**Бухгалтерский учет и отчетность**

Общие Положения Бухгалтерского Учёта. Перестройка управления экономикой, переход к рыночным отношениям, использование различных форм собственности невозможны без существенного повышения роли учёта и контроля. В данной ситуации переход к рыночной экономике, приватизация государственной собственности, образование хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм существенно повысили роль и значение бухгалтерской информации в области управления, контроля и анализа хозяйственной деятельности предприятия. Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, созданным в порядке, установленным законом Российской Федерации « О предприятиях и предпринемательской деятельности.», по которому предприятие самостоятельно выбирает структуру правления и численность персонала, самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы развития, самостоятельно устанавливает цены и тарифы на свою продукцию, работы и услуги (в некоторых случаях государство регулирует цены), предприятие даже имеет право самостоятельно осуществлять внешнеэкономическую деятельность. Но следует отметить, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, все предприятия и организации которые являются юридическими лицами, в независимости от рода деятельности, должны вести бухгалтерский учёт имущества и хозяйственных операций. 2. Общая Характеристика Бухгалтерского Учёта. Бухгалтерский учёт представляет собой сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основании документов. Сплошное отражение хозяйственной деятельности подразумевает под собой обязательный учет всего имущества, всех видов запасов, затрат, продукции, задолжностей предприятия и т.д., а всё это требует непрерывного постоянного наблюдения и записи в документах совершающихся на предприятии фактов о движении материальных ценностей, денежных средств и других совершений. Взаимосвязанность вызвана зависимостью совершающихся между собой фактов. Как раз все эти качества и отличают бухгалтерский учет от оперативного и статестического, что превышает его роль и значение в общей системе учета, т.к. данные оперативного учёта используют только для повседневного управления предприятием, данные статестического учёта используются для анализа и прогнозирования социально-экономического развития общества. Существуют Трудовые, Натуральные и Денежные измерители, которые несут за собой далеко немаловажное значение при организации бухгалтерского учёта, так как с их помощью выявляют показатели деятельности предприятия. Так с помощью Трудовых измерителей определяют затраченное время и труд, что ложится в основу начисления заработной платы и расчёта производительности труда. С помощью Натуральных измерителей осуществляется контроль за сохранностью различных форм собственности, объёмом процесса заготовления, производства и реализации, соизмеряются и анализируются производственные задания и отчетные показатели. Но а денежные измерители несут в себе обобщающий характер. Определяя имущественные права предприятия, его затраты, ранее выраженные в Трудовых и Натуральных измерителях, составляются сметы, задания ,отчёты и балансы. 3. Учёт Основных Средств. Основные средства играют огромную роль в процессе труда, так как их отличительной особенностью является их многократное использование в процессе производства, ведь к ним относятся предметы, срок службы которых более года, а это и сельскохозяйственные машины и орудия труда, и строительно- механизированный инструмент и многое, многое другое. Основными задачами основных средств являются: - контроль за сохранностью и наличием основных средств по местам их использования; правильное документальное оформление их поступления, выбытия и перемещения; - контроль за рациональным расходованием средств на модернизацию и реконструкцию основных средств; - исчисление доли стоимости в связи с износом для включения в затраты предприятия; - контроль за эффективностью использования - точное определение результатов от списания, выбытия объектов основных средств. Решение задач обеспечивается с помощью правильной организации учёта наличия и движения основных средств. Органами Госстатистики была разработанна типовая классификация основных средств для упращения ведения учёта, т.к. они разнообразны по составам и значениям. В соответствии с данной классификацией основные средства подразделяются на: 1. Здания. 2. Сооружения. 3. Передаточные устройства. 4. Машины и оборудование. 5. Транспортные средства. 6. Инструмент. 7. Производственный инвентарь. 8. Хозяйственный инвентарь. 9. Рабочий и продуктивный скот. 10. Многолетние насаждения. 11. Капитальные затраты по улучшению земель. 12. Прочие основные фонды. Взависимости от назначения в производственно-хозяйственной деятельности основные средства разделяются на производственные и непроизводственные. Так же происходит деление по отраслям народного хозяйства: промышленность, сельское , лесное и жилищно-комунальное хозяйства, транспорт,связь, строительство,здравоохранение, культура и т.п. Так как внутри групп амортизация происходит различно, то необходимо подразделение но основные средства, находящиеся в запасе, в эксплуатации, на консервации или в оренде. По пренадлежности основные средства подразделяются на основные, которые лежат на балансе предприятия и арендованные, которые пренадлежат другому предприятию и эксплуатируются временно. Единый принцип оценки – это необходимое условие правильного учёта основных средств. Различают: - Первоначальную. Складывается в момент вступления объекта в эксплуатацию с учётом времени. - Восстановительную. Приобретение или строительство инвентарных объектов исходя из цен на момент переоценки. - Остаточную. Первоначальная стоимость за вычетом суммы взноса. На каждый объект основных средств двумя сторонами оформляется акт о приёмке-передаче с точным временем вступления в эксплуатацию, даты изготовления и первоначальной стоимостью, к нему так же прилогается техническая документация объекта. Учёт основных средств ведётся бухгалтерией по классификационным группам в разрезе инвентарных субъектов, которые представляют собой один или комплекс предметов со всеми приспособлениями и принадлежностями, относящимися к данному объекту. Для обеспечения полного контроля над основными средствами каждому объекту присваевается инвентарный номер, который проставляется в первичных документах, заводится инвентарная карточка которая сохраняется до конечного пребывания объекта на производстве. Карточки регистрируют в описях и помещают в картотеку где сущестаует деление по отраслевым группам, где в свою очередь происходит разделения по видам, местам нахождения и эксплуатации. На перемещение основных средств оформляется накладная в двух экземплярах. На основании первого экземпляра бухгалтерия осуществляет запись в инвентарной книге с последующем перекладыванием на новое место, с помощью второго сдатчик делает отметку в инвентарном списке о выбытии объекта. Если же объект не пригоден для дальнейшего использования, создаётся комиссия по ликвидации, которая создаёт акт о списании основных средств с производства на слом, разборку или демонтаж. В данной ситуации бухгалтер отмечает в карточке дату выбытия и номер акта, т.к. акт является основанием для сдачи на склад оставшихся после ликвидации деталей. Затраты по ликвидации основных средств также указываются в акте. Выбытие объекта также оформляется актом с последующим изъятием из картотеки. Переоцененные объекты записываются по восстановительной стоимости в разделе «Реконструкция, Модернизация», где также указывается сумма износа. Износ, как известно стоимостной показатель потери объектами основных средств основных физических качеств или утраты технико- экономических свойств, а в следствии этого – стоимости. Поэтому предприятиям следует накоплять капитал для восстановления и преобретения основных средств. Данные накопления должны происходить за счёт включения в издержки амортизационные отчисления, размеры которых устанавливаются в процентах к балансовой стоимости основных средств и ежемесячно расчитываются. Инвентарные карточки на выбывшие, поступившие и перемещенные внутри предприятия основные средства не раскладываются до конца месяца для расчёта амортизации и подсчёта месячного оборота по поступлению и выбытию основных средств. Многие организации часто не имеют достаточного капитала на преобретение обородований, зданий и иных преобретений. В таком случае существует аренда необходимого на временное пользование за определенное вознаграждение. Различаются: - Текущая аренда, объектом которой может являтся как отдельный объект, так и его отдельная часть. Обычный срок не более года с последующей пролонгацией и изменением условий договора. Объект остаётся в балансе арендодателя, что означает, что он продолжает платить налог на имущество за данный объект. Поэтому сумма оренды исчисляется исходя из расходов арендодателя. - Долгосрочная оренда или Лизинг. В данном случае в условия договора вносится поправка, что арендатор имеет право выкупить объект по истечению срока или ранее в данной связи арендодатель передаёт право собственности на объект и списывает его с баланса выявляя финансовый результат от выбытия, в то время как второй приходует его отражая в активной части баланса. 