активы	08	А

Отложенные налоговые активы	09	А
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	10	А
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	П
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	А
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	А-П
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	А
Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	20	А
Полуфабрикаты собственного производства	21	А
Вспомогательные производства	23	А
Общепроизводственные расходы	25	А
Общехозяйственные расходы	26	А
Брак в производстве	28	А
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	А
Товары	41	А
Торговая наценка	42	П
Готовая продукция	43	А
Расходы на продажу	44	А
Товары отгруженные	45	А
Раздел V. Денежные средства		
Касса	50	А
Расчетные счета	51	А
Валютные счета	52	А
Специальные счета в банках	55	А
Переводы в пути	57	А
Финансовые вложения	58	А
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	П

	2	3
Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	А-П
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	А-П
Резервы по сомнительным долгам	63	П
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	П
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	П
Расчеты по налогам и сборам	68	П

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	П
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	П
Расчеты с подотчетными лицами	71	А-П
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	А-П
Расчеты с учредителями	75	А-П
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	А-П
Отложенные налоговые обязательства	77	П
Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	80	П
Собственные акции (доли)	81	А
Резервный капитал	82	П
Добавочный капитал	83	П
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	А-П
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	90	А-П
Прочие доходы и расходы	91	А-П
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	А
Резервы предстоящих расходов	96	П
Расходы будущих периодов	97	А
Доходы будущих периодов	98	П
Прибыли и убытки	99	А-П
Забалансовые счета		
Арендованные основные средства	001	А
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	А
Материалы, принятые в переработку	003	А
Товары, принятые на комиссию	004	А
Оборудование, принятое для монтажа	005	А
Износ основных средств	010	П
Основные средства, сданные в аренду	011	А

Варианты формирования учетной политики для целей  
бухгалтерского учета

Элементы учетной политики	Допустимые варианты	Основание
Учет основных средств (ОС)		
Проведение переоценки ОС	– не проводится – проводится регулярно	п. 15 ПБУ 6/01
Порядок проведения переоценки ОС	– путем индексации – путем прямого пересчета	п. 15 ПБУ 6/01 п. 43 Методических указаний, утв. приказом Минфин от 13.10.2003 № 91н
Способ начисления амортизации ОС	– линейный – уменьшаемого остатка – списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования – списания пропорционально объему продукции (работ)	п. 18 ПБУ 6/01
Способ списания ОС стоимостью не более 40 000 руб.	– через амортизацию – единовременно, по мере отпуска в производство (передачи в эксплуатацию)	п. 5 ПБУ 6/01
Лимит отнесения к группе ОС, стоимость которых списывается на затраты единовременно	– 40 000 руб. – другой лимит, не превышающий 40 000 руб.	п. 5 ПБУ 6/01
Способ учета объектов недвижимости, документы по которым переданы на государственную ре-	– на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы" – на отдельном субсчете, открытом к счету 01 "Основные средства"	п. 52 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 13.10.2003 № 91н

гистрацию		
Порядок учета затрат на достройку, дооборудование, модернизацию и реконструкцию ОС	– относится на увеличение первоначальной стоимости ОС – учитываются как отдельный объект ОС	п. 27 ПБУ 6/01 п. 42 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 13.10.2003 № 91н
Способ учета арендованных ОС	– по инвентарному номеру, присвоенному арендатором – по инвентарному номеру, присвоенному арендодателем	п. 14 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 13.10.2003 № 91н
Способ учета ОС, полученных в безвозмездное пользование	– на самостоятельно открытом новом забалансовом счете (например, на счете 012 "Имущество, полученное в безвозмездное пользование")	Инструкция к плану счетов п. 4 ПБУ 1/2008
<b>Учет нематериальных активов (НМА)</b>		
Способ начисления амортизации НМА	– линейный – уменьшаемого остатка – списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	п. 28 ПБУ 14/2007
Коэффициент, используемый при расчете амортизации способом уменьшаемого остатка	не выше 3	подп. "б" п. 29 ПБУ 14/2007
Критерии существенности, применяемые для расчета срока полезного использования	устанавливаются самостоятельно	п. 27 ПБУ 14/2007
Критерии существенного изменения	устанавливаются самостоятельно	п. 30 ПБУ 14/2007

экономических выгод от использования НМА (для принятия решения об изменении способа начисления амортизации)		
Проведение переоценки НМА	– не проводится – проводится регулярно	п. 17, 18 ПБУ 14/2007
Проверка на обесценение НМА по МСФО	– проводится – не проводится	п. 22 ПБУ 14/2007
<b>Учет материально-производственных запасов (МПЗ)</b>		
Выбор единицы учета МПЗ	– номенклатурный номер – партия – однородная группа и т. п.	п. 3 ПБУ 5/01
Оценка поступающих МПЗ	– по фактической себестоимости – по учетным ценам	п. 5 ПБУ 5/01 п. 62 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 80 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Определение учетной цены МПЗ	– по договорным ценам – по фактической себестоимости (по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года)) – по планово-расчетным ценам – по средней цене группы	п. 80 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Способ отражения в учете поступления МПЗ	– только на счетах 10 "Материалы", 41 "Товары" – на счетах 10, 41 с использо-	ПБУ 5/01 Инструкция к плану счетов (сче-

	<p>ванием счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей"</p>	<p>та 10, 41, 15, 16)</p>
<p>Метод списания отклонений между фактической и учетной ценой материалов</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– усредненный (отклонения списываются пропорционально стоимости отпущенных в производство или проданных материалов)</li> <li>– упрощенный. При использовании упрощенного метода возможны варианты: <ul style="list-style-type: none"> <li>– отклонения в текущем месяце полностью списываются на себестоимость (вариант можно применять, если отклонения составляют не более 10% учетной стоимости материалов);</li> <li>– отклонения в текущем месяце списываются пропорционально удельному весу отклонений, сложившемуся на начало текущего месяца;</li> <li>– отклонения в текущем месяце распределяются по нормативу, закрепленному в плановых (нормативных) калькуляциях;</li> <li>– отклонения в текущем месяце списываются на увеличение стоимости израсходованных (отпущенных) материалов (вариант можно применять, если отклонения не превышают 5% учетной стоимости материалов)</li> </ul> </li> </ul>	<p>п. 87 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 88 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н</p>
<p>Метод оценки матери-</p>	<p>– по себестоимости каждой</p>	<p>п. 16 ПБУ 5/01</p>

алов, списываемых в производство	единицы – по средней себестоимости – ФИФО	
Порядок применения метода "по себестоимости каждой единицы" при списании (отпуске) материалов	– в себестоимость включаются все расходы, связанные с приобретением материалов – в себестоимость включается только договорная стоимость материалов	п. 74 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Порядок применения методов "по средней себестоимости", ФИФО при списании (отпуске) материалов	– взвешенная оценка МПЗ (в конце каждого месяца) – скользящая оценка МПЗ (по мере отпуска материалов)	п. 78 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Способ оценки возвратных отходов	– по цене возможного использования (по сниженной цене исходного материального ресурса) – по цене продажи (по рыночной стоимости)	п. 111 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Оценка поступающей тары	– по фактической себестоимости – по учетным ценам	п. 166 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 182 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Определение учетной цены тары	– по договорным ценам – по фактической себестоимости материалов (по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года)) – по планово-расчетным ценам	п. 166 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н

	– по средней цене группы	
Оценка приобретаемых товаров для организаций розничной торговли	– по покупным ценам – по продажным ценам (с использованием счета 42 "Торговая наценка")	п. 13 ПБУ 5/01
Метод оценки реализованных товаров	– по себестоимости каждой единицы – по средней себестоимости – ФИФО	п. 16 ПБУ 5/01
Порядок применения метода "по себестоимости каждой единицы" при списании товаров	– в себестоимость включаются все расходы, связанные с приобретением товара – в себестоимость включается только договорная стоимость товара	п. 74 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Порядок применения методов "по средней себестоимости", ФИФО при списании товаров	– взвешенная оценка (в конце каждого месяца) – скользящая оценка (по мере реализации товаров)	п. 78 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Порядок списания транспортно-заготовительных расходов (ТЗР)	– метод прямого включения (ТЗР включаются в фактическую стоимость каждой единицы приобретенного материала) – усредненный метод (сначала все затраты учитывают на отдельном субсчете к счету 10 "Материалы" или 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", а затем распределяют между видами приобретенных ценностей) – упрощенный. При использовании упрощенного метода возможны варианты: – ТЗР в текущем месяце пол-	п. 83 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 88 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н

