

Министерство образования и науки Российской Федерации
Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет

Е. М. Мазница, С. В. Бриштен

УЧЕТ И АНАЛИЗ (ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ, УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ)

Учебно-практическое пособие



Волгоград. ВолгАСУ. 2015



© Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Волгоградский государственный
архитектурно-строительный университет», 2015

УДК 657(075.8)
ББК 65.052(2Рос)я73
М137

Рецензенты:

кандидат экономических наук *С. В. Солодова*, доцент кафедры учета и анализа Волгоградского государственного университета;
кандидат технических наук *Г. Н. Островская*, доцент кафедры экономики и управления дорожным хозяйством Волгоградского государственного архитектурно-строительного университета

*Утверждено редакционно-издательским советом университета
в качестве учебно-практического пособия*

Мазница, Е. М.
М137 Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ) [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие / Е. М. Мазница, С. В. Бриштен; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. архит.-строит. ун-т. — Электронные текстовые и графические данные (2,7 Мбайт). — Волгоград: ВолГАСУ, 2015. — Учебное электронное издание сетевого распространения. — Систем. требования: PC 486 DX-33; Microsoft Windows XP; Internet Explorer 6.0; Adobe Reader 6.0. — Официальный сайт Волгоградского государственного архитектурно-строительного университета. Режим доступа: <http://www.vgasu.ru/publishing/on-line/> — Загл. с титул. экрана.

ISBN 978-5-98276-755-4

Содержит краткий теоретический курс и методические указания к изучению. С целью оценки и контроля знаний по курсу предложены тесты и производственные ситуации, даны варианты контрольной и курсовой работы по курсу дисциплины. Практическая ценность издания заключается в использовании реальной бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, что усиливает профессиональную направленность обучения будущих специалистов. Выполнение заданий будет способствовать закреплению теоретических знаний, развитию навыков в обосновании управленческих решений в области строительства и ЖКХ.

Для преподавателей и студентов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.02 (080200.62) «Менеджмент» (бакалавриат), 38.04.02 (080200.68) «Менеджмент» (магистратура) всех форм обучения, а также слушателей системы повышения квалификации.

Для удобства работы с изданием рекомендуется пользоваться функцией Bookmarks (Закладки) в боковом меню программы Adobe Reader и системой ссылок.

УДК 657(075.8)
ББК 65.052(2Рос)я73

ISBN 978-5-98276-755-4



© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет», 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	6
1. Финансовый учет, его роль, задачи, предмет и метод.....	7
Вопросы к теме.....	10
Практические задания.....	10
Тесты.....	11
Тесты для самостоятельного решения.....	11
2. Учет основных средств и долгосрочных инвестиций.....	12
Вопросы к теме.....	13
Практические задания.....	14
Примеры решения задач.....	14
Задачи для самостоятельного решения.....	15
Тесты.....	19
Тесты для самостоятельного решения.....	19
3. Учет производственных запасов.....	22
Вопросы к теме.....	23
Практические задания.....	23
Пример решения задачи.....	23
Задачи для самостоятельного решения.....	24
Тесты.....	31
Тесты для самостоятельного решения.....	31
4. Учет затрат на производство.....	33
Вопросы к теме.....	34
Практические задания.....	34
Пример решения задачи.....	34
Задачи для самостоятельного решения.....	35
Тесты.....	37
Тесты для самостоятельного решения.....	37
5. Учет денежных и расчетных операций.....	40
Вопросы к теме.....	41
Практические задания.....	41
Пример решения задачи.....	41
Задачи для самостоятельного решения.....	42
Тесты.....	43
Тесты для самостоятельного решения.....	44
6. Учет труда и его оплаты.....	45
Вопросы к теме.....	46
Практические задания.....	46
Пример решения задачи.....	46
Задача для самостоятельного решения.....	46
Тесты.....	47
Тесты для самостоятельного решения.....	47
7. Учет расчетов.....	49
Вопросы к теме.....	50
Практические задания.....	50
Пример решения задачи.....	50
Задачи для самостоятельного решения.....	51
Тесты.....	53
Тесты для самостоятельного решения.....	53

8. Учет и порядок определения финансового результата.....	55
Вопросы к теме.....	55
Практические задания.....	56
Пример решения задачи.....	56
Задачи для самостоятельного решения.....	56
Тесты.....	57
Тесты для самостоятельного решения.....	58
9. Финансовая отчетность, порядок ее составления.....	60
Вопросы к теме.....	61
Практические задания.....	61
Пример решения задачи.....	61
Задачи для самостоятельного решения.....	61
Тесты.....	64
Тесты для самостоятельного решения.....	64
10. Сущность, назначение, задачи управленческого учета.....	66
Вопросы к теме.....	66
Практические задания.....	67
Тесты.....	67
Тесты для самостоятельного решения.....	67
11. Системы учета затрат и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг).....	70
Вопросы к теме.....	71
Практические задания.....	71
Пример решения задачи.....	71
Задачи для самостоятельного решения.....	72
Тесты.....	73
Тесты для самостоятельного решения.....	74
12. Информация о затратах для обоснования управленческих решений и контроля... ..	76
Вопросы к теме.....	77
Практические задания.....	77
Пример решения задачи.....	77
Задачи для самостоятельного решения.....	78
Тесты.....	79
Тесты для самостоятельного решения.....	80
13. Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия.....	82
Вопросы к теме.....	83
Практические задания.....	83
Примеры решения задач.....	83
Задачи для самостоятельного решения.....	84
Тесты.....	85
Тесты для самостоятельного решения.....	85
14. Анализ размещения капитала и оценка имущественного состояния предприятия	89
Вопросы к теме.....	90
Практические задания.....	90
Пример решения задачи.....	90
Задачи для самостоятельного решения.....	91
Тесты.....	91
Тесты для самостоятельного решения.....	92
15. Анализ финансовой устойчивости предприятия.....	93
Вопросы к теме.....	95
Практические задания.....	96

Пример решения задачи.....	96
Задачи для самостоятельного решения.....	98
Тесты.....	99
Тесты для самостоятельного решения.....	99
16. Анализ платежеспособности предприятия.....	101
Вопросы к теме.....	104
Практические задания.....	104
Пример решения задачи.....	104
Задачи для самостоятельного решения.....	106
Тесты.....	107
Тесты для самостоятельного решения.....	107
17. Контрольная работа по дисциплине «Учет и анализ».....	109
18. Курсовая работа по дисциплине «Учет и анализ».....	113
Заключение.....	125
Список рекомендуемой литературы.....	126
Приложение 1. Бухгалтерский баланс.....	127
Приложение 2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.....	129
Приложение 3. Отчет о финансовых результатах.....	133

ВВЕДЕНИЕ

Учебный курс «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)» — важнейший в процессе формирования профессиональных знаний менеджера, экономиста, бухгалтера, аудитора. Это комплексное изучение и исследование деятельности предприятия с целью выявления резервов роста производства и перспектив его развития. В любой сфере деятельности нельзя обойтись без учета во всех подробностях деятельности хозяйствующих субъектов и анализа сложившейся ситуации, а также анализа возможных последствий своих действий. Что касается экономической деятельности, то здесь учет и анализ приобрели особое значение. Успешное существование предприятия на рынке зависит от непрерывного поиска резервов повышения эффективности производства, разработки стратегии и тактики развития предприятия, наиболее целесообразного использования имеющихся ресурсов.

Для разработки, принятия и расчета результатов управленческих решений необходимо непрерывно и систематически изучать состояние различных сторон деятельности организации. Для этого на любом предприятии существует бухгалтерский, налоговый, статистический и управленческий учет. Анализ же деятельности предприятия является одной из основных функций управления. Изучение деятельности предприятия осуществляется на основе комплекса взаимосвязанных технико-экономических показателей, характеризующих его работу. Учет и анализ могут производиться по одному или нескольким направлениям, причем наиболее эффективным является комплексный учет и анализ всех сфер деятельности организации.

Цель данного учебного пособия — показать методы, приемы, интерпретацию результатов учета и анализа деятельности предприятия на примерах конкретных хозяйственных ситуаций. Пособие построено так, чтобы дать возможность учащимся закрепить теоретический материал и приобрести практические навыки, подробнее рассмотреть методы учета и анализа различных проявлений экономической жизни хозяйствующих субъектов в сфере строительства и ЖКХ. Задачи, примеры и тесты сгруппированы в пособии в соответствии с темами дисциплины «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)».

1. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ, ЕГО РОЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ И МЕТОД

Финансовый (бухгалтерский) учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. *Задачами бухгалтерского учета* являются:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность организации или совокупность фактов (событий, явлений), подтверждающих наличие и движение имущества организации по видам, составу, размещению, источникам образования и целевому назначению. К конкретным объектам бухгалтерского учета относятся нематериальные активы, основные средства, материально-производственные запасы (материалы, готовая продукция, товары), денежные средства, средства в расчетах, финансовые вложения, заемные средства и т. д.

Методом бухгалтерского учета называется совокупность приемов и способов, обеспечивающих сплошное, непрерывное и документальное отражение фактов хозяйственной жизни с целью познания их содержания и осуществления управления ими в процессе кругооборота средств. Основными методологическими приемами бухгалтерского учета являются:

документация — первичная регистрация хозяйственных операций с помощью документов в момент и в местах их совершения;

инвентаризация — способ проверки соответствия фактического наличия имущества в натуре данным бухгалтерского учета;

бухгалтерский баланс — способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе организации по составу и размещению и источникам образования в денежной оценке на определенную дату (прил. 1);

система счетов и двойная запись. Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки, учета и контроля наличия и движения хозяйственных средств и их источников (прил. 2). Сумма хозяйственных операций отражается на счетах дважды: по дебету одного и кредиту другого счета. На счетах отражают хозяйственные операции как в количественном, так и в стоимостном выражении. Левая часть счета называется *дебетом* (сокращенно Д-т), правая часть — *кредитом* (сокращенно К-т).

Для обозначения остатков на счетах бухгалтерского учета пользуются термином *сальдо* (остаток счета). Обычно сальдо на начало проведения операции (на начало отчетного периода) обозначается как C_n , а остаток на конец проведения операции (на конец отчетного периода) — C_k . В конце месяца по Д-т и по К-т подводятся итоги — они называются оборотами.

Разница между суммами (оборотами) записывается в левой или правой части счета и называется *остатком счета* или *сальдо*. Сальдо может быть дебетовым C_d , если $\sum O_d > \sum O_k$, кредитовым, если $\sum O_k > \sum O_d$.

В зависимости от учета видов средств или их источников, счета делятся на активные и пассивные. Активными называются счета, учитывающие виды средств, а пассивными — счета, фиксирующие их источники.

Активный счет расположен в активе баланса и имеет следующие отличия: на активных счетах остатки (сальдо) только дебетовые. Это связано с тем, что в балансе средства по их составу показываются в левой стороне (активе);

в активных счетах поступление средств в организацию отражается (записывается) по дебету, а выбытие этих средств — по кредиту счета.

Пассивный счет расположен в пассиве баланса и имеет следующие отличия:

на пассивных счетах остатки (сальдо) только кредитовые. Это связано с тем, что в балансе источники средств и обязательства показываются в правой стороне (пассиве);

в пассивных счетах (в противоположность активным счетам) увеличение источника средств (или задолженности за полученные хозяйственные средства) отражается по кредиту, а его уменьшение — по дебету.

Схема строения активных и пассивных счетов приведена в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Активный счет		Пассивный счет	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
C_n			C_n
Увеличение (+)	Уменьшение (–)	Уменьшение (–)	Увеличение (+)
$C_k = C_n + \sum O_d - \sum O_k$		$C_k = C_n + \sum O_k - \sum O_d$	

Помимо счетов для учета имущества организации (активных) и источников его формирования (пассивных) в бухгалтерском учете существуют также счета, на которых одновременно отражаются и имущество, и источники его

формирования. Такие счета называются *активно-пассивными*, которые предназначены в основном для расчетов с разными дебиторами и кредиторами. В зависимости от состояния этих расчетов может быть три случая:

либо нашему предприятию должны другие предприятия, т. е. являются нашими дебиторами, — в этом случае сальдо по таким счетам будет дебетовым, будет отражаться в активе баланса, сам счет соответственно будет выступать активным;

либо наше предприятие является должником какого-нибудь другого предприятия, которое будет являться нашим кредитором, — в этом случае сальдо будет кредитовым, отразится в пассиве баланса, сам счет соответственно будет выступать пассивным;

однако на практике чаще всего встречается следующая ситуация, когда нашему предприятию должны другие хозорганы, и наше предприятие является должником каких-либо хозорганов, — в этом случае сальдо будет одновременно дебетовым и кредитовым (развернутое сальдо), отразится и в активе, и в пассиве баланса.

Для того чтобы определить конечное сальдо по активно-пассивному счету, используют следующее правило: к начальному сальдо прибавляют месячный оборот по той стороне счета, где отражено начальное сальдо, и вычитают месячный оборот по противоположной стороне счета. Положительная разность составит конечное сальдо, которое будет отражено на той же стороне счета, где и начальное; а отрицательная разность — что сальдо перейдет на противоположную сторону счета по отношению к начальному. Если по активно-пассивному счету нет начального сальдо, то конечное сальдо определяется сравнением месячных оборотов и отражается на той стороне счета, где оборот больше.

Активно-пассивные счета бывают двух видов: с *односторонним сальдо* (либо с дебетовым, либо с кредитовым) и с *развернутым* (и дебетовым, и кредитовым одновременно). Например, если на счете «Прибыли и убытки» дебетовый оборот превышает кредитовый, то конечное сальдо будет записано на дебете счета (это означает, что предприятие в данном отчетном периоде получило убыток). Если же наоборот, расходы предприятия были меньше его доходов (получена прибыль), то на счете «Прибыли и убытки» кредитовый оборот будет больше дебетового и соответственно, конечное сальдо на этом счете будет отражено по кредиту (прибыль является источником формирования имущества и отражается в пассиве баланса). Из этого можно сделать вывод, что счет «Прибыли и убытки» является активно-пассивным с односторонним сальдо.

В качестве примера активно-пассивного счета с развернутым сальдо можно привести счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Сальдо по дебету этого счета отражает дебиторскую задолженность, сальдо по кредиту — кредиторскую задолженность. Записи на дебете могут иметь разное значение — либо увеличение дебиторской задолженности, либо уменьшение кредиторской. На кредите отражается либо увеличение кредиторской задолженности, либо уменьшение дебиторской.

Для учета материальных ценностей пользуются счетом другой формы, в который помимо денежных измерителей вносят натуральные показатели. Такая форма применяется в основном на аналитических счетах.

Аналитические — счета, которые используются для детальной характеристики объекта наблюдения. Они открываются в развитие каждого синтетического счета.

Вопросы к теме

1. Что называется бухгалтерским учетом?
2. Каковы задачи бухгалтерского учета?
3. Что называется предметом, а что — объектом исследования бухгалтерского учета?
4. Перечислите приемы бухгалтерского учета.
5. Что называется документацией в бухгалтерском учете?
6. Что называется инвентаризацией и как часто она проводится?
7. Что называется бухгалтерским балансом?
8. Для чего применяется двойная запись в бухгалтерском учете?
9. Раскрыть понятия активных, пассивных и активно-пассивных счетов.

Практические задания

Задача 1.1

В кассе предприятия на начало месяца имелось 1500 р. В течение месяца с расчетного счета на выдачу заработной платы получено 11 600 р., на выдачу командировочных расходов — 1400 р. Выдана заработная плата в сумме 11 540 р., выданы командировочные в сумме 1400 р.

		А 50	
Д-т		К-т	
С _{н-}	1500		
+	11 600	11 540	
	1400	1400	
∑О _д	13 000	∑О _к	12 940
$С_{к} = С_{н} + \sum O_{д} - \sum O_{к} =$ $= 1500 + 13\ 000 - 12\ 940 = 1560$			

Задача 1.2

На 1 сентября остаток задолженности за поступившие материалы составляет 700 рублей, в течение месяца совершены следующие операции:

- 1) оплачена задолженность поставщиков — 700 р.;
- 2) поступили материалы от поставщика 1 на ∑ 130 000 р.;
- 3) поступили материалы от поставщика 2 на ∑ 20 000 р.;
- 4) оплачены материалы, поступившие по операции № 2.

Д-т		К-т	
–		C _н	700
700		+	130 000
130 000			20 000
ΣO _д	130 700	ΣO _к	150 000
		$C_k = C_n + \Sigma O_k - \Sigma O_d =$ $= 700 + 150\,000 - 130\,700 = 20\,000$	

Тесты

1. Предметом бухгалтерского учета является:

- а) документирование всех хозяйственных операций в процессе деятельности организации;
- б) наличие и движение активов в результате деятельности организации;
- в) наличие и движение источников формирования активов организации;
- г) наличие и движение активов, источников их формирования, обязательств и результатов деятельности организации.

2. Для первичного контроля, наблюдения и фиксации хозяйственной операции в бухгалтерском учете используется метод:

- а) инвентаризации;
- б) оценки;
- в) документирования;
- г) составления бухгалтерской отчетности.

3. Основным для бухгалтерского учета является измеритель:

- а) денежный;
- б) трудовой;
- в) натуральный.

Ответы: 1 (г), 2 (в), 3 (а).

Тесты для самостоятельного решения

1. Какие виды учетной информации вы знаете?

- а) оперативный, бухгалтерский и финансовый учет;
- б) оперативный, статистический и бухгалтерский учет;
- в) статистический, управленческий и нормативный учет.

2. К внутренним пользователям бухгалтерской информации относятся:

- а) собственники организации;
- б) учредители;
- в) поставщики;
- г) руководители внутренних подразделений;
- д) государственные органы;
- е) менеджеры;
- ж) административный персонал;
- з) участники.

3. Двойная запись — это способ:

- а) группировки учета;
- б) отражения хозяйственных операций;
- в) обобщения данных бухгалтерского учета.

2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

В составе ОС предприятия отражают различные материально-вещественные ценности, используемые как средства труда, приносящие экономическую выгоду, отражаются также вложения в улучшение земель, в арендованные здания и т. д. Предполагается, что эти средства труда куплены не для перепродажи в будущем.

К основным средствам, согласно ПБУ 6/01 «Положение по бухгалтерскому учету основных средств», относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие основные средства, стоимостью до 40 тыс. р. включительно и сроком полезного использования более 12 месяцев, или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев. К основным средствам (учитываемым по счету 01 «Основные средства») также отнесены средства в обороте, ранее относящиеся к малоценным быстроизнашивающимся предметам. Это специальные инструменты и приспособления, сменное оборудование, постельные принадлежности, форменная одежда и др.

Первоначальная стоимость (балансовая) складывается в момент передачи объекта в эксплуатацию на данном предприятии. Основные средства в процессе использования изнашиваются, ветшают, отчего их первоначальная стоимость уменьшается. Денежное выражение потери объектами своих физических и технико-экономических качеств называется износом. Стоимость погашается путем начисления амортизации.

Первоначальная стоимость за вычетом суммы начисленной амортизации определяет *остаточную стоимость* объекта основных средств. ОС отражаются в бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости.

Под *восстановительной стоимостью* основных средств понимается стоимость воспроизводства основных средств, то есть приобретения или строительства инвентарных объектов исходя из действующих цен на момент ее определения.

Поступление и движение ОС предприятия учитывается на активном счете 01 «Основные средства»:

Счет 01

Дебет (Д-т)	Кредит (К-т)
1. Сальдо — остаток основных средств на начало периода	
2. Поступление основных средств по первоначальной стоимости	3. Выбытие основных средств по первоначальной стоимости
4. Сальдо — остаток основных средств на конец периода (1 + 2 – 3)	

Главным источником появления у предприятий нового имущества являются *вложения во внеоборотные активы*. Для учета вложений предназначен синтетический счет 08 «Вложения во внеоборотные активы». Данный счет используется для отражения в бухгалтерском учете всех затрат предприятия, связанных с приобретением и введением в эксплуатацию объектов основных средств, и, таким образом, выполняет функции калькуляционного счета. Аналитический учет по счету 08 ведется по каждому приобретаемому или создаваемому объекту.

Счет 08

Дебет (Д-т)	Кредит (К-т)
1. Сальдо — стоимость незавершенных капитальных вложений на начало периода	
2. Стоимость строительно-монтажных, буровых, проектно-изыскательских работ, стоимость оборудования: прочие затраты по капитальным вложениям	3. Списание стоимости введенных в действие основных средств
4. Сальдо — стоимость незавершенных капитальных вложений на конец периода (1 + 2 – 3)	

Вопросы к теме

1. Что относится к долгосрочным инвестициям?
2. Каковы основные цели учета долгосрочных инвестиций?
3. Чем отличаются долгосрочные инвестиции от краткосрочных?
4. Назовите основные источники финансирования долгосрочных инвестиций.
5. Как отражаются на счетах бухгалтерского учета капитальные вложения, производимые подрядным способом?
6. Как отражаются на счетах бухгалтерского учета капитальные вложения, производимые хозяйственным способом?
7. На каком счете формируются фактические затраты по производимым капитальным вложениям?
8. Как в бухгалтерском учете отражается оборудование, требующее монтажа?
9. На каком счете ведут бухгалтерский учет долгосрочных инвестиций? Дайте его характеристику.

10. Назовите основные нормативные документы, регламентирующие учет основных средств.

11. Дайте определение основных средств. Какие средства входят в состав основных средств?

12. По каким признакам группируются основные средства?

13. Назовите виды оценок основных средств.

14. В какой оценке основные средства отражаются в текущем учете и в бухгалтерском балансе?

15. Какие счета предназначены для синтетического учета основных средств?

16. Как ведется аналитический учет основных средств?

17. Назовите источники и каналы приобретения основных средств.

18. Перечислите основные бухгалтерские проводки на поступление основных средств.

19. К каким ошибкам может привести неправильная классификация основных средств?

20. Какова цель начисления амортизации основных средств?

21. Какая информация нужна бухгалтеру для того, чтобы начислить амортизацию основных средств?

22. На какие виды основных средств амортизация не начисляется?

23. Назовите способы начисления амортизации.

24. Каков порядок начисления амортизации в течение отчетного года?

25. Перечислите основные бухгалтерские проводки по начислению амортизации основных средств.

Практические задания

Примеры решения задач

Задача 2.1

За отчетный период на предприятии совершены хозяйственные операции: приобретен объект основных средств первоначальной стоимости 125 000 р. и введен в эксплуатацию, поставщику за оборудование перечислено с расчетного счета 150 000 р., включая НДС — 22 900 р.; за период эксплуатации на основные средства начислен износ в сумме 20 000 р. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Решение:

Таблица 2.1

Хозяйственные операции	Сумма, р.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Приобретены ОС	125 000	08	60
Учен НДС	22 900	19	60
Оплачено с расчетного счета	150 000	60	51
Зачтен НДС	22 900	68	19
Введены ОС в эксплуатацию	125 000	01	08
Начислен износ	20 000	20	02

Задача 2.2

На предприятии реализован объект основных средств. Первоначальная стоимость — 30 000 р., износ — 3000 р. Покупателю направлен счет на сумму 40 000 р., включая НДС 6100 р. Оплата за основные средства поступила на расчетный счет. За демонтаж основных средств рабочим начислена зарплата 2000 р. и произведены отчисления на социальные нужды от оплаты труда 770 р. Отобразить операции на счетах бухгалтерского учета и определить финансовый результат от реализации.

Решение:

Таблица 2.2

Содержание операции	Сумма, р.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Направлены документы покупателю	40 000	62	91
Отражен начисленный НДС	6100	91	68
Списана остаточная стоимость	27 000	91	01/1
Списана первоначальная стоимость	30 000	01/1	01
Списан износ	3000	02	01/1
Начислена зарплата	2000	91	70
Отчисления во внебюджетные фонды	770	91	69
Оплата поступила на расчетный счет	40 000	51	62
Результат от реализации	?	91	99

Задачи для самостоятельного решения

Задача 2.3

Предприятие «Гарант» в августе купило сейф. Стоимость сейфа — 1 200 000 р. (в т. ч. НДС — 183 000 р.). Поставщику оплачено с расчетного счета. Установку сейфа проводила сторонняя организация, которой перечислено с расчетного счета 300 000 р., НДС — 46 000 р.

Отобразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.4

В мае АО «Камыш» безвозмездно получило от физического лица оборудование. Рыночная стоимость его — 40 000 000 р. Оборудование принято на учет. Годовая норма амортизации оборудования — 10 %.

Рассчитать сумму амортизации за месяц. Отобразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.5

Предприятие приобрело объект основных средств стоимостью 2 000 000 р., НДС — 400 000 р. Оплата за оборудование произведена через расчетный счет. За доставку оборудования транспортной организации оплачен счет на сумму 500 000 р., в т. ч. НДС — 100 000 р. Объект основных средств введен в эксплуатацию. Отобразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.6

АО «Альфа» получило от АО «Кардинал» в качестве вклада в уставный капитал станок. Его стоимость, согласованная с учредителями, 230 000 р. Зарплата рабочих, которые занимались монтажом станка, 40 000 р. (с учетом начислений на заработную плату). Станок принят на учет. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.7

За отчетный период на предприятии совершены хозяйственные операции:

1) приобретен объект основных средств первоначальной стоимостью 12 500 000 р. и введен в эксплуатацию;

2) поставщику за оборудование перечислено с расчетного счета 15 000 000 р., включая НДС — 229 000 р.

3) за период эксплуатации на основные средства начислен износ на сумму 2 000 000 р.

Составить журнал хозяйственных операций.