4. Учёт нематериальных активов. Ни одно предприятие не обходится без использования в их производственной деятельности различных объектов нематериальных активов, так как это является самостоятельной частью хозяйственных средств предприятия, а именно необоротных активов. Сюда включаются: патенты, научно-исследовательские разработки,торговые марки и товарные знаки…, а также затраты на собственные разработки различных объектов нематериальных активов. По установлению Минфина РФ, нематериальные активы приобрели статус долгосрочных инвестиций. Поступление нематериальных активов происходит в форме акта аналогичного акту приёмки основных средств. Амартизация по данным объектам также начисляется ежемесячно, но на условиях, разработанных предприятием самостоятельно. Срок использования или конкурентоспособности продукции выступают здесь в качестве главных критерий. Путём амортизации предприятие возмещает первоначальную стоимость нематериальных активов. В зависимости от способа начисления аматизации различиятся состав нематериальных активов: - Нематериальные активы срок которых указан в сопроводительном документе; - Нематериальные активы срок использования которых предприятие устанавливает самостоятельно исходя из технологий; - Нематериальные активы срок использования которых опредилить невозможно. Поэтому Законодательство установило десятилетний срок. Причинами выбытия нематериальных активов могут послужить различные факторы. Такие, как истечение срока использования или моральный износ, безвозмездная передача или взнос в уставной капитал другого предприятия и так далее. Из чего следует, что основанием для списания являются акты передачи, акты на списание, протоколы собраний акционеров или участников совместной деятельности. 5. Учёт инвестиций и ценных бумаг. Инвестициями являются финансовые вложения, а именно затраты предприятия на приобретение ценных бумаг. Иначе , это вложения денежных, основных, нематериальных и прочих активов в дочерние и тому подобные предприятия и товарищества, что является дебиторской задолжностью в виде займов предоставленных другим предприятием. Данные вложения подразделяются на : - Короткосрочные, сроком до года. К ним относятся акции и облигации, имеющие срок погашения более одного года, поэтому их покупают с целью перепродажи с получением дохода. - Долгосрочные, на срок более одного года. Счёт 58 « Долгосрочные финансовые вложения » - активный, денежный, имеет дебетовое сальдо показывающее сумму произведенных вложений на начало месяца. По дебету которого отражаются операции по преобретению ценных бумаг, вклады, суммы займов. По кредиту которого показываются операции по погашению, выкупу и продаже ценных бумаг и возврат займов. Данный счёт имеет несколько субсчетов, таких как : 1. Паи и акции - для учёта инвестиций в акции и уставной капитал других предприятий; 2. Облигации – для учёта инвестиций в процентные облигации государственных займов и других предприятий; 3. Предоставленные займы – для учёта движений займов; 4. Расчётный счёт, Валютный счёт и несколько других, в зависимости от того, за счёт каких средств производится оплата за данные бумаги. Финансовое вложение в ценные бумаги предпологает получение процента фиксированного в зависимости от номинальной стоимости облигации, а также получение номинальной стоимости после погашения. Из этого следует, что ситуация должна быть организованна так, чтобы к моменту срока погашения фактическая стоимость равнялась номинальной стоимости облигации. В данной ситуации возможны только два варианта: - Либо стоимость ценных бумаг при покупке была больше номинальной, что заставляет доводить фактическую стоимость до номинальной путём списания разницы между стоимостями в период получения процентов по ценным бумагам за счёт полученного дохода; - Либо они были преобретены со скидкой – по стоимости меньшей, чем номинальная. В данном случае суммы доводятся до равновестного состояния путём увеличения процентного дохода, до наступления срока погашения. Согласно Положению о Бухгалтерском Учёте и Отчётности, разница между суммой фактичкских затрат на приобретение ценных бумаг и номинальной стоимостью в течение срока их обращения ежемесячно- равномерно относится на результаты хозяйственной деятельности. 6. Учёт затрат на производство . При организации бухгалтерского учёта производственных затрат предприятия используют постановления Правительства РФ №552 и №661. Основными задачами бухгалтерского учёта затрат на производство являются: своевременное, полное и достоверное отражение фактических затрат на производство и сбыт продукции, а также контроль за экономным и рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов. В соответствии с данными задачами учёт ведётся в следующих разрезах: - по видам продукции; - по отношению к себестоимости; - по месту возникновения затрат; - по видам расходов. В себестоимость включаются затраты связанные с использованием в производстве природных ресурсов, сырья, топлива, энергии, трудовых ресурсов…., а в частности: - связанные с освоением и подготовкой производства; - с производством продукции; - с изобретательством и рационализацией; - с обслуживанием производственного процесса; - с затратами на обеспечение нормальных условий труда и техники безопасности; - с износами нематериальных активов; - с медицинским страхованием….. Потери и затраты относимые на счёт прибылей и убытков не входят в себестоимость продукции. Кроме того, расходы, связанные с производством и реализацией продукции, работ и услуг при планировании, учёте и калькулировании себестоимости групируются по следующим статьям затрат: - материалы и услуги, производственного характера, других предприятий; - отчисления на социальное и медицинское страхования, в пенсионный фонд и фонд занятости; - оплата труда; - общепроизводственные и общехозяйственные расходы и так далее. Затраты по всем установленным статьям себестоимости составляют производственную себестоимость, для определения котрой к полной себестоимости прибавляют внепроизводственные коммерческие расходы, связанные с реализацией продукции. Для контроля и анализа уровня затрат по отдельным этапам технологического процесса и расчёта незавершенного производства из общей суммы затрат, относимых на себестоимость тех или иных изделей, выделяются затраты на отдельные процессы и операции. Так, по связи с технико-экономическими факторами и главным образом с объёмом производства затраты можно разделить на: - Условно-переменные, которые нормируются на единицу продукции. В относительно пропорциональном соответствии их объем увеличивается и уменьшается с изменением объема выпуска продукции; - Условно-постоянные, к ним относятся затраты абсолютная величина которых лимитируется по предприятию в целом и ненаходит прямой зависимости от объема выполнения производственной программы. По календарным периодам производственные затраты делятся на: - Текущие - постоянные, относящиеся к данному месяцу; - Единовременные – однократные или проводимые реже чем один раз в месяц, относящиеся к ряду последующих месяцев. Сложность процесса производства и его значимость в хозяйственной деятельности, разнообразие затрат требуют использования в учёте целой группы производственных счетов, таких как: 20 «Основное производство», 28 «Брак в производстве», 31 «Расходы будующих периодов» и т.д. Система производственных счетов вызывает необходимость рассмотрения последовательности группировки и учёта затрат: - Отражаются элементы затрат за месяц на дебете производственных счетов; - Списываются расходы будущих периодов и резервируются предстоящие расходы и платежи на затраты данного месяца; - Списываются или распределяются между работами вспомогательных производств расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования ; - Суммируются и распределяются расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, общепроизводственные и общехозяйственные расходы основных цехов; - Определяются потери от брака и включаются в себестоимость продукции; - Определяется себестоимость незавершенного основного производства и выпущенной продукции. Пред рассмотром методов учёта затрат следует уяснить ведение аналитических счетов на производственных счетах. Счёт 89 «резервы предстоящих расходов и платежей»|КС |Д |К |ДС |