	<p>ностью списываются на себестоимость (вариант можно применять, если ТЗР составляют не более 10% учетной стоимости материалов);</p> <p>– ТЗР в текущем месяце списываются пропорционально удельному весу ТЗР, сложившемуся на начало текущего месяца;</p> <p>– ТЗР в текущем месяце распределяются по нормативу, закрепленному в плановых (нормативных) калькуляциях;</p> <p>– ТЗР в текущем месяце списываются на увеличение стоимости израсходованных (отпущенных) материалов (вариант можно применять, если ТЗР не превышают 5% учетной стоимости материалов)</p>	
Учет транспортно-заготовительных расходов по материалам	<p>– на счете 10 "Материалы"</p> <p>– на субсчете "Транспортно-заготовительные расходы", открытом к счету 10</p> <p>– на счетах (субсчетах к счетам) 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей", 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей"</p>	п. 83 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Учет транспортно-заготовительных расходов по товарам	<p>– учитываются в составе фактических затрат на приобретение (счет 41 "Товары")</p> <p>– учитываются на счете 44 "Расходы на продажу"</p>	п. 5 ПБУ 5/01 п. 13 ПБУ 5/01
Оценка готовой продукции	– по фактической себестоимости	п. 203 Методических указаний,

	– по учетным ценам	утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н п. 204 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Определение учетной цены готовой продукции	– по фактической производственной себестоимости – по нормативной себестоимости – по договорным ценам – по другим видам цен	п. 204 Методических указаний, утв. приказом Минфин от 28.12.2001 № 119н
Определение нормативной цены готовой продукции	– по себестоимости с учетом затрат, связанных с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и т. д. – по прямым статьям затрат	п. 203 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Порядок учета отклонений между фактической себестоимостью и учетной ценой продукции	– на счете 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" – на отдельном субсчете "Отклонения фактической себестоимости готовой продукции от учетной стоимости", открытом к счету 43 "Готовая продукция" (без использования счета 40)	Инструкция к плану счетов (счета 40 и 43) п. 206 Методических указаний, утв. приказом Минфина от 28.12.2001 № 119н
Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте		
Дата определения курсовой разницы	– на дату совершения операции, а также на отчетную дату – на дату совершения операции, а также на отчетную дату и по мере	п. 7 ПБУ 3/2006

	изменения курсов иностранных валют	
Учет договоров строительного подряда		
Учет работ длительного производственного цикла	<ul style="list-style-type: none"> <li>– на счете 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам"</li> <li>– на отдельном субсчете, открытом к счету 20 "Основное производство" (без применения счета 46)</li> </ul>	Инструкция к плану счетов (счет 46)
Признание доходов по договору	<ul style="list-style-type: none"> <li>– если финансовый результат на отчетную дату достоверно определен, признаются способом "по мере готовности" (т. е. в стоимости работ, выполненных за отчетный период, независимо от того, должны быть они оплачены до полного завершения работ или нет)</li> <li>– если финансовый результат на отчетную дату достоверно не определен, признаются в сумме понесенных расходов, которые в этом отчетном периоде могут быть возмещены</li> </ul>	п. 17 ПБУ 2/2008
Способ признания выручки по договору и расходов по договору способом "по мере готовности"	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору</li> <li>– по доле понесенных на отчетную дату расходов в расчетной величине общих расходов по договору</li> </ul>	п. 20 ПБУ 2/2008
Создание резерва на покрытие предвиденных расходов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– создается</li> <li>– не создается</li> </ul>	абз. 2 п. 12 ПБУ 2/2008
Учет финансовых вложений		
Единица учета финансовых вложений	<ul style="list-style-type: none"> <li>– серия</li> <li>– партия</li> <li>– однородная совокупность финансовых вложений</li> </ul>	п. 5 ПБУ 19/02

Признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений</li> <li>– включаются в состав прочих расходов (в случае их несущественного отклонения от цены, уплаченной продавцу)</li> </ul>	<p>п. 8 ПБУ 19/02 п. 11 ПБУ 19/02</p>
Проведение переоценки финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг	<p>переоценка проводится по состоянию на конец каждого:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– месяца</li> <li>– квартала</li> </ul>	п. 20 ПБУ 19/02
Порядок списания разницы (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– списывается в момент погашения (выбытия) ценной бумаги</li> <li>– списывается на финансовый результат равномерно в течение срока обращения ценной бумаги</li> </ul>	<p>п. 25 и 34 ПБУ 19/02 п. 6 и 12 ПБУ 9/99 п. 22 ПБУ 19/02</p>
Расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам	<ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществляется</li> <li>– не осуществляется</li> </ul>	п. 23 ПБУ 19/02
Метод оценки финансовых вложений, не обращающихся на рынке ценных бумаг, при их выбытии	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по первоначальной стоимости единицы финансовых вложений</li> <li>– по средней первоначальной стоимости</li> <li>– ФИФО</li> </ul>	п. 26 ПБУ 19/02
Применение метода "по средней первоначальной стоимости" при выбытии финансовых вложений	<ul style="list-style-type: none"> <li>– средняя первоначальная стоимость рассчитывается ежемесячно</li> <li>– средняя первоначальная стоимость рассчитывается по мере выбытия финансовых вложений (скользящий метод)</li> </ul>	п. 2 приложения к ПБУ 19/02
Применение метода ФИФО при выбытии	<ul style="list-style-type: none"> <li>– средняя первоначальная стоимость рассчитывается ежемесячно</li> </ul>	п. 3 приложения к ПБУ 19/02

финансовых вложений	– средняя первоначальная стоимость рассчитывается по мере выбытия финансовых вложений (скользящий метод)	
Учет расходов по займам и кредитам		
Способ начисления и распределения процентов по векселям, выданным в обеспечение кредиторской задолженности	– проценты отражаются в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, в которых начислены – проценты отражаются равномерно в течение срока выплаты полученных денежных средств	п. 15 ПБУ 15/2008
Способ начисления и распределения дисконта по облигациям	– дисконт отражается в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором начислен – дисконт отражается равномерно в течение срока действия договора займа	п. 16 ПБУ 15/2008
Порядок учета дополнительных затрат по займам и кредитам	– в стоимости инвестиционного актива или в составе прочих расходов равномерно – в стоимости инвестиционного актива или в составе прочих расходов исходя из условий договора займа (кредитного договора)	п. 8 ПБУ 15/2008
Методика учета аренды и лизинга		
Способ учета доходов и расходов от аренды и лизинга	– по ФСБУ 25/2018; – по своим правилам, разработанным на базе МСФО 16 "Аренда" (введено приказом Минфина от 11.06.2016 № 111н); – в порядке учета лизинговых операций по правилам из приказа Минфина от 17.02.1997 № 15 и общим положениям действующих ПБУ	п. 7.1 ПБУ 1/2008, письмо Минфина от 19.01.2018 № 07-04-09/2694
Долгосрочные активы к продаже		

Счет или субсчет, на котором обособленно учитываются долгосрочные активы к продаже	<ul style="list-style-type: none"> <li>– счет 41-5 "Долгосрочные активы к продаже";</li> <li>– другой счет или субсчет для обособленного учета в составе оборотных активов материалов, основных средств и других внеоборотных активов, которые предназначены для продажи</li> </ul>	ПБУ 16/02, приказ Минфина от 05.04.2019 № 54н
Доходы и расходы организации		
Порядок признания выручки от выполнения работ, оказания услуг и продажи продукции с длительным циклом изготовления (более 12 месяцев)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– постепенно по мере выполнения работ, услуг, производства изделий (если можно определить степень готовности)</li> <li>– по окончании работ, услуг, производства изделий в целом</li> </ul>	п. 13 ПБУ 9/99
Оценка незавершенного производства	<ul style="list-style-type: none"> <li>– по нормативной (плановой) производственной себестоимости</li> <li>– по фактической производственной себестоимости</li> <li>– по прямым статьям затрат</li> <li>– по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов</li> </ul>	п. 64 Положения по ведению бухгалтерского учета
Порядок признания коммерческих (счет 44) и управленческих расходов (счет 26)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– полностью списываются в Дебет счета 90 "Продажи" в конце каждого отчетного периода</li> <li>– распределяются между реализованной продукцией и остатками незавершенного производства</li> </ul>	п. 9 ПБУ 10/99 Инструкция к плану счетов (счета 26, 44, 90)
Способ списания расходов на НИОКР	<ul style="list-style-type: none"> <li>– линейный</li> <li>– пропорционально объему продукции (работ, услуг)</li> </ul>	п. 11 ПБУ 17/02
Создание фондов и резервов		
Создание резервного фонда в ООО	<ul style="list-style-type: none"> <li>– создается</li> <li>– не создается</li> </ul>	ст. 30 Закона от 08.02.1998