Задача 2.8

Фирма «Солнышко» осуществила строительство офиса подрядным способом. Стоимость постройки составила 3 500 000 р., в т. ч. НДС — 534 000 р. Стоимость строительно-монтажных работ была оплачена подрядчику с расчетного счета. Затем фирма приобрела оборудование на сумму 80 000 р., в т. ч. НДС. Его первоначальная стоимость составила 70 000 р. Оборудование было оплачено поставщику с расчетного счета. За период эксплуатации этого оборудования была начислена сумма износа в размере 20 000 р. и произведена переоценка в связи с инфляцией, в результате которой сумма износа и стоимость оборудования возросли в 1,5 раза.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.9

От поставщика поступил объект основных средств, требующий монтажа, стоимостью 2 000 000 р., НДС — 305 000 р. Затраты по доставке оборудования сторонней транспортной организацией составили 480 000 р., включая НДС. Монтаж оборудования произведен силами предприятия, затраты на монтаж составили: зарплата по СМР — 40 000 р., материалы — 20 000 р. Оборудование введено в эксплуатацию.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.10

На предприятие от поставщика поступил объект основных средств, требующий монтажа, стоимостью 2 000 000 р., НДС — 305 000 р. Доставку оборудования осуществлял транспортный цех, затраты по доставке составили 300 000 р. Работы по монтажу произведены подрядной организацией, стоимость монтажных работ — 1 200 000 р., включая НДС. Оборудование введено в эксплуатацию. Через расчетный счет оплачены счета по приобретению объекта и услуг монтажной организации.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.11

Приобретен объект основных средств, не требующий монтажа, по договору дарения. Стоимость объекта по рыночной цене — 4 400 000 р. Акцептован и оплачен с расчетного счета счет транспортной организации за доставку оборудования на сумму 240 000 р. (включая НДС). Оборудование введено в эксплуатацию.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.12

На предприятие получено оборудование, требующее монтажа. Монтаж осуществляется хозяйственным способом. При монтаже оборудования начислена заработная плата рабочим в сумме 300 000 р. и произведены отчисления от заработной платы в сумме 115 000 р. Оборудование принято на сумму 5 000 000 р. НДС 762 500 р. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

В учете необходимо произвести следующие записи (табл. 2.3)

Таблица 2.3

Содержание записи	Сумма, р.	Дебет	Кредит
Получен счет от поставщика	5 000 000	07	60
Отражен НДС	762 500	19	60
Оборудование передано в монтаж	5 000 000	08	07
Начислена заработная плата	300 000	08	70
Отчисления от заработной платы	115 000	08	69
Оборудование принято к учету	4 115 000	01	01

Задача 2.13

Строительная организация осуществила строительство нового офиса собственными силами. Стоимость приобретенных материалов, использованных при строительстве, составила 840 000 р., в т. ч. НДС — 128 100 р. Прочие затраты по строительству (зарплата с начислениями, управленческие расходы и т. д.) составили 300 000 р. За материалы произведена оплата через расчетный счет. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.14

Строительная организация осуществила строительство нового офиса подрядным способом. Стоимость работ по договору подряда составила 1 200 000 р., в т. ч. НДС — 183 000 р. Стоимость работ перечислена подрядчику с расчетного счета. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.15

Фирма приобрела оборудование, которое требует монтажа от предприятия на сумму 8 000 000 р., НДС — 1 220 000 р. За оборудование перечислено с расчетного счета поставщику 9 600 000 р., затраты по доставке оборудования составили 400 000 р., НДС — 61 000 р. Оборудование передается в монтаж, который осуществляется подрядным способом, стоимость затрат по монтажу — 1 000 000 р., НДС — 152 500 р. После монтажа оборудование введено в эксплуатацию. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.16

Получено оборудование, требующее монтажа, на сумму 6 000 000 р., НДС — 915 000 р. Монтаж осуществляется хозяйственным способом. При монтаже рабочим начислена зарплата — 200 000 р. и произведены отчисления во внебюджетные фонды 115 000 р. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.17

От организации «Визит» получен станок, требующий монтажа, на сумму 17 000 000 р., НДС — 2 592 500 р. За оборудование перечислено с расчетного счета. Затраты по доставке станка составили 6 000 000 р., в т. ч. НДС — 915 000 р. Монтаж осуществляется подрядным способом. Приняты к оплате счета подрядной организации на сумму 1 200 000 р., в т. ч. НДС — 183 000 р. Оплата произведена из кассы предприятия. Объект введен в эксплуатацию. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.18

Получено оборудование, требующее монтажа, на сумму 3 000 000 р., НДС — 457 500 р. Монтаж осуществляется хозяйственным способом. При монтаже оборудования начислена зарплата рабочим в сумме 200 000 р. и произведены отчисления от зарплаты — 77 000 р. Объект принят на учет. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.19

На строительство блока израсходовано материалов на сумму 11 500 000 р., основных средств (износ) — на 200 000 р., начислена зарплата — 1 000 000 р. Объект введен в эксплуатацию.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.20

Заказчик приобрел у поставщика оборудование, требующее монтажа, стоимостью 1 000 000 р., НДС — 152 500 р. За оборудование перечислено поставщику с расчетного счета. Затраты по доставке оборудования составили 200 000 р., НДС — 30 500 р. Оборудование передано в монтаж. Монтаж выполняется силами монтажной подрядной организации. Стоимость затрат по монтажу — 800 000 р., НДС — 122 000 р. Оборудование введено в эксплуатацию.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2.21

Балансовая стоимость оборудования — 4 000 000 р. Срок полезного использования — 5 лет. Произвести расчет амортизации по годам (определяя параллельно месячную норму амортизации) способом уменьшаемого остатка. Коэффициент ускорения — 1,5.

Задача 2.22

Амортизационные отчисления, рассчитанные за предыдущий месяц, составили 240 000 р. В течение текущего месяца поступили основные средства

балансовой стоимостью 1 200 000 р. (норма амортизационных отчислений 15 %) и выбыли основные средства балансовой стоимостью 1 400 000 р. с нормой амортизационных отчислений 20 %. Рассчитать сумму амортизации.

Тесты

1. По группе статей «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса отражается наличие нематериальных активов, находящихся у организации на праве...

- а) собственности;
- б) временного пользования согласно договору аренды;
- в) оперативного управления;
- г) краткосрочного характера их использования в хозяйственной деятельности;
- д) хозяйственного ведения.

2. В бухгалтерском учете применяются следующие методы оценки основных средств:

- а) первоначальная, ликвидационная;
- б) первоначальная, остаточная, восстановительная;
- в) фактическая, восстановительная;
- г) историческая, справедливая.

3. Оприходование основного средства отражается проводками...

- а) Д-т 01 «Основные средства», К-т 02 «Амортизация основных средств»;
- б) Д-т 03 «Доходные вложения в материальные ценности», К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- в) Д-т 01 «Основные средства», К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- г) Д-т 01 «Основные средства», К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Ответы: 1 (а), 2 (а), 3 (г).

Тесты для самостоятельного решения

1. Не начисляется амортизация основного средства во время его консервации продолжительностью _____месяца (цев)

- а) 2
- б) 3
- в) 7
- г) 5

2. Не начисляется амортизация основного средства во время его ремонта продолжительностью _____месяцев

- а) 8
- б) 13
- в) 14
- г) 10

3. *Бухгалтерской записью о формировании затрат при вложении в объект внеоборотных активов, осуществляемыми при их приобретении за плату, является...*

а) Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», К-т 71 «Расчеты с отчетными лицами»;

б) Д-т 04 «Нематериальные активы», К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

в) Д-т 01 «Основные средства», К-т 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

г) Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы», К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

4. *Начисление причитающихся к оплате процентов по кредиту на покупку инвестиционного актива учитывается на дебете счета...*

а) 04 «Нематериальные активы»;

б) 58 «Финансовые вложения»;

в) 01 «Основные средства»;

г) 08 «Вложения во внеоборотные активы».

5. *Инвестиционным активом, в стоимость которого включаются проценты по полученным на их приобретение кредитам, являются вложения в...*

а) строительство сооружения;

б) приобретение товаров;

в) депозитный вклад;

г) покупку ценных бумаг.

6. *Инвестиционным активом, в стоимость которого включаются проценты по полученным на их приобретение кредитам, являются вложения в...*

а) строительство сооружения;

б) приобретение товаров;

в) депозитный вклад;

г) покупку ценных бумаг.

7. *Финансовыми вложениями являются...*

а) выпущенные собственные акции;

б) собственные акции, выкупленные у акционеров;

в) вклады по договору простого товарищества;

г) вклады в уставные капиталы дочерних обществ.

8. *Не являются финансовыми вложениями...*

а) купленные векселя других организаций;

б) купленные акции и облигации других организаций;

в) выкупленные у акционеров собственные акции;

г) выданные векселя векселедателем продавцу при расчете за проданную продукцию.

9. *Отражение в учете финансовых вложений осуществляется в связи с расходами на приобретение...*

а) долговых ценных бумаг;

б) вкладов в уставные капиталы других организаций;

в) объектов основных средств;

г) исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности.

10. *Отражаются как финансовые вложения расходы на приобретение...*

- а) дебиторской задолженности на основании уступки права требования;
- б) патентного права на изобретение;
- в) земельного участка;
- г) вкладов в уставные капиталы других организаций.

11. *Проценты по использованным на приобретение финансовых вложений заемным средствам могут учитываться в составе...*

- а) расходов на основное производство;
- б) прочих расходов;
- в) общехозяйственных расходов;
- г) первоначальной стоимости вложений.

3. УЧЕТ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

К материально-производственным запасам, согласно ПБУ 5/01, относятся активы, используемые в качестве сырья, материалов при производстве товаров и услуг на продажу и средства труда со сроком службы менее 12 месяцев, многократно участвующие в производственном процессе. Под материалами понимают различные вещественные элементы производства, используемые в качестве предметов труда в производственном процессе. Они целиком потребляются и полностью переносят свою стоимость на стоимость продукции. К *товарам* относятся товарно-материальные ценности, приобретенные от других и предназначенные для продажи без дополнительной обработки. При поступлении материальных ценностей их оценка и отражение в учете производится по фактической себестоимости приобретения, складывающейся из фактической стоимости, уплаченной поставщику, и транспортных расходов. Материальные ценности могут быть списаны на:

производственное потребление, расходы на продажу, хозяйственные нужды — Д-т 20 «Основное производство», Д-т 44 «Расходы на продажу» — К-т 10 «Материалы»;

на сторону для переработки, реализуются как неликвидные запасы — Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» — К-т 10;

отнесены к внеоборотным вложениям — Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы» — К-т 10.

При отпуске материальных ценностей в производство и ином выбытии (кроме розничной торговли, где учет ведется по продажной цене) их оценка производится в соответствии с ПБУ 5/01 одним из следующих методов (зафиксированных в учетной политике предприятия):

по себестоимости каждой единицы;

по средней себестоимости, когда оценка определяется по каждому виду запасов как частное от деления общей себестоимости этого вида запасов на их количество;

по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО), когда используется допущение, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их поступления, т. е. ресурсы, первыми

поступающие в производство (в торговле — в продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретения с учетом стоимости ценностей, числящихся в наличии на начало месяца.

Синтетический учет материальных ценностей ведется на счетах 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Вопросы к теме

1. Какой документ регламентирует учет материально-производственных запасов (МПЗ)?
2. Дайте определение МПЗ, что входит в их состав.
3. Дайте классификацию МПЗ.
4. Перечислите основные задачи учета МПЗ.
5. Перечислите каналы поступления МПЗ.
6. Перечислите методы оценки материалов, используемые при отпуске их в производство.
7. Что включается в фактическую себестоимость заготовленных материалов?
8. Какими документами оформляется движение материалов?
9. Назовите счета, используемые при организации бухгалтерского учета материалов.
10. На каких счетах отражается процесс продажи материалов?
11. Как организуется учет материалов на складах?
12. Как организуется учет материалов в бухгалтерии?
13. Как отражаются результаты инвентаризации материалов на счетах бухгалтерского учета?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 3.1

Задание. Отразить операции на счете 10, если сальдо на начало составило 20 000 р., материалы в течение месяца поступали на сумму 30 000 р. и 50 000 р., израсходованы материалы были на сумму 90 000 р.

Решение:

Таблица 3.1

Дебет	Кредит
$C_n = 20\ 000$	
30 000	90 000
50 000	
$\sum O_d = 80\ 000$	$\sum O_k = 90\ 000$
$C_k = C_n + \sum O_d - \sum O_k = 10\ 000$	

Задачи для самостоятельного решения

Задача 3.2

Открыть синтетические счета по схеме, приведенной в табл. 3.2:

Таблица 3.2

Название счета			
Дебет		Кредит	
Номер операции	Сумма, тыс. р.	Номер операции	Сумма, тыс. р.

Задача 3.3

Открыть аналитические счета к синтетическому счету № 10.8 «Строительные материалы» по схеме (табл. 3.3):

Таблица 3.3

Название счета					
Дебет			Кредит		
Номер операции	Количество	Сумма, тыс. р.	Номер операции	Количество	Сумма, тыс. р.

Остатки по аналитическим счетам к счету № 10.8 (табл. 3.4):

Таблица 3.4

«Строительные материалы» на 1 августа

Вид строительных материалов	Ед. изм.	Кол-во	Сумма, тыс. р.
Плиты железобетонные	шт.	16	800
Кирпич силикатный	тыс. шт.	5	500
Цемент	ц	10	28
Шифер	шт.	42	63
Пиломатериалы	м ³	1	180
Стекло оконное	м ²	15	15
Линолеум	м ²	30	150
Рубероид	м ²	80	32
Белила	кг	50	100
Итого:			1868

Остатки по синтетическим счетам на 1 августа (табл. 3.5):

Таблица 3.5

Наименование счета	Дебет	Кредит
№ 10.8 «Строительные материалы»	1 868 000-00	—
№ 51 «Расчетный счет»	4 852 000-00	—
№ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	—	5 786 000-00

Задача 3.4

Составить корреспонденцию счетов по приведенным хозяйственным операциям. Для этого начертить форму регистрационного журнала по схеме (табл. 3.6):

Таблица 3.6

Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. р.	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит

Недостающие суммы по хозяйственным операциям определить самостоятельно (табл. 3.7).

1. Определить средние фактические цены по каждому виду материалов и фактическую стоимость израсходованных строительных материалов.

2. Произвести запись хозяйственных операций по счетам синтетического и аналитического учета.

3. Подсчитать обороты и вывести сальдо по счетам.

4. Составить оборотную ведомость по аналитическим счетам и сверить ее итоги с данными синтетического счета (табл. 3.8).

Таблица 3.7

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственных операций	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Поступили на склад фирмы строительные материалы от поставщиков:										
плиты железобетонные, шт.	14	16	18	15	19	20	21	17	22	23
кирпич силикатный, тыс. шт.	30	31	32	33	34	35	31	32	35	37
цемент, ц	40	39	41	42	44	43	45	40	39	43
шифер, шт.	150	155	151	153	152	154	157	156	149	158
пиломатериал, м ³	20	22	24	26	28	30	21	23	25	27
стекло оконное, м ²	66	65	67	64	63	60	62	61	60	65
линолеум, м ²	50	51	55	54	52	53	56	57	58	59
рубероид, м ²	400	401	402	403	404	405	406	410	409	407
белила, кг	60	65	70	75	80	83	90	78	87	85
Начислена заработная плата рабочим за погрузку и разгрузку строительных материалов, тыс. р.	80	90	100	105	85	96	87	88	93	110
Произведены начисления в социальные фонды от заработной платы:										
социального страхования (2,9 %)										
пенсионный (22,0 %)										
мед. страхования (5,1 %)										
Оплачены мелкие расходы по приобретению строительных материалов за счет подотчетных сумм, тыс. р.	37	32	34	42	35	40	45	30	30	25
Списана стоимость услуг автотранспорта фирмы на доставку строительных материалов, тыс. р.	102	225	154	133	110	120	128	118	131	143
Списана стоимость транспортных услуг на доставку строительных материалов, тыс. р.	40	35	51	36	42	33	43	49	41	44
Израсходованы строительные материалы на:										
строительство водонапорной башни:										
плиты железобетонные, шт.	8	9	1	10	11	12	13	14	10	9
кирпич силикатный, тыс. шт.	20	21	22	19	19	18	23	24	25	20
цемент, ц	15	14	13	12	16	11	17	18	19	14
рубероид, м ²	20	19	18	17	16	15	21	22	23	21

Окончание табл. 3.7

Содержание хозяйственных операций	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
капитальный ремонт механизированного тока:	13	10	14	9	15	16	12	11	17	18
плиты железобетонные, шт.	9	8	7	10	6	11	11	9	12	13
цемент, ц	8	7	6	9	7	10	10	11	11	11
пиломатериалы, м ³	40	42	44	45	41	43	46	47	50	51
шифер, шт.	70	75	78	80	82	73	84	90	86	92
рубероид, м ²										
текущий ремонт общежития:	80	81	30	83	75	75	86	79	86	72
линолеум, м ²	40	45	42	50	53	54	41	43	47	48
стекло оконное, м ²	33	35	30	32	38	31	40	39	45	42
белила, кг										

Таблица 3.8

Оборотная ведомость по аналитическим счетам к синтетическому счету № 10.8 «Строительные материалы»

Наименование материалов	Ед. изм.	Остаток на ...		Оборот за ...				Остаток на ...	
		Количество	Сумма, тыс. р.	Приход		Расход		Количество	Сумма, тыс. р.
				Количество	Сумма, тыс. р.	Количество	Сумма, тыс. р.		
Итого:									

Задача 3.5

Организация приобрела у поставщика 500 ед. материала по цене 10 000 р. за единицу на сумму 5 000 000 р., в т. ч. налог на добавленную стоимость (НДС) 18 % — 762 500 р. Доставка груза произведена транспортной организацией. Расходы по доставке — 2400 р. (включая НДС). Оплата за транспортные услуги произведена с расчетного счета. Организация ведет оценку материалов по учетным ценам и применяются счета 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонения в стоимости материалов». Учетная цена 1 ед. — 9000 р.

Отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета. Произвести необходимые расчеты.

Предлагаются следующие операции (табл. 3.9).

Таблица 3.9

Наименование хозяйственных операций	Сумма, р.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Акцептован счет-фактура поставщика материала НДС	5 000 000 762 500	15 19	60
Акцептован счет-фактура транспортной организации (с НДС)	2034 366	15 19	60
Оприходованы материалы по учетной цене: 500 ед. по 9000 р.	4 500 000	10	15
Одновременно отражается отклонение фактической себестоимости приобретенных материалов от стои- мости по учетной цене	500 000	16	15
С расчетного счета произведена оплата материала Транспортные услуги	5 000 000 2400	60 60	51
Принят к зачету НДС	762 866	68	19

Задача 3.6

Акцептован счет от поставщика за поступившие материальные ценности на сумму 160 000 р., НДС — 24 400 р. Перечислено с расчетного счета транспортному предприятию за автоуслуги по перевозке приобретенных материалов 42 000 р., НДС — 6405 р. Зарплата рабочим за погрузочно-разгрузочные работы начислена в размере 1 100 000 р. Транспортно-заготовительные расходы текущего месяца составили 8 %. В течение месяца отпущены материалы в учетных ценах на вспомогательное производство — 450 000 р., на основное производство — 1 560 000 р., а на обслуживающее производство — 400 000 р. Учет материалов ведется на счете 10 «Материалы». Отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета. Произвести необходимые расчеты.

Рекомендуется отразить следующие операции (табл. 3.10):

Таблица 3.10

Наименование хозяйственных операций	Сумма, тыс. р	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Акцептован счет за материалы, в т. ч. НДС			
Акцептован счет за автоуслуги, в т. ч. НДС			
Перечислено с расчетного счета за транспортные услуги			
Произведен зачет НДС			
Начислена заработная плата по разгрузке материалов			
Начислено в фонд социального страхования			
Отпущены материалы на вспомогательное производство			
Отпущены материалы на основное производство			
Отпущены материалы на обслуживающее производство			

Задача 3.7

Акцептован счет от поставщика за материалы на сумму 96 000 р. (включая НДС). С расчетного счета заплачено за автоуслуги 2000 р., НДС — 305 р. Транспортно-заготовительные расходы — 5 %. В течение месяца отпущены материалы в учетных счетах: на вспомогательное производство — 100 000 р., на основное производство — 200 000 р. Отобразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции (табл. 3.11).

Таблица 3.11

Наименование хозяйственных операций	Сумма, тыс. р	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Акцептован счет на материалы, в т. ч. НДС			
Начислены услуги автотранспортной организации, в т. ч. НДС			
Перечислено с расчетного счета за автоуслуги			
Зачтен НДС			
Отпущены материалы на вспомогательное производство			
Отпущены материалы на основное производство			

Задача 3.8

Акцептовано платежное требование за поступившие материалы на сумму 220 000 р. (в том числе НДС 33 550 р.). Акцептованный счет за транспортные услуги в сумме 5000 р. НДС — 762,5 р. За материалы и автоуслуги оплата произведена с расчетного счета. Списаны со склада в основное производство материалы на сумму 180 000 р., во вспомогательное производство — 10 000 р. Транспортно-заготовительные расходы на основное производство составили 3600 р., а на вспомогательное — 2000 р.

Отобразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета (табл. 3.12).

Таблица 3.12

Наименование хозяйственных операций	Сумма, тыс. р.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Акцептованный счет за материалы, в т. ч. НДС			
Акцептованный счет за автоуслуги, в т. ч. НДС			
Списываются материалы в основное производство			
Списываются транспортно-заготовительные расходы			
Списываются материалы в вспомогательное производство			
Списываются транспортно-заготовительные расходы			
Оплачено с расчетного счета			
Зачтен НДС			

Задача 3.9

Акцептован счет за приобретенные материальные ценности на сумму 1 200 000 р. Стоимость материалов — 1 017 000 р., НДС — 183 000 р. Затраты по доставке материалов: услуги транспортной организации — 240 000 р., стоимость услуг — 203 400 р. НДС — 36 600 р. заработная плата на погрузочно-разгрузочные расходы — 10 000 р. Оплата услуг транспортной организации и поставщиков произведена через расчетный счет. Описать хозяйственные операции, проставить корреспонденцию счетов (табл. 3.13).

Таблица 3.13

Наименование хозяйственных операций	Сумма, тыс. р.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Акцептован счет за материалы, в т. ч. НДС			
Акцептован счет за транспортные услуги, в т. ч. НДС			
Оплачены с расчетного счета транспортные услуги			
Начислена заработная плата за разгрузочно-погрузочные работы			
Начислено в фонд социального страхования			
Оплачены с расчетного счета материалы			
Зачтен НДС			

Задача 3.10

В организации израсходованы материалы: 700 000 единиц — на вспомогательное производство, 200 000 единиц — реализовано на сторону, 400 000 единиц — на общепроизводственные расходы. Определить стоимость израсходованных материалов по средней цене и отразить на счетах бухгалтерского учета, если в течение месяца поступило: 1) 400 единиц материалов по стоимости 1600 р. 2) 600 единиц — по стоимости 2100 р. 3) 500 единиц — по стоимости 2250 р.

Задача 3.11

Реализованы материалы фактической себестоимости 2 000 000 р. Счет по рыночной цене предъявлен на 2 500 000 р., НДС — 381 250 р. Оплата за материалы поступила на расчетный счет. Определить финансовый результат от реализации, отразить операции на счетах бухгалтерского учета (табл. 3.14).

Таблица 3.14

Наименование хозяйственных операций	Сумма, тыс. р.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Предъявлен счет за материалы, включая НДС			
Списана фактическая себестоимость материалов			
Начислен НДС в бюджет			
Оплата поступила на расчетный счет			
Списан финансовый результат			

Тесты

1. К материально-производственным запасам относят...
 - а) основные средства и нематериальные активы;
 - б) незавершенное производство;
 - в) сырье, материалы, основные средства;
 - г) сырье и материалы, товары, готовую продукцию.
2. Начисление причитающихся к оплате процентов по кредиту на покупку материалов отражается на дебете счета...
 - а) 01 «Основные средства»;
 - б) 91 «Прочие доходы и расходы»;
 - в) 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
 - г) 04 «Нематериальные активы».
3. Материалы, не принадлежащие организации на правах собственности...
 - а) учитывают на забалансовых счетах (002, 003, 004);
 - б) учитывают на счете 10 «Материалы»;
 - в) учитывают по счету 97 «Расходы будущих периодов»;
 - г) не отражают в бухгалтерском учете образования резерва под снижение стоимости материалов.

Ответы: 1 (г), 2 (б), 3 (а).

Тесты для самостоятельного решения

1. Отпуск материалов цехам вспомогательного производства отражается записью...
 - а) Д-т 10 К-т 20;
 - б) Д-т 21 К-т 1;
 - в) Д-т 90 К-т 10;
 - г) Д-т 23 К-т 10.

2. Списание сумм учтенных отклонений на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» производится:

- а) Д-т 10 «Материалы»;
- б) К-т 10 «Материалы»;
- в) Д-т 20 «Основное производство»;
- г) К-т 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

3. Материалы отпускаются на изготовление конкретного вида продукции. На счетах бухгалтерского учета эта операция отражается записью:

- а) Д-т 40 К-т 20;
- б) Д-т 20 К-т 10;
- в) Д-т 26 К-т 10;
- г) Д-т 20 К-т 26.

4. Расход материалов для изготовления продукции оформляется первичными документами...

- а) расходным кассовым ордером;
- б) лимитной картой, требованием;
- в) лимитной картой, требованием, накладной на отпуск материалов;
- г) требованием, счетом-фактурой, накладной на отпуск материалов.

5. Оценку возвратных отходов осуществляют по...

- а) текущей рыночной стоимости;
- б) плановым ценам;
- в) нулевой оценке;
- г) сумме затрат на доработку.

6. В конце месяца производится взаимовыверка запасов статей баланса отражаемых на счетах:

- а) 20, 43, 40, 10;
- б) 20, 43;
- в) 08, 10, 20, 43;
- г) 20, 15, 16, 10.

4. УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

Организация учета затрат на производство основывается на полноте отражения всех операций и правильном отнесении расходов к отчетным периодам. Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, они признаются в том отчетном периоде, в котором совершались. Для учета затрат на производство применяют счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 97 «Расходы будущих периодов», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». По дебету указанных счетов учитывают расходы, а по кредиту — их списание. По окончании месяца учтенные на собирательно-распределительных счетах (25, 26, 28, 97) затраты списывают на счета основного и вспомогательного производства. Прочие расходы не учитываются на счетах учета затрат на производство. В конечном итоге их отражают на счетах 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки».