Методологические основы организации учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции разрабатываются и утверждаются Минфином и Госкомстатом Российской Федерации.

Они предусматривают парядок аналитического и сентетического учета производственных затрат. Особо важное значение имеют правильная организация и своевременность аналитического учета. Данными аналитического счета являются база сведений и необходимая информация для анализа, контроля, планирования, управления и руководства хозяйственной деятельностью предприятия. В настоящее время в Российской Федерайии состав производственных затрат регламентирован специальным Положением с целью контроля со стороны налоговых служб за себестоимостью и недопущения сокрытия прибыли некоторыми предприятиями. Материалы, покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты занимают в затратах производства большой удельный вес. Поэтому экономия или перерасход их по сравнению с установленными нормами окажет значительное влияние на себестоимость продукции. В этой связи необходима такая организация учета, при которой фактические затраты можно было бы сопоставлять с установленными нормами непрерывно, оперативно выявить отклонения от установленных норм в процессе изготовления продукции. На основании первичных документов, по которым производится отпуск материалов цехам в пределах норм на запланированное количество изделий, бухгалтерия рассчитывает стоимость израсходованных материалов с учетом отклонений от норм, оформленных либо специальными требованиями, либо лимитно-заборными картами с красной полосой. Важное значение при организации учета материалов имеет порядок списания материалов в производство. Положение о бухгалтерском учете и отчетности предпологает возможность выбора предприятием порядка списания материалов. Это методы по средней себестоимости , по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО) и по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО). Средняя себестоимость материалов определяется путем стоимости материалов, имеющихся на складе на начало месяца и поступивших за месяц, на количество единиц этих материалов или через расчет сумм и процентов транспортнозаготовительных расходов и отклонений фактической себестоимости от планлвых цен. Метод ФИФО предпологает списание материалов на затраты по фактической себестоимости приобретения в хронологическом поступлении партий материалов. В этом случае учет должен вестись в разрезе поступающих партий. Метод основывается на том, что себестоимость материалов, реобретенных в первую очередь, должна быть отнесена к материалам, списанным в первую очередь. Метод ЛИФО основан на том, что в первую очередь на себестоимость списываются материалы по фактической себестоимости последней закупленной партии. При использовании данного метода материальные запасы оцениваются по ценам более ранних покупок, в то время как себестоимость продукции включает в себя стоимость последних покупок, Этот метод позволяет увеличить себестоимость и уменьшить прибыль во время усиления инфляции. Также важным звеном деятельности предприятия, являющимся залогом ритмичной и качественной работы всего коллектива предприятия, являются вспомогательные производства, такие, как хороший инструментальный цех, развитая ремонтная служба, регулярная подача энергии, пара, сжатого воздуха и т.д. разнообразие деятельности вспомогательных производств влияет на организацию учета их затрат. Различают: - Простые – имеющие однопериодный технологический цикл и выпускающие однородную продукцию (энерго цех, компрессорная и т.д.). Себестоимость единицы продукции этих производств рассчитывается делением общей суммы затрат на объем выработанной продукции в размере статей аклькуляции. - Сложные – инструментальный, ремонтный и транспортный цехи выполняющие различные виды работ, изготовляющие продукцию или оказывающие услуги, прошедшие множество технологических операций. Здесь требуется группировка затрат по видам продукции и выполненных работ, для чего ведутся калькуляционные ведомости. Наиболее распространен способ калькуляции при котором по заказам записывают стоимость материалов и зароботанную плату производственных рабочих, а остальные затраты собирают на счетах - 24, 25 и распределяют между заказами . 7..Задачи учёта молоценных и быстроизнашивающихся предметов. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (МБП) составляют значительную часть материальных ценностей, используемых на предприятии. Чтобы понять принципы и задачи учета МБП, необходимо прежде всего уяснить их использование, а также рассмотреть их классификацию. Относительная длительность использования предметов в определенной натуральной форме накладывает отпечаток на организацию учета. Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности от 26.12.94г. № 170 из состава основных средств выделяют и относят к категории МБП: - Предметы служащие менее одного года , независимо от стоимости; - Специальные инструменты , независимо от стоимости; - Обувь, одежда и другие принадлежности данного вида , независимо от стоимости и срока службы. Следовательно , с точки зрения характера использования МБП, они аналогичны основным средствам, а с точки зрения их приобретения – материалам. МБП могут находится на складах только на материальной ответственности отдельных сотрудников. Учет приобретения и хранения МБП на складах независимо от источника приобретения аналогичен учету материалов. Сумма износа МБП входит в затраты производства. Поэтому должен быть обеспечен учет износа этих предметов как составной части затрат. Большое количество разнообразных малоценных и быстроизношивающихся предметов требует от счетных работников особого внимания к данному участку учета. Многие из этих предметов могут прийти в негодность раньше срока в следствии небрежного к ним отношения. Отсюда возможны попытки незаконно списать отдельные предметы за счет предприятия. От того, насколько точно и своевременно счетный работник рассчитывает износ находящихся в данный период времеи в эксплуатации МБП, зависит правильность исчисления затрат предприятия, я значит, и прибыли. 8. Учёт труда и его оплата. В условиях перехода к системе рыночного хозяйствования, в соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии страны, существенно меняется и политика в области оплаты труда, социальной поддержки и защиты работников. Многие функции государства по реализации этой политики переданы непосредственно предприятиям, которые самостоятельно устанавливают формы, системы и размеры оплаты труда, материального стимулирования его результатов. Понеятие «заработная плата» наполнилось новым содержанием и охватывает все виды заработков, начисленных в денежной форме, включая денежные суммы начисленные не за наработанное время (отпуск). Уставной юридической формой регулирования трудовых отношений, в том числе и в области оплаты труда работникам коллективный договор предприятия, в котором фиксируются все условия оплаты труда, входящие в компитенцию предприятия. Государственные внебюджетные фонды занимают важное место в социальной поддержке и защите населения. Порядок их формирования и использования регламентируется соответствующим законодательством. Все они создаются за счёт специальных целевых отчислений и других источников, функцианируют автономно от государственного бюджета, имеют определенную самостоятельность и используются на финансирование важнейших социальных мероприятий и програм. В новых условиях хозяйствования важнейшими его задачами являются: в установленный срок производить расчеты по оплате труда, правильно и своевременно относить к себестоимости продукции суммы начисленной заработной платы и отчислений органам социального страхования, собирать и группировать показатели по труду и заработной плате для целей оперативного руководства и составления необходимой отчетности, а также расчетов с органами социального страхования, пенсионным фондом и фондом занятости. Учет труда и заработной платы должен обеспечиваться оперативный контроль за количеством и качеством труда. Поэтому предприятие самостоятельно разрабатывает и утверждает формы и системы оплаты труда – тарифные ставки и оклады, но Правительство РФ устанавливает минимальную заработную плату, исходя из которой определяются минимальные размеры часовых тарифов. Бухгалтерия не только производит начисления заработной платы , но и удержания и вычеты из нее. В соответствии с законодательством из из заработной платы рабочих производятся следующие удержания и вычеты: - подоходный налог; - удержания в пенсионный фонд; - погашение задолжностей; - возмещение материального ущерба; - взыскание штрафов; - за товары купленные в кредит; - за брак продукции и т.