		№ 14-ФЗ
Создание резерва сомнительных долгов	– создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной	п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	– создается – ведется упрощенно (такое право предоставлено лишь субъектам малого предпринимательства)	п. 3, 5, 8 ПБУ 8/2010
Учет расчетов по налогу на прибыль		
Применение ПБУ 18/02 на малых предприятиях	– применяется – не применяется	п. 2 ПБУ 18/02
Применение ПБУ 18/02 в некоммерческих организациях	– применяется – не применяется	п. 2 ПБУ 18/02
Величина текущего налога на прибыль	– определяется на основе данных, сформированных в бухучете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02 – определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль	п. 22 ПБУ 18/02
Способ расчета текущего налога на прибыль	– по данным декларации. Такой способ на практике называют балансовым, поскольку при нем временную разницу считают как разницу между балансовой стоимостью актива или обязательства и его стоимостью в налоговом учете на отчетную дату; – по данным бухучета. В этом случае временную разницу считают в разрезе каждого дохода и расхода в отдельности	п. 8 ПБУ 18/02, п. 5 изменений в ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина от 20.11.2018 № 236н

Изменение оценочных значений		
Изменение оценочных значений, непосредственно не влияющих на величину капитала, включается в доходы или расходы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– если это изменение влияет на показатели отчетности только одного периода в том отчетном периоде, в котором оно произошло</li> <li>– если это изменение влияет на показатели отчетности и будущих периодов в том отчетном периоде, в котором оно произошло, и в будущих периодах</li> </ul>	п. 4 ПБУ 21/2008
Изменение оценочных значений, непосредственно влияющих на величину капитала	– корректировкой соответствующих статей капитала в период, в котором произошло изменение	п. 5 ПБУ 21/2008
Бухгалтерская отчетность		
Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций в коммерческих организациях	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в рублях и копейках</li> <li>– в рублях с отнесением возникающих суммовых разниц на финансовые результаты</li> </ul>	п. 25 Положения по ведению бухгалтерского учета
Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций в некоммерческих организациях	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в рублях и копейках</li> <li>– в рублях с отнесением возникающих суммовых разниц в увеличение доходов (уменьшение расходов)</li> </ul>	п. 25 Положения по ведению бухгалтерского учета
Критерии существенности для отражения показателей в бухгалтерской отчетности	устанавливаются самостоятельно	п. 11 ПБУ 4/99
Перечень форм бухгалтерской отчетности	типовые формы, рекомендованные Минфином России	п. 1, 2 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н

Детализация показателей по статьям отчетов	устанавливается самостоятельно	п. 3 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н
Содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках	определяется самостоятельно (с учетом приложения 3 к приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н)	п. 4 приказа Минфина от 02.07.2010 № 66н
<b>Первичные документы</b>		
Формы первичных учетных документов	– применяются унифицированные формы (при наличии) – применяются самостоятельно разработанные организацией формы	ст. 9 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ

*Приложение 7*

Таблица действующих в 2021 году ПБУ

Номер ПБУ	Наименование ПБУ	Приказ Минфина	Последнее изменение
без номера	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	№ 34н от 29.07.1998	№ 74н от 11.10.2018
ПБУ 1/2008	Учетная политика организации	№ 106н от 06.10.2008	№ 69н от 28.04.2017
ПБУ 2/2008	Учет договоров строительного подряда	№ 116н от 24.10.2008	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 3/2006	Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	№ 154н от 27.11.2006	№ 180н от 09.11.2017
ПБУ 4/99	Бухгалтерская отчетность организации	№ 43н от 06.07.1999	№ 142н от 08.11.2010
ПБУ 5/01	Учет материально-производственных запасов	№ 44н от 09.06.2001	№ 64н от 16.05.2016

Номер ПБУ	Наименование ПБУ	Приказ Минфина	Последнее изменение
ПБУ 6/01	Учет основных средств	№ 26н от 30.03.2001	№ 64н от 16.05.2016
ПБУ 7/98	События после отчетной даты	№ 56н от 25.11.1998	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 8/2010	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	№ 167н от 13.12.2010	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 9/99	Доходы организации	№ 32н от 06.05.1999	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 10/99	Расходы организации	№ 33н от 06.05.1999	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 11/2008	Информация о связанных сторонах	№ 48н от 29.04.2008	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 12/2010	Информация по сегментам	№ 143н от 08.11.2010	№ 143н от 08.11.2010
ПБУ 13/2000	Учет государственной помощи	№ 92н от 16.10.2000	№ 115н от 18.09.2006
ПБУ 14/2007	Учет нематериальных активов	№ 153н от 27.12.2007	№ 64н от 16.05.2016
ПБУ 15/2008	Учет расходов по займам и кредитам	№ 107н от 06.10.2008	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 16/02	Информация по прекращаемой деятельности	№ 66н от 02.07.2002	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 17/02	Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	№ 115н от 19.11.2002	№ 64н от 16.05.2016
ПБУ 18/02	Учет расчетов по налогу на прибыль организаций	№ 114н от 19.11.2002	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 19/02	Учет финансовых вложений	№ 126н от 10.12.2002	№ 57н от 06.04.2015

Номер ПБУ	Наименование ПБУ	Приказ Минфина	Последнее изменение
ПБУ 20/03	Информация об участии в совместной деятельности	№ 105н от 24.11.2003	№ 116н от 18.09.2006
ПБУ 21/2008	Изменения оценочных значений	№ 106н от 06.10.2008	№ 132н от 25.10.2010
ПБУ 22/2010	Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	№ 63н от 28.06.2010	№ 57н от 06.04.2015
ПБУ 23/2011	Отчет о движении денежных средств	№ 11н от 02.02.2011	№ 11н от 02.02.2011
ПБУ 24/2011	Учет затрат на освоение природных ресурсов	№ 125н от 06.10.2011	№ 125н от 06.10.2011

*Приложение 8*

*Список утвержденных ФСБУ в 2021 году*

п/п	Название ФСБУ	Приказ Минфина	Год начала применения
1	Бухгалтерский учет аренды (25/2018)	№ 208н от 16.10.2018	2022
2	Запасы (5/2019)	№ 180н от 15.11.2019	2021
3	Основные средства (6/2020)	№ 204н от 17.09.2020	2022
4	Капитальные вложения (26/2020)	№ 204н от 17.09.2020	2022
5	Документы и документооборот в бухгалтерском учете (27/2021)	№ 62н от 16.04.2021	2022

**Особенности проведения инвентаризации отдельных видов имущества и обязательств организации**

<i>Вид имущества</i>	<i>Особенности проведения инвентаризации</i>	<i>Основание</i>
<p>Основные средства</p>	<p>Перед инвентаризацией проверьте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей;</li> <li>– наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;</li> <li>– наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду или на хранение.</li> </ul> <p>В случае отсутствия документов или обнаружения в них неточностей оформите их или скорректируйте до проведения инвентаризации.</p> <p>Инвентаризацию основных средств можно проводить не чаще одного раза в три года.</p> <p>При инвентаризации производите осмотр объектов и соответствие их данным бухучета по следующим параметрам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– полное наименование;</li> <li>– назначение, основные технические или эксплуатационные показатели;</li> <li>– инвентарные и заводские номера;</li> <li>– номера паспортов оборудования, содержащего драгоценные металлы;</li> <li>– год выпуска;</li> <li>– количество объектов.</li> </ul> <p>Если основные средства в момент инвентаризации находятся вне организации, их инвентаризируйте до момента временного их выбытия. Например, та-</p>	<p>п. 3.1–3.7 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49, п. 27 приказа от 29 июля 1998 г. № 34н</p>