Затраты предприятия на производство и реализацию продукции в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ по видам подразделяются на:

материальные затраты — это затраты на приобретение сырья, материалов, топлива, энергии, связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств, работ и услуг производственного характера, например, транспортные расходы и т. д.;

затраты на оплату труда — это любые начисления работникам в денежной и натуральной формах и др.;

начисленная амортизация и прочие расходы — налоги и сборы, расходы на сертификацию и др.

По месту возникновения затраты группируют по производствам, цехам, участкам и другим структурным подразделениям организации. Исчисление себестоимости единицы отдельных видов продукции или работ и всей товарной продукции называется калькуляцией. Типовая группировка затрат также производится по статьям калькуляции.

Вопросы к теме

1. В каком периоде подлежат признанию расходы в бухгалтерском учете?
2. Какие счета применяют для учета затрат на производство?
3. Как и когда списываются учтенные затраты с собирательно-распределительных счетов?
4. Как подразделяются по видам в соответствии с НК РФ затраты предприятия на производство и реализацию продукции?
5. Как группируются затраты по месту возникновения?
6. Как отражаются на счетах бухгалтерского учета затраты на исправление брака в производстве?
7. Что называется калькуляцией?
8. Для чего используются статьи калькуляции?
9. Какие статьи калькуляции Вы знаете?
10. Как в бухгалтерском учете отражаются затраты на управление?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 4.1

Мебельный комбинат «Интерьер» выпускает столы и стулья. За отчетный период было изготовлено 600 стульев и 100 столов. На производство стульев было затрачено материалов на сумму 100 000 р., столов — 180 000 р. Заработная плата работников основного производства (включая отчисления на социальное страхование), занятых в изготовлении стульев, составила 60 000 р., столов — 100 000 р. Расходы обслуживающего производства организации, связанные с выпуском продукции (обеспечение производства электроэнергией, водой, отоплением и т. д.), составили 150 000 р. Расходы по производству различных видов мебели бухгалтер комбината учитывает на разных субсчетах счета 20 «Основное производство»: 20-1 «Затраты на производство стульев», 20-2 «Затраты на производство столов».

Согласно учетной политике, расходы, связанные с выпуском разных видов мебели, которые нельзя распределить напрямую, распределяются пропорционально прямым затратам на производство конкретных изделий. Бухгалтер «Интерьера» должен сделать проводки:

Д 20-1 К 10 — 100 000 р. — списаны материалы на производство стульев;

Д 20-2 К 10 — 180 000 р. — списаны материалы на производство столов;

Д 20-1 К 70, 69 — 60 000 р. — отражены заработная плата работникам, занятым в производстве стульев, и отчисления на социальное страхование;

Д 20-2 К 70, 69 — 100 000 р. — отражены заработная плата работникам, занятым в производстве столов, и отчисления на социальное страхование.

После отражения прямых затрат бухгалтер «Интерьера» должен распределить расходы обслуживающего производства между видами выпускаемой продукции. Сумма прямых расходов, связанных с выпуском различных видов

продукции, составила: стульев — 160 000 р. (100 000 + 60 000), столов — 280 000 р. (180 000 + 100 000). Общая сумма прямых расходов составила: 160 000 р. + 280 000 р. = 440 000 р. Расходы обслуживающего производства распределяются в следующем порядке: на затраты по производству стульев — 54 545 р. ($160\,000 : 440\,000 \times 150\,000$) на затраты по производству столов — 95 455 р. ($280\,000 : 440\,000 \times 150\,000$). Бухгалтер должен сделать проводки:

Д 23 К 10 (70, 69, ...) — 150 000 р. — отражены расходы вспомогательного производства;

Д 20-1 К 23 — 54 545 р. — часть расходов вспомогательного производства учтена в затратах на производство стульев;

Д 20-2 К 23 — 95 455 р. — часть расходов вспомогательного производства учтена в затратах на производство столов.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 4.2

Сформировать факты хозяйственной деятельности и первичные ученые документы по следующим бухгалтерским записям:

- а) Д-т 62 К-т 51; е) Д-т 10 К-т 75;
- б) Д-т 10 К-т 23; ж) Д-т 70 К-т 50;
- в) Д-т 20 К-т 60; з) Д-т 70 К-т 69;
- г) Д-т 50 К-т 60; и) Д-т 68 К-т 51.

Задача 4.3

Определить сумму и составить бухгалтерские проводки, если: заработная плата основных работников, занятых на производстве — 300 000 р.;

начислена амортизация основных средств — 900 р.;

отпущены материалы на ремонт офиса — 40 000 р.;

списаны расходы по командировке — 12 500 р.;

начислена заработная плата персоналу управления 120 000 р.;

начислены взносы в фонды СС — 2,9 %, ОМС — 5,1 %, ПФ — 22 % от ФЗП.

Задача 4.4

На комбинате по производству мебели готовая продукция учитывается по фактической себестоимости. Затраты на производство мебели за отчетный период составили 2 300 000 р. (в том числе стоимость материалов — 1 800 000 р., заработная плата работников — 396 800 р. и отчисления на социальное страхование — 103 200 р.). Себестоимость выпущенной из производства готовой продукции составила 2 150 000 р. Отходы производства были использованы на изготовление плинтусов, необходимых для ремонта производственного помещения на сумму 150 000 р.

Отразить на счетах бухгалтерского учета все хозяйственные операции, связанные с выпуском готовой продукции и использованием отходов производства.

Задача 4.5

Организация выпускает шкафы-купе и компьютерные столы. В бухгалтерском учете затраты на производство учитываются на счетах 20-1 «Затраты на производство шкафов-купе» и 20-2 «Затраты на производство компьютерных столов». За отчетный период было изготовлено 90 шкафов и 20 столов. На производство шкафов было затрачено материалов на сумму 120 000 р., столов — 38 000 р. Заработная плата работников, занятых в изготовлении шкафов, составила 106 000 р., столов — 21 000 р. Расходы по обслуживанию производства организации, связанные с выпуском продукции, составили 160 500 р. Общехозяйственные расходы составили 130 000 р.

Согласно учетной политике, косвенные расходы распределяются по видам готовой продукции пропорционально прямым затратам. Готовая продукция учитывается на счете 43 «Готовая продукция» по видам продукции.

Определить себестоимость готовой продукции и отразить на счетах бухгалтерского учета все хозяйственные операции (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Журнал регистрации хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. р.	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1. Отпущены материалы на производство: шкафов компьютерных столов купе			
2. Начислена заработная плата работникам, занятым производством:			
шкафов-купе			
компьютерных столов			
3. Сделаны начисления на заработную плату работников, занятых производством:			
шкафов-купе			
компьютерных столов			
4. Начислены расходы по обслуживанию производства			
5. Начислены общехозяйственные расходы			
6. Распределены общепроизводственные расходы на изготовление:			
шкафов-купе			
компьютерных столов			
7. Распределены общехозяйственные расходы на изготовление:			
шкафов-купе			
компьютерных столов			
8. Выпущены из производства и оприходованы на склад (сумму определить при условии, что остатков незавершенного производства нет):			
шкафы-купе			
компьютерные столы			

Тесты

1. Потери от окончательного брака продукции в производстве **не по вине** рабочего списываются бухгалтером записью...

- а) Д-т 20 «Основное производство» К-т 28 «Брак в производстве»;
- б) Д-т 28 «Брак в производстве» К-т 20 «Основное производство»;
- в) Д-т 28 «Брак в производстве» К-т 43 «Готовая продукция»;
- г) Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К-т 28 «Брак в производстве».

2. Отнесение потерь от брака на себестоимость продукции отражается в бухгалтерском учете записью...

- а) Д-т 20 «Основное производство» К-т 28 «Брак в производстве»;
- б) Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 28 «Брак в производстве»;
- в) Д-т 28 «Брак в производстве» К-т 20 «Основное производство»;
- г) Д-т 28 «Брак в производстве» К-т 26 «Общехозяйственные расходы».

3. Расходы, связанные с производством продукции, отражаются по дебету счета...

- а) 20 «Основное производство»;
- б) 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;
- в) 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»;
- г) 44 «Расходы на продажу».

Ответы: 1 (а), 2 (б), 3 (а).

Тесты для самостоятельного решения

1. Списание фактической себестоимости реализованной готовой продукции отражается бухгалтерской записью...

- а) Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 43 «Готовая продукция»;
- б) Д-т 43 «Готовая продукция» К-т 90 «Продажи»;
- в) Д-т 45 «Товары отгруженные» К-т 43 «Готовая продукция»;
- г) Д-т 90 «Продажи» К-т 43 «Готовая продукция».

2. Периодические расходы состоят из...

- а) производственных и управленческих расходов;
- б) общехозяйственных и общецеховых расходов;
- в) коммерческих и управленческих расходов;
- г) расходов на сырье и основные материалы.

3. К экономическим элементам затрат относят...

- а) общехозяйственные расходы;
- б) заработную плату основных производственных рабочих;
- в) общепроизводственные расходы;
- г) материальные затраты.

4. Будущие затраты, которые меняются в результате принятия решения, называются...

- а) косвенными;
- б) нормативными;

- в) фактическими;
 - г) релевантными.
5. *Затраты, на которые принимаемое решение не оказывает влияние, называются...*
- а) косвенными;
 - б) релевантными;
 - в) нерелевантными;
 - г) прямыми.
6. *Постоянные затраты — это затраты, которые...*
- а) зависят от размера чистых активов;
 - б) меняются с изменением объема производства;
 - в) в сумме остаются неизменными при увеличении или уменьшении объема производства в течение определенного периода;
 - г) являются следствием недостатков в технологии и организации производства.
7. *Порядок распределения общепроизводственных расходов закреплен в ...*
- а) учетной политике предприятия;
 - б) ФЗ «О бухгалтерском учете»;
 - в) положениях по бухгалтерскому учету;
 - г) Налоговом кодексе РФ.
8. *База распределения косвенных расходов устанавливается...*
- а) налоговым законодательством;
 - б) собранием акционеров;
 - в) органами статистики;
 - г) организацией самостоятельно.
9. *Норма прямых трудовых затрат в системе «стандарт — кост» представляет собой произведение...*
- а) нормо-часов и оклада работника;
 - б) отработанного времени и установленного размера премии;
 - в) нормо-часов и ставки заработной платы;
 - г) отработанного времени и оклада работника.
10. *Себестоимость произведенной продукции включает в себя...*
- а) остаток готовой продукции на складе и остаток незавершенного производства;
 - б) остаток незавершенного производства и остаток товаров на складе;
 - в) себестоимость реализованной продукции и остаток незавершенного производства;
 - г) себестоимость реализованной продукции и остаток готовой продукции на складе.
11. *Попроцессный метод калькулирования себестоимости характерен для...*
- а) культуры и образования;
 - б) добывающих отраслей и энергетики;
 - в) пищевой промышленности;
 - г) стоматологии.

12. *Способ группировки затрат и исчисления себестоимости приобретенных материальных ценностей, изготовленной продукции, выполненных работ, оказанных услуг называется...*

- а) калькуляцией;
- б) таксировкой;
- в) балансовым обобщением;
- г) оценкой.

13. *Под косвенными расходами понимаются...*

- а) расходы по упаковке готовой продукции;
- б) материальные и трудовые затраты;
- в) расходы, связанные с производством конкретного вида продукции;
- г) расходы, связанные с производством нескольких видов продукции, управлением и обслуживанием производства.

14. *Оценка имущества, изготовленного самой организацией, осуществляется в размере...*

- а) фактических затрат на изготовление за минусом НДС;
- б) прямых затрат на изготовление;
- в) прямых затрат на изготовление за минусом косвенных затрат;
- г) фактических затрат на изготовление.

15. *Группировка затрат по статьям калькулирования устанавливается ...*

- а) предприятием самостоятельно;
- б) налоговыми органами;
- в) законодательно;
- г) решением совета учредителей.

16. *Оприходование полуфабрикатов собственного производства отражается бухгалтерской записью...*

- а) Д-т 20 «Основное производство» К-т 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;
- б) Д-т 21 «Полуфабрикаты собственного производства» К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- в) Д-т 10 «Материалы» К-т 20 «Основное производство»;
- г) Д-т 21 «Полуфабрикаты собственного производства» К-т 20 «Основное производство».

5. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ И РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Расчеты между предприятиями осуществляются в безналичном порядке через банки и наличными через кассу. Для приема, хранения и выдачи денежных средств предприятие должно иметь кассу. Порядок организации кассы и учета наличных денежных средств на предприятиях регламентирован Инструкцией ЦБ РФ «Порядок ведения кассовых операций в РФ». Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками (сейчас обычно 100 000 р.). Вместе с тем предприятия, имеющие денежную выручку, могут расходовать ее на оплату труда, закупку сельхозпродукции и др. Денежные суммы, поступившие в кассу, отражаются по дебету счета 50 и кредиту счетов 51, 52, 55 «Специальные счета в банках», 60, 62, 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 71, 90 «Продажи» и др.

Выдаваемые из кассы суммы учитываются по кредиту счета 50 и дебету счетов 51, 60, 62, 69, 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», 99 и др.

В случае безналичных расчетов в зависимости от характера расчетных операций применяются различные формы, оговоренные в договоре между сторонами. При поступлении на расчетный счет средств записываются проводки Д-т 51 — К-т 57, 60, 62, 66, 68, 69, 71 и т. д. Выбытие денежных средств с расчетного счета отражается по кредиту счета 51 и дебету счетов 50, 52, 55, 60, 62, 66 и др.

При выдаче денег из касс предприятий оформляются расходные кассовые ордера, платежные ведомости и т. д. При выдаче денег требуется предъявить кассиру документ, удостоверяющий личность. Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы прописью. Если выдача денег производится по оформленной доверенности, это указывается в тексте расходного кассового ордера.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитываются в кассовой книге. Записи в ней ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу. Вторые экземпляры — отрывные, они сшиваются в отдельную папку вместе с первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера и др.). В конце дня кассир подсчитывает итоги операций за день и выводит остаток средств на конец дня (он же — на начало следующего дня).

Платежные поручения — самые распространенные формы расчетов. Это письменное распоряжение плательщика обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия. Платежными поручениями рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, кредиторами, платятся налоги и т. д.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа, для чего могут привлекаться другие банки. Данные расчеты осуществляются на основании платежных требований (это расчетный документ, содержащий требование кредитора — получателя средств к должнику) или инкассовых поручений, оплачиваемых в бесспорном порядке. *Аккредитивы* — это поручения плательщика обслуживающему банку произвести за счет депонированных своих средств оплату ценностей, работ, услуг по месту нахождения получателя. То есть банк плательщика поручает банку получателя оплатить расчетные документы.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Вопросы к теме

1. Кто устанавливает лимиты по сделкам с наличными?
2. Есть ли предприятия — исключения, для которых лимиты устанавливаются индивидуально?
3. Чему равен лимит кассового остатка?
4. Как организована касса на предприятии?
5. Кто имеет право подписи на кассовых документах?
6. Можно ли вносить исправления в кассовые документы?
7. Что называется реквизитами первичных кассовых документов?
8. Какие данные о получателе наличных средств вносятся в первичные кассовые документы?
9. Какими документами может быть оформлен перевод безналичных средств от юридического лица?
10. Что такое «инкассовое поручение»?
11. Что понимается под термином «безакцептный платеж»?
12. Какие счета используются для учета денежно-кредитных операций?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 5.1

На начало месяца предприятие имеет на расчетном счете 128 000 р. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с движением денег на расчетном счете (табл. 5.1):

Таблица 5.1

Содержание операции	Сумма, тыс. р.
1. Погашен кредит с расчетного счета	50 000
2. Оплачен счет поставщика на сумму	32 000
3. Поступили деньги от покупателей на расчетный счет	14 000
4. Поступили деньги в кассу с расчетного счета	25 000
5. Поступила выручка от продажи продукции	65 000

Задание. Оформите активный счет 51 «Расчетный счет», рассчитайте обороты и сальдо на конец месяца.

Решение:

Таблица 5.2

Счет 51	
Дебет	Кредит
С _н 128 000	
	50 000 (66 счет)
	32 000 (60 счет)
14 000 (62 счет)	
	25 000 (50 счет)
65 000 (90 счет)	
ΣO_d 79 000	ΣO_k 107 000
С _к 100 000	

Итого: $C_k = C_n + \Sigma O_d - \Sigma O_k = 128\ 000 + 79\ 000 - 107\ 000 = 100\ 000$ — конечное сальдо по счету 51.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 5.2

На начало месяца сальдо на счете 50 составляет 1800 р., на счете 51 — 112 000 р. В течение месяца отражены следующие операции, связанные с движением денежных средств (табл. 5.3):

Таблица 5.3

Содержание операции	Сумма, тыс. р.	Дебет	Кредит
1. Погашен краткосрочный кредит	50 000		
2. Перечислена задолженность поставщикам	7000		
3. Поступили денежные средства от покупателей на расчетный счет	34 800		
4. Выдано под отчет	800		
5. Получены деньги в кассу с расчетного счета	28 000		
6. Выдана заработная плата	25 000		
7. Погашена в кассу дебиторская задолженность	3100		
8. Возвращены в кассу деньги от подотчетного лица	100		
9. Перечислены дивиденды учредителям	18 600		
10. Оплачен счет поставщика	8300		

Задание. Оформите счета 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет», рассчитайте обороты и сальдо.

Задача 5.3

С расчетного счета организации сняты денежные средства — 300 000 р. для выплаты заработной платы. Не выданная в установленный срок заработная плата в сумме 20 000 р. возвращена в банк на расчетный счет. Составим бухгалтерские проводки (табл. 5.4):

Таблица 5.4

Наименование хозяйственных операций	Сумма, р.	Корреспонденция	
		Дебет	Кредит
Отражаем сумму снятых с расчетного счета денежных средств	300 000	50	51
Отражаем сумму выданной заработной платы	280 000	70	50
Отражаем сумму заработной платы, списанной на депонент	20 000	76	70
Сумма денежных средств, возвращенных в банк	20 000	51	50

Задача 5.4

Из кассы организации выдано работнику на командировочные расходы 14 000 р. Согласно представленному работником авансовому отчету командировочные расходы составили 12 700 р. Остаток в размере 1300 р. работник внес в кассу организации. Составить бухгалтерские проводки.

Тесты

1. Сдача в банк организацией наличных денег сверх установленного в кассе лимита оформляется...

- а) объявлением на взнос наличных;
- б) платежным поручением;
- в) квитанцией;
- г) расходным кассовым ордером.

2. Дополнительные затраты по краткосрочному кредиту отражаются в бухгалтерском учете следующей проводкой...

- а) Д-т 01 «Основные средства» К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- б) Д-т 08 «Вложения во внеоборотные активы» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- в) Д-т 01 «Основные средства» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- г) Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

3. *Право подписи документов, оформляющих хозяйственные операции по движению денежных средств, предоставлено...*

- а) учредителям организации;
- б) главному бухгалтеру;
- в) руководителю;
- г) руководителю организации и главному бухгалтеру.

Ответы: 1(а), 2 (г), 3 (г).

Тесты для самостоятельного решения

1. *Денежные средства, размещенные в банках на строго оговоренный срок, продолжительность которого определяет повышенный процент, относятся к...*

- а) аккредитивам;
- б) кредитным карточкам;
- в) целевым счетам;
- г) депозитам.

2. *На сумму выставленного аккредитива за счет собственных средств делается бухгалтерская запись Д 55 «Специальные счета в банках» К...*

- а) 50 «Касса»;
- б) 58 «Финансовые вложения»;
- в) 57 «Переводы в пути»;
- г) 51 «Расчетные счета».

3. *Кассовый лимит может быть превышен...*

- а) по приказу руководства организации;
- б) только в чрезвычайных случаях;
- в) только в дни выдачи заработной платы;
- г) в соответствии с графиком, утвержденным совместно с банком.

4. *Если курс иностранной валюты на дату возврата кредита, полученного в валюте, будет меньше, чем на дату его получения, то возникает _____ курсовая разница.*

- а) нулевая;
- б) отрицательная;
- в) относительная;
- г) положительная.

6. УЧЕТ ТРУДА И ЕГО ОПЛАТЫ

К *основной заработной плате* относится оплата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ (оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, окладам, премии сдельщикам и повременщикам, доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий работы и т. п.). К *дополнительной заработной плате* относятся выплаты за непроработанное время, предусмотренное законодательством по труду (оплата очередных отпусков, за время выполнения государственных обязанностей, выходного пособия и т. д.).

Основными формами оплаты труда являются:

повременная, когда оплата производится за определенное количество отработанного времени независимо от количества выполненных работ;

сдельная, когда оплата труда осуществляется за число единиц изготовленной продукции и выполненных работ, исходя из твердых сдельных расценок, установленных с учетом квалификации;

аккордная, когда заработок определяется за выполнение определенных стадий работы или производство определенного объема продукции.

Учет расчетов с персоналом (состоящим и не состоящим в списочном составе организации) по оплате труда и по премиям, пособиям, пенсии работающим пенсионерам, выплата доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По кредиту отражают начисления по оплате труда и т. д., по дебету — удержания из начисленной суммы доходов, выдачу причитающихся сумм работникам. Сальдо, как правило, кредитовое и показывает задолженность организации перед работниками. Операции по начислению и распределению оплаты труда оформляют записями: Д-т 20 «Основное производство», Д-т 23 «Вспомогательное производство», Д-т 25 «Общепроизводственные расходы», Д-т 26 «Общехозяйственные расходы», Д-т 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» и т. д. (28, 44, 45, 91, 97) — К-т 70. Выдачу зарплат и пособий записывают по Д-т 70 — К-т 50 «Касса».

Удержания из начисленной зарплаты отражают по дебету счета 70 и кредиту счетов: 68 «Расчеты по налогам и сборам», 28 «Брак в производстве», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Вопросы к теме

1. Какие виды заработной платы Вы знаете?
2. Что называется основной заработной платой?
3. Что называется дополнительной заработной платой?
4. Какие формы оплаты труда Вы знаете?
5. Как учитываются расчеты с персоналом?
6. Какие начисления на фонд оплаты труда выполняет предприятие?
7. Кем является предприятие для сотрудника, начисляя и оплачивая налоги на заработную плату?
8. Если по счету 70 проводка записана по дебету — что это означает?
9. Какие начисления производятся на фонд оплаты труда?
10. Какие налоги удерживаются непосредственно из заработной платы работника?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 6.1

ООО «Марс» начислило работникам заработную плату в сумме 31 500 р. В связи с недостаточностью денежных средств было принято решение в счет погашения задолженности по заработной плате выдать работникам продукцию собственного производства организации. Обычно ООО «Марс» продает такую же партию продукции сторонним покупателям по такой же цене — 31 500 р. (включая НДС). Себестоимость партии продукции — 22 000 р. Готовая продукция облагается НДС по ставке 18 %. Бухгалтер «Марса» должен сделать проводки:

Д-т 70 К-т 90-1 — 31 500 р. — списана задолженность перед работниками по заработной плате;

Д-т 90-2 К-т 43 — 22 000 р. — списана себестоимость готовой продукции, переданной работникам в счет погашения задолженности по заработной плате;

Д-т 90-3 К-т 68 субсчет «Расчеты по НДС» — 4805 р. $(31\,500 - 22\,000) \cdot 1,18$ — начислен НДС.

В конце месяца бухгалтер сделает проводку:

Д-т 90-9 К-т 99 — 4695 р. $(31\,500 - 22\,000 - 4805)$ — отражена прибыль от продажи продукции.

Задача для самостоятельного решения

Задача 6.2

На начало месяца сальдо на счете 70 составило 67 300 р., на счете 69 — 24 000 р. В течение месяца: выдана заработная плата — 62 200 р., перечислена задолженность по взносам во внебюджетные фонды — 24 000 р., перечислен подоходный налог в бюджет 8000 р., часть заработной платы депонирована — 5100 р., начислена премия — 18 000 р., начислен подоходный налог на премию — 2230 р., выдана премия — 15 770 р., начислен социаль-

ный налог на премию... (вычислите самостоятельно), начислена заработная плата за выполнение работ — 56 000 р., начислен подоходный налог на заработную плату — 7000 р., выполнены начисления на фонд заработной платы... (вычислите самостоятельно), выдана депонированная ранее заработная плата — 5100 р.

Задание. 1. Заполните журнал хозяйственных операций на основании указанных операций.

Задание. 2. Оформите пассивные расчетные счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», подсчитайте обороты и сальдо.

Тесты

1. *Начисление заработной платы работнику, занятому исправлением брака, отражается бухгалтерской записью:*

- а) Д-т 28 «Брак в производстве» К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- б) Д-т 28 «Брак в производстве» К-т 20 «Основное производство»;
- в) Д-т 20 «Основное производство» К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- г) Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К-т 50 «Касса».

2. *На сумму начисленной заработной платы рабочей транспортной цеха за отчетный месяц бухгалтер составил следующую запись:*

- а) Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- б) Д-т 26 «Общехозяйственные расходы» К-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- в) Д 23 «Вспомогательные производства» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- г) Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К-т 50 «Касса».

3. *Оплата труда при невыполнении норм труда работником по вине работодателя осуществляется:*

- а) за фактически проработанное время, но не ниже средней заработной платы;
- б) за фактически проработанное время, но не ниже 75 % средней заработной платы;
- в) в размере 50 % среднего заработка;
- г) в размере среднего заработка.

Ответы: 1 (а), 2 (б), 3 (г).

Тесты для самостоятельного решения

1. *Оплата труда в выходные и нерабочие праздничные дни работникам, получающим месячный оклад, производится в...*

- а) таком же порядке, как и работникам, труд которых оплачивается по дневным и часовым ставкам;

б) полуторном размере независимо от условий, в которых производилась такая работа;

в) размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если указанная работа осуществлялась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы;

г) полуторном размере при условии, что работа ими производилась сверх месячной нормы.

2. *Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» используется для отражения...*

а) депонированной заработной платы;

б) обязательных удержаний из заработной платы;

в) расчетов с работниками за товары, купленные в кредит, по предоставленным займам, по возмещению материального ущерба;

г) премий работникам.

3. *Суммы страхового возмещения, причитающиеся по договорам страхования работникам организации, отражаются в учете записью...*

а) Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — К-т сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

б) Д-т сч. 51 «Расчетные счета» — К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

в) Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» — К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

4. *Начислена заработная плата производственным рабочим за изготовление основного продукта:*

а) Д-т 26 К-т 70;

б) Д-т 20 К-т 70;

в) Д-т 40 К-т 20;

г) Д-т 20 К-т 50.