д. Базой для определения налоговых обязательств кождого гражданина становится только сумма совокупного дохода из всех источноков в истекшем календарном году. Месячный доход рассматривается как промежуточный. Не предусмотренны категории граждан , полностью освобожденных от налога независимо от размера дохода. 9. Налогообложение. Налог на прибыль. Платильщиками данного налога являются: - Предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации; - Предприятия с иностранными инвестициями; - Международные объединения и организации, осуществляющие предпринемательскую деятельность; - Филалы и другие объединения имеющие отдельный баланс и расчетный счет; - Комерчиские банки, получившие лицензию ЦБ РФ; - Филиалы банков и кредитных учереждений, имеющие отдельный баланс. Сумма налога рассчитывается из доли прибыли, котрая определяется пропорционально их среднесписочной численности и стоимости основных производственных фондов в порядке, установленном Правительством РФ. В целях налогообложения валовая прибыль уменьшается на суммы: - Рентных платежей; - Доходов по ценным бумагам; - Дохов от долевого участия; - Прибыль от страховой деятельности и т.д. Налог на добавленную стоимость. Платильщиками являются: - Предприятия обладающие статусом юридических лиц; - Полные товарищества, реализующие товары от своего имени; - Фермерские хозяйства и семейные предприятия; - Филиалы самостоятельно реализующие товары; - Международные и иностранные объединения ведущие деятельность на терретории РФ. К объектам налогооблажения относятся: - Обороты по реализации на территории РФ; - Товары, ввозимые на территорию РФ , в соответствии с таможенными режимами. Для определения облагаемого оборота принимается стоимость реализуемых товаров, работ и услуг исходя из свободных цен и тарифов без включения налога на добавленную стоимость (НДС), из государственных оптовых и розничных цен и тарифов и т.д. При реализации продукции, работ и услуг по ценам не выше фактической себестоимости, для опрделения облагаемого оборота принимается рыночная цена на аналогичную продукцию, работу и услуги, сложившаяся на момент реализации, но не ниже фактической себестоимости. Сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные товары, услуги и работы, и суммами налога по приобретенным материальным ресурсам, подлежащим зачету. В случае реализации товаров, работ и услуг на территории РФ иностранными предприятиями, не состоящими на учете в налоговом органе, НДС уплачивается в бюджет в полном размере Российскими предприятиями за счет средств, пречисляемых иностранными предприятиями или другими лицами, указанным этими иностранными предприятиями. При этом после уплаты налога предприятиями иностранные предприятия имеют право на возмещение сумм налога, фактически уплаченных при ввозе товаров на территорию РФ, а также по материальным ресурсам производственного назначения в порядке, установленном Государственной налоговой службой РФ по согласованию с Министерством финансов РФ. От НДС освобождаются: - Экспортируемые товары; - Товары и услуги для официального пользования дипломатических представительств; - Услуги пассажирского городского транспорта; - Квартирная плата; - Приватизация имущества; - Плата за недра и многое другое. Налог на имущество предприятий. Объектами налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, затраты и запасы, находящиеся на балансе платильщика. При этом основные средства, нематериальные активы, МБП для цели налогообложения учитываются по остаточной стоимости. Данным налогом не облагается имущество бюджетных учереждений; коллегий адвокатов; предприятий по производству, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции; используемое только для нужд образования и культуры; религиозных объединений; жилищно- строительных товариществи т.д. Расчеты налога и среднегодовой стоимости имущества за отчетный период представляются предприятиями в налоговые органы по месту нахождения вместе с бухгалтерским отчетом в сроки, установленные для представления квартальной и годовой бухгалтерской отчетности. 10. Состав бухгалтерской отчетности. Все предприятия любой организационно- правовой формы и формы собственности обязанны составлять на основе данных синтетическиго и аналитического учета бухгалтерскую отчетность, являющуюся завершающим этапом учетного процесса. Бухгалтерская отчетность в установленных формах содержит систему сопоставимых и достоверных сведений о реализованной продукции, работах и услугах, затратах на производство, об имущественном и финансовом положении предприятия и результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность состоит из : - Типовых форм, разрабатываемых и утверждаемых Минфином РФ ; - Специализированных форм, разрабатываемых ведомствами РФ и утверждаемых Минфином РФ; - Приложений к ним; - Аудиторского заключения; - Пояснительной записки; Следует также отметить , что в настоящее время законодательством РФ предусмотренно, что годовая бухгалтерская отчетность предприятия является открытой для банков, бирж, инвесторов, покупателей и других внешних пользователей и подлежит публикации в установленном порядке и сроках в газетах и журналах. Достоверность публикуемой отчетности подтверждается аудиторским заключением в случае, если она в соответствии с федеральными закономи подлежит аудиту. Также, в целях обепечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятия обязанны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. Инвентаризации бывают полные, охватывающие все виды ресурсов предприятия и частиные, охватывающие определенную группу хозяйственных средств или источников. В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности, в РФ, предприятия составляют и представляют в установленные адреса и сроки квартальную и годовую отчетности в следующем составе типовых форм, утвержденных Минфином РФ : 1. Бухгалтерский баланс – ф. № 1. 2. Отчет о финансовых результатах и их использовании – ф. № 2. 3. Справка к отчету о финансовых результатах и их использовании – справка к ф. № 2. 4. Приложение к бухгалтерскому балансу – ф.№ 5 . Баланс в системе бухгалтерской отчетности предприятия занимает центральное место как источник чрезвычайно полезной информации для анализа прибыльности и финансового состояния предприятия за отчетный период. Подводя итоги, следует отметить, что бухгалтерская отчетность содержит в себе очень важную, но далеко не полную информацию о предприятии, поэтому она сопровождается пояснительной запиской, которая должна содержать существенную информацию о предприятии, его финансовом положении, сопостовимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методах оценки и существенных статьях бухгалтерского отчета.