	<p>кая ситуация может возникнуть с от- правленными в капитальный ремонт машинами и оборудованием, с уходя- щими в дальние рейсы автомашинами и т. п.</p> <p>При инвентаризации объектов недви- мости проверьте также наличие доку- ментов о праве собственности организа- ции на эти объекты.</p> <p>Одновременно с инвентаризацией соб- ственных основных средств проверяйте основные средства, находящиеся на от- ветственном хранении и арендованные. Их учитывают на забалансовых счетах. Основные средства, стоимость которых списана в момент их ввода в эксплуата- цию, также должны инвентаризировать- ся. Их инвентаризацию проводите в та- ком же порядке, как и все остальные ос- новные средства</p>	
Нематери- альные ак- тивы	<p>При инвентаризации нематериальных активов проверьте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие документов, подтверждающих права организации на их использование;</li> <li>– правильность и своевременность от- ражения нематериальных активов в ба- лансе</li> </ul>	п. 3.8 Методиче- ских указаний, утвержденных при- казом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49
Финансо- вые вложе- ния	<p>При инвентаризации ценных бумаг про- верьте их фактическое наличие.</p> <p>Для этого проверьте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность оформления ценных бу- маг;</li> <li>– реальность стоимости учтенных на ба- лансе ценных бумаг;</li> <li>– сохранность ценных бумаг (путем со- поставления фактического наличия с данными бухучета);</li> </ul>	п. 3.9–3.14 Мето- дических указаний, утвержденных при- казом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49

	<p>– своевременность и полноту отражения в бухучете полученных доходов по ценным бумагам.</p> <p>При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризацию проводите одновременно с инвентаризацией наличных денежных средств в кассе.</p> <p>Если ценные бумаги хранятся в специализированных хранилищах (депозитарии, банке и др.), сверьте остатки сумм, числящихся на счете 58, с данными выписок этих хранилищ.</p> <p>Суммы остальных финансовых вложений (в уставные капиталы других организаций, займы, предоставленные другим организациям) должны быть подтверждены соответствующими документами. Это могут быть договоры (учредительный, договор простого товарищества, договор займа), а также первичные и расчетные документы (акты приемки-передачи имущества, накладные, платежные поручения), подтверждающие факт передачи имущества и денежных средств по указанным договорам</p>	
<p>Товарно-материальные ценности</p>	<p>При инвентаризации товарно-материальные ценности (ТМЦ) нужно обязательно пересчитывать, перевешивать или перемеривать. Инвентаризацию проводите в порядке расположения ТМЦ в помещении.</p> <p>Ценности, закрепленные за одним материально ответственным лицом, могут храниться в разных помещениях. В этом случае инвентаризацию проводите последовательно в местах хранения. После проверки ценностей в одном помещении</p>	<p>п. 3.15–3.26 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

	<p>вход в него не допускается. Помещения, инвентаризация в которых уже проведена, закрывайте (опломбируйте) до окончания инвентаризации (в части ТМЦ, закрепленных за данным материально ответственным лицом).</p> <p>При длительном проведении инвентаризации отпуск ТМЦ разрешается только с письменного разрешения руководителя и главного бухгалтера. Отпуск ТМЦ должно производить материально ответственное лицо в присутствии членов инвентаризационной комиссии.</p> <p>Прием ТМЦ во время инвентаризации должен производиться также в присутствии членов инвентаризационной комиссии.</p> <p>Если товары выбыли из организации, но продолжают числиться на счетах бухучета (например, право собственности на товары переходит после их оплаты), инвентаризируйте их обособленно. Инвентаризацию производите на основании документов, подтверждающих отгрузку товаров (например, накладных).</p> <p>Если в организации есть ТМЦ, принятые на ответственное хранение (такое имущество учитывают на забалансовых счетах), проверьте документы, на основании которых они находятся на складе. Инвентарь и хозяйственные принадлежности, выданные для использования, инвентаризируйте по их местонахождению и материально ответственным лицам</p>	
Расчеты	<p>При инвентаризации <b>расчетов с персоналом по оплате труда</b> выявляйте суммы невыплаченной зарплаты (депониро-</p>	п. 3.44–3.48 Методических указаний, утвержденных при-

	<p>ванные суммы), а также переплаты сотрудникам. В аналогичном порядке проводите ревизию расчетов с подотчетными лицами, в ходе которой проверяйте целевое использование выданных сотрудникам организации денежных средств.</p> <p>При инвентаризации <b>расчетов с покупателями и поставщиками</b> проверяйте правильность и обоснованность числящихся на счетах бухучета сумм дебиторской и кредиторской задолженности. В ходе инвентаризации составляются акты сверки, в которых указываются данные о состоянии расчетов. Отраженные в акте суммы сверьте с данными бухучета.</p> <p>При инвентаризации <b>расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами</b> сверьте данные бухучета по счетам 68 и 69 с суммами налогов и взносов, начисленных (налоговые декларации, расчеты) и уплаченных (платежные поручения). На налоги, не уплаченные в установленный срок, проконтролируйте начисление (бухгалтерские справки) и уплату пеней (платежные поручения)</p>	<p>казом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>
<p>Незавершенное производство и расходы будущих периодов</p>	<p>При инвентаризации незавершенного производства нужно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определить фактическое наличие заделов (деталей, узлов, агрегатов) и не законченных изготовлением и сборкой изделий, находящихся в производстве;</li> <li>– определить фактическую комплектность незавершенного производства (заделов);</li> <li>– выявить остаток незавершенного производства по аннулированным заказам, а</li> </ul>	<p>п. 3.27–3.35 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

	<p>также по заказам, выполнение которых приостановлено.</p> <p>Проверку проводите путем подсчета, взвешивания, перемеривания.</p> <p>По незавершенному капитальному строительству проверяйте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– не числится ли в его составе оборудование, переданное в монтаж, но фактически не начатое монтажом;</li> <li>– состояние законсервированных и временно прекращенных строительством объектов и причины консервации.</li> </ul> <p>При инвентаризации расходов будущих периодов нужно проверить правильность отнесения данных расходов на счета учета затрат. Также надо сверить соответствие расчетов учетной политике</p>	
<p>Денежные средства, денежные документы, бланки строгой отчетности</p>	<p>Порядок и сроки проведения инвентаризации организация определяет самостоятельно.</p> <p>При инвентаризации денежных средств остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета кассовой книги. При осуществлении наличных расчетов с применением ККТ проверку следует начать с операционных касс.</p> <p>Суммы денежной наличности должны соответствовать данным книги кассира-операциониста, показателям на кассовой ленте и счетчиках кассового аппарата.</p> <p>Проверка фактического наличия бланков строгой отчетности производится по видам бланков с учетом их начальных и конечных номеров, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.</p> <p>Инвентаризация денежных средств в пу-</p>	<p>п. 7 Указания Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У п. 3.39–3.43 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

	<p>ти производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухучета с данными квитанций банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т. п.</p> <p>Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков</p>	
Резервы	<p>При инвентаризации резервов проверяйте правильность их расчета и обоснованность их создания. Данные проверяются на конец отчетного года.</p> <p>Резерв на оплату отпусков сотрудникам, отражаемый в годовом балансе, уточните исходя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– из количества дней неиспользованного отпуска;</li> <li>– среднедневной суммы расходов на оплату труда;</li> <li>– отчислений во внебюджетные фонды (взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование и на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний).</li> </ul> <p>При инвентаризации резерва по сомнительным долгам проверьте обоснованность сумм, которые не погашены в установленные договорами сроки и не обеспечены соответствующими гарантиями</p>	<p>п. 3.49–3.55 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49</p>

### Ошибки при инвентаризации

<i>Ошибка</i>	<i>Как должно быть</i>
<i>Нарушен порядок проведения инвентаризации</i>	
<p>Не утверждены порядок проведения инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии и сроки проведения инвентаризации</p>	<p>Приказ нужно составить по форме № ИНВ-22. Его можно дополнить необходимыми реквизитами</p>
<p>Не получены расписки от материально ответственных лиц о том, что все приходные и расходные документы сданы в бухгалтерию</p>	<p>До начала инвентаризации материально ответственные лица дают расписки в инвентаризационных описях по формам №№ ИНВ-1, ИНВ-3, ИНВ-5, ИНВ-16 и в акте по форме № ИНВ-15. Имущество, которое поступит или будет отпущено во время инвентаризации, заносится в отдельные описи (п. 3.18, 3.19 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>Открыт доступ посторонних лиц к помещениям, в которых проводится инвентаризация</p>	<p>По правилам перед уходом комиссия опечатывает помещения, где хранятся материальные ценности. В обеденный перерыв, ночное время требуется хранить описи в шкафу или сейфе в закрытом помещении, где проводится инвентаризация (п. 2.12 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49). В приказе о назначении инвентаризации нужно указать ответственных лиц, в сейфе у которых будут храниться инвентаризационные описи (кассир, главный бухгалтер или руководитель)</p>
<p>Отсутствуют некоторые из членов комиссии (болезнь, отпуск, командировка)</p>	<p>На время отсутствия одного из членов комиссии инвентаризация приостанавливается. Либо его можно заменить другим сотрудником, зафиксировав это в приказе руководи-</p>