5. *Произведены отчисления на социальные нужды (единого социального налога). На счетах бухгалтерского учета эта операция отражается записью:*

а) Д-т 70 К-т 69;

б) Д-т 69 К-т 51;

в) Д-т 20 К-т 69;

г) Д-т 69 К-т 70.

6. *Оплата труда за последующие часы сверхурочной работы производится не менее чем в... размере ставки:*

а) пятикратном;

б) тройном;

в) двойном;

г) полуторном.

7. УЧЕТ РАСЧЕТОВ

Под *дебиторской* понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются *дебиторами*.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По истечении срока исковой давности дебиторская задолженность подлежит списанию. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание оформляется приказом руководителя и следующими записями: Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» — К-т 62, 76 Д-т 63 «Резервы по сомнительным долгам» — К-т 62, 76.

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

В бухгалтерском балансе *кредиторская задолженность* отражается в основном на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Для учета операций по получению банковских кредитов и займов используют пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным

кредитам и займам». Полученные ссуды и займы отражают по кредиту счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашенные ссуды и займы — по дебету счетов в корреспонденции со счетами денежных средств. Начисленные проценты по полученным кредитам являются для заемщика его операционными расходами (ПБУ 15/01 (10) и ПБУ 10/99 (8)) и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 66 и 67.

Вопросы к теме

1. Какие виды задолженности предприятия Вы знаете?
2. Что называется дебиторской задолженностью?
3. Что называется кредиторской задолженностью?
4. Какая задолженность менее опасна для предприятия?
5. Что такое срок исковой давности?
6. Как учитывается дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности?
7. Что такое «поставить предприятие на картотеку» и в каких случаях происходит?
8. Как отражается долгосрочная кредиторская задолженность?
9. Как в бухгалтерском учете отражается уплата процентов по кредиту?
10. Как учитываются расходы подотчетных лиц?
11. На каком основании отчет подотчетного лица признается бухгалтером?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 7.1

На начало месяца кредитовое сальдо на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» составило 1500 р. В течение месяца отражены следующие, связанные с подотчетными лицами, хозяйственные операции (табл. 7.1):

Таблица 7.1

Содержание операции	Сумма, р.
1. Выданы деньги на командировку в г. Ростов-на-Дону	5000
2. Выплачена задолженность подотчетному лицу	1500
3. Выданы деньги под отчет из кассы	700
4. Утвержден авансовый отчет о командировке в г. Ростов. Сумма, р.	4300
5. Подотчетное лицо предоставило счет о покупке материалов. Сумма, р.	630

Задание. Оформите активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», рассчитайте обороты и сальдо.

Решение:

Таблица 7.2

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Дебет	Кредит
	С _н = 1500
	5000
	1500
	700
4300	
630	
ΣО _д = 4930	ΣО _к = 7200

$$C_k = C_n + \sum O_k - \sum O_d = 1500 + 7200 - 4930 = 3770$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 7.2

Задание. В указанном списке операций определите, какая задолженность является дебиторской, а какая — кредиторской. Объясните, как погасить каждую задолженность, т. е. какие задолженности могут быть погашены через кассу, а какие — через расчетный счет.

1. Задолженность по краткосрочному кредиту: _____
2. Задолженность учредителей: _____
3. Задолженность подотчетных лиц: _____
4. Задолженность по оплате труда: _____
5. Задолженность бюджету по налогам: _____
6. Задолженность поставщиков: _____
7. Задолженность учредителям: _____
8. Задолженность покупателей: _____
9. Задолженность поставщикам: _____
10. Задолженность подотчетному лицу: _____

Задача 7.3

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
	С _н = 20 000
1) 14 000	1) 22 000
2) 35 000	2) 35 000
О _д = ?	О _к = ?
	С _к = ?

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет	Кредит
	С _н = 4200
1) 4200	1) 25 000
	2) 7800
О _д = ?	О _к = ?
	С _к = ?

Задание.

1. Поясните, что происходило на бухгалтерских счетах в течение месяца. Операции по счету 60:

Операции по счету 70:

2. Рассчитайте обороты и сальдо конечное на счетах.

Задача 7.4

На начало месяца дебетовое сальдо на счете 71 составило 800 р., кредитовое сальдо на счете 60 — 4300 р. В течение месяца: выдано на командировочные расходы из кассы — 8500 р., получена в кассу задолженность от подотчетного лица — 800 р., погашена задолженность поставщикам из кассы — 4300 р., выдано на хозяйственные расходы — 740 р., утвержден авансовый отчет о командировке бухгалтера — 9070 р., получены основные средства от поставщика — 27 000 р., оплачены основные средства — 27 000 р., получены расходные материалы для принтера от подотчетного лица — 715 р., оплачен счет поставщика за материалы — 17 300 р., выдана задолженность за командировку — 570 р.

Задание. 1. Заполните журнал хозяйственных операций на основании указанных операций.

Задание. 2. Оформите активно-пассивные расчетные счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 71 «Расчеты с подотчетными лицами», подсчитайте обороты и сальдо.

Задача 7.5

ООО «Вирта» 01.04.2014 г. получила долгосрочный кредит в сумме 10 000 000 р. на оплату подрядчику работ по строительству производственного здания. Кредит получен под 24 % годовых с ежемесячной выплатой процентов. Кредитные средства 02.04.2014 г. в сумме 4 000 000 р. были направлены на оплату выполненных строительных работ подрядной организации. В связи с нарушением подрядчиком сроков выполнения одного из этапов строительных работ часть средств полученного кредита 01.07.2014 г. в сумме 6 000 000 р. была размещена на депозитном вкладе (вклад учтен на счете 58) сроком на 3 месяца. Вклад оформлен выдачей депозитного сертификата. Процентная ставка по депозиту составляет 12 % годовых.

Задание: отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Таблица 7.3

Журнал хозяйственных операций

Дата	Хозяйственная операция	Сумма, р.	Кор. счета	
			Д-т	К-т
	Получен долгосрочный кредит			
	Перечислен аванс подрядчику			
Апрель — июнь	Начислены проценты по кредиту в части инвестиции (ежемесячная сумма)			

Дата	Хозяйственная операция	Сумма, р.	Кор. счета	
			Д-т	Д-т
Апрель — июнь	Начислены проценты по неиспользованной сумме кредита (ежемесячная сумма)			
Апрель — июнь	Оплачены проценты по кредиту (ежемесячная сумма)			
	Часть кредита размещена на депозитном вкладе			
Июль — сентябрь	Начислены проценты по депозитному вкладу (ежемесячная сумма)			
Июль — сентябрь	Начислены проценты по кредиту			
	Получены проценты по депозиту			
Июль — сентябрь	Оплачены проценты по кредиту (ежемесячная сумма)			
	Возвращен депозитный вклад			

Задача 7.6

Из кассы организации выдано работнику на командировочные расходы 14 000 р. Согласно представленному работником по возвращении из командировки и утвержденному руководителем организации авансовому отчету командировочные расходы составили 12 700 р. Остаток работник внес в кассу организации. Составить бухгалтерские проводки.

Тесты

- К оборотным средствам организации относят:
 - транспортные средства;
 - готовую продукцию;
 - долгосрочные финансовые вложения;
 - кредиторскую задолженность.
- Раздел бухгалтерского баланса «Оборотные активы» содержит статьи:
 - доходы будущих периодов;
 - налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;
 - долгосрочные финансовые вложения;
 - краткосрочные финансовые вложения.

Ответы: 1 (б), 2 (б).

Тесты для самостоятельного решения

- Выдача денежных средств подотчетным лицам отражается записью:
 - Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — К-т сч. 50 «Касса»;
 - Д-т сч. 50 «Касса» — К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
 - Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — К-т сч. 51 «Расчетные счета»;
 - Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — К-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы».

2. Удержание у подотчетного лица не возвращенного в срок аванса отражается записью:

- а) Д-т сч. 50 «Касса» — К-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- б) Д-т сч. 50 «Касса» — К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- в) Д-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — К-т сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;
- г) Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами» — К-т сч. 50 «Касса».

3. Документы, свидетельствующие о факте свершения сделки с поставщиками и подрядчиками:

- а) приходный ордер;
- б) счет;
- в) товарно-транспортная накладная;
- г) счет-фактура;
- д) акт о выполнении работ и услуг.

4. Определите корреспондирующие счета.

После поступления аванса отгружена готовая продукция покупателю

5. Любая задолженность перед предприятием, организацией, учреждением, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией, признается:

- а) сомнительным долгом;
- б) долгом, не подлежащим взысканию;
- в) невыплаченным долгом.

6. Определите корреспондирующие счета.

Произведен окончательный платеж за поставленный материал.

8. УЧЕТ И ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Прибыль (убыток) представляет собой финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. Балансовая прибыль (убыток) формируется сопоставлением доходов и расходов. Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) отражается по счету 99 «Прибыли и убытки» и складывается из финансового результата от обычных видов деятельности (в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»), прочих доходов и расходов (их сальдо — в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»). По дебету счета 99 отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту — прибыли организации. Кроме выявления финансового результата организации также выявляют доход, подлежащий обложению налогом на прибыль, и начисляют его в соответствии со ст. 251, 270, 284 главы 25 Налогового кодекса РФ. Начисление налога на прибыль и платежей по этому налогу из фактической прибыли отражается проводкой: Д-т 99 — К-т 68.

В течение отчетного периода суммы авансовых платежей по налогу на прибыль отражаются: Д-т 68 — К-т 51. Сопоставлением оборотов по соответствующему субсчету счета 68 определяется сумма задолженности по платежам в бюджет. По окончании отчетного года при составлении бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается (на 1 января не имеет сальдо). При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли отчетного года списывается проводкой: Д-т 99 — К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Если образовался убыток, то составляется обратная запись.

Вопросы к теме

1. Что такое прибыль предприятия?
2. Что такое доход предприятия?
3. В какой форме отчетности формируется чистая прибыль предприятия?
4. Как учитывается прибыль предприятия?
5. Как учитываются убытки предприятия?
6. Какие начисления на прибыль выполняет предприятие?
7. Какие строки совпадают в ф. № 1 и ф. № 2?

8. Какова ставка налога на прибыль?
9. Как расщепляется налог на прибыль по бюджетам разных уровней?
10. Бухгалтерский учет дает количественную или качественную оценку прибыльности деятельности предприятия?
11. Как распределяется прибыль предприятия?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 8.1.

Задание. Оформите положительные курсовые разницы в зависимости от объекта учета.

Решение:

Д-т 58 (на разницу по операциям с финансовыми вложениями);

Д-т 50, 52 (на разницу по денежным средствам в валюте);

Д 71 (по операциям выдачи валюты под отчет)

К-т 91.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 8.2

От реализации материалов получена выручка — 98 400 р., стоимость проданных материалов — 76 600 р., начислены заработная плата за погрузочно-разгрузочные работы при реализации материалов — 12 000 р. и отчисления во внебюджетные фонды.

Задание. Оформите счет 91 для операций реализации и определите финансовый результат от реализации материалов.

Задача 8.3

В течение месяца отражены операции, связанные с приобретением и реализацией материалов.

Задание. Проставьте корреспонденцию счетов и произведите необходимые расчеты.

Таблица 8.1

Содержание операции	Сумма, р.	Дебет	Кредит
1. Оплачен счет за сырье	40 000		
2. Получено сырье	40 000		
3. Акцептован и оплачен счет за перевозку сырья	2700		
4. Оплачено за разгрузку сырья из кассы	900		
5. Списано сырье в производство	30 000		
6. Списаны затраты по сырью	?		
7. Продано оставшееся сырье, получена выручка	14 300		
8. Списано проданное сырье с остатком затрат	?		
9. Оплачено из кассы за доставку сырья покупателю	400		
10. Списан финансовый результат от реализации сырья	?		

Таблица 8.2

Статьи затрат	Получено, р.	Списано, р.	Списано, %	Осталось, р.
Материалы				
Затраты по основному производству				

Таблица 8.3

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»

Дебет	Кредит

Задача 8.4

В течение месяца отражены следующие операции по реализации готовой продукции:

Таблица 8.4

Содержание операции	Сумма, р.	Дебет	Кредит
1. Списана готовая продукция на склад	285 000		
2. Отгружена покупателю вся готовая продукция	?		
3. Получена выручка от реализации готовой продукции	326 400		
4. Оплачено из кассы за доставку готовой продукции покупателю	3700		
5. Списана проданная продукция по производственной себестоимости	?		
6. Списан финансовый результат от реализации готовой продукции	?		

Задание. Укажите корреспонденцию счетов, проведите необходимые расчеты и определите финансовый результат от реализации готовой продукции.

Тесты

1. *Бухгалтерской прибылью называется:*

- а) прибыль, полученная по данным бухгалтерского учета;
- б) прибыль от обычных видов деятельности;
- в) валовая прибыль;
- г) чистая, нераспределенная прибыль.

2. *Прибыль от продажи готовой продукции отражается бухгалтерской записью:*

- а) Д-т 99 «Прибыли и убытки» К-т 91 «Прочие доходы и расходы»;
- б) Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 99 «Прибыли и убытки»;
- в) Д-т 90 «Продажи» К-т 99 «Прибыли и убытки»;
- г) Д-т 99 «Прибыли и убытки» К-т 90 «Продажи».

3. Сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, включается в состав:

- а) прочих расходов;
- б) расходов по обычным видам деятельности;
- в) доходов от обычных видов деятельности;
- г) прочих доходов.

Ответы: 1 (в), 2 (в), 3 (а).

Тесты для самостоятельного решения

1. Сумма дебиторской задолженности покупателей, по которой истек срок исковой давности, отражается в бухгалтерском учете записью:

- а) Д-т 99 «Прибыли и убытки» К-т 91 «Прочие доходы и расходы»;
- б) Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- в) Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К-т 91 «Прочие доходы и расходы»;
- г) Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 99 «Прибыли и убытки».

2. Прибыль организации может быть направлена на выплату:

- а) заработной платы главному бухгалтеру;
- б) дивидендов учредителям;
- в) заработной платы основным рабочим;
- г) задолженности подотчетным лицам.

3. Формирование резервного капитала за счет средств прибыли отражается бухгалтерской записью:

- а) Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» К-т 82 «Резервный капитал»;
- б) Д-т 99 «Прибыли и убытки» К-т 82 «Резервный капитал»;
- в) Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 82 «Резервный капитал»;
- г) Д-т 82 «Резервный капитал» К-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

4. По кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сумма:

- а) невыплаченных дивидендов;
- б) нераспределенной прибыли;
- в) непогашенных обязательств перед бюджетом;
- г) непокрытого убытка.

5. Бухгалтерская запись Д-т 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» К-т 80 «Уставный капитал» отражает увеличение уставного капитала за счет:

- а) средств нераспределенной прибыли отчетного года;
- б) безвозмездного получения ценностей;
- в) переоценки основных средств;
- г) дополнительных взносов учредителей.

6. *Складочный капитал представляет собой:*

- а) стоимостную оценку основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации;
- б) совокупность вкладов в денежном выражении участников полного товарищества или товарищества на вере;
- в) совокупную стоимость хозяйственных средств унитарного предприятия;
- г) валюту и валютные ценности.

7. *На государственных и муниципальных унитарных предприятиях формируют:*

- а) уставный капитал;
- б) паевой фонд;
- в) складочный капитал;
- г) уставный фонд.

9. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОРЯДОК ЕЕ СОСТАВЛЕНИЯ

В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» под бухгалтерской отчетностью понимается единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. *По видам* отчетность подразделяется на бухгалтерскую (финансовую), содержащую сведения об имуществе и источниках его образования, статистическую — сведения по отдельным показателям деятельности организации, оперативную — сведения за короткие промежутки времени (неделя, декада, месяц). *По периодичности* составления различают периодическую, составленную на внутригодовую дату, и годовую отчетность. *По объему* содержащихся сведений различают отчетность внутреннюю, содержащую данные о работе на каком-то участке деятельности организации, и внешнюю, характеризующую деятельность организации в целом. *По степени обобщения данных* отчеты делят на первичные, от одной организации, и сводные (консолидированные), составляемые вышестоящими организациями.

Перечень форм и порядок их заполнения существенно изменился приказом Минфина РФ от 02 июля 2010 г. № 66н.

Отчетность состоит из 5 форм:

бухгалтерского баланса (см. прил. 1);
отчета о финансовых результатах (прил. 3);
отчета об изменениях капитала;
отчета о движении денежных средств;
отчета о целевом использовании полученных средств (заполняется общественными организациями, не осуществляющими предпринимательскую деятельность).

В приказе Минфина РФ от 02 июля 2010 г. № 66н четко сказано, что иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (далее — пояснения):

а) оформляются в табличной и (или) текстовой форме;
б) содержание пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями самостоятельно с учетом приложения № 2 к настоящему приказу.

По своей сути приложение № 2 идентично старой форме № 5 («Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу»).

Вопросы к теме

1. Назовите виды отчетности.
2. Каков состав квартальной отчетности?
3. Какие формы отчетности включает годовая отчетность?
4. Каков порядок составления бухгалтерских отчетов?
5. Каков порядок предоставления бухгалтерских отчетов?
6. Кем подписывается бухгалтерская отчетность?
7. Можно ли представлять годовую бухгалтерскую отчетность АО без ее утверждения собранием акционеров?
8. Каков порядок публикации бухгалтерской отчетности?
9. Можно ли публиковать бухгалтерский баланс по сокращенной форме?
10. Назовите сроки предоставления бухгалтерской отчетности по желанию.

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 9.1

Задание. Проведите реформацию баланса 31 декабря.

Решение. Реформацию баланса проводят в 2 этапа:

1. Закрывают счета 90 и 91.
2. Финансовый результат за отчетный год включают в состав нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Сальдо по субсчетам 90—1 и 91—1 переносят на счет 99. Последней записью года будет Д-т 99 — К-т 84 (если год закончился с прибылью) или Д-т 99 — К-т 84 (если год убыточный).

Задачи для самостоятельного решения

Задача 9.2

Задание. Рассчитайте баланс за сентябрь текущего года в порядке перечисленных ниже пунктов.

1. Баланс на начало сентября.

Таблица 9.1

АКТИВ		ПАССИВ	
Содержание статьи	Сумма, р.	Содержание статьи	Сумма, р.
Основные средства	67 200	Уставный капитал	189 400
Нематериальные активы	18 300	Добавочный капитал	15 000
Материалы	22 000	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 700
Основное производство	46 000	Расчеты по налогам и сборам	6800
Расчетные счета	44 800	Расчеты с персоналом по оплате труда	3400
Валютные счета	28 000		
Баланс	226 300	Баланс	226 300

2. Журнал хозяйственных операций за сентябрь текущего года.

Таблица 9.2

Содержание операции	Сумма, р.	Дебет	Кредит
1. Сдана на склад готовая продукция	42 000		
2. Получены основные средства от поставщика	26 000		
3. Получены деньги в кассу с расчетного счета	5000		
4. Начислена заработная плата работникам основного производства	38 000		
5. Выплачена задолженность по заработной плате	3400		
6. Оплачен счет за основные средства	26 000		
7. Списаны материалы в основное производство	20 000		
8. Перечислены налоги в бюджет	6800		

3. Открыть счета бухгалтерского учета.

4. Оборотная ведомость на конец сентября.

Таблица 9.3

Счета	Сальдо начальное, р.		Обороты на счетах, р.		Сальдо конечное, р.	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01						
04						
10						
20						
43						
50						
51						
52						
60						
68						
70						
80						
83						
Итого						

5. Баланс на конец сентября.

Таблица 9.4

АКТИВ		ПАССИВ	
Содержание статьи	Сумма, р.	Содержание статьи	Сумма, р.
Баланс		Баланс	

Задача 9.3

Задание. На основании представленного журнала хозяйственных операций за январь заполните учетные регистры для:

1) журнально-ордерной формы бухгалтерского учета (Журнал — ордер № 1 по счету 50 «Касса», Журнал — ордер № 2 по счету 51 «Расчетные счета», ведомость по счетам, главную книгу).

2) мемориально-ордерной формы бухгалтерского учета.

На начало месяца сальдо на счете 50 составляет 2400 р., на счете 51 — 188 000 р.

Журнал хозяйственных операций за январь

Таблица 9.5

Содержание операции	Сумма, р.	Дебет	Кредит
1. Получена в кассу задолженность от подотчетного лица	400	—	
2. Получены деньги в кассу по чеку из банка	38 600		
3. Погашен краткосрочный кредит	80 000		
4. Выдано на командировочные расходы	6400		
5. Выдана заработная плата	28 200		
6. Получение на расчетный счет денежные средства от учредителей	10 000		
7. Утвержден авансовый отчет о командировке	6740		
8. Оплачен счет поставщика	22 000		
9. Выдана задолженность за командировку	340		
10. Погашена кредиторская задолженность с расчетного счета	5800		

Задача 9.4

Задание. 1. Подсчитайте итоги в шахматной ведомости.

Таблица 9.6

Шахматная ведомость

Дебет \ Кредит	10	20	50	51	60	70	71	75	99	Итого
10		6000							150	
20	900									
50				9000		1700	80		90	
51			21 000		14 000			8500		
60	14 000									
62				38 000						
71	700		4000							
75	5000			3600						
82									4500	
Итого										

2. На основании сумм, записанных в шахматной ведомости, составьте хозяйственные операции с указанием суммы и корреспонденции счетов.

Задача 9.5

Задание. Укажите, какие документы из списка относятся к первичным, учетным и отчетным.

Тесты

1. *Учетным регистром, используемым при журнально-ордерной форме бухгалтерского учета и совмещающим синтетический и аналитический учет, является:*

- а) главная книга;
- б) карточка складского учета материалов;
- в) журнал-ордер № 7;
- г) ведомость № 7.

2. *Реквизитами документов называют:*

- а) буквенные обозначения граф документов;
- б) подписи работников в документах;
- в) отдельные элементы документов;
- г) корреспонденции счетов и хозяйственные операции.

3. *Ошибки в первичных документах, созданных вручную, исправляются следующим образом:*

а) зачеркивается неправильный текст или сумма, делается правильная запись, затем надпись «Исправлено», подтверждается подписью, ставится дата;

б) зачеркивается неправильный текст или сумма, делается надпись «Исправлено», подтверждается подписью;

в) заштриховывается неправильная сумма и рядом ставится правильная;

г) зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается сверху правильная сумма или текст, ставится дата.

Ответы: 1 (а), 2 (в), 3 (б).

Тесты для самостоятельного решения

1. *Счет-фактура подписывается руководителем...*

- а) банка, в котором находится счет продавца;
- б) продавца;
- в) налогового органа;
- г) покупателя.

2. *Бухгалтерская отчетность может быть составлена в:*

- а) миллионах рублей
- б) тысячах рублей
- в) рублях и копейках
- г) условных единицах.

3. *Отчет о прибылях и убытках включает в себя следующие показатели:*

- а) «Операционные доходы и расходы»;
- б) «Прибыль до налогообложения»;
- в) «Доходы и расходы по обычным видам деятельности»;
- г) «Прочие доходы и расходы».

4. *Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг в отчете о прибылях и убытках показывается:*

- а) вместе с акцизами;
- б) за минусом налога на добавленную стоимость;
- в) за минусом акцизов;
- г) вместе с налогом на добавленную стоимость.

5. *К источникам (обязательствам) относятся:*

- а) прочие расходы;
- б) расчеты с покупателями по отгруженной продукции;
- в) дебиторская задолженность;
- г) задолженность внебюджетным фондам по отчислениям.

6. *При составлении бухгалтерского баланса следует иметь в виду, что:*

- а) данные на начало года должны соответствовать данным бухгалтерского баланса за прошлый год;
- б) можно не списывать на издержки расходы, относящиеся к отчетному периоду;
- в) не допускается зачет между статьями активов и пассивов, прибылей и убытков;
- г) необходимо отражать в балансе все имущество, включая арендованное.

10. СУЩНОСТЬ, НАЗНАЧЕНИЕ, ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Управленческий учет — это система информационного обмена в организации, предназначенная для принятия управленческих решений. В этом определении речь идет в первую очередь об информации финансового характера, поэтому систему управленческого учета можно считать частью общей системы управления финансами организации. Вместе с тем учетно-управленческая служба обеспечивает руководителей на всех уровнях и во всех подсистемах организации информацией, необходимой для осуществления их деятельности в соответствии с их целями. Таким образом, управленческий учет должен быть организован содержательно как совокупность методов и процедур управления информацией, а организационно — как отдельная часть финансовой службы организации. Предметом рассмотрения данной лекции является обзор общих принципов формирования и функционирования управленческого учета в качестве одной из подсистем управления финансами, с одной стороны, и обмена информацией как внутри организации, так и самой организации с внешней средой, с другой стороны.

Информация о затратах является ядром всей системы управленческого учета в организации независимо от того, каковы у этой организации цели, структура, особенности выпускаемой продукции. Даже организации, не ставящие своей целью извлечение прибыли, почти всегда оценивают эффективность своей деятельности в терминах эффективности использования ресурсов. Экономической категорией, соответствующей понятию «потребленные ресурсы», является категория затрат. Этот термин имеет весьма широкое употребление во всех областях экономической науки и практики, однако именно в учете он определен наиболее строго, его содержательное наполнение (способы классификации) тщательно проработано и стало частью общепринятых профессиональных стандартов. В нашей стране сложилась довольно жесткая система государственного регулирования учетной деятельности, при этом многие аспекты работы с информацией о затратах регламентированы законодательно.

Вопросы к теме

1. Дайте определение сущности управленческого учета.
2. Какая информация формируется в управленческом учете?
3. Назовите основные отличительные признаки финансового и управленческого учета.

4. Каковы задачи управленческого учета?
5. Что является общим для финансового управленческого учета?
6. Какие измерители используются в управленческом учете?
7. Какова публичность учетных и отчетных данных финансового и управленческого учета?
8. Каковы различия составных частей финансового, управленческого и налогового учета?
9. Назовите примерную структуру службы управленческого учета.
10. Можно ли применять План счетов 2000 года для ведения финансового и управленческого учета?