**Содержание**

* ВВЕДЕНИЕ. 3
* 1. ПРАВОВОЕ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ КЛАССИФИКАЦИЯ. 5
	+ 1.1. Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности. Законодательство в этой области. 5
	+ 1.2. Сущность бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования в современных условиях хозяйствования. 6
	+ 1.3. Объём бухгалтерской отчетности предприятий, ее содержание и сроки составления. 11
	+ 1.4. Классификация отчетности. 16
	+ 1.5. Краткая экономическая характеристика предприятия Торговый Дом \*Центролит\*. 17
* 2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ. 21
	+ 2.1. Содержание, порядок составления, представления и утверждения бухгалтерских отчетов и баланса. 21
	+ 2.2. Бухгалтерский баланс предприятия, его структура и содержание. 28
	+ 2.3. Сравнительная характеристика белорусского и зарубежного балансов. 32
	+ 2.4. Отчетность о финансовых результатах предприятия ТД «ЦЕНТРОЛИТ» и основные направления её совершенствования с использованием международных стандартов. 36
	+ 2.5. Характеристика других форм бухгалтерской отчетности предприятий и пути ее совершенствования в условиях применения международных стандартов. 42
	+ 2.6. Отчетность по западным стандартам. 47
	+ 2.7. Автоматизация отчетности. 48
* 3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ. 50
	+ 3.1. Источники информации, основные методы и способы анализа финансового состояния предприятия. 50
	+ 3.2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия ТД \*Центролит\*. 53
	+ 3.3. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности предприятия. 56
	+ 3.4. Анализ и оценка финансовой устойчивости предприятия ТД \*Центролит\*. 59