<i>Ошибка</i>	<i>Как должно быть</i>
	<p>теля. Отсутствие хотя бы одного из членов комиссии будет являться основанием для признания результатов инвентаризации недействительными (п. 2.3 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>Не проводится инвентаризация дебиторской задолженности</p>	<p>Для обоснования списания безнадежных долгов организация должна проводить инвентаризацию дебиторской задолженности (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, письмо УФНС России по г. Москве от 13 декабря 2006 г. № 20-12/109630)</p> <p>Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами отражаются в акте по форме № ИНВ-17</p>
<p><i>Неправильно оформлены результаты инвентаризации</i></p>	
<p>Несвоевременно отражены результаты инвентаризации</p>	<p>Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором инвентаризация завершена. Если инвентаризация проводится перед составлением годовой отчетности, то ее результаты отражаются в бухгалтерской отчетности за год (п. 5.5 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>Инвентаризационная опись составлена в одном экземпляре</p>	<p>Инвентаризационные описи составляются не менее чем в двух экземплярах (п. 2.5 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49). По имуществу, которое находится на ответственном хранении, в аренде, составляются отдельные описи (п. 2.11 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина</p>

<i>Ошибка</i>	<i>Как должно быть</i>
	<p>России от 13 июня 1995 г. № 49). Их лучше составить в трех экземплярах, чтобы передать один из них собственнику имущества. Форму такой описи можно утвердить самостоятельно, взяв за основу форму № ИНВ-1</p>
<p>В описи есть ошибки и исправления, которые не подписаны и не заверены членами комиссии</p>	<p>Чтобы внести исправления, нужно во всех экземплярах описей зачеркнуть неправильную запись и поставить над ней правильные данные. Исправления заверяются подписями всех членов комиссии и лиц, ответственных за сохранность имущества, по которому делаются исправления (п. 2.9 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>В описи не подведены итоги по каждой странице, есть незаполненные строки</p>	<p>На каждой странице описи прописью указывают число порядковых номеров материальных ценностей и их общий итог в натуральных показателях. Незаполненные строки прочеркивают (п. 2.9 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>
<p>На последней странице описи отсутствует подпись материально ответственного лица об отсутствии претензий к комиссии и приеме имущества на ответственное хранение</p>	<p>В конце описи по формам №№ ИНВ-1, ИНВ-3, ИНВ-5, ИНВ-16 должна быть расписка материально ответственного лица в том, что проверка проводилась в его присутствии, у него нет претензий к комиссии и он принял на хранение имущество, указанное в описи (п. 2.10 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)</p>

Суть изменений с 2022 года	Пояснения
<b>УПЛАТА НАЛОГОВ</b>	
Введут единый налоговый платеж для организаций и ИП	С 1 июля по 31 декабря 2022 года организации и ИП могут перечислять в бюджет единый налоговый платеж. Новый механизм будет добровольным: останется возможность перечислять налоги и взносы отдельными платежками
Обновлён регламент обмена электронными документами с ИФНС	<p>Речь идёт о Порядке направления и получения документов, предусмотренных Налоговым кодексом РФ и используемых налоговыми органами, а также представления документов по требованию налоговиков в электронной форме по ТКС.</p> <p>Добавили правила отправки и получения по ТКС требования об уплате налога, сборов, взносов, пеней, штрафов и процентов.</p> <p>Важные правила с 2022 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• квитанцию о приеме требования нужно направить в течение 6 рабочих дней со дня его отправки инспекцией (до 01.01.2022 – в течение 1 рабочего дня с момента получения требования);</li> <li>• если не направить квитанцию о приеме или уведомление об отказе в течение 6 дней с даты отправки ИФНС требования, оно считается полученным по истечении этого срока.</li> </ul>
Установлены новые коэффициенты-дефляторы для ряда налогов	<p>НДФЛ – 1,980</p> <p>УСН – 1,096 (что это значит, см. по ссылке ниже)</p> <p>Торговый сбор – 1,508</p> <p>Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья – 1,060</p>
Утверждена новая форма	Это приказ ФНС от 06.08.2021 № ЕД-7-

справки о состоянии расчетов с бюджетом по налогам, сборам, страховым взносам, пени, штрафам, процентам	19/728. Новый бланк действует с 1 октября 2022 года. Теперь она единая для организаций, ИП и обычных физлиц без статуса индивидуального предпринимателя.
Установили, что за счет переплаты по налогам можно платить страховые взносы	С 01.01.2022 года переплату по налогам можно зачесть в счет уплаты сборов и взносов.  Основание: Федеральный закон от 29.11.2021 № 379-ФЗ
<b>Пособия, пенсии, льготы, больничные</b>	
Ввели назначение пособий без заявлений граждан	С 1 января 2022 года пособия будут выплачиваться напрямую из ФСС, как и раньше, но теперь гражданам не придется подавать для этого каких-либо заявлений и документов. Сведения о размере заработной платы, уходе в отпуск по беременности и родам будут поступать в ФСС от работодателя, а о факте рождения ребенка – из информационной системы ЗАГС. Сведения об электронных листках нетрудоспособности напрямую загружаются в единую информационную систему ФСС медицинскими учреждениями. На основании полученных сведений и документов ФСС рассчитает сумму пособия и выплатит ее работнику автоматически. При этом информация о назначении и выплате пособия будет размещаться в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (ЕГИССО) и направляться гражданам в личный кабинет на Едином портале госуслуг. Основание: постановление от 23.11.2021 № 2010.
Изменили правила подсчета и подтверждения страхового	С 1 января 2022 года при подсчете страхового стажа для расчета пособий по времен-

<p>стажа для определения размеров пособий</p>	<p>ной нетрудоспособности, по беременности и родам необходимо учитывать и трудовую деятельность за границей, в другом государстве (если между Россией и этим государством заключен соответствующий договор).          Основание: приказ Минтруда от 09.06.2021 № 388н.</p>
<p>С 2022 года оформлять больничные только в электронном виде</p>	<p>Бумажный листок нетрудоспособности выпишут лишь в исключительных случаях.          Список таких случаев утвердит Правительство РФ.          При этом появится новый документ – выписка из электронного больничного.          Основание: Федеральный закон от 30.04.2021 № 126-ФЗ.</p>
<p>Повысили максимальный размер пособия по безработице</p>	<p>С 01.01.2022 оно составляет 12 792 руб. (в 2021 г. – 12 130 руб.) в первые три месяца периода выплаты.          5000 рублей – в следующие три месяца.          Минимальное пособие по безработице – 1500 рублей.          Основание: постановление Правительства РФ от 15.11.2021 № 1940</p>
<p>Ввели новую систему налогообложения – АУСН</p>	<p>Новый налоговый режим для малого бизнеса (АУСН) не предусматривает сдачу отчетности и уплату страховых взносов за работников. Более того, налоговики сами посчитают налоги и не станут включать организацию или ИП в план выездных проверок.          АУСН будут «обкатывать» в тестовом режиме с 1 июля 2022 года – в Москве, Московской и Калужской областях, а также в Татарстане.</p>