Практические задания

Тесты

1. В зависимости от степени новизны подхода к решению их подразделяют на:

- а) традиционные и творческие;
- б) обязательные и инициативные;
- в) долгосрочные и краткосрочные;
- г) устные и письменные.

2. В зависимости от _____ решения различают экономические, социальные и технические решения:

- а) содержания;
- б) периода действия;
- в) степени новизны;
- г) субъекта принятия.

3. Важнейшей отличительной особенностью управленческого анализа является:

- а) периодичность;
- б) экономичность;
- в) оперативность;
- г) точность результатов.

Ответы: 1 (а), 2 (а), 3 (в).

Тесты для самостоятельного решения

1. Основным источником информации для принятия управленческих решений по оценке деятельности центров ответственности является _____ отчетность:

- а) статистическая;
- б) внешняя;
- в) финансовая;
- г) внутренняя.

2. При маржинальном подходе к принятию управленческого решения релевантной является информация о _____ затратах:

- а) совокупных;
- б) переменных;
- в) удельных;
- г) постоянных.

3. Цель управленческого учета состоит в:

- а) планировании инвестиционной деятельности организации;
- б) формировании полной и достоверной информации о финансовых результатах деятельности организации;
- в) организации контроля за рынками сбыта;
- г) предоставлении руководству организации информации, необходимой для принятия решения.

4. Внедрение управленческого учета в организации...

- а) производится по решению налоговых органов;
- б) осуществляется по усмотрению руководства;
- в) регламентируется государством;
- г) устанавливается собранием учредителей.

5. Источниками информации управленческого учета в отличие от финансового могут быть:

- а) только данные бухгалтерского учета и отчетности;
- б) данные статистической отчетности;
- в) только данные налогового учета и отчетности;
- г) любые источники информации, полезные для целей управления.

6. Основными пользователями экономической информации в управленческом учете являются:

- а) органы социального страхования;
- б) налоговые органы;
- в) руководители и специалисты предприятия;
- г) акционеры и кредиторы.

7. Предметом управленческого учета является:

- а) анализ финансовой устойчивости организации;
- б) вся финансово-хозяйственная деятельность предприятия;
- в) инвестиционная деятельность организации;
- г) производственная деятельность предприятия в целом и его отдельных структурных подразделений.

8. К формам бухгалтерского учета относится _____ форма:

- а) накопительная;
- б) мемориально-ордерная;
- в) группировочная;
- г) оперативно-бухгалтерская.

9. Форма бухгалтерского учета — это:

- а) технологический процесс обработки информации на предприятии;
- б) способ представления результатной учетной информации в формах отчетности;

в) представление данных бухгалтерского учета в табличной и матричной формах;

г) совокупность учетных регистров, которые в определенном порядке используются для ведения учета.

10. *Факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, согласно принципу:*

а) непротиворечивости;

б) последовательности применения учетной политики;

в) временной определенности фактов хозяйственной деятельности;

г) рациональности.

11. *Согласно допущению временной определенности фактов хозяйственной деятельности, хозяйственные операции относятся к тому отчетному периоду, в котором:*

а) поступили деньги на расчетный счет;

б) заключен договор;

в) произошла оплата;

г) они имели место.

12. *При разработке учетной политики организации не утверждают:*

а) формы годовой бухгалтерской отчетности;

б) методы оценки активов и обязательств;

в) правила документооборота;

г) рабочий план счетов.

13. *Под учетной политикой организации понимают:*

а) совокупность способов ведения бухгалтерского учета;

б) способ отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;

в) способ обработки первичных учетных документов;

г) систему сбора и обобщения информации, которая обеспечивает оформление и регистрацию хозяйственных операций.

14. *При формировании учетной политики должны быть соблюдены допущения:*

а) полноты и своевременности;

б) приоритета содержания перед формой и осмотрительности;

в) непрерывности деятельности и последовательности применения учетной политики;

г) непротиворечивости и рациональности.

11. СИСТЕМЫ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

Под системой учета затрат понимают приемы, используемые для исчисления себестоимости калькуляционной единицы. Выбор системы (метода) калькулирования себестоимости продукции зависит от типа производства, его сложности, наличия незавершенного производства, длительности производственного цикла, номенклатуры вырабатываемой продукции.

По объектам калькулирования различают:

плановую калькуляцию — определяющую среднюю себестоимость продукции или выполненных работ на плановый период (год, квартал). При составлении руководствуются прогрессивными нормами расхода сырья. Разновидностью плановой калькуляции является сметная — на разовое изделие или работу;

нормативную — составляют на основе действующих на начало периода (текущих) норм расхода сырья;

отчетные (фактические) калькуляции составляют по данным бухгалтерского учета о фактических затратах на производство продукции.

Под *методами калькуляции* понимают систему приемов, используемых для исчисления себестоимости калькуляционной единицы:

нормативный метод калькуляции заключается в том, что отдельные виды затрат на производство учитывают по текущим нормам, предусмотренным нормативными калькуляциями, обособленно ведут оперативный учет отклонений фактических затрат от текущих норм. Фактическая себестоимость продукции определяется алгебраическим сложением: затраты по текущим нормам + величина отклонений от норм + величина изменений норм;

позаказный метод калькулирования — объектом калькулирования является отдельный производственный заказ (изделие, работы). Для учета затрат на каждый заказ открывают отдельный аналитический счет. Учет прямых затрат ведут на основании первичных документов, косвенные затраты распределяются условно между заказами;

попередельный метод — когда при изготовлении нескольких продуктов выделяют основной продукт, остальные рассматривают как сопутствующие и оценивают их по установленным ценам. Стоимость оцененной побочной продукции вычитают из общей суммы затрат на производство, а оставшиеся затраты относят на себестоимость основного продукта;

попроцессный (простой) способ учета затрат применяется во вспомогательных производствах, вырабатывающих один или несколько видов продукции и не имеющих незавершенного производства.

Вопросы к теме

1. Изложите понятие метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.
2. Назовите виды калькуляций.
3. Укажите объекты калькулирования себестоимости продукции.
4. Каковы задачи управленческого учета?
5. Изложите сущность нормативного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.
6. Назовите основные задачи учета затрат на производство.
7. Назовите показатели себестоимости продукции
8. Каковы особенности учета и распределения расходов на подготовку и освоение производства?
9. Назовите основные принципы составления отчетности по центрам затрат.
10. При каких условиях центры ответственности могут функционировать эффективно?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 11.1

Организация осуществляет производство двух видов продукции: А и Б. Затраты на производство в отчетном периоде составили:

Таблица 11.1

Статьи затрат	Продукция А, р.	Продукция Б, р.
Сырье и материалы	90 000	20 000
Возвратные отходы (вычитаются)	1500	3000
Топливо и энергия	25 000	50 000
Заработная плата производственных рабочих	40 000	95 000
Страховые взносы во внебюджетные фонды	12 000	25 000
Услуги сторонних организаций	16 000	28 000
Амортизация основных средств	10 000	24 000

Общехозяйственные расходы составляют 47 000 р. Согласно учетной политике организации, общехозяйственные расходы распределяются между видами продукции пропорционально зарплате производственных рабочих.

Задание. Составить калькуляцию себестоимости по продукции А и Б, если незавершенное производство отсутствует, а готовая продукция принята на склад.

Решение:

1. Доля ОХР, участвующих в формировании себестоимости продукции А, составит:

$$47\,000 \cdot 40\,000 / (40\,000 + 95\,000) = 13\,926 \text{ р.}$$

2. То же по продукции Б:

$$47\,000 \cdot 95\,000 / (40\,000 + 95\,000) = 33\,074 \text{ р.}$$

Проверим: $13\,926 + 33\,074 = 47\,000 \text{ р.}$

Калькуляции продукции приведены в табл. 11.2.

Таблица 11.2

Продукция А		Продукция Б	
Корреспонденция счетов	Сумма, р.	Корреспонденция счетов	Сумма, р.
Д 20 — К 10.1	90 000	Д 20 — К 10.1	200 000
Д 10.6 — К 20	1500	Д 10.6 — К 20	3000
Д 20 — К 60	25 000	Д 20 — К 60	50 000
Д 20 — К 70	40 000	Д 20 — К 70	95 000
Д 20 — К 69	12 000	Д 20 — К 69	25 000
Д 20 — К 76	16 000	Д 20 — К 76	28 000
Д 20 — К 02	10 000	Д 20 — К 02	24 000
Д 20 — К 26	13 926	Д 20 — К 26	33 074
Д 43 — К 20	205 426	Д 43 — К 20	452 074

Задачи для самостоятельного решения

Задача 11.2

На складе предприятия находилось 70 м линолеума по цене 1500 р. за 1 м. В течение месяца на склад поступили три партии линолеума.

Таблица 11.3

Партия товара	Количество, м	Цена за 1 м, р.
1	360	1600
2	200	1800
3	150	1700

Задание. Определите количество линолеума, списанного на выполнение работ, если его списали на сумму 830 000 р. по методу средней себестоимости.

Таблица 11.4

Товар	Цена за 1 м, р.	Количество, м	Сумма, р.
Остаток (сальдо)			
Партия 1			
Партия 2			
Партия 3			
Итого:			

Задача 11.3

Задание. На основании данных задачи 11.1 определите количество линолеума, списанного на выполнение работ, если его списали на сумму 915 000 р. по методу ФИФО.

Таблица 11.5

Товар	Цена за 1 м, р.	Количество, м	Сумма, р.
Остаток (сальдо)			
Итого:			

Задача 11.4

Укажите, какие из следующих затрат относятся к прямым, общепроизводственным или общехозяйственным.

Потери от брака _____

Зарботная плата работникам канцелярии _____

Амортизация автоматических ворот _____

Затраты на текущий ремонт _____

Зарботная плата за выполнение работ _____

Социальный налог на эту зарботную плату _____

Создание резерва на отпуск _____

Оплата рекламы о приеме на работу _____

Зарботная плата уборщикам помещений _____

Арендная плата за здание склада _____

Зарботная плата наладчикам оборудования _____

Оплата юридических услуг _____

Расходы на содержание оборудования _____

Расходы будущих периодов _____

Амортизация оборудования в цехе _____

Оплата курсов повышения квалификации _____

Зарботная плата работникам бухгалтерии _____

Стоимость сырья _____

Сумма транспортно-заготовительных расходов _____

Тесты

1. Затраты на продукт — это:

а) затраты, которые непосредственно связаны с осуществлением производственной деятельности предприятия, изготовлением продукции;

б) затраты, которые в момент их возникновения можно непосредственно отнести на объект калькулирования на основе первичных документов;

в) затраты, величина которых меняется в зависимости от уровня деловой активности предприятия.

2. *Калькулирование производственной себестоимости по переменным расходам — это:*

- а) метод «Директ-костинг»;
- б) калькулирование.

3. *Система «стандартный директ-костинг» представляет собой:*

- а) учет фактических полных затрат;
- б) учет нормативных полных затрат;
- в) учет фактических прямых затрат;
- г) учет нормативных неполных затрат.

Ответы: 1 (а), 2(а), 3(в).

Тесты для самостоятельного решения

1. *План по издержкам предприятия состоит из следующих разделов:*

- а) калькулирование себестоимости видов продукции (работ и услуг), смета затрат на производство;
- б) калькулирование себестоимости видов продукции (работ и услуг), смета затрат на производство, бизнес-план;
- в) бизнес-план.

2. *Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой:*

- а) стоимостную оценку используемых в процессе производства единицы продукции природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, основных фондов, нематериальных активов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию;
- б) стоимостную оценку используемых в процессе производства активов;
- в) затраты капитального и некапитального характера.

3. *Затраты — это:*

- а) стоимость ресурсов, использованных в процессе деятельности предприятия;
- б) себестоимость продукции;
- в) функциональная сфера или область ответственности, которые связаны с определенным видом издержками.

4. *Цель бюджетирования — это:*

- а) обеспечить руководителя информацией для принятия целесообразных управленческих решений;
- б) повышение эффективности использования материальных и финансовых ресурсов, активов;
- в) мониторинг эффективности отдельных видов хозяйственной деятельности и центров ответственности.

5. *Генеральный бюджет состоит из следующих частей:*

- а) финансовые, операционные, вспомогательные и специальные бюджеты;
- б) бюджет продаж, бюджет запасов, бюджет производства;
- в) статический и динамический бюджеты.

6. Для распределения производственных накладных расходов между носителями применяют следующие базы распределения:

- а) время работы производственных рабочих;
- б) объем произведенной продукции в натуральном или стоимостном выражении;
- в) перечисленное в п. а) и б).

7. По объекту учета затрат методы калькулирования классифицируются как:

- а) попроцессный и позаказный методы;
- б) попроцессный, попередельный и позаказный методы;
- в) попроцессный и позаказный методы, а также метод усеченной калькуляции.

8. Объектом калькулирования являются:

- а) затраты, связанные с производством конкретного продукта;
- б) сметные и фактические затраты;
- в) результаты финансово-хозяйственной деятельности.

9. По срокам исполнения бюджеты можно классифицировать:

- а) долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный, оперативный;
- б) долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный;
- в) долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный, расширенный.

10. Группировка затрат предприятия в финансовой отчетности производится следующим образом:

- а) расходы по основной деятельности, коммерческие и управленческие расходы, прочие расходы;
- б) расходы по основной деятельности, коммерческие и управленческие расходы, прочие расходы; чрезвычайные расходы;
- в) регулируемые и нерегулируемые расходы.

11. Учет готовой продукции на счетах синтетического учета ведется следующим образом:

- а) Д-т 43 К-т 20;
- б) Д-т 40 К-т 20;
- в) Д-т 43 К-т 40;
- г) всеми вышеперечисленными способами.

12. Правила организации затрат для амортизируемого имущества регламентируются:

- а) ПБУ 10/99, ПБУ 9/99, ПБУ 5/01;
- б) ПБУ 14/2000, ПБУ 6/01;
- в) все вышеперечисленные нормативные документы.

13. Предмет бюджетирования — это:

- а) бизнес-риски, ключевые показатели ФХД, отклонения прогнозных показателей от фактических;
- б) ключевые показатели ФХД и отклонения этих показателей от прогнозных значений;
- в) ключевые показатели ФХД и отклонения этих показателей от фактических значений.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ ДЛЯ ОБОСНОВАНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ И КОНТРОЛЯ

В соответствии с задачами и в целях выполнения управленческих и контрольных функций учет затрат на производство осуществляется в нескольких разрезах.

1. По месту возникновения затрат — по центрам ответственности (производствам, цехам, участкам и т. д.) и по характеру производства (основное, вспомогательное).

Для контроля за составом затрат и местом их совершения необходимо знать не только то, что затрачено в процессе производства, но и на какие цели (где, куда, на что) эти затраты произведены, т. е. учитывать затраты по направлениям, по отношению к технологическому процессу. В разрезе такого признака затраты группируются по видам производств. *Основное производство* — то, в котором осуществляется непосредственно процесс производства продукции, выполняются работы, оказываются услуги, предназначенные для реализации. Под *вспомогательными производствами* понимают производства, которые не связаны непосредственно с производством основной продукции, а обслуживают его своей продукцией, работами и услугами, например, компрессорная, парокотельная обеспечивают все службы различными видами энергии, паром, водой, или инструментами, запасными частями для ремонта оборудования, или производящие ремонт, или оказывающие транспортные услуги и др.

2. По экономическим элементам (элементам, статьям затрат).

3. По способу включения в себестоимость продукции, работ, услуг все затраты подразделяются на прямые и косвенные.

4. По отношению к технологическому процессу затраты на производство можно подразделить на основные, на обслуживание производства, на управление организацией.

5. По связи с технико-экономическими факторами и главным образом с объемом производства указанные затраты можно разделить на условно-переменные и условно-постоянные. К *условно-постоянным затратам* принято относить такие затраты, величина которых не меняется с изменением степени загрузки производственных мощностей или объема производства (амортизация, арендная плата, определенные виды заработной платы руководителей организаций и пр.)

Под *условно-переменными* понимают затраты, величина которых изменяется с изменением степени загрузки производственных мощностей или объемов производства (затраты на сырье, основные материалы, заработная плата основных производственных рабочих, затраты на техническую энергию и др.)

В зависимости от этой классификации общие суммарные затраты на производство продукции (З) можно представить в виде следующей формулы:

$$З = А + В \cdot \text{ВПП},$$

где А — сумма постоянных расходов; В — ставка переменных расходов на единицу продукции; ВПП — объем производства продукции.

6. Для планирования и учета расходы, связанные с производством и реализацией продукции, работ, услуг группируют по статьям калькуляции. Это позволяет формировать производственную и полную себестоимости производимой продукции и рассчитать продажную цену продукции. Затраты по статьям калькуляции по своему составу шире элементных, так как учитывают характер и структуру производства, создавая базу для определения цены изготавливаемой продукции и экономического анализа процесса производства и реализации.

Вопросы к теме

1. Какие основные направления составляют содержание анализа себестоимости продукции?
2. Какие факторы оказывают влияние на уровень затрат и на совокупную себестоимость продукции?
3. Выделите факторы первого и последующих уровней, влияющие на размер прямых материальных затрат.
4. Какие факторы оказывают влияние на сумму и уровень косвенных расходов?
5. Каковы отличительные особенности анализа условно-переменных и условно-постоянных издержек?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 12.1

Задание. Исчислить недостающие данные. На основании расчетов и приведенных данных определить резерв снижения себестоимости единицы продукции.

Таблица 12.1

Показатель	Значение
Фактическая сумма затрат на производство всего выпуска (Зф), р.	1 155 000
В том числе переменные затраты, р.	630 000
Фактический объем производства, (ВППф) шт.	2 100 000

Показатель	Значение
Резерв увеличения производства продукции (P↑ВП), %	7
Резерв снижения общей суммы затрат (P↓З), %	8
Дополнительные затраты на освоение резерва увеличения выпуска продукции (ДЗ), р.	

Решение:

Величина резерва снижения себестоимости единицы продукции может быть определена по формуле:

$$P \downarrow C = \frac{Зф - P \downarrow З + ДЗ}{ВВПф + P \uparrow ВП} - \frac{Зф}{ВВПф} = Cв - Cф,$$

где $Cв$ — возможный уровень себестоимости единицы продукции; $Cф$ — фактический уровень себестоимости единицы продукции.

Найдем фактическую сумму затрат на единицу продукции:

$$Cф = \frac{Зф}{ВВПф} = \frac{1\,155\,000}{2\,100\,000} = 0,55 \text{ р.}, \text{ в том числе } \frac{630\,000}{2\,100\,000} = 0,3 \text{ р.} \text{ — пере-}$$

менные затраты на единицу продукции.

Резерв увеличения производства продукции — $P \uparrow ВП = 2\,100\,000 \cdot 0,07 = 147 \text{ шт.}$

Резерв снижения общей суммы затрат — $P \downarrow З = 1\,155\,000 \cdot 0,08 = 92\,400 \text{ р.}$

Найдем дополнительные затраты (ДЗ) на освоение резерва увеличения выпуска продукции. Так как при увеличении объема выпуска производства на имеющихся производственных мощностях возрастут только переменные затраты, то

$$ДЗ = P \uparrow ВП \cdot З_{\text{пер.ед.}} = 147 \cdot 0,3 = 44\,100 \text{ р.}$$

Тогда резерв снижения себестоимости единицы продукции:

$$P \downarrow C = \frac{Зф - P \downarrow З + ДЗ}{ВВПф + P \uparrow ВП} - \frac{Зф}{ВВПф} = \frac{1\,155\,000 - 92\,400 + 44\,100}{2\,100\,000 + 14\,700} - \frac{1\,155\,000}{2\,100\,000} =$$

$$= \frac{1\,106\,700}{2\,247\,000} - 0,55 = 0,49 - 0,55 = -0,6 \text{ р.}$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 12.2

Оцените экономию материальных ресурсов по следующим данным:

Таблица 12.2

Показатель	Прошлый год	По плану	Фактически
Количество изготовленной продукции, шт.	25 400	25 500	25 480
Общий расход материала на производство, кг	56 700 819	56 897 880	56 899 900
Отходы при обработке одного изделия, кг	104,8	100,6	95,4

Необходимо определить:
 процент выполнения плана и темпы роста к прошлому году;
 удельный расход материала на 1 изделие, кг;
 чистый вес изделия, кг;
 перерасход (экономия) материалов за счет изменения удельного расхода по сравнению с планом и прошлым годом;
 влияние на перерасход (экономия):
 а) увеличения отходов производства;
 б) увеличения или уменьшения чистого веса изделия;
 сделать вывод по результатам анализа.

Задача 12.3

Определить, сколько высвободится оборотных средств в строительном управлении благодаря лучшему их использованию, если объем выполненных СМР в базисном году собственными силами 92 000 000 р., при коэффициенте оборачиваемости 5 объем на планируемый год остается прежним, но коэффициент оборачиваемости планируется установить 6.

Задача 12.4

На основании приведенных данных:
 а) рассчитать материалоемкость, материалотдачу. Сделать выводы;
 б) определить влияние изменения затрат материальных ресурсов на объем продукции.

Таблица 12.3

Показатели, р.	План	Факт
Объем продукции в действующих ценах, р.	4 099 000	4 932 000
Затраты материальных ресурсов, р.	2 200 000	2 340 000

Тесты

1. Элементы метода бухгалтерского учета «оценка и калькуляция» используются для:

- а) итогового обобщения данных;
- б) стоимостного измерения объектов учета;
- в) текущей группировки данных;
- г) первичного наблюдения.

2. Рациональное использование материальных ресурсов:

- а) повышает качество производимой продукции;
- б) уменьшает удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
- в) снижает трудоемкость производства.

3. Основные факторы, являющиеся носителями резервов экономии материальных ресурсов:

- а) устранение брака путем вторичной обработки;
- б) время обращения средств;
- в) рентабельность использования оборотных активов;
- г) совершенствование системы материально-технического снабжения;
- д) внедрение прогрессивных технологий и материальное стимулирование работников.

Ответы: 1 (а), 2 (б), 3 (в).

Тесты для самостоятельного решения

1. *Основные задачи анализа себестоимости отдельных видов продукции:*
 - а) выявить факторы, повлиявшие на отклонение фактических затрат в целом и по отдельным статьям расходов относительно других периодов;
 - б) оценить степень выполнения плана по себестоимости продукции;
 - в) определить причины изменений общепроизводственных и общехозяйственных затрат.
2. *Факторы первого порядка, влияющие на снижение затрат на 1 р. товарной продукции:*
 - а) величина коммерческих расходов и объем производства;
 - б) величина полной себестоимости и выручки от продаж;
 - в) величина издержек производства и цен на продукцию.
3. *Рациональное использование материальных ресурсов не является фактором роста:*
 - а) себестоимости продукции;
 - б) прибыли — от продаж;
 - в) рентабельности активов;
 - г) рентабельности продаж.
4. *Материалоемкость продукции определяется как отношение:*
 - а) суммы материальных затрат к стоимости продукции;
 - б) стоимости продукции к сумме материальных затрат;
 - в) суммы материальных затрат к полной себестоимости продукции;
 - г) полной себестоимости продукции к сумме материальных затрат.
5. *Значение коэффициента материальных затрат ... свидетельствует об экономии материальных ресурсов на производство продукции по сравнению с установленными нормами:*
 - а) больше 0;
 - б) больше 1;
 - в) меньше 0;
 - г) меньше 1.
6. *Материалоотдача определяется как отношение:*
 - а) суммы материальных затрат к стоимости продукции;
 - б) стоимости продукции к сумме материальных затрат;
 - в) суммы материальных затрат к полной себестоимости продукции;
 - г) полной себестоимости продукции к сумме материальных затрат.

7. Эффективное управление запасами материальных ресурсов не предполагает:

- а) оптимизацию размера и структуры запасов материалов;*
- б) минимизацию затрат по обслуживанию запасов материалов;*
- в) обеспечение эффективного контроля за движением материалов;*
- г) минимизацию коэффициента оборачиваемости материалов.*

8. Уровень затрат материальных ресурсов на производство единицы продукции определяется с помощью показателя:

- а) материалоотдачи;*
- б) материалоемкости;*
- в) фондоемкости;*
- г) фондовооруженности.*

13. ПОНЯТИЕ, ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Содержание экономического анализа — исследование экономических процессов и их взаимосвязи, складывающиеся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка.

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов производственной системы.

Объективные внешние и внутренние факторы связаны с действиями экономических законов, например, спрос и предложение, цены, тарифы и ставки и др. Субъективные факторы связаны с конкретной деятельностью человека и целиком и полностью зависят от него. Объектами анализа являются экономические результаты хозяйственной деятельности.

Экономический анализ позволяет применять аналитические инструменты и методы для изучения экономической деятельности. *Метод* экономического анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их плавном развитии. Существует множество классификаций методов и приемов экономического анализа, в основе которых лежат различные признаки. Научный подход позволяет выделить три группы методов:

1. Общеэкономические (сравнение, графический, балансовой увязки, цепных подстановок, арифметических разниц, логарифмический);
2. Статистические (средних и относительных величин, обработки рядов динамики, индексный, корреляционный, дисперсионный анализ);
3. Математические (матричные, теория межотраслевого баланса, теория производственных функций, линейное и нелинейное программирование, теория графов, игр).

Задачи анализа финансового состояния предприятия:
контроль за осуществлением требований коммерческого расчета;
оценка оперативного и стратегического планирования финансовой деятельности;
диагностика финансового состояния (равновесие, задолженности, автономия);

финансовый анализ деятельности, рентабельности, риска;
финансовая оценка предприятия.

Комплексная оценка финансового состояния проводится студентами самостоятельно согласно прил. 4.

Вопросы к теме

1. Какие задачи управления решаются посредством экономического анализа?
2. Охарактеризуйте предмет экономического анализа.
3. Какие отличительные особенности характеризуют метод экономического анализа?
4. Какие принципы лежат в основе классификации приемов и способов анализа?
5. Какую роль в экономическом анализе выполняет способ сравнения?
6. Объясните суть горизонтального, вертикального и трендового анализа.

Практические задания

Примеры решения задач

Задача 13.1

Найти цепные и базисные индексы, если дано: введено зданий в эксплуатацию в 2011 г. — 18; в 2012 г. — 21 ; в 2013 г. — 20.