# ВВЕДЕНИЕ.

Термин \*отчетность\* имеет несколько значений. Под отчетностью в широком смысле подразу-мевается вся совокупность учетных записей, по которой можно проанализировать финансово-хозяйствен-ную деятельность предприятия. В более узком смысле - это особый вид учетных записей, являющихся кратким извлечением из текущего бухгалтерского учета и отражающих сводные результаты работы предприятия за определенный период.

Развитие рыночных отношений и появление различных видов собственности повлекли за собой изменение не только действующей системы учета, но и отчетности. Современная отчетность предпри-ятия должна удовлетворять информационные запросы различных пользователей, интересы которых мо-гут не совпадать. Например, национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности США и Вели-кобритании, в экономике которых важнейшую роль играет акционерный капитал, главное место отводят сведениям, удовлетворяющим интересы акционеров. В Германии и Японии основными инвесторами явля-ются банки, поэтому в национальных стандартах здесь на первом месте - интересы кредиторов. Во Фран-ции и Швеции отчетность характеризуется большей унифицированностью и регламентированностью, поскольку в этих странах значительна роль государственного регулирования национальной экономики. Но независимо от национальных особенностей отчетность должна обеспечивать полное и точное описание активов предприятия, его обязательств, капитала, прибылей и убытков, резервов, что в свою очередь дает возможность принимать обоснованные управленческие решения, и подготавливаться в соответствии с такими общепризнанными в мировой практике бухгалтерскими принципами, как принцип двойной записи или двухсторонности, принцип действующего предприятия, принцип осмотрительности, принцип денежного измерения, принцип материальности и другие.

Современный этап развития Беларуси характеризуется постепенным поворотом экономики к внешнему миру, сознанием ее как части мировой хозяйственной системы. Это определяет основные направления изменений в хозяйственном механизме. В системе бухгалтерского учета и отчетности одним из таких направлений является использование Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), издаваемых с 1973 года независимым комитетом со штаб-квартирой в Лондоне.

В нашей республике при переходе на международную систему бухгалтерского учета и отчетно-сти в процессе разработки национальных стандартов одна из основных трудностей заключается в удовле-творении запросов всех пользователей, а также в обеспечении полноты и объективности отчетной ин-формации, поскольку она влечет за собой определенные юридические последствия.

Изменение целей и задач бухгалтерского учета в условиях формирования рыночных механизмов хозяйствования предполагает пересмотр требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности. Она должна содержать информацию, полезную для инвестиционных решений и решений по предоставлению кредитов, для оценки будущих денежных потоков предприятия, ресурсов предприятия и его обязательств, эффективности использования экономического потенциала.

Целью данной дипломной работы является изучение бухгалтерской отчетности, ее объема, использование бухгалтерской отчетности для анализа финансового состояния предприятия, а также ее совершенствование в условиях перехода на международные стандарты.

1.1. Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности. Законодательство в этой области.

Переход к рыночным отношениям, интеграция в мировое экономическое сообщество, переход на принятые во всем мире бухгалтерские стандарты в значительной мере изменили подходы к постановке бухгалтерского учета на предприятия. От жесткой регламентации учетного процесса со стороны государства в прошлом переходят к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета. Сущность нового подхода заключается в том, чтобы на основе установленных государством общих правил самостоятельно разрабатывать учетную политику, которая бы отражала специфику предприятия, отрасли.Закон \*О бухгалтерском учете и отчетности\* (статья 7) указывает, что предприятия самостоятельно выбирают форму бухгалтерского учета, т.е. свою учетную политику, под которой принято понимать выбор предприятием вариантов учета, а также техники ведения и организации бухгалтерского учета, исходя из установленных допущений и других особенностей предприятия (квалификации бухгалтерских работников, оснащенности компьютерами и т.д.). Таким образом, государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется в целях достижения единообразия в ведении учета и составлении отчетности, повышения достоверности и своевременности учетной и отчетной информации, отражающей хозяйственные и финансовые операции предприятия.

Согласно закону, орган, осуществляющий методическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в Республике Беларусь, определяется Правительством. Постановлением Кабинета Министров от 24 марта 1995 года Правительство наделило Министерство финансов правом разрабатывать и утверждать национальные стандарты по бухгалтерскому учету, положения, инструкции и разъяснения и другие нормативные акты, устанавливающие единые методические основы бухгалтерского учета и отчетности.

Законодательство Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности представлено законами и подзаконными актами, изданными за период существования Республики как суверенного государства а также подзаконными актами бывшего Союза. Фундамент для норматворчества в этой области заложил принятый в октябре 1994 гола закон \*О бухгалтерском учете и отчетности\*. С незначительными дополнениями, внесенными Министерством финансов республики, действует \*План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятеьности предприятия и инструкция по его применению\*, утвержденные Минфином СССР. Минфин РБ в марте 1998 года утвердил \*Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)\*.

Значительный объем подзаконных актов, издаваемых Министерством финансов и Государственным налоговым комитетом по вопросам налогообложения, содержит указания, относящиеся к отражению в отчетности хозяйственных и других операций.