Изменили правила открытия, ведения и закрытия расчетных счетов	<p>ЦБ утвердил новую инструкцию по открытию, ведению и закрытию расчетных счетов. Это Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И.</p> <p>С 1 апреля 2022 года перечень документов, необходимых для открытия счета, каждый банк будет устанавливать в своих банковских правилах.</p>
Повысили МРОТ	МРОТ с 2022 г. – 13 890 руб.
Повысили прожиточный минимум 2022	<p>В целом по России на душу населения в 2022 году прожиточный минимум – 12 654 рубля (больше на 8,6% к уровню 2021 г.). Соответственно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• для трудоспособного населения прожиточный минимум – 13 793 рубля;</li> <li>• пенсионеров – 10 882 рубля;</li> <li>• детей – 12 274 рубля.</li> </ul>
<b>Бухучет и отчетность</b>	
Установили правила учета аренды и лизинга в ФСБУ 25/2018.	<p>Аналога ПБУ по этим операциям не было</p> <p>С 1 января 2022 года по финансовой аренде арендатор ставит на баланс право пользования имуществом и обязательство по аренде, что увеличивает его валюту баланса. Арендодатель в свою очередь отражает инвестицию в аренду.</p>
Прописали правила оформления первичных документов и бухгалтерских регистров в ФСБУ 27/2021	<p>С 1 января 2022 года по новому стандарту под документом понимается не только первичный документ, но и бухгалтерский регистр. Он должен быть составлен на русском языке либо иметь построчный перевод с иностранного языка.</p>
Отменили обязанность сдавать бухгалтерскую от-	<p>С 1 января 2022 года сдача бухгалтерской отчетности через оператора ЭДО пере-</p>

четность через оператора ЭДО	станет быть обязательной. Допустимые варианты представления обязательного экземпляра определит ФНС. Основание: Федеральный закон от 02.07.2021 № 352-ФЗ.
Отменили обязанность сдавать бухгалтерскую отчетность в госорганы	С 1 января 2022 года организации, отчетность которых включается в ГИРБО, больше не будут представлять бухгалтерскую отчетность в госорганы, в которые ранее отчитывались. Теперь все заинтересованные лица смогут получить данные из ГИРБО <a href="https://bo.nalog.ru/">https://bo.nalog.ru/</a> Основание: Федеральный закон от 02.07.2021 № 352-ФЗ.
Вместо ПБУ 6/01 применяется ФСБУ 6/2020 с отчёта за 2022 год.	По новым правилам лимит стоимости ОС устанавливает сама организация. Его размер ограничен существенностью информации для пользователя отчетности. Новое понятие – ликвидационная стоимость объекта. Обязали ежегодно пересматривать сроки полезного использования. Капремонт может стать отдельным объектом учета.
Уточнили перечень расходов, которые формируют первоначальную стоимость основного средства	Согласно ФСБУ 26/2020 она состоит из капвложений, к которым относят затраты на приобретение, создание, улучшение, восстановление ОС на счете 08 (п. 5 ФСБУ 26/2020). При ее расчете нужно учитывать: <ul style="list-style-type: none"> <li>• скидки поставщиков;</li> <li>• условия отсрочки или рассрочки;</li> <li>• включать в расчет обязательство по демонтажу и утилизации.</li> </ul>
УСН	
Изменили форму декларации	Новый бланк нужно использовать уже при

ции по налогу при упрощенке	сдаче отчетности за 2021 год.
Повысили лимиты по УСН	<p>Максимальный доход организации за 9 месяцев 2021 года в сумме 112,5 млн рублей в целях перехода на УСН с 1 января 2022 года индексируется на коэффициент-дефлятор 1,096. В итоге предельный доход составляет 123,3 млн рублей.</p> <p>Чтобы применять в 2022 году специальный режим со стандартными ставками, нужно соблюдать ряд условий. К примеру, доходы не должны превысить 164,4 млн руб.</p> <p>Если допущено небольшое превышение и доходы составили не более 219,2 млн. руб., можно остаться на упрощенке, но налог надо считать по повышенным ставкам.</p>
Расширили область применения пониженных тарифов страховых взносов	<p>Применять пониженные тарифы вправе страхователи, у которых одновременно выполнены условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основной вид экономической деятельности предоставление продуктов питания и напитков. По ОКВЭД это класс 56. То есть в ЕГРЮЛ или ЕГРИП первые две цифры кода ОКВЭД — 56. Чиновники будут проверять ОКВЭД основного вида деятельности по состоянию на 1-е число месяца внесения сведений в реестр МСП;</li> <li>• среднесписочная численность работников более 250 человек, но не превысила 1500 человек за предшествующий календарный год;</li> <li>• страхователь соответствует условиям, при которых он освобождается от уплаты НДС по правилам подпункта 38 пункта 3 статьи 149 НК. В частности, сумма доходов не должна превышать 2 млрд руб., удельный вес доходов от реализации услуг общественного питания в общей сумме доходов</li> </ul>

	составляет не менее 70 процентов. Основание: Федеральный закон от 02.07.2021 № 305-ФЗ.
<p>Ввели новые виды проверок и штрафы за прямые выплаты из ФСС</p> <p>Основание: Федеральный закон от 30.04.2021 № 126-ФЗ.</p>	<p>С 1 января 2022 года ФСС сможет проверять по двум новым видам камеральных и выездных проверок ФСС:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• правильности подтверждения основного вида деятельности;</li> <li>• полноты и достоверности предоставляемых страхователем сведений и документов, необходимых для назначения и выплаты пособий, для принятия решения о финансовом обеспечении предупредительных мер.</li> </ul> <p>Проверку представленных документов могут провести и после выплаты самого пособия. Если фонд посчитает, что документы оказались недостоверными, он потребует возврата денег, причем как с сотрудника, так и с работодателя, и выставит штрафы.</p> <p>За недостоверные сведения страхователя оштрафуют на 20 процентов суммы излишне выплаченных пособий из ФСС, но не более чем на 5 тыс. руб. и не менее чем на 1 тыс. руб. За нарушение срока подачи сведений штраф — 5 тыс. руб.</p> <p>Непредставление документов при проверке в отношении достоверности сведений – 200 руб. за каждый непредставленный документ.</p>
Утвердили новую форму РСВ	Отчитаться с применением нового бланка нужно начиная с 1 квартала 2022 года.
Изменили базу по страховым взносам	Предельная база на 2022 г. по взносам на ОПС – 1 565 000 руб., на ВНиМ – 1 032 000 руб.
Обязательные взносы за ИП будут платить по новым тарифам	Взносы ИП за 2022 год на пенсионное страхование составят 34 445 руб. + 1% от суммы дохода сверх 300 000 руб. Максимум – 275

<p>Основание: п. 1 ст. 430 НК РФ.</p>	<p>560 руб. за год. Взносы на медицинское страхование ИП – 8766 руб.</p>
<p>Упростили сдачу отчётности в ФСС Основание: Федеральный закон от 30.12.2021 № 474-ФЗ.</p>	<p>С 10 января 2022 года упрощена сдача сведений о застрахованных лицах, формы СЗВ-ТД и расчета по взносам на травматизм (4-ФСС). Предусмотрена возможность использования электронной доверенности, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью доверителя. То есть сведения о застрахованных лицах и 4-ФСС страхователь вправе подавать теперь не только лично, но и через представителя. Форматы доверенности должны утвердить ПФР и ФСС. Также снижена численность работников – с 25 до 10 человек – при которой страхователи обязаны представлять сведения на работающих у них застрахованных лиц в форме электронного документа. То есть, если у страхователя работает больше 10 человек, сведения о застрахованных лицах, форму СЗВ-ТД и отчёт 4-ФСС нужно сдавать только в электронном виде По прежним правилам отчитываться только в электронном виде могли те, у кого трудится больше 25 человек.</p>

**Приложение 12**  
**Состав и сроки сдачи налоговой отчетности организации**  
**за 2021 год**

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
<b>НДС</b>		
Декларация по НДС	Ежеквартально	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 5 ст. 174 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558		
Декларация по косвенным налогам (при импорте из ЕАЭС)	Ежемесячно	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем: <ul style="list-style-type: none"> <li>• принятия на учет ввезенных товаров;</li> <li>• наступления лизингового платежа по договору лизинга, если товары ввозят по договору лизинга с переходом права собственности на товары к лизингополучателю (п. 20 приложения 18 к Договору о ЕАЭС)</li> </ul>
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 27.09.2017 № СА-7-3/765		
Декларация по НДС при оказании иностранными организациями услуг в электронной форме	Ежеквартально	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 8 ст. 174.2 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 30.11.2016 № ММВ-7-3/646		
Журнал учета счетов-фактур	Ежеквартально	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 5.2 ст. 174 НК)
Форма и Правила заполнения утверждены постановлением Правительства от		