Решение:

$$J_{\text{баз}} = \frac{21}{18} = 1,17; \quad J_{\text{баз}} = \frac{20}{18} = 1,11; \quad J_{\text{цепн}} = \frac{21}{18} = 1,16; \quad J_{\text{цепн}} = \frac{20}{21} = 0,95.$$

Задача 13.2

Задание. На основании приведенных данных провести анализ состояния запасов и затрат.

Таблица 13.1

Показатели, р.	Начало года	Конец года
Запасы всего	14 900	16 690
В том числе:		
1. Сырье, материалы	8620	9950
2. Затраты в незавершенном производстве	2180	2480
3. Готовая продукция	3370	3210
4. Расходы будущих периодов	200	390
5. Прочие запасы	530	660

Решение:

Состояние запасов и затрат может быть охарактеризовано с помощью аналитической таблицы.

Таблица 13.2

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения за год	
	р.	в % к итогу	р.	в % к итогу	р.	в % к нач. года
Запасы всего	14 900	100	16 690	100	+ 1790	+12,0
В том числе:						
1. Сырье, материалы	8620	57,9	9950	59,6	+1330	+15,4
2. Затраты в незавершенном производстве	2180	14,6	2480	14,9	+300	+13,8
3. Готовая продукция	3370	22,6	3210	19,3	-160	-4,8
4. Расходы будущих периодов	200	1,3	390	2,3	+190	+95
5. Прочие запасы	530	3,6	660	3,9	+130	+24,5

Как видно из таблицы, запасы товарно-материальных ценностей за анализируемый период возросли на 1790 р., или на 12 %. Основной прирост запасов произошел по сырью и материалам, сумма которых увеличилась на 1330 р., или на 15,4 %. Затраты в незавершенном производстве увеличились на 300 р., или на 13,7 %. Одновременно возросли расходы будущих периодов и прочие запасы, прирост которых соответственно составил 190 р. (95 %) и 130 р. (24,5 %). Готовая продукция и товары для перепродажи уменьшились на 160 р., или на 4,8 %.

Анализ структурной динамики показывает, что наибольший удельный вес в составе запасов занимают остатки сырья и материалов, доля которых повысилась к концу отчетного года на 1,7 %. Возросла доля затрат в незавершенном производстве (с 14,6 % до 14,9 % — на 0,3 %), расходов будущих периодов (с 1,3 % до 2,3 % — на 1 %), прочих затрат (с 3,6 % до 3,9 % — на 0,3 %). Удельный вес остатков готовой продукции и товаров для перепродажи снизился на 3,3 %.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 13.3

Рассчитать затраты в абсолютных величинах по периодам. Определить экономию (или перерасход), сделать выводы.

Таблица 13.3

Наименование элементов затрат	Затраты по периодам				Экономия (-), перерасход (+) р.
	план		факт		
	р.	Уд. вес, %	р.	Уд. вес, %	
Материальные затраты		60		61	
Затраты на оплату труда		20		21	
Отчисления на соц. нужды		8		9	
Амортизация		5		6	
Прочие расходы		7		3	
Итого затрат	13 580	100	12 220	100	

Задача 13.4

Провести анализ численности работающих, сделать выводы.

Таблица 13.4

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	% к предыдущему году
Численность работающих, в т. ч.:	362	356	
рабочие	289	284	
служащие	29	26	
руководители и специалисты	44	44	

Задача 13.5

Определить среднюю зарплату рабочих-сдельщиков по следующим данным:

Таблица 13.5

Заработная плата, р.	Число рабочих
11 000	2
13 000	6
16 000	16
19 000	12
22 000	14

Задача 13.6

По данным бухгалтерского баланса (прил. 1) изучить состав и структуру внеоборотных и оборотных активов организации.

Тесты

1. *Цель экономического анализа хозяйственной деятельности заключается:*

- а) в информационно-аналитическом обеспечении функционирования системы бухгалтерского учета предприятия;
- б) сборе, обработке, передаче и хранении информации о деятельности предприятия;
- в) информационно-аналитическом обеспечении принимаемых управленческих решений;
- г) информационно-аналитическом обеспечении аудиторской деятельности.

2. *К функциям (задачам) экономического анализа хозяйственной деятельности не относится:*

- а) поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия;
- б) разработка ценовой стратегии на новый товар;
- в) изучение влияния внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности;
- г) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению принятых управленческих решений.

3. По пространственному признаку выделяют ... экономический анализ:

- а) сплошной и выборочный;
- б) комплексный, локальный и тематический;
- в) внутривладельческий и межвладельческий;
- г) технико-экономический, социально-экономический, внешнеэкономический, экологический и маркетинговый.

Ответы: 1 (в), 2 (в), 3 (в).

Тесты для самостоятельного решения

1. По субъектам управления (по пользователям) выделяют ... экономический анализ:

- а) комплексный, локальный и тематический;
- б) управленческий и внешний финансовый;
- в) технико-экономический, социально-экономический, внешнеэкономический, экологический и маркетинговый;
- г) периодический и разовый непериодический.

2. По методам изучения объектов выделяют ... экономический анализ:

- а) функционально-стоимостной, сопоставительный, факторный, маржинальный, балансовый и корреляционный;
- б) управленческий и внешний финансовый;
- в) сплошной и выборочный;
- г) перспективный (предварительный), оперативный и текущий (ретроспективный).

3. По содержанию и полноте изучаемых вопросов выделяют ... экономический анализ:

- а) перспективный (предварительный), оперативный, текущий (ретроспективный);
- б) теоретический и конкретно-экономический;
- в) комплексный, локальный и тематический;
- г) технико-экономический, социально-экономический, внешнеэкономический, экологический и маркетинговый.

4. К функциям (задачам) экономического анализа хозяйственной деятельности не относится:

- а) изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций развития экономических явлений и процессов в условиях конкретного предприятия;

- б) научное обоснование текущих и перспективных управленческих решений;

- в) проверка соответствия бухгалтерского учета организации нормативным требованиям и достоверности сведений, содержащихся в ее финансовой отчетности;

- г) контроль за выполнением плановых заданий и принятых управленческих решений.

5. К пользователям аналитической экономической информации не относятся:

- а) кредиторы;
- б) собственники предприятия;
- в) фискальные органы;
- г) органы законодательной власти.

6. По содержанию процесса управления выделяют ... экономический анализ:

- а) управленческий и внешний финансовый;
- б) сплошной и выборочный;
- в) функционально-стоимостной, сопоставительный, факторный, маржинальный, балансовый и корреляционный;
- г) перспективный (предварительный), оперативный и текущий (ретроспективный).

7. Банк как субъект экономического анализа в первую очередь интересуется данными об оценке ... предприятия:

- а) инвестиционной привлекательности;
- б) кредитоспособности;
- в) платежеспособности;
- г) рентабельности.

8. ... анализ проводится на основе опубликованной бухгалтерской и статистической отчетности банками, акционерами, инвесторами, покупателями и поставщиками:

- а) внешний финансовый;
- б) управленческий;
- в) оперативный;
- г) выборочный.

9. ... анализ проводится после совершения хозяйственных операций и предназначен для контроля и объективной оценки результатов деятельности организации?

- а) ретроспективный;
- б) перспективный;
- в) предварительный;
- г) управленческий.

10. Потенциальных инвесторов как субъектов экономического анализа в первую очередь интересуют данные об оценке ... предприятия:

- а) ликвидности активов;
- б) кредитоспособности;
- в) рентабельности активов;
- г) платежеспособности.

11. По субъектам управления (по пользователям) выделяют ... экономический анализ:

- а) комплексный, локальный и тематический;
- б) управленческий и внешний финансовый;
- в) технико-экономический, социально-экономический, внешнеэкономический, экологический и маркетинговый;
- г) периодический и разовый непериодический.

12. *Оценка достигнутых результатов и выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия является*

- а) задачей анализа хозяйственной деятельности предприятия;
- б) целью анализа;
- в) принципом анализа;
- г) функцией управления в анализе;
- д) предметом исследования в анализе.

13. *Предмет комплексного экономического анализа состоит в изучении:*

- а) целостных свойств хозяйственной деятельности, всесторонних связей и зависимостей между ее различными аспектами;
- б) комплексной характеристики финансового состояния предприятия;
- в) комплексной характеристики эффективности хозяйственной деятельности предприятия;
- г) инвестиционной привлекательности и кредитоспособности предприятия.

14. *Цель экономического анализа:*

- а) оценка деятельности хозяйствующих субъектов;
- б) подготовка информации для принятия управленческих решений;
- в) расчет показателей, характеризующих деятельность организации;
- г) подготовка бизнес-планов.

15. *Для чего проводят ретроспективный анализ?*

- а) для контроля и выявления неиспользованных резервов;
- б) для обоснования управленческих решений;
- в) для прогнозирования пятилетнего плана.

14. АНАЛИЗ РАЗМЕЩЕНИЯ КАПИТАЛА И ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Капитал организации — это источник финансирования ее деятельности. Величина совокупного капитала организации отражается в бухгалтерском балансе. В форме № 3 отражается информация о состоянии и движении собственного капитала. Собственный капитал организации можно разделить на внешние (за счет эмиссии акций) и внутренние (за счет части прибыли) источники средств. Для обоснования структуры капитала можно использовать следующие критерии оценки:

- 1) скорость возврата вложенного капитала;
- 2) показатель рентабельности собственного капитала;
- 3) показатель «прибыль на акцию» (для акционерных обществ);
- 4) среднюю взвешенную цену капитала.

Рентабельность собственного капитала позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, и сравнить этот показатель с возможным получением дохода от другого вложения этих средств. Этот коэффициент может рассчитываться посредством деления чистой прибыли (после уплаты налогов) на среднегодовую сумму собственного капитала. Рентабельность собственного капитала показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая денежная единица, вложенная собственниками компании.

Рентабельность собственного капитала = Чистая прибыль / Собственный капитал $\left(R_{ск} = \frac{ЧП}{СК} \right)$.

Особым подходом к расчету рентабельности собственного капитала является использование формулы Дюпона. Формула Дюпона разбивает показатель на три составляющие, или фактора, позволяющие глубже понять полученный результат:

Рентабельность собственного капитала (Формула Дюпона) = (Чистая прибыль / Выручка) × (Выручка / Активы) × (Активы / Собственный капитал) = Рентабельность по чистой прибыли × Оборачиваемость активов × Финансовый левередж.

Финансовый рычаг (финансовый леверидж) — это отношение заемного капитала компании к собственным средствам, он характеризует степень риска и устойчивость компании. Чем меньше финансовый рычаг, тем устойчи-

вее положение. С другой стороны, заемный капитал позволяет увеличить коэффициент рентабельности собственного капитала, т. е. получить дополнительную прибыль на собственный капитал. Оптимальным, особенно в российской практике, считается равное соотношение обязательств и собственного капитала (чистых активов), т. е. коэффициент финансового левериджа равный 1. Допустимым может быть и значение до 2 (у крупных публичных компаний это соотношение может быть еще больше). При больших значениях коэффициента организация теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым. Таким организациям сложнее привлечь дополнительные займы. Наиболее распространенным значением коэффициента в развитых экономиках является 1,5 (т. е. 60 % заемного капитала и 40 % собственного). Как и другие аналогичные коэффициенты, характеризующие структуру капитала (коэффициент автономии, коэффициент финансовой зависимости), нормальное значение коэффициента финансового левериджа зависит от отрасли, масштабов предприятия и даже способа организации производства (фондоемкое или трудоемкое производство). Поэтому его следует оценивать в динамике и сравнивать с показателем аналогичных предприятий.

Вопросы к теме

1. Дайте характеристику активов из соображений уровня их ликвидности.
2. Какие критерии группирования активов по степени ликвидности?
3. Объясните, как вы понимаете суть рабочего капитала предприятия.
4. Внешние и внутренние источники средств.
5. Какова связь между показателем чистой стоимости активов и рабочим капиталом?
6. Объясните связь между размерами текущих обязательств и скоростью оборота активов.
7. Раскройте суть понятия финансовый рычаг.
8. От чего зависит операционный цикл в процессе движения денежных средств?
9. От чего зависят размеры дебиторской задолженности?
10. Охарактеризуйте суть финансового равновесия предприятия.

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 14.1

Определите рентабельность собственного капитала, если коэффициент оборачиваемости собственного капитала — 1,5, а рентабельность продаж — 30 %.

Решение:

$$R_{ск} = \frac{ЧП}{СК} ?$$

$$K_{\text{оск}} = \frac{B}{CK} = 1,5 \Rightarrow CK = \frac{B}{1,5};$$

$$R_{\text{пр}} = \frac{\text{ЧП}}{B} = 30 \% = 0,3 \Rightarrow \text{ЧП} = 0,3 \cdot B, \text{ то } R_{\text{ск}} = \frac{\text{ЧП}}{CK} = \frac{0,3 \cdot B}{B/1,5} = 0,45,$$

т. е. рентабельность собственного капитала составила 45 %.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 14.2

Определите эффект финансового рычага на основе следующих данных: экономическая рентабельность (по чистой прибыли) — 25 %, средняя процентная ставка по полученным кредитам — 21 %, собственный капитал — 14 млн. р., заемный капитал — 11 млн. р., ставка налога на прибыль — 20 %.

Задача 14.3

Определите, какой должна быть прибыль для того, чтобы обеспечить рентабельность активов организации на уровне 17 %, если выручка от продаж — 9 млн. р., а коэффициент оборачиваемости капитала (капиталоотдачи) — 1,3.

Задача 14.4

Определите, каким должен быть объем реализации для того, чтобы обеспечить рентабельность продаж на уровне 25 %, если капитал организации — 13 400 000 р., а рентабельность активов — 12 %.

Задача 14.5

По данным бухгалтерского баланса (прил. 1) и отчета о финансовых результатах (прил. 3) дать комплексный анализ показателям деловой активности; определить влияние продолжительности операционного и финансового циклов на финансово-экономическую деятельность.

Задача 14.6

По данным годовой отчетности (прил. 1, 3) рассчитать и проанализировать показатели рентабельности организации. Сделать соответствующие выводы.

Тесты

1. *Необходимой информацией для инвесторов и кредиторов является:*

- а) ликвидность предприятия качество и цена продукции стабильность работы предприятия;
- б) доходность вложений достаточность денежных средств;
- в) уровень оплаты труда наличие денежных средств для выплаты зарплаты;
- г) обоснованность формирования затрат финансовых результатов полнота уплаты налогов.

2. *Финансовый анализ* — это
- а) детальное изучение бухгалтерского баланса;
 - б) анализ эффективности инвестирования капитала и анализ способов привлечения капитала;
 - в) анализ бухгалтерской отчетности внешними пользователями.
3. *Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия)* — это отношение:
- а) всех оборотных средств к сумме краткосрочных обязательств;
 - б) суммы всех активов к краткосрочным обязательствам;
 - в) суммы денежных средств и средств в расчетах к сумме краткосрочных обязательств.

Ответы: 1 (б), 2 (б), 3 (а).

Тесты для самостоятельного решения

1. *Структуру капитала предприятия характеризует коэффициент:*
- а) маневренности собственного капитала;
 - б) обеспеченности собственными средствами;
 - в) финансовой независимости;
 - г) общего покрытия.
2. *Установите соответствие актива группе:*
- | | |
|-------------------------|-------------------------------|
| а) труднореализуемые; | 1) расчетный счет; |
| б) быстрореализуемые; | 2) дебиторская задолженность; |
| в) наиболее ликвидные; | 3) материалы; |
| г) медленнореализуемые; | 4) основные средства. |
3. *Установите соответствие пассива группе:*
- | | |
|---------------------------|------------------------------------|
| а) краткосрочные пассивы; | 1) кредиты банка сроком до 1 года; |
| б) наиболее срочные; | 2) уставной капитал обязательства; |
| в) долгосрочные пассивы; | 3) ссуды, не погашенные в срок. |
4. *Установите соответствие актива группе:*
- | | |
|-------------------------|-------------------------------|
| а) труднореализуемые; | 1) денежные средства; |
| б) быстрореализуемые; | 2) дебиторская задолженность; |
| в) наиболее ликвидные; | 3) запасы и затраты; |
| г) медленнореализуемые; | 4) нематериальные активы. |
5. *Под эффектом финансового рычага понимается:*
- а) доходность собственного капитала увеличивается при использовании заемных средств;
 - б) прибыль на инвестиции не облагается налогом;
 - в) заемные средства превышают собственные.
6. *К быстрореализуемым относятся активы:*
- а) производственные запасы;
 - б) денежные средства и ценные бумаги;
 - в) дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев.

15. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Финансовая устойчивость предприятия — это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Анализ финансовой устойчивости проводится по абсолютным и относительным показателям. Абсолютные показатели характеризуют обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования.

Для характеристики финансовой ситуации в организации существует четыре типа финансовой устойчивости:

первый — *абсолютная устойчивость финансового состояния* — в настоящих условиях развития экономики России встречающаяся крайне редко, задается условием:

$$З < СОС + К, S = \{1,1,1\},$$

где К — кредиты банка под товарно-материальные ценности с учетом кредитов под товары отгруженные и части кредиторской задолженности, зачтенной банком при кредитовании;

второй — *нормальная устойчивость финансового состояния*, гарантирующая платежеспособность, соответствует условию:

$$З = СОС + К, S = \{0,1,1\};$$

третий — *неустойчивое финансовое состояние*, характеризующееся нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения СОС:

$$З = СОС + К + ИОФН, S = \{0,0,1\},$$

где ИОФН — источники, ослабляющие финансовую напряженность, по данным баланса неплатежеспособности (временно свободные денежные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное пополнение оборотных средств, прочие заемные средства);

четвертый — *кризисное финансовое состояние* — состояние организации, находящейся на грани банкротства, когда денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают ее кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$$З > СОС + К, S = \{0,0,0\}.$$

Кроме абсолютных показателей финансовую устойчивость характеризуют и *относительные коэффициенты*, которые приняты в мировой и отечественной учетно-аналитической практике.

Рассматриваются следующие основные показатели:

1. *Коэффициент автономии* (K_a) представляет собой одну из важнейших характеристик финансовой устойчивости предприятия, его независимость от заемного капитала и равен доле источников средств в общем итоге баланса:

$$K_a = \frac{СК}{ВБ}.$$

Чем выше значение данного коэффициента, тем финансово устойчивее, стабильнее и более независимо от внешних кредиторов предприятие. На практике установлено, что общая сумма задолженности не должна превышать сумму общественных источников финансирования, т. е. источники финансирования должны быть хотя бы наполовину сформированы за счет собственных средств. Таким образом минимальное пороговое значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,5.

2. *Коэффициент финансовой зависимости* ($K_{зав}$) является обратным коэффициенту автономии.

$$K_{зав} = \frac{ВБ}{СК} = \frac{1}{K_a}.$$

Рост этого коэффициента в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия. Если его значение приближается к 1, то это означает, что собственники полностью финансируют свое предприятие, если превышает — наоборот.

3. *Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала*, или коэффициент финансового риска, показывает соотношение привлеченных средств и собственного капитала:

$$K_{фр} = \frac{ЗК}{СК}.$$

Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости. Он имеет довольно простую интерпретацию: показывает, сколько единиц привлеченных средств приходится на каждую единицу собственных. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т. е. о снижении финансовой устойчивости и наоборот. Оптимальное значение данного коэффициента — $K_{фр} = 0,5$, критическое — 1.

4. *Коэффициент маневренности собственного капитала* показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте, т. е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами, а какая капитализирована. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств:

$$K_{\text{ман}} = \frac{\text{СОС}}{\text{СК}}.$$

В зависимости от структуры капитала и отраслевой принадлежности этот показатель может изменяться (однако нормативом является 0,4...0,6). Нормальной считается ситуация, когда коэффициент маневренности в динамике незначительно увеличивается. Резкий рост данного коэффициента не может свидетельствовать о нормальной деятельности предприятия, так как увеличение этого показателя возможно либо при росте собственного оборотного капитала, либо при уменьшении собственных источников финансирования.

5. *Коэффициент привлечения долгосрочных кредитов и займов* характеризует структуру капитала. Рост этого показателя в динамике — негативная тенденция, которая означает, что растет зависимость предприятия от внешних инвесторов:

$$K_{\text{привл.д.к.из.}} = \frac{\text{ДО}}{\text{ДО+СК}}.$$

6. *Коэффициент независимости капитализированных источников:*

$$K_{\text{незав.к.и.}} = \frac{\text{СК}}{\text{ДО+СК}}.$$

Сумма коэффициентов 5 и 6 равна 1. Рост коэффициента 5 в динамике является негативной тенденцией, означая, что с позиций долгосрочной перспективы предприятие все сильнее и сильнее зависит от внешних инвесторов.

7. *Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей:*

$$K_{\text{д/к}} = \frac{\text{сумма дебиторской задолженности}}{\text{кредиторская задолженность}}.$$

Вопросы к теме

1. Что понимается под финансовой устойчивостью предприятия?
2. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.
3. Назовите основные финансовые коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия.
4. Назовите типы финансовой устойчивости предприятия.

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 15.1

На основании приведенных данных проанализировать финансовую устойчивость предприятия за отчетный год.

Таблица 15.1

Показатели	Начало года	Конец года
1. Собственные средства (СК), р.	37 470	44 010
2. Внеоборотные активы (ВА), р.	30 550	36 630
3. Оборотные активы (ОА), р.	14 420	16 880
4. Запасы и затраты (Зап.), р.	10 900	12 690
5. Долгосрочные кредиты и займы (ДК), р.	3000	3800
6. Краткосрочные кредиты и займы (КрК), р.	4500	5700
7. Валюта баланса	44 970	53 510

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Таблица 15.2

Показатели	Начало года	Конец года	Изменения за год
1. Собственные средства (СК), р.	37 470	44 010	+6540
2. Внеоборотные активы (ВА), р.	30 550	36 630	+6080
3. Собственные оборотные средства (СОС) (п. 1 – п. 2), р.	6920	7380	+460
4. Долгосрочные кредиты и займы (ДК), р.	3000	3800	+800
5. Собственные и долгосрочные заемные средства (СОС + ДК), р.	9920	11 180	+1260
6. Краткосрочные кредиты и займы (КрК), р.	4500	5700	+1200
7. Общая величина источников формирования запасов и затрат (СОС + ДК + КрК), р.	14 420	16 880	+2460
8. Запасы и затраты (Зап.), р.	10 900	12 690	+ 1790
9. Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат, р. (п. 3 – п. 8)	–3980	–5310	–1330
10. Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат, р. (п. 5 – п. 8)	–980	–1510	–530
11. Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, р. (п. 7 – п. 8)	+3520	+4190	+670
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(0; 0; 1)	(0; 0; 1)	—

Данные таблицы свидетельствуют о том, что предприятие на начало и на конец года имеет недостаток собственных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и относится к третьему типу финансовой устой-

чивости — неустойчивое финансовое состояние. Причем, несмотря на положительные изменения в размере СОС и ДК, этот недостаток в динамике увеличивается (так как рост запасов и затрат за анализируемый период превысил изменения размеров собственных оборотных и долгосрочных средств).

Кроме абсолютных показателей финансовую устойчивость характеризуют и относительные коэффициенты, которые приняты в мировой и отечественной учетно-аналитической практике.

Таблица 15.3

Показатели	Формула расчета/ оптимальное значение	Начало года	Конец года	Изменения за год
Собственные оборотные средства, р.	$СОС = СК - ВА$	6920	7380	+460
Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными средствами	$K_{о\text{ СОС}} = \frac{СОС}{ОА}$ (нижняя граница 0,1; оптим. $\geq 0,5$)	0,48	0,44	-0,04
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	$K_{з\text{ СОС}} = \frac{СОС}{Зап}$	0,63	0,58	-0,05
Коэффициент автономии	$K_a = \frac{СК}{ВБ} (> 0,5)$	0,83	0,82	-0,01
Коэффициент маневренности собственных средств	$K_{ман} = \frac{СОС}{СК}$	0,18	0,17	-0,01
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K_{з/ск} = \frac{ДК+КрК}{СК}$	0,2	0,22	+0,02

Данные таблицы свидетельствуют о том, что предприятие покрывает за счет собственных источников средств материально-производственные запасы к концу отчетного периода на 58 %, за счет заемных средств — на 42 %. Оборотные активы предприятия сформированы на 44 % за счет собственных источников средств к концу отчетного периода и за счет заемных средств на — 56 %. Как видно, обеспечение текущей деятельности предприятия в большей степени осуществляется за счет источников собственных средств, но к концу отчетного года наблюдается усиление зависимости предприятия от заемных источников средств в части формирования оборотных активов.

Значение коэффициента маневренности собственного капитала говорит о том, что только 17 % собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей свободно маневрировать этими средствами. Значение коэффициента автономии выше критической точки, что хорошо

(т. е. собственникам принадлежит 82 % имущества). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств тоже об этом свидетельствует. Значительная часть (83 %) собственных средств предприятия вложена в недвижимость и другие внеоборотные активы, которые являются наименее ликвидными. Это обстоятельство привело к тому, что на предприятии сложился низкий уровень маневренности.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 15.2

По данным бухгалтерского баланса (прил. 1) определить тип финансовой устойчивости организации за 3 периода; рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости, определить тенденцию изменений и их причины.

Задача 15.3

Определите коэффициент маневренности собственного капитала на основе следующих данных: источники собственных средств — 18 600 000 р., внеоборотные активы — 15 200 000 р., оборотные активы — 19 400 000 р.

Задача 15.4

Определите коэффициент финансовой устойчивости на основе следующих данных: собственный капитал организации — 47 441 р., валюта баланса — 98 500 р., долгосрочные обязательства — 7500 р.

Задача 15.5

Определите коэффициент финансовой зависимости на основе следующих данных: собственный капитал — 216 000 р., внеоборотные активы — 191 000 р., обязательства — 235 000 р.

Задача 15.6

Определите коэффициент соотношения заемных и собственных средств на основе следующих данных: собственный капитал — 21 000 р., внеоборотные активы — 9100 р., краткосрочные обязательства — 18 000 р., долгосрочные обязательства — 5500 р.