Министерство финансов, как правило, ежегодно доводит до всех заинтересованных порядок составления годового бухгалтерского отчета предприятия.

Законодательство, регулирующее бухгалтерский учет и отчетность, может быть сгруппировано в несколько блоков. Первый - это законы и подзаконные акты, регулирующие общие вопросы бухгалтерского учета и отчетности, такие как Закон \*О бухгалтерском учете и отчетности\*, Положение о главных бухгалтерах и т.д. Второй касается учетной документации. Третий - устанавливает порядок составления отчетности. Четвертый действует в области учета налоговых и неналоговых платежей. Пятый - охватывает акты, регулирующие себестоимость продукции, в том числе, применительно к отдельным отраслям и видам деятельности. Шестой блок - это акты, касающиеся амортизации. Седьмой блок касается командировочных, представительных и других расходов. Восьмой - это нормативные акты, связанные с оплатой труда. Девятый, самый значительный, - устанавливает нормы расходов, убыли, списания потерь. Десятый блок - это акты, связанные с движением валютных ценностей. Например, письмо Минфина от15 апреля 1994года \*О порядке отражения в бухгалтерском учете внешнеэкономических операций\*. Одиннадцатый - нормативные акты по бартерным операциям. Двенадцатый - в области безналичного и наличного денежного оборота, в том числе, операции с иностранной валютой. Тринадцатый - это инвентаризация, учет недостач, хищений, безвозмездной передачи.

## 1.2. Сущность бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования в современных условиях хозяйствования.

Хозяйственная деятельность предприятий отражается в текущем учете, который позволяет систематически контролировать правильность расходования средств предприятий. Однако данных те-кущего учета недостаточно для контроля над выполнением заданий и использованием находящихся в рас-поряжении предприятий средств.

Составление отчетов - завершающий этап учетного процесса. В них содержатся совокупные сведения о результатах производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия. Дан-ные бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности являются источниками информации. Отчетность - это система обобщенных и взаимосвязанных показателей о состоянии и использовании ос-новных и оборотных средств, об источниках формирования этих средств, финансовых результатах и на-правлениях использования прибыли и т. д.

Роль отчетности особенно возросла в связи с тесным сближением национальных экономик раз-личных стран мира, что потребовало унификации методов и принципов составления финансовой отчет-ности. Система отчетности дает возможность определить итоги работы не только отдельных пред-приятий, но и объединений и отраслей в целом.

Отчетные показатели используются для анализа хозяйственной деятельности на отдельных участках производства, определения его положительных и отрицательных сторон, причин отклонений от плана, выявления внутренних резервов для повышения эффективности работы предприятий.

В бухгалтерском учете осуществляется обобщение и накопление данных, полученных в процессе первичного наблюдения за хозяйственной деятельностью. Происходит обобщение информации, отражае-мой на счетах, в различных учетных регистрах.

Для управления процессами производственной и финансовой деятельности предприятий необхо-дима информация не только бухгалтерского, но и других видов учета. Она должна быть представлена в компактной форме, удобной для обозрения и восприятия людьми, принимающими управленческие решения. Такой формой является отчетность.

Отчетность как элемент метода бухгалтерского учета выступает завершающим этапом полного цикла бухгалтерской обработки информации. Она характеризует производственную и финансовую деятельность предприятия при помощи системы обобщающих показателей.

Таким образом, бухгалтерская отчётность - это комплекс показателей, характеризующих ре-зультаты хозяйственной деятельности за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и дру-гих видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

В наиболее общем смысле ”отчет” означает сообщение, доклад кому-либо о своих действиях или работе. Понятие отчетность имеет собирательное значение и означает совокупность нескольких отче-тов, а также процесс их составления и доведения до пользователя. Отчетность используется в системе управления как способ получения вышестоящими звеньями информации о работе, результатах или поло-жении дел в нижестоящих звеньях или других управляемых ими объектах.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

При помощи отчетности решается несколько задач, связанных с использованием учетной ин-формации для управления:

происходит фильтрация и систематизация информацию выбираются наиболее существенные показатели для управления и устраняется избыточная и ненужная информация;

устанавливается степень выполнения плановых заданий и договоров, что дает возможность установить качество планирования и необходимость уточнения не только плановых и нормативных расчетов, но и всей хозяйственной деятельности;

создается необходимое информационное обеспечение для принятия управленческих решений по улучшению всей хозяйственной деятельности предприятия;

обеспечивается удобное и продолжительное хранение учетной информации;

отчитываются как физические, так и юридические лица за различные временные периоды, по различным видам и вопросам своей деятельности, перед различными государственными и негосударственными органами управления, перед собственниками, перед общественностью.

Составляется отчет тогда, когда имеется необходимая информация о событиях, явлениях, деятельности или результатах. Такую информацию предоставляет специально организованная система учета.

Бухгалтерская отчетность согласно действующему законодательству составляется предпри-ятиями, организациями и учреждениями, ведущими бухгалтерский учет.

Отчетность является одним из элементов метода бухгалтерского учета и входит в понятие бух-галтерский учет. Следовательно, как заключительный элемент метода, бухгалтерская отчетность осно-вывается и вытекает из данных бухгалтерского учета. Поэтому любые изменения в состав отчетности вносятся при условии, что данная информация или показатели уже имеются в учете в готовом виде или получаются после внесения определенных изменений в эту систему учета.

Сущность отчетности, как заключительного элемента метода, сводится к обобщению данных текущего учета хозяйственной деятельности в системе счетов, получению на них дебетовых и кредито-вых оборотов, выведению конечных сальдо и представлению этих показателей в виде баланса и других форм, удобных для обозрения и восприятия руководителем, собственником или любым другим пользовате-лем. Поскольку по отчетности судят о работе предприятия, а затем на её основе принимаются раз-личные управленческие решения, то к отчетности всегда предъявляются особые требования. Важнейшие из них следующие: достоверность, своевременность, сопоставимость, доступность и экономичность (схема 1).