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
26.12.2011 № 1137. Журнал сдают комиссионеры, агенты или экспедиторы, которые действуют от своего имени, но не являются плательщиками НДС и налоговыми агентами (ст. 145, п. 3.1 ст. 169 НК)		
<b>Акцизы</b>		
Декларация по акцизам на алкоголь и виноград	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за месяцем, в котором совершены операции с этиловым спиртом. Условие: наличие свидетельства о регистрации организации, совершающей операции с этиловым спиртом (ст. 182, подп. 4 п. 3.1 и п. 5 ст. 204 НК)
		Не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем, в других случаях (п. 5 ст. 204 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 27.08.2020 № ЕД-7-3/610		
Извещение об уплате авансового платежа акциза по алкогольной и (или) спиртосодержащей продукции	Ежемесячно	Не позднее 18-го числа текущего месяца (п. 7 ст. 204 НК)
Форма утверждена приказом ФНС от 14.06.2012 № ММВ-7-3/405		
Извещение об освобождении от уплаты авансового платежа акциза по алкогольной и (или) спиртосодержащей продукции	Ежемесячно	Не позднее 18-го числа текущего месяца (п. 14 ст. 204 НК)
Форма утверждена приказом ФНС от 14.06.2012 № ММВ-7-3/405		
Налоговая декларация по акцизам на табачные из-	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным ме-

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
деляя, электронные системы доставки никотина и жидкости для них		сяцем (п. 5 ст. 204 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 15.02.2018 № ММВ-7-3/95		
Отчет об использовании спецмарок на табачную продукцию (представляемый ежемесячно)	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем (п. 20 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.01.2010 № 27, прил. 4 к приказу Минфина от 06.02.2013 № 20н)
Форма утверждена приказом Минфина от 06.02.2013 № 20н		
Отчет об использовании спецмарок на табачную продукцию (при подаче заявления о выдаче спецмарок)	По событию – при приобретении производителем специальных марок на табачную продукцию	При подаче заявления о выдаче спецмарок (подп. «а» п. 4 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.01.2010 № 27, прил. 3 к Административному регламенту, утв. приказом Минфина от 06.02.2013 № 20н)
Форма утверждена приказом Минфина от 06.02.2013 № 20н		
Отчет об использовании акцизных марок	По событию – после приобретения акцизных марок на табак и табачную продукцию, импортируемые в Россию	До истечения срока, указанного в обязательстве об использовании акцизных марок (п. 92 Инструкции, утв. приказом ГТК от 28.12.2000 № 1230)
Форма утверждена приказом ГТК от 28.12.2000 № 1230		
Декларация по акцизам на нефтепродукты, природный газ, автомобили и мотоциклы (начиная с отчетности за февраль 2021 года)	Ежемесячно	Не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за месяцем, в котором совершены операции с нефтепродуктами из подпунктов 1, 2, 5, 6 пункта 3.1 статьи 204 НК (п. 5 ст. 204 НК). По ряду операций долж-

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
		<p>ны быть свидетельства о регистрации лица, совершающего операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• с прямогонным бензином;</li> <li>• бензолом, параксилолом или ортоксилолом;</li> <li>• по переработке средних дистиллятов</li> </ul> <p>Не позднее 25-го числа шестого месяца, следующего за месяцем, в котором совершены операции с нефтепродуктами из подпунктов 29–31 пункта 1 статьи 182 НК (п. 5.1 ст. 204 НК)</p> <p>Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, в других случаях (п. 5 ст. 204 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 13.10.2020 № ЕД-7-3/747</p>		
<p>Декларация по акцизам на нефтяное сырье (начиная с отчетности за октябрь 2021 года)</p>	<p>Ежемесячно</p>	<p>Не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором совершена операция с нефтяным сырьем из подпункта 34 пункта 1 статьи 182 НК (п. 3.3 и абз. 3 п. 5 ст. 204 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 31.05.2021 № ЕД-7-3/525</p>		
<p>Декларация по косвенным налогам (при импорте из ЕАЭС)</p>	<p>Ежемесячно</p>	<p>Не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• импортированные товары приняты на учет;</li> <li>• наступает предусмотр-</li> </ul>

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
		<p>ренный договором лизинга срок лизингового платежа, если по этому договору право собственности на товары переходит к лизингополучателю (п. 20 приложения 18 к Договору о ЕАЭС)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 27.09.2017 № СА-7-3/765</p>		
<p><b>НДФЛ</b></p>		
<p>Расчет сумм налога на доходы физлиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (6-НДФЛ)</p>	<p>Ежеквартально</p>	<p>Не позднее последнего дня месяца, следующего за истекшим кварталом (п. 2 ст. 230 НК)</p>
	<p>Ежегодно</p>	<p>Не позднее 1 марта года, следующего за истекшим годом (п. 2 ст. 230 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753 (в ред. приказа ФНС от 28.09.2021 № ЕД-7-11/845). Расчет по обновленной форме подают начиная с отчетности за 2021 год</p>		
<p><b>Налог на прибыль</b></p>		
<p>Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций</p>	<p>Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли</p>	<p>Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)</p>
	<p>Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежеквартально</p>	<p>Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)</p>
	<p>Ежеквартально – для организаций,</p>	<p>Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода:</p>

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
	<p>которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале</p>	<p>I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)</p>
	<p>Ежегодно – для всех организаций – плательщиков налога на прибыль</p>	<p>Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 4 ст. 289 НК)</p>
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 23.09.2019 № ММВ-7-3/475 (в ред. приказа ФНС от 05.10.2021 № ЕД-7-3/869). Декларацию по обновленной форме подают начиная с отчетности за 2021 год</p>		
<p>Налоговая декларация о доходах, полученных российской организацией от источников за пределами России</p>	<p>Для зачета сумм налога на прибыль (доход), уплаченного (удержанного) на территории иностранных государств, с которыми у России заключен международный договор об избежании двойного налогообложения (ст. 311 НК)</p>	<p>В любой отчетный (налоговый) период независимо от времени уплаты (удержания) налога в иностранном государстве, но одновременно с подачей декларации по налогу на прибыль организаций в России (п. 3 Инструкции, утв. приказом МНС от 23.12.2003 № БГ-3-23/709)</p>
<p>Форма и Инструкция по заполнению утверждены приказом МНС от 23.12.2003 № БГ-3-23/709</p>		
<p>Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций при выполнении соглашений о разделе продукции</p>	<p>Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли</p>	<p>Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)</p>
	<p>Ежеквартально –</p>	<p>Не позднее 28 дней со дня</p>

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
	для организаций, которые платят налог ежеквартально	окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют ежемесячные авансовые платежи по налогу, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежегодно – все организации – плательщики налога на прибыль	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 4 ст. 289 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом Минфина от 15.05.2017 № ММВ-7-3/444		
Налоговая декларация по налогу на прибыль иностранной организации	Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые платят налог ежеквартально	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 3 ст. 289 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют ежемесячные авансовые платежи	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 3 ст. 289 НК)

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
	по налогу, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале	
	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 4 ст. 289 НК)
Форма утверждена приказом МНС от 05.01.2004 № БГ-3-23/1, Инструкция по заполнению декларации – приказом МНС от 07.03.2002 № БГ-3-23/118		
Годовой отчет о деятельности иностранной организации в России	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (абз. 2 п. 8 ст. 307, п. 4 ст. 289 НК)
Форма утверждена приказом МНС от 16.01.2004 № БГ-3-23/19		
Налоговый расчет о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов	Ежемесячно – для организаций, которые перечисляют авансовые платежи ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного месяца (п. 3 ст. 289, абз. 4 п. 1 ст. 287 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые платят налог ежеквартально	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)
	Ежеквартально – для организаций, которые перечисляют ежемесячные авансовые платежи по налогу, исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 3 ст. 289 НК)