Задача 15.7

Определите фактическую величину собственных оборотных средств на основе следующих данных: величина активов организации — 617 000 р., в том числе оборотные активы — 325 000 р., заемный капитал — 377 000 р., в том числе долгосрочные обязательства — 100 000 р.

Задача 15.8

Определите коэффициент финансовой независимости (коэффициент финансовой автономии) на основе следующих данных: собственный капитал организации — 47 441 р., валюта баланса — 98 500 р., долгосрочные обязательства — 7500 р.

Тесты

1. *Сущность финансовой устойчивости (абсолютный показатель устойчивости финансового состояния) предприятия состоит:*

- а) в покрытии краткосрочной задолженности денежными средствами и активными расчетами с дебиторами;
- б) обеспеченности запасов собственными и заемными источниками их формирования;
- в) покрытии краткосрочных обязательств оборотными активами;
- г) обеспеченности предприятия производственными запасами.

2. *Коэффициент маневренности собственного капитала предприятия определяется как отношение:*

- а) собственного капитала к величине оборотных средств;
- б) оборотных средств к общей величине заемных источников;
- в) собственных оборотных средств к общей величине источников собственных средств;
- г) оборотных средств к общей величине источников собственных средств.

3. *Условие, характерное для нормального типа финансовой устойчивости:*

- а) сумма чистого оборотного капитала, краткосрочных кредитов, кредиторской задолженности поставщикам \geq величине запасов и затрат;
- б) сумма собственного капитала, долгосрочных обязательств \geq величине запасов и затрат;
- в) сумма собственных оборотных средств, краткосрочных обязательств \geq величине запасов и затрат.

Ответы: 1 (а), 2 (б), 3 (в).

Тесты для самостоятельного решения

1. *Структуру капитала предприятия характеризует коэффициент:*

- а) маневренности собственного капитала;
- б) обеспеченности собственными средствами;
- в) финансовой независимости;
- г) общего покрытия.

2. *Коэффициент финансовой ... отражает долю источников собственных средств в структуре совокупных пассивов, т. е. характеризует степень независимости предприятия от кредиторов:*

- а) автономии;
- б) зависимости;
- в) устойчивости;
- г) активности.

3. Чистые активы акционерного общества определяются как разница между:

- а) общей величиной активов и общей величиной обязательств;
- б) суммой активов, принимаемых к расчету, и суммой обязательств, принимаемых к расчету;
- в) общей величиной активов и суммами иммобилизации;
- г) оборотными активами и наиболее срочными обязательствами.

4. Эффект финансового рычага (финансового левириджа) позволяет оценить эффективность:

- а) сложившихся пропорций между постоянными и переменными издержками в структуре себестоимости продукции;
- б) привлечения заемного капитала;
- в) авансирования собственного капитала в оборотные средства;
- г) авансирования собственного капитала во внеоборотные активы.

5. Для характеристики финансовой устойчивости предприятия используется коэффициент:

- а) абсолютной ликвидности;
- б) фондоемкости производства;
- в) соотношения заемных и собственных средств;
- г) капиталоотдачи.

6. Согласно концепции оценки финансовой устойчивости на основе соотношения финансовых и нефинансовых активов предприятия, финансовое равновесие и устойчивость финансового положения достигаются, если:

- а) запасы предприятия обеспечены собственными и заемными источниками их формирования;
- б) финансовые активы меньше заемного капитала;
- в) собственный капитал меньше нефинансовых активов;
- г) нефинансовые активы покрываются собственным капиталом, а финансовые активы — заемным.

16. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его *платежеспособность*, т. е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. Платежеспособность является внешним проявлением финансового состояния предприятия, его устойчивости. Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика. То же должны сделать и предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Им важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность.

Ликвидность баланса — возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее — это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Она зависит от степени соответствия величины имеющихся платежных средств величине краткосрочных долговых обязательств.

Ликвидность предприятия — это более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализации активов). Но предприятие может привлечь заемные средства со стороны, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире и достаточно высокий уровень инвестиционной привлекательности.

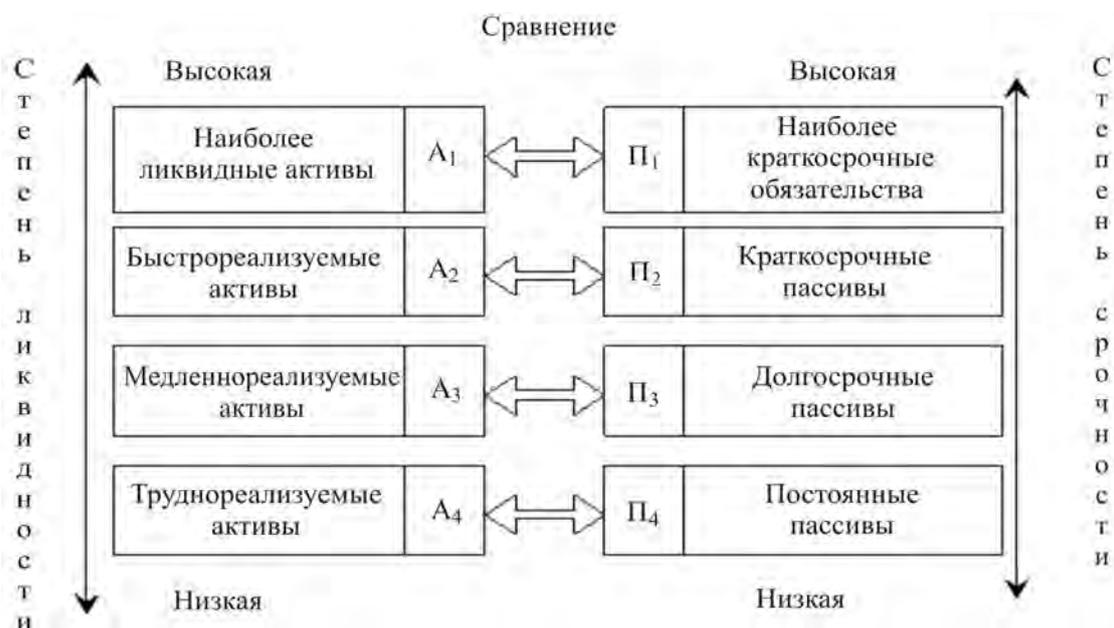
Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса и предприятия зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но при этом иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

На рисунке приведена схема, отражающая взаимосвязь между платежеспособностью, ликвидностью предприятия и ликвидностью баланса, которую можно сравнить с многоэтажным зданием, в котором все этажи равнозначны, но второй этаж нельзя возвести без первого, а третий — без первого и второго; если рухнет первый этаж, то и все остальные тоже. Следовательно, ликвидность баланса — основа (фундамент) платежеспособности и ликвидности предприятия.

Иными словами, ликвидность — это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, ему легче поддерживать свою ликвидность.



Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения:



Здесь A_1 — наиболее ликвидные активы: к ним относятся все статьи денежных средств предприятия, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) — наиболее мобильные ресурсы компании, способные включиться в финансово-хозяйственную деятельность предприятия в любой момент;

A_2 — быстро реализуемые активы: Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;

A_3 — медленно реализуемые активы: Запасы, Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, Дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и прочие оборотные активы;

A_4 — труднореализуемые активы — включают Внеоборотные активы;

P_1 — наиболее срочные обязательства: Кредиторская задолженность;

P_2 — краткосрочные пассивы: Краткосрочные заемные средства, прочие краткосрочные пассивы, расчеты по дивидендам;

P_3 — долгосрочные пассивы: Долгосрочные кредиты и заемные средства, Доходы будущих периодов, Резервов предстоящих расходов и платежей;

P_4 — постоянные, устойчивые, пассивы: статьи раздела «Капитал и резервы» за вычетом убытков (если таковые имеются).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A_1 \geq P_1; A_2 \geq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \leq P_4.$$

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволит установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают относительные показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности.

Эти показатели представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности — для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности — для банков, коэффициент текущей ликвидности — для инвесторов.

Коэффициент текущей ликвидности — это отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам, характеризует общую ликвидность и отражает достаточность всех оборотных активов предприятия для погашения своих краткосрочных обязательств. Для оценки платежеспособности и удовлетворительности структуры баланса установлен норматив для показателя, равный 2. Высокое значение коэффициента покрытия может свидетельствовать о замедлении оборачиваемости средств в запасах и неоправданном росте дебиторской задолженности; снижение значения сигнализирует о росте риска неплатежеспособности предприятия.

$$K_{\text{тл}} = (A_1 + A_2 + A_3) / (P_1 + P_2) \text{ или } K_{\text{тл}} = \text{ОА} / \text{КО}.$$

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах и поступлений по расчетам. Рекомендуемый диапазон значений — от 0,8 до 1.

$$K_{\text{бл}} = (A_1 + A_2) / (П_1 + П_2) \text{ или } K_{\text{бл}} = (ДС + КФВ + ДЗ) / КО,$$

где ДС — денежные средства; КФВ — краткосрочные финансовые вложения; ДЗ — дебиторская задолженность; КО — краткосрочные обязательства; ОА — оборотные активы.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена в ближайшие сроки только за счет денежных средств, его величина должна быть не ниже 0,2. Значения выше нормативных оцениваются положительно, меньше — отрицательно.

$$K_{\text{ал}} = A_1 / (П_1 + П_2) \text{ или } K_{\text{ал}} = (ДС + КФВ) / КО.$$

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом используют общий показатель платежеспособности ($L1$). С помощью него осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности. Допустимое значение $L1 \geq 1$.

$$L1 = (A_1 + 0,5 \cdot A_2 + 0,3 \cdot A_3) / (П_1 + 0,5 \cdot П_2 + 0,3 \cdot П_3).$$

Полученное значение не должно быть меньше указанной границы.

Вопросы к теме

1. Что такое ликвидность предприятия и в чем ее отличие от его платежеспособности?
2. На основании каких показателей производится анализ ликвидности предприятия?
3. При каких условиях рассчитываются коэффициенты восстановления платежеспособности?

Практические задания

Пример решения задачи

Задача 16.1

На основании приведенных ниже данных (табл. 16.1) оцените платежеспособность предприятия на начало и конец года. Если предприятие неплатежеспособно, определите, существует ли возможность восстановления платежеспособности, в противном случае — вероятность ее утраты.

Таблица 16.1

Показатель	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы	273 000	341 000
2. Оборотные активы	362 000	449 000
3. Убытки	—	—
Баланс	635 000	790 000

Показатель	На начало года	На конец года
4. Капитал и резервы	295 000	427 000
5. Долгосрочные пассивы	23 000	40 000
6. Краткосрочные пассивы, в том числе	317 000	323 000
краткосрочные кредиты и займы	68 000	36 000
кредиторская задолженность	200 000	210 000
доходы будущих периодов	9000	15 000
фонды потребления	12 000	20 000

$$K_{\text{тл}} = \text{ОА} / \text{ККЗ} + \text{КЗ},$$

где $K_{\text{тл}}$ — коэффициента текущей ликвидности; ОА — оборотные активы; ККЗ — краткосрочные кредиты и займы; КЗ — кредиторская задолженность.

Минимальное значение коэффициента текущей ликвидности равно 2.

$$K_{\text{осос}} = (\text{СК} - \text{ВА}) / \text{ОА} = \text{СОС} / \text{ОА},$$

где $K_{\text{осос}}$ — коэффициент обеспеченности собственными средствами; СК — собственные средства предприятия (раздел баланса «Капитал и резервы»); СОС — собственные оборотные средства; ВА — внеоборотные активы предприятия.

Нормативное значение коэффициента обеспеченности собственными средствами равно 0,1.

Снижение коэффициента текущей ликвидности и (или) коэффициента обеспеченности собственными средствами ниже нормативного уровня свидетельствует об утрате платежеспособности предприятия.

Расчет коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами для предприятия 1 представлен в табл. 16.2.

Таблица 16.2

Показатель	На начало года	На конец года
$K_{\text{тл}}$	$362\,000 : (68\,000 + 200\,000) = 1,35$	$449\,000 : (36\,000 + 210\,000) = 1,83$
$K_{\text{осос}}$	$(295\,000 - 273\,000) : 362\,000 = 0,06$	$(427\,000 - 341\,000) : 449\,000 = 0,19$

Значение коэффициента текущей ликвидности как на начало, так и на конец года ниже нормативного, следовательно, структура баланса предприятия 1 неудовлетворительна, а предприятие неплатежеспособно. Вместе с тем на предприятии наметилась тенденция роста коэффициента текущей ликвидности. Оценить возможность восстановления платежеспособности предприятия можно с помощью специального коэффициента:

$$K_{\text{вос}} = \frac{K_{\text{тл1}} + \frac{6}{T}(K_{\text{тл1}} - K_{\text{тл0}})}{K_{\text{тл.н}}},$$

где $K_{\text{тл1}}$ — коэффициент текущей ликвидности на конец периода; $K_{\text{тл0}}$ — коэффициент текущей ликвидности на начало периода; $K_{\text{тл.н}}$ — нормативное значение коэффициента текущей ликвидности ($K_{\text{тл.н}} = 2$); T — отчетный период, мес.

Если $K_{\text{вос}} > 1$, у предприятия существует возможность восстановления платежеспособности при сохранении сложившихся тенденций.

$K_{\text{вос}} < 1$, у предприятия в ближайшие шесть месяцев нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Расчет коэффициента восстановления платежеспособности предприятия:

$$K_{\text{вос}} = 1,83 + 6 / 12 (1,83 - 1,35) / 2 = 1,04 > 1.$$

Следовательно, предприятие сможет нормализовать структуру баланса и стать платежеспособным.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 16.2

По приведенным ниже данным определите, соответствует ли нормативу коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода. Оборотные активы организации — 53 388 000 р., в том числе расходы будущих периодов — 358 000 р. Краткосрочные обязательства организации — 27 290 000 р., в том числе доходы будущих периодов — 943 000 р.

Задача 16.3

При следующих финансовых показателях предприятия выявите тенденции его ликвидности за анализируемый период:

Таблица 16.3

Показатель	Значение, млн. р.	
	На начало периода	На конец периода
Оборотные активы	584 000 000	678 000 000
Дебиторская задолженность менее года	200 000 000	250 000 000
Краткосрочные финансовые вложения	37 000 000	23 000 000
Денежные средства	3 000 000	25 000 000
Прочие оборотные активы	10 000 000	25 000 000
Краткосрочные пассивы	548 000 000	617 000 000

Задача 16.4

Исходя из данных таблицы, оценить платежеспособность каждого из трех предприятий на начало и конец отчетного периода. В зависимости от сделанных выводов рассчитайте коэффициенты восстановления или утраты платежеспособности.

Таблица 16.4

Показатель	На начало года			На конец года		
	Предприятия					
	1	2	3	1	2	3
Коэффициент текущей ликвидности	1,32	3,64	1,78	1,91	2,01	1,83
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,08	1,04	1,03	0,16	1,02	1,05

Задача 16.5

Определите коэффициент платежеспособности за период на основе следующих данных бухгалтерской отчетности (ф. № 4): остаток денежных средств на начало отчетного года — 8133 р. поступило денежных средств по всем видам деятельности — 19 0594 р., направлено денежных средств по всем видам деятельности — 145 086 р.

Тесты

1. *Степень платежеспособности предприятия обычно оценивается при помощи*

- а) коэффициент ликвидности;
- б) коэффициент рентабельности продаж;
- в) фондоотдача.

2. *Укажите последовательность убывания степени ликвидности активов организации (от наиболее ликвидных к наименее ликвидным активам):*

- а) дебиторская задолженность;
- б) сырье, материалы и другие аналогичные ценности;
- в) денежные средства;
- г) основные средства.

3. *Показатель ... ликвидности показывает степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами, т. е. характеризует запас финансовой прочности организации вследствие превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствами:*

- а) абсолютной;
- б) быстрой;
- в) текущей;
- г) критической.

Ответы: 1 (а), 2 (в, а, б, г), 3 (б).

Тесты для самостоятельного решения

1. *Для оценки платежеспособности организации рассчитывается коэффициент:*

- а) рентабельности продаж;
- б) абсолютной ликвидности;
- в) рентабельности собственного капитала;
- г) оборачиваемости денежных средств.

2. *Укажите последовательность убывания степени срочности оплаты пассивов организации (от наиболее срочных к наиболее устойчивым пассивам):*

- а) краткосрочные кредиты и займы;
- б) кредиторская задолженность;
- в) резервы предстоящих расходов;
- г) долгосрочные кредиты и займы.

3. *Анализ ликвидности организации позволяет оценить:*
- а) состав и структуру источников финансирования;
 - б) скорость оборота денежных средств;
 - в) способность организации своевременно выполнять текущие обязательства;
 - г) эффективность вложения средств в активы организации.
4. *Возможность своевременно выполнять текущие обязательства за счет имеющихся оборотных активов отражают показатели:*
- а) рентабельности;
 - б) деловой активности;
 - в) финансовой устойчивости;
 - г) ликвидности.
5. *Установите соответствие актива группе:*
- | | |
|--------------------------|-------------------------------|
| а) труднореализуемые; | 1) расчетный счет; |
| б) быстрореализуемые; | 2) дебиторская задолженность; |
| в) наиболее ликвидные; | 3) материалы; |
| г) медленно реализуемые; | 4) основные средства. |
6. *Установите соответствие пассива группе:*
- | | |
|---------------------------|------------------------------------|
| а) краткосрочные пассивы; | 1) кредиты банка сроком до 1 года; |
| б) наиболее срочные; | 2) уставной капитал обязательства; |
| в) долгосрочные пассивы; | 3) ссуды, не погашенные в срок. |
7. *Установите соответствие актива группе:*
- | | |
|--------------------------|-------------------------------|
| а) труднореализуемые; | 1) денежные средства; |
| б) быстрореализуемые; | 2) дебиторская задолженность; |
| в) наиболее ликвидные; | 3) запасы и затраты; |
| г) медленно реализуемые; | 4) нематериальные активы. |

По результатам изучения дисциплины обучающимися может быть самостоятельно решена контрольная работа.

17. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УЧЕТ И АНАЛИЗ»

Варианты контрольной работы

Последняя цифра номера зачетной книжки	Вариант практической части
0	1
1	2
2	1
3	2
4	1
5	2
6	1
7	2
8	1
9	2

С целью обеспечения самостоятельности выполнения контрольной работы ряд цифровых данных в исходных материалах представлен в виде буквенных обозначений АБВ, которые соответствуют трем последним цифрам номера зачетной книжки студента. Например, если номер зачетной книжки 97 259, то вместо букв АБВ во всех случаях проставляют цифры 259, подставляя вместо А — 2, вместо Б — 5, вместо В — 9.

Для выполнения практической части контрольной работы, используя исходные данные, необходимо:

1. Составить бухгалтерский баланс на начало анализируемого периода.
2. Произвести записи в журнале учета хозяйственных операций, определяя корреспонденцию счетов. Если нужно, сделать необходимые расчеты.
3. Открыть синтетические счета бухгалтерского учета, производя на них записи из журнала учета хозяйственных операций. Подсчитать обороты и конечные сальдо. Составить оборотно-сальдовую ведомость.
4. Составить баланс на конец отчетного периода.

Данные для выполнения практической части контрольной работы

Вариант 1

1. Остатки по счетам

№ счета	Наименование счетов	Сумма, тыс. р.
01	Основные средства	39АБВ
02	Амортизация основных средств	12 530
10	Материалы	3560
19	НДС по приобретенным материальным ценностям	1560
04	Нематериальные активы	153АБ
05	Амортизация нематериальных активов	1320
50	Касса	4230
44	Расходы на продажу	1770
41/2	Товары в розничной торговле	701АБ
41/3	Тара	21БВ
42	Торговая наценка	6890
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3250
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	5150
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	184АБ
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	10АБВ
68	Расчеты по налогам и сборам	4270
97	Расходы будущих периодов (срок 6 месяцев)	1200
98	Доходы будущих периодов	1АБВ
51	Расчетные счета	24 600
83	Добавочный капитал	10 640
80	Уставный капитал	66 940
84	Нераспределенная прибыль	112АБ
58	Финансовые вложения (срок 10 месяцев)	6АБВ
71	Расчеты с подотчетными лицами (сальдо дебетовое)	2170
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сальдо кредитовое)	4БВ
99	Прибыль и убыток (сальдо кредитовое)	19 600

2. Хозяйственные операции за отчетный период

№ п/п	Содержание операций	Сумма, тыс. р.
1	От поставщика поступило кассовое оборудование и введено в эксплуатацию	2АБВ
2	С расчетного счета оплачено поставщику за поступившие основные средства	61БВ
3	Начислена заработная плата персоналу торгового предприятия	1450
4	Удержан из заработной платы НДФЛ	140
5	От поставщиков поступили товары, стоимость которых пока не оплачена	3170
6	Выдано под отчет Лосеву на приобретение акций	4АБ

Окончание табл.

№ п/п	Содержание операций	Сумма, тыс. р.
7	С расчетного счета в кассу поступили деньги для выдачи зарплаты	2500
8	Выдана из кассы зарплата	2300
9	Утвержден авансовый отчет на приобретение краткосрочных акций	350
10	Остаток подотчетных сумм возвращен Лосевым в кассу	?
11	Депонирована заработная плата и сдана в банк	?
12	При проверке накладной (операция 5) обнаружена ошибка, фактически товаров поступило на сумму 3АБВ р.	?
13	Начислена амортизация основных средств	530
14	Поступила в кассу выручка от реализации товаров	165АБ
15	Списывается стоимость реализованных товаров	165АБ
16	Торговая наценка на реализованные товары	3АБВ
17	Финансовый результат от деятельности предприятия	?

Вариант 2

1. Остатки по счетам

№ счета	Наименование счетов	Сумма, тыс. р.
01	Основные средства	31АБВ
02	Амортизация основных средств	12530
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	4410
04	Нематериальные активы	38АБ
05	Амортизация нематериальных активов	2240
50	Касса	1130
44	Расходы на продажу	1970
41/2	Товары в розничной торговле	1039АБ
41/3	Тара	23БВ
42	Торговая наценка	16890
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1250
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	12150
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	184АБ
68	Расчеты по налогам и сборам	5270
97	Расходы будущих периодов (срок 2 года)	1110
51	Расчетные счета	27960
83	Добавочный капитал	8640
80	Уставный капитал	50940

Окончание табл.

№ счета	Наименование счетов	Сумма, тыс. р.
84	Нераспределенная прибыль	212АБ
98	Доходы будущих периодов	6910
71	Расчеты с подотчетными лицами	2070
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сальдо кредитовое)	870
99	Прибыль и убыток (сальдо кредитовое)	171БВ
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	3260
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	2АБВ

2. Хозяйственные операции за отчетный период

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Сумма, тыс. р.
1	Поступила в кассу выручка от реализации товара	75АБВ
2	С расчетного счета оплачено поставщикам за товары	5124
3	Перечислено с расчетного счета автопарку за аренду автомобиля	373
4	Выдано из кассы под отчет на приобретение канцелярских принадлежностей	200
5	При инвентаризации на складе обнаружены излишки товаров	511
6	Утвержден авансовый отчет за приобретенные канцелярские принадлежности	1АБ
7	Поступили товары от поставщика, стоимость которых еще не оплачена	1830
8	С расчетного счета перечислено за коммунальные услуги	175
9	С расчетного счета перечислена задолженность органам социального страхования	868
10	Остаток подотчетных сумм возвращен в кассу	?
11	Начислены расходы по аренде помещения магазина	2220
12	При проверке накладной (операция 7) обнаружена ошибка, фактически товаров поступило на сумму 2АБВ р.	?
13	Начислена амортизация основных средств	1250
14	Предъявлена претензия поставщику за недостачу груза в пути	1100
15	Начислен налог на прибыль	1200
16	Начислена амортизация нематериальных активов	29
17	Финансовый результат от деятельности предприятия	?

18. КУРСОВАЯ РАБОТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УЧЕТ И АНАЛИЗ»

Цель работы — использование студентами теоретических знаний по анализу, полученных на лекциях, из учебников, а также из данного методического пособия для самостоятельного выполнения индивидуального задания.

Опираясь на изложенные выше методики, аналитические способы и приемы, студенты должны выполнить все необходимые расчеты, проанализировать их результаты, выявить положительные и отрицательные тенденции в деятельности предприятия, разработать мероприятия по улучшению производственно-хозяйственной деятельности и дать их количественную оценку.

Курсовая работа состоит из следующих разделов:

Введение

1. Общая характеристика организации.
2. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
3. Анализ финансового состояния:
 - 3.1. Анализ размещения средств в активах и источников их формирования.
 - 3.2. Анализ ликвидности и платежеспособности.
 - 3.3. Анализ финансовой устойчивости.
 - 3.4. Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия.
 - 3.5. Расчет показателей неудовлетворительной структуры баланса.
4. Общие выводы и мероприятия по повышению эффективности хозяйственной деятельности.
5. Заключение.

Методические указания

Курсовая работа должна включать в себя ответы на все перечисленные вопросы в виде расчетов и пояснений к ним, т. е. необходимо отвечать на два вопроса: что выполнено и как? Для удобства большинство расчетов целесообразно представить в виде таблиц, а для наглядности изображения использовать графики и диаграммы. Количество страниц машинописного текста в пределах от 30 до 40.

Во введении необходимо изложить сущность и роль финансового анализа в управлении предприятием, взаимосвязь его с другими экономическими дисциплинами, отметить основных пользователей результатов финансового

анализа. Описать используемые информационные источники для анализа финансового состояния. Особое внимание уделить цели данной работы и используемым в ней способам обработки экономической информации и методам расчетов.

Результаты анализа необходимо представить в виде таблиц, по данным которой сделать выводы. Таблицы дополнять диаграммами. Анализ выполняется по данным ф.1 и ф.2 и дополнительной исходной информации, представленной преподавателем. Некоторые расчетные таблицы приведены в данном пособии. К пункту 3.1 в качестве вспомогательного методического материала приводится табл. 18.1. В начале анализа финансового положения следует проанализировать динамику статей баланса фирмы.

Анализ начинают с построения аналитических группировок статей актива баланса, представленных в табл. 18.1 и построения аналитических группировок статей пассива баланса, представленных в табл. 18.2.

После общей оценки имущества предприятия осуществляют анализ его составных частей, а именно внеоборотных и оборотных активов. Результаты расчетов приведены в табл. 18.3 и табл. 18.4. Для удобства проведения анализа ликвидности баланса и оформления его результатов сгруппировать активы и пассивы баланса и представить в табл. 18.5. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов, который представлен в табл. 18.6.

По пункту 3.3 финансовую устойчивость проанализировать по степени обеспеченности запасов и затрат различными видами источников, результаты привести в табл. 18.7 и дополнить расчетами показателей, перечисленных в табл. 18.8. Сделать вывод о динамике финансового состояния за анализируемый период. Анализ имущественного состояния начинается с общей оценки структуры средств хозяйствующего субъекта и источников их формирования.

Последний 4 раздел посвящен обобщению всех выполненных ранее аналитических исследований. Особое внимание должно быть уделено негативным фактам в динамике тех или иных показателей, за которыми стоят конкретные хозяйственные операции и процессы.

В каждой курсовой работе необходимо выявить 3—4 недостатка в деятельности предприятия, предложить меры по их устранению и рассчитать резервы роста эффективности производства за счет внедрения данных мероприятий, прибегая к теоретическим знаниям по экономическим отраслевым дисциплинам. В заключении привести основные выводы и предложения по работе.

Ниже приведены некоторые расчетные таблицы.

Таблица 18.1

Аналитические группировки статей актива баланса

Наименование показателя	Код	2012		2013		2014		Изменения 2013/2012		Изменения 2014/2013		Изменения 2014/2012	
		тыс.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%
АКТИВ													
1. Внеоборотные активы													
Нематериальные активы	1110												
Основные средства	1130												
Финансовые вложения	1150												
Отложенные налоговые активы	1160												
Прочие внеоборотные активы	1170												
Итого по разделу 1	1100												
2. Оборотные активы													
Запасы	1210												
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220												
Дебиторская задолженность	1230												
Финансовые вложения	1240												
Денежные средства	1250												
Прочие оборотные активы	1260												
Итого по разделу 2	1200												
БАЛАНС	1600												

Таблица 18.2

Аналитические группировки статей пассива баланса

Наименование показателя	Код	2012		2013		2014		Изменения 2013/2012		Изменения 2014/2013		Изменения 2014/2012	
		тыс.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%
ПАССИВ													
3. Капитал и резервы													
Уставный капитал	1310												
Добавочный капитал	1350												
Резервный капитал	1360												
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370												
Итого по разделу 3	1300												
4. Долгосрочные обязательства													
Заемные средства (долгосрочные)	1410												
Отложенные налоговые	1420												
Прочие обязательства	1450												
Итого по разделу 4	1400												
5. Краткосрочные обязательства													
Заемные средства (краткосрочные)	1510												
Кредиторская задолженность	1520												
Резервы предстоящих расходов	1540												
Итого по разделу 5	1500												
БАЛАНС	1700												

Таблица 18.3

Динамика состава и структуры внеоборотных активов

Наименование показателя	Код	2012		2013		2014		2013/2012		2014/2013		2014/2012	
		тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	Отклонение тыс. р.	Темп производства, %	Отклонение тыс. р.	Темп производства, %	Отклонение тыс. р.	Темп производства, %
Нематериальные активы	1110												
Основные средства	1130												
Финансовые вложения	1150												
Отложенные налоговые активы	1160												
Прочие внеоборотные активы	1170												
Внеоборотные средства всего	1100												

Таблица 18.4

Динамика состава и структуры текущих активов

Наименование показателя	Код	2012		2013		2014		2013/2012		2014/2013		2014/2012	
		тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	Отклонение, тыс. р.	Темп производства, %	Отклонение, тыс. р.	Темп производства, %	Отклонение тыс. р.	Темп производства, %
Запасы	1210												
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220												
Дебиторская задолженность	1230												
Финансовые вложения	1240												
Денежные средства	1250												
Прочие оборотные активы	1260												
Оборотные средства всего	1200												

Таблица 18.5

Перегруппированная структура баланса, тыс. р.

Показатели	2012	2013	2014	Показатели	2012	2013	2014	Платежный излишек или недостаток		
								2012	2013	2014
А1: Наиболее ликвидные активы: краткосрочные финансовые вложения, денежные средства (1240 + 1250)				П1: Наиболее срочные пассивы: кредиторская задолженность (1520)						
А2: Быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность, прочие оборотные активы (1230 + 1260)				П2: Краткосрочные пассивы: краткосрочные заемные средства, резервы предстоящих расходов (1510 + 1540)						
А3: Медленно реализуемые активы: долгосрочные финансовые вложения, запасы, НДС по приобретенным ценностям (1150 + 1210 + 1220)				П3: Долгосрочные пассивы: долгосрочные заемные средства, отложенные налоговые обязательства, прочие долгосрочные обязательства (1410 + 1420 + 1450)						
А4: Трудно реализуемые активы: нематериальные активы, основные средства, отложенные налоговые активы, прочие внеоборотные активы (1100 + 1130 + 1160 + 1170)				П4: Постоянные активы: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль (1310 + 1350 + 1360 + 1370)						
БАЛАНС				БАЛАНС						

Таблица 18.6

Динамика показателей, характеризующих ликвидность предприятия

Показатели	Расчетная формула	Информационное обеспечение	2012	2013	2014	Темпы роста, %		
						12—13	13—14	12—14
1. Величина собственных оборотных средств (оборотный капитал)	$KP + ДО - BA$	Ф1. 1300 + 1400 – 1100						
2. Коэффициент текущей ликвидности	OA / KO	Ф1. 1200 / 1500						
3. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности)	$(ДС + KFВ) / KO$	Ф1. (1250 + 1240) / 1500						
4. Коэффициент быстрой ликвидности	$(ДС + KFВ + ДЗ) / (KO)$	Ф1. (1250 + 1240 + 1230) / 1500						
5. Доля оборотных средств в активах	$OA / Б$	Ф1. 1200 / 1700						
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$(KP + ДО - BA) / OA$	Ф1. (1300 + 1400 – 1100) / 1200						
7. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	$ДС / СОС$	Ф1. 1250 / (1300 + 1400 – 1100)						
8. Величина чистых текущих активов (в сравнении с уставным капиталом)	$СОС - УК$	Ф1. (1300 + 1400 – 1100) – 1310						
9. Отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу	KO / KP	Ф1. 1500 / 1300						
10. Доля дебиторской задолженности в текущих активах	$ДЗ / OA$	Ф1. 1230 / 1200						
11. Доля высоко ликвидных активов в текущих активах	$(ДС + KFВ) / OA$	Ф1. (1250 + 1240) / 1200						
12. Доля наименее ликвидных активов (запасов, затрат) в текущих активах	$(Запасы + НДС + Прочие OA) / OA$	Ф1. (1210 + 1220 + 1260) / 1200						

Таблица 18.7

Расчет показателей финансовой устойчивости

Показатели	2012	2013	2014	Темп роста 2013 г. в % к 2012 г.	Темп роста 2014 г. в % к 2013 г.	Темп роста 2014 г. в % к 2012 г.
1	2	3	4	5	6	7
1. Источники собственных средств, тыс. р. (КР) Ф.1 (1300)						
2. Основные средства и прочие внеоборотные активы (основной капитал) тыс. р. (ВА) Ф.1 (1100)						
3. Наличие собственных оборотных средств, тыс. р. $H1 = КР - ВА$ Ф.1 (1300 - 1100)						
4. Наличие собственных оборотных и долгосрочных обязательств $H2 = H1 + ДО$; Ф. 1 (1300 - 1100 + 1400)						
5. Краткосрочные кредиты и заемные средства (К) Ф. 1 (1500)						
6. Общая величина источников формирования запасов и затрат $H3 = H2 + КО$; Ф. 1 (1300 - 1100 + 1400 + 1500)						
7. Общая величина запасов и затрат, тыс. р. (ЗЗ) Ф. 1 (1210 + 1220 + 1260)						
8. Излишек или недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат, тыс. р. $E1 = H1 - ЗЗ$ Ф. 1 (1300 - 1100) - (1210 + 1220 + 1260)						
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат, тыс. р. $E2 = H2 - ЗЗ$; Ф. 1 (1300 - 1100 + 1400) - (1210 + 1220 + 1260)						
10. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат, тыс. р. $E3 = H3 - ЗЗ$; Ф.1 (1300 - 1100 + 1400 + 1500) - (1210 + 1220 + 1260)						
11. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации						
12. Коэффициент устойчивого роста $\Phi 2.2400 / \Phi 1.1300$						

Таблица 18.8

Система показателей финансовой устойчивости

Показатель	Формула расчета	Информационное обеспечение	2012	2013	2014	Темп роста, %		
						12—13	13—14	12—14
1. Коэффициент концентрации собственного капитала (автономии или финансовой независимости)	КР / Б	Ф1. 1300 / 1700						
2. Коэффициент финансовой устойчивости	(КР + ДО) / Б	Ф1. (1300 + 1400) / 1700						
3. Коэффициент концентрации заемного капитала	(ДО + КО) / Б	Ф1. (1400 + 1500) / 1700						
4. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	(ДО + КО) / КР	Ф1. (1400 + 1500) / 1300						
5. Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала	СОС / КР	Ф1. (1300 + 1400 – 1100) / 1300						
6. Коэффициент инвестирования	КР / ВА	Ф1. 1300 / 1100						
7. Коэффициент финансирования	КР / (ДО + КО)	Ф1. 1300 / (1400 + 1500)						
8. Коэффициент покрытия обязательств притоком денежных средств (коэффициент Бивера)	(ЧП + Аморт) / (ДО + КО)	(Ф2. 2400 + Ф5.) / (Ф1. 1400 + 1500)						
9. Интервал самофинансирования, дни	(ДС + КФВ + ДЗ) / (С/С – Аморт)	(Ф1. 1250 + 1240 + 1230) / / (Ф2. 2120 – Ф5.)						
10. Коэффициент реальной стоимости имущества	(ОС + Запасы + Нез. Пр.) / Б	Ф1. (1130 + 1210 + 1170) / 1700						
11. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия	ОС / Б	1130 / 1700						

Таблица 18.9

Показатели деловой активности (оборачиваемости)

Показатель	Формула расчета	Информационное обеспечение	2012	2013	2014	Темп роста, %		
						12—13	13—14	12—14
1. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	ВР / средняя стоимость ОА	Ф2. 2110 / Ф1. ср1200						
2. Коэффициент общей оборачиваемости активов	ВР / средняя сумма активов	Ф2. 2110 / Ф1. ср1600						
3. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	ВР / средний объем КР	Ф2. 2110 / Ф1. ср1300						
4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	ВР / средняя ДЗ	Ф2. 2110 / Ф1. ср1230						
5. Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат	с/с реализованных товаров / средняя сумма ЗЗ	Ф2. 2120 / (Ф1. ср1210 + ср1220 + ср1260)						
6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	с/с реализованных товаров / средняя КЗ	Ф2. 2120 / Ф1. ср1520						
7. Коэффициент оборачиваемости собственных оборотных средств	ВР / средняя величина СОС	Ф2. 2110 / (Ф1. ср1300 + ср1400 – ср1100)						
8. Средний срок оборота запасов и затрат, дни	365 / коэффициент оборачиваемости ЗЗ	365 / (Ф2. 2120 / (Ф1. ср1210 + ср1220 + ср1260))						
9. Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дни	365 / коэффициент оборачиваемости ДЗ	365 / (Ф2. 2110 / Ф1. ср1230)						
10. Продолжительность производственного цикла, дни	продолжительность оборота ДЗ + продолжительность оборота ЗЗ	(365 / (Ф2. 2110 / Ф1. ср1230)) + (365 / (Ф2. 2120 / (Ф1. ср1210 + ср1220 + ср1260)))						
11. Средний срок оборота кредиторской задолженности, дни	365 / коэффициент оборачиваемости КЗ	365 / (Ф2. 2120 / Ф1. ср1520)						

Окончание табл. 18.9

Показатель	Формула расчета	Информационное обеспечение	2012	2013	2014	Темп роста, %		
						12—13	13—14	12—14
12. Производственно-коммерческий (финансовый цикл или цикл денежного потока)	продолжительность произв. цикла – средний срок оборота кредиторской задолженности	$((365 / (\Phi 2. 2110 / \Phi 1. \text{ср}1230)) + (365 / (\Phi 2. 2120 / (\Phi 1. \text{ср}1210 + \text{ср}1220 + \text{ср}1260)))) - 365 / (\Phi 2. 2120 / \Phi 1. \text{ср}1520)$						
13. Фондоотдача основных средств и внеоборотных активов	ВР / средняя величина ВА	$\Phi 2. 2110 / \Phi 1. \text{ср}1100$						

Оценка эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятия производится с помощью показателей рентабельности, которые представлены в табл. 18.10.

Таблица 18.10

Оценка прибыльности (рентабельности)

Показатель	Формула расчета	Информационное обеспечение	2012	2013	2014	Темп роста, %		
						12—13	13—14	12—14
1. Рентабельность продаж	прибыль от продаж / выручка от реализации	$\Phi 2. 2200 / 2110$						
2. Рентабельность совокупных активов	ЧП / средняя величина совокупных активов	$\Phi 2. 2400 / \Phi 1. \text{ср}1600$						
3. Рентабельность текущих активов (рентабельность предприятия)	ЧП / средняя величина ОА	$\Phi 2. 2400 / \Phi 1. \text{ср}1200$						
4. Рентабельность основных средств (рентабельность по фондам)	ЧП / средняя величина ОС	$\Phi 2. 2400 / \Phi 1. \text{ср}1130$						
5. Рентабельность внеоборотных активов	ЧП / средняя величина ВА	$\Phi 2. 2400 / \Phi 1. \text{ср}1100$						
6. Рентабельность собственного (акционерного) капитала	ЧП / средняя величина КР	$\Phi 2. 2400 / \Phi 1. \text{ср}1300$						
7. Удельный вес чистой прибыли (убытка) в балансовой, %	(ЧП (убыток) / прибыль до налогообложения) × 100 %	$\Phi 2. (2400/2300) \cdot 100$						

Таблица 18.11

Анализ уровня и динамики показателей финансовых результатов деятельности предприятия

Наименование	2012		2013		2014		Абсолютное изменение, тыс. р.			Темп роста, %			Отклонение уровня, %		
	тыс. р.	% к выручке	тыс. р.	% к выручке	тыс. р.	% к выручке	12/13	13/14	12/14	12/13	13/14	12/14	12/13	13/14	12/14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1. Выручка от реализации															
2. Себестоимость реализации товаров															
3. Валовая прибыль (убыток)															
4. Коммерческие расходы															
5. Прибыль (убыток) от продаж															
6. Проценты к получению															
7. Проценты к уплате															
8. Прочие операционные расходы															
9. Прочие операционные доходы															
10. Прибыль (убыток) до налогообложения															
11. Текущий налог на прибыль															
12. Постоянные налоговые обязательства (активы)															
13. Изменение отложенных налоговых обязательств															
14. Изменение отложенных налоговых активов															
15. Прочее															
16. Чистая прибыль (убыток)															

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данное учебное пособие содержит тесты, задачи и ситуации, для решения которых в высшей школе изучается предмет «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)». В учебном пособии кратко рассмотрена теоретическая и подробно — практическая часть этой дисциплины применительно к таким отраслям, как строительство и ЖКХ. Согласно учебному плану, в пособии предложены тесты, задачи и кризисные ситуации по 16 изучаемым темам. Практическая составляющая по различным темам дисциплины получилась неравнозначной, что и отражено в объеме тестов и задач по каждому из параграфов. Авторы постарались смоделировать реальные проблемные ситуации, складывающиеся в процессе осуществления предприятиями финансово-хозяйственной деятельности, и предложили типовые пути разрешения этих ситуаций. Задания составлены на основе фактической бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, что усиливает профессиональную направленность обучения будущих специалистов в области экономики и управления на предприятии, позволяет им изучить реальные взаимосвязи между различными факторами хозяйственной деятельности предприятия.

Для более глубокого изучения предмета «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)» авторы рекомендуют использовать литературу и учебные пособия из списка источников.

На взгляд авторов, несмотря на грядущие изменения в программе подготовки специалистов экономического профиля в высшей школе, дисциплина «Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ)» останется ключевой. Следовательно, данное учебно-практическое пособие сможет быть полезным в дальнейшем не только студентам, но и специалистам предприятий. Приведенные в пособии цифровые данные являются условными и не могут служить справочным материалом.

Учет и анализ хозяйственной деятельности является той областью знаний, которая наилучшим образом объединяет все дисциплины, изучаемые студентами экономических специальностей. Он обеспечивает интегрированное, широкое понимание производственно-финансовой деятельности предприятия.

Список рекомендуемой литературы

1. *Букина, О. А.* Азбука бухгалтера. От аванса до баланса / О. А. Букина. Ростов н/Д : Феникс, 2009. 320 с.
2. *Предеус, Н. В.* Бухгалтерский учет в строительстве : учеб. пособие / Н. В. Предеус, П. В. Церпенто. М. : Финансы и статистика, ИНФРА-М, 2010. 184 с.
3. *Басовский, Л. Е.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. М. : ИНФРА-М, 2006. 483 с.
4. *Шеремет, А. Д.* Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова ; под общ. ред. А. Д. Шеремет. М. : ИНФРА-М, 2010. 618 с.
5. *Каковкина, Т. В.* Бухгалтерский учет: основы организации и ведения : учеб. пособие / Т. В. Каковкина. М. : Экзамен, 2008. 192 с.
6. *Кондраков, Н. П.* Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2013. 502 с.
7. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебно-практическое пособие / Е. М. Мазница, С. В. Бриштен, Е. А. Бутенко, Ю. А. Никанорова, Н. И. Федонюк. Волгоград : ВолгГАСУ, 2012. 154 с.
8. *Мазница, Е. М.* Формирование системы показателей и применение метода анализа иерархий для определения эффективности инноваций / Е. М. Мазница, С. В. Бриштен // Экономический анализ — теория и практика. № 13(316). Апрель 2013. С. 24—33.
9. *Мазница, Е. М.* Изменение форм бухгалтерской отчетности и порядка расчета начислений на фонд оплаты труда / Е. М. Мазница, Г. В. Островская // Бухгалтер-профессионал. 2011. № 11—12. 8 с.
10. *Медведев, М. Ю.* Все ПБУ (Положения по бухгалтерскому учету) : постатейные комментарии / М. Ю. Медведев. 8-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2010. 664 с.
11. Новый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению : от 8 ноября 2010 № 142н. М. : Эксмо, 2011. 112 с. (Российское законодательство. Бухгалтерская нормативная литература).
12. *Просветов, Г. И.* Экономический анализ: задачи и решения : учебно-практическое пособие / Г. И. Просветов. М. : Альфа-Пресс, 2008. 680 с.
13. *Савицкая, Г. В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. М. : ИНФРА-М, 2006. 336 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2013 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2014
Организация	ООО «АВС»	ОКПО 99123340		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7723123702		
Вид экономической деятельности	<u>Производство чулочно-носочных изделий</u>	ОКВЭД 17.71		
Организационно-правовая форма/форма собственности	<u>частная</u>	65	16	
		384		

Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Форма по ОКУД _____ по ОКПО _____
 ИНН _____ по ОКВЭД _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКПОФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. р. (тыс. р.) _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес)

117437, Москва г., Профсоюзная ул., дом № 110, корпус Б

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1110	—	—	—
	Нематериальные активы				
	Результаты исследований и разработок	1120	—	—	—
	Нематериальные поисковые активы	1130	—	—	—
	Материальные поисковые активы	1140	—	—	—
	Основные средства	1150	53 095	27 120	14 598
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	—	—	—
	Финансовые вложения	1170	—	14	14
	Отложенные налоговые активы	1180	—	—	—
	Прочие внеоборотные активы	1190	—	—	—
	Итого по разделу I	1100	53 095	27 134	14 612
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1210	37 972	41 100	36 101
	Запасы				
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	—	—	—
	Дебиторская задолженность	1230	19 102	20 077	28 197
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	—	—	—
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	28 168	25 828	23 212
	Прочие оборотные активы	1260	2 493	1 651	2 278
	Итого по разделу II	1200	87 735	88 656	89 788
	БАЛАНС	1600	140 830	115 790	104 400
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	3 011	3 011	3 011
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	—	—	—
	Переоценка внеоборотных активов	1340	—	—	—
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	9 358	9 358	9 358
	Резервный капитал	1360	753	753	753
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	96 532	78 807	54 097
	Итого по разделу III	1300	109 654	91 929	67 219

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1410	—	—	—
	Заемные средства				
	Отложенные налоговые обязательства	1420	67	112	166
	Оценочные обязательства	1430	—	—	—
	Прочие обязательства	1450	605	462	3
	Итого по разделу IV	1400	672	574	169
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1510	—	—	—
	Заемные средства				
	Кредиторская задолженность	1520	30 504	23 287	37 012
	Доходы будущих периодов	1530	—	—	—
	Оценочные обязательства	1540	—	—	—
	Прочие обязательства	1550	—	—	—
	Итого по разделу V	1500	30 504	23 287	37 012
	БАЛАНС	1700	140 830	115 790	104 400

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказом в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел «Целевое финансирование». Вместо показателей «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)», «Собственные акции, выкупленные у акционеров», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» некоммерческая организация включает показатели «Паевой фонд», «Целевой капитал», «Целевые средства», «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», «Резервный и иные целевые фонды» (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель приводится в круглых скобках.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Утвержден
Приказом Министерства финансов
Российской Федерации
от 31 октября 2000 г. №94н

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ (в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 №38н, от 18.09.2006 № 115н)

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Раздел I. Внеоборотные активы			
Активный	Основные средства	01	По видам основных средств
Пассивный	Амортизация основных средств	02	
Активный	Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Активный	Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Пассивный	Амортизация нематериальных активов	05	
		06	
Активный	Оборудование к установке	07	
Активный	Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Активный	Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. Производственные запасы			
Активный	Материалы	10	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Активный	Животные на выращивании и откорме	11	
		12	
		13	
Активно-пассивный	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	
Активно-пассивный	Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	
Активно-пассивный	Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
		17	
		18	

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Активный	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств 2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам 3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство			
Активный	Основное производство	20	
Активный	Полуфабрикаты собственного производства	21	
Активный	Вспомогательные производства	23	
Активный	Общепроизводственные расходы	25	
Активный	Общехозяйственные расходы	26	
		27	
Активный	Брак в производстве	28	
Активный	Обслуживающие производства и хозяйства	29	
		30	
		31	
		32	
		33	
		34	
		35	
		36	
		37	
		38	
		39	
Раздел IV. Готовая продукция и товары			
Активно-пассивный	Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Активный	Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Пассивный	Торговая наценка	42	
Активный	Готовая продукция	43	
Активный	Расходы на продажу	44	
Активный	Товары отгруженные	45	
Активный	Выполненные этапы по незавершенным работам	46	
		47	
		48	
		49	
Раздел V. Денежные средства			
Активный	Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Активный	Расчетные счета	51	
Активный	Валютные счета	52	
		53	
		54	
Активный	Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
		56	

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Активный	Переводы в пути	57	
Активный	Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Пассивный	Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги	59	
Раздел VI. Расчеты			
Активно-пассивный	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
		61	
Активно-пассивный	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Пассивный	Резервы по сомнительным долгам	63	
		64	
		65	
Пассивный	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Пассивный	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Активно-пассивный	Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Активно-пассивный	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Пассивный	Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Активно-пассивный	Расчеты с подотчетными лицами	71	
		72	
Активно-пассивный	Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
		74	
Активно-пассивный	Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Активно-пассивный	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Пассивный	Отложенные налоговые обязательства	77	
		78	
Активно-пассивный	Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал			
Пассивный	Уставный капитал	80	
Активный	Собственные акции (доли)	81	
Пассивный	Резервный капитал	82	
Пассивный	Добавочный капитал	83	
Активно-пассивный	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
		85	

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Активно-пассивный	Целевое финансирование	86	По видам финансирования
		87	
		88	
		89	
Раздел VIII. Финансовые результаты			
Активно-пассивный	Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 5. Прибыль/убыток от продаж
Активно-пассивный	Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 3. Сальдо прочих доходов и расходов
		92	
		93	
Активный	Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
		95	
Пассивный	Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Активный	Расходы будущих периодов	97	По видам резервов
Пассивный	Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Активно-пассивный	Прибыли и убытки	99	
Забалансовые счета			
	Арендованные основные средства	001	
	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	
	Материалы, принятые в переработку	003	
	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	

Отчет о финансовых результатах

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	426 666	421 537
	Себестоимость продаж	2120	378 708	381 419
	Валовая прибыль (убыток)	2100	47 958	40 118
	Коммерческие расходы	2210	—	—
	Управленческие расходы	2220	—	—
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	47 958	40 118
	Доходы от участия в других организациях	2310	—	—
	Проценты к получению	2320	—	—
	Проценты к уплате	2330	—	—
	Прочие доходы	2340	1030	1462
	Прочие расходы	2350	2824	2265
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	46 164	39 315
	Текущий налог на прибыль	2410	9421	8348
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	270	345
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	45	54
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	—	—
	Прочее	2460	—	—
	Чистая прибыль (убыток)	2400	36 788	31 021
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	—	—
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	(4396)	—
	Совокупный финансовый результат периода	2500	32 392	31 021
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	—	—
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	—	—

Учебное электронное издание

Мазница Елена Михайловна
Бриштен Светлана Васильевна

**УЧЕТ И АНАЛИЗ (ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ, УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ,
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ)**

Учебно-практическое пособие

Начальник РИО *М. Л. Песчаная*
Редактор *Р. В. Худадян*
Компьютерная правка и верстка *М. А. Денисова*

Минимальные систем. требования:
PC 486 DX-33; Microsoft Windows XP; Internet Explorer 6.0; Adobe Reader 6.0.

Подписано в свет 21.07.2015.
Гарнитура «Таймс». Уч.-изд. л. 5,5. Объем данных 2,7 Мбайт.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет»
Редакционно-издательский отдел
400074, Волгоград, ул. Академическая, 1
<http://www.vgasu.ru>, info@vgasu.ru