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 4 ст. 289 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 02.03.2016 № ММВ-7-3/115. Расчет подавайте, если выплачивали иностранной организации доходы, поименованные в статье 309 НК		
<b>Налог на игорный бизнес</b>		
Декларация по налогу на игорный бизнес (начиная с отчетности за декабрь 2021 года)	Ежемесячно	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным (п. 2 ст. 370, ст. 368 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 05.07.2021 № ЕД-7-3/634		
<b>Водный налог</b>		
Декларация по водному налогу	Ежеквартально	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 1 ст. 333.15, п. 2 ст. 333.14, ст. 333.11 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 09.11.2015 № ММВ-7-3/497		
<b>НДПИ</b>		
Налоговая декларация по налогу на добычу полезных ископаемых (начиная с отчетности за апрель 2021 года)	Ежемесячно	Не позднее последнего числа календарного месяца, следующего за отчетным месяцем (п. 2 ст. 345, ст. 341 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 08.12.2020 № КЧ-7-3/887		
<b>НДДУС</b>		
Налоговая декларация по налогу на дополнительный доход от добычи уг-	Ежеквартально	Не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
леводородного сырья		месяцев (п. 3 ст. 333.56 НК)
	Ежегодно	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим годом (п. 2 ст. 333.56 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 30.03.2021 № КВ-7-3/234 (начиная с отчетности за первое полугодие 2021 года)		
<b>Сборы за пользование объектами животного мира</b>		
Сведения о полученных лицензиях (разрешениях) на пользование объектами животного мира, суммах сбора за пользование объектами животного мира, подлежащих уплате, и суммах фактически уплаченного сбора	По событию – получение лицензии	Не позднее 10 дней после получения лицензии (п. 1 ст. 333.7 НК)
Форма и Рекомендации по заполнению утверждены приказом ФНС от 26.02.2006 № САЭ-3-21/109		
<b>Сборы за пользование объектами водных биоресурсов</b>		
Сведения о полученных разрешениях на добычу (вылов) водных биологических ресурсов, суммах сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов, подлежащих уплате в виде разового и регулярных взносов	По событию – получение лицензии	Не позднее 10 дней после получения лицензии (п. 2 ст. 333.7 НК)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 14.06.2017 № ММВ-7-3/505		
<b>Налог на имущество</b>		
Декларация по налогу на имущество	Ежегодно	Не позднее 30 марта года, следующего за истекшим годом

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
(п. 3 ст. 386, п. 1 ст. 379 НК)		
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 14.08.2019 № СА-7-21/405 (в ред. приказа ФНС от 18.06.2021 № ЕД-7-21/574)		
<b>ЕСХН</b>		
Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу	Ежегодно	<p>Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим годом (подп. 1 п. 2 ст. 346.10, п. 1 ст. 346.7 НК)</p> <p>Не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором организация прекратила деятельность сельхозпроизводителя (подп. 2 п. 2 ст. 346.10 НК)</p>
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 28.07.2014 № ММВ-7-3/384		
<b>УСН</b>		
Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения	Ежегодно	<p>Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим годом (подп. 1 п. 1 ст. 346.23, п. 1 ст. 346.19 НК)</p> <p>Не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором организация прекратила деятельность, в отношении которой применяла УСН (п. 2 ст. 346.23 НК)</p> <p>Не позднее 25-го числа месяца, следующего за кварталом, в котором на основании пункта 4 статьи 346.13 НК организация утратила право на УСН (п. 3 ст. 346.23 НК)</p>
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 25.12.2020 № ЕД-7-3/958		

Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
<b>Единая (упрощенная) декларация</b>		
Единая (упрощенная) налоговая декларация	Ежеквартально	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, полугодием, девятью месяцами, годом (п. 2 ст. 80 НК)
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом Минфина от 10.07.2007 № 62н</p> <p><b>Внимание!</b> Декларацию можно сдавать вместо деклараций по НДС, налогу на прибыль, УСН, ЕСХН, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в течение отчетного (налогового) периода отсутствует объект налогообложения по тем налогам, плательщиком которых она признается;</li> <li>• в течение отчетного (налогового) периода не было движения денег по счетам в банках (в кассе).</li> </ul> <p>Нельзя подать декларацию вместо отчетности по НДФЛ, НДС, акцизам, водному налогу, расчетов по страховым взносам (п. 2 ст. 80 НК)</p>		
<b>Страховые взносы в ИФНС</b>		
Расчет по страховым взносам	Ежеквартально	Не позднее 30 дней со дня окончания отчетного периода: I квартала, полугодия, девяти месяцев (п. 7 ст. 431 НК)
	Ежегодно	Не позднее 30 января года, следующего за истекшим годом (п. 7 ст. 431 НК)
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФНС от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470</p>		
<b>Отчетность в ПФР</b>		
Сведения о застрахованных лицах (форма СЗВ-М)	Ежемесячно	Не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным месяцем (п. 2.2 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)
<p>Форма и Порядок заполнения утверждены постановлением Правления ПФР от 15.04.2021 № 103п (начиная с отчета за май 2021 года)</p>		
Отчет о страховом стаже	Ежегодно	Не позднее 1 марта года, сле-

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
(форма СЗВ-СТАЖ)		дующего за истекшим годом (подп. 10 п. 2 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)
Форма утверждена постановлением Правления ПФР от 06.12.2018 № 507п		
Сведения о трудовой деятельности зарегистрированного лица (форма СЗВ-ТД)	Ежемесячно – при переводе на другую постоянную работу, заявлении работника о бумажном варианте ведения трудовой книжки либо о предоставлении ему сведений о трудовой деятельности по статье 66.1 ТК	Не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором состоялся перевод или работник подал заявление (п. 2.4, абз. 2 подп. 2 п. 2.5 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)
	По событию – при приеме на работу и увольнении работника	Не позднее рабочего дня, следующего за днем издания приказа или иного документа, подтверждающих оформление трудовых отношений (п. 2.4, абз. 3 подп. 2 п. 2.5 ст. 11 Закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ)
Форма и Порядок заполнения утверждены постановлением Правления ПФР от 25.12.2019 № 730п		
<b>Отчетность в ФСС</b>		
Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (форма 4-ФСС)	Ежеквартально – на бумаге	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (ч. 1 ст. 24 Закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ)
	Ежеквартально – в электронном виде	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (ч. 1 ст. 24 Закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ)

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом ФСС от 26.09.2016 № 381		
Отчет об использовании сумм страховых взносов на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний, на финансовое обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников	Ежеквартально	Одновременно с расчетом по форме 4-ФСС
Форма приложена к письму ФСС от 20.02.2017 № 02-09-11/16-05-3685		
<b>Платежи за пользование недрами</b>		
Расчет регулярных платежей за пользование недрами	Ежеквартально	Не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим кварталом (п. 6 ст. 43 Закона от 21.02.1992 № 2395-1)
Форма и Порядок заполнения утверждены приказом МЧС от 11.02.2004 № БГ-3-21/98		
<b>Плата за загрязнение окружающей среды</b>		
Декларация о плате за негативное воздействие на окружающую среду	Ежегодно	Не позднее 10 марта года, следующего за истекшим годом (п. 2 Порядка, утв. приказом Минприроды от 10.12.2020 № 1043)
Форма и Порядок представления утверждены приказом Минприроды от 10.12.2020 № 1043		
<b>Утилизационные сборы</b>		
Расчет суммы утилизационного сбора в отношении колесных транспортных средств и прицепов	По событию – уплата сбора	По истечении трех рабочих дней со дня уплаты утилизационного сбора (п. 16 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.12.2013 № 1291)

<b>Форма отчетности</b>	<b>Регулярность</b>	<b>Срок сдачи</b>
Форма утверждена приказом ФНС от 24.10.2016 № ММВ-7-3/577		
Расчет суммы утилизационного сбора в отношении самоходных машин и прицепов	По событию – уплата сбора	По истечении трех рабочих дней со дня уплаты утилизационного сбора (п. 16 Правил, утв. постановлением Правительства от 26.12.2013 № 1291)
Форма утверждена приказом ФНС от 24.10.2016 № ММВ-7-3/578		

## **ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ**

АО – акционерное общество  
ООО – общество с ограниченной ответственностью  
ПАО – публичное акционерное общество  
ИП – индивидуальный предприниматель  
УСН – упрощенная система налогообложения  
ПС – патентная система  
ОСНО – общая система налогообложения  
ЭДО – электронный документооборот  
ОФР – отчет о финансовых результатах  
ФСС – фонд социального страхования  
ФОТ – фонд оплаты труда  
ПБУ – положение по бухгалтерскому учету  
НМА – нематериальные активы  
ОС – основные средства  
ОА – оборотные активы

*Учебное электронное издание*

КОСИНЕЦ Татьяна Владимировна  
РОБЕРТС Марина Вячеславовна

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА И БУХГАЛТЕРСКОГО  
УЧЕТА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Учебное пособие

*Издается в авторской редакции*

**Системные требования:** Intel от 1,3 ГГц; Windows XP/7/8/10; Adobe Reader; дисковод DVD-ROM.

**Тираж 25 экз.**

Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых  
Изд-во ВлГУ  
rio.vlgu@yandex.ru

Кафедра бухгалтерского учета и финансов  
kosinetstatiana@mail.ru