Достоверность данных, приведенных в отчетности, обеспечивается достоверностью информа-ции, отражаемой в системе бухгалтерского учета, её документальной обоснованностью, специальными приемами сопоставления данных в регистрах, а также периодической сверкой данных учета с положе-нием дел в реальной действительности путем проведения инвентаризаций. Преднамеренные искажения отчетности, приписки, расхождения с данными учета законодательно наказуемы.

Своевременность отчетности заключается в том, что показатели, содержащиеся в ней за ис-текший отчетный период, представлены в максимально короткие сроки с момента его окончания. Пре-дельные даты представления отчетности устанавливаются законодательно. Запаздывание в представле-нии отчетности приводит к запаздыванию принимаемых на основе управленческих решений и, следова-тельно, к потере их действенности и эффективности.

Сопоставимость отчетных данных обеспечивается в основном постоянством состава показате-лей, их содержания и применяемых приемов учета и оценки, то есть неизменностью учетной политики в течение отчетного периода. При изменении учетной политики проводятся расчеты по приведению пока-зателей в сопоставимый вид, что часто вызывает не только технические, но и экономические затрудне-ния.

Особенно сложно привести в сопоставимый вид отчетные данные в условиях современ-ной гиперинфляции, когда непредсказуемо изменяются не приемы учета, а сам измеритель - денежная еди-ница. Сравнивать, контролировать, анализировать относительные показатели без дополнительной кор-ректировки на уровень инфляции в таких условиях вообще не имеет смысла. Поэтому необходимость та-ких корректировок, как и соблюдение единой учетной политики, предусмотрена действующим законода-тельством.

Сопоставимость отчетности обеспечивается не только за различные отчетные периоды на од-ном и том же предприятии (т.е. во времени), но и между отчетностью различных предприятий, относя-щихся к одной или разным отраслям, формам собственности, организационным структурам и т.п. (т.е. в пространстве). Этого требует существующая система обобщения данных учета и отчетности по объе-динениям, отраслям, территориям и республике в целом органами статистики, а также при представле-нии информации различным управленческим структурам соответствующих уровней при составлении сводной бухгалтерской отчетности.

Доступность отчетности заключается в том, что все показатели, приводимые в ней, понятны по существу любым её получателем или потребителем. В ней, как правило, не должно содержаться таких показателей, которые ранее не приводились и не могут быть известны и поняты пользователем. Однако, при необходимости их использования (введения), к отчету должна прилагаться пояснительная записка (методические указания) со всеми разъяснениями по новым или по особо сложным моментам в отчетно-сти. Доступность и ясность не может быть обеспечена и в том случае, если в отчете не приведены все требующиеся показатели или приведены не в полном объёме.

Экономичность отчетности требует постоянных поисков путей снижения затрат на её подго-товку и доставку получателю. Поэтому отчетность должна быть краткой и не должна содержать из-лишних, ненужных для потребителя показателей. Показатели должны сводиться в наиболее компактные, удобные для обозрения таблицы. Эти таблицы должны разрабатываться и иметь типовую, стандартную форму. Наиболее экономичным, оперативным и совершенным средством получения и передачи отчетно-сти в настоящее время являются ПЭВМ, объединенные в локальные вычислительные сети, а также другие современные технические средства связи (факсы, модемы, средства телекоммуникации).

Перечисленные основные требования предъявляются к любой отчетности и, прежде всего, к бух-галтерской. Исходя из этих требований и общего понимания её места и сущности в системе управления, можно дать следующее определение бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность представ-ляет собой комплекс взаимосвязанных показателей, полученных в системе бухгалтерского учета и харак-теризующих имущественное положение и финансовые результаты работы хозяйствующего субъекта за отчетный период.

В зависимости от того, какому управленческому органу предназначена бухгалтерская отчет-ность, существует более общая её классификация - на внешнюю и внутреннюю.

Внешняя отчетность представляется различным пользователям, находящимся за пределами предприятия: собственникам (учредителям, акционерам), налоговым органам, органам статистики, бан-кам, другим органам государственного управления в соответствии с действующим законодательством. Го-сударственные предприятия отчитываются перед своими вышестоящими органами управления - мини-стерствами, ведомствами, объединениями, которые являются представителями государства как собст-венника. При использовании заемных средств банков или средств государственного бюджета отчетность может предоставляться и указанным органам.

Внутренняя отчетность представляется руководству предприятия и другим органам управления внутри предприятия. Для внутренней отчетности наряду с типовыми формами используются и специали-зированные, нетиповые, которые устанавливаются самим предприятием.

1.3. Объём бухгалтерской отчетности предприятий, ее содержание и сроки составления.

Объём бухгалтерской отчетности определяется табелем действующих норм, где приводится их перечень с указанием сроков составления. Основанием для заполнения табеля служат положение о бухгал-терских отчетах и балансах, а также ведомственные инструкции.В целях рациональной организации бухгалтерского учета большое значение имеет разработка плана его организации. В плане отчетности приводятся перечень отчетных форм, отчетный период, сроки представления отчетности, наименования и адреса организаций и учреждений, получающих отчет-ность, способ представления отчетов и фамилии работников, отвечающих за составление отчетности, с точным указанием выполняемых ими работ.В соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь предприятия и организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами по законодательству РБ, независимо от форм собственности (включая предприятия с иностранными ин-вестициями, а также белорусских субъектов хозяйствования за границей), представляют годовой бухгал-терский отчет в следующем объеме:

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (типовая форма № 1);

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (типовая форма № 2);

ПРИЛОЖЕНИЕ К БАЛАНСУ (типовая форма № 3)

Формы годового отчета предприятия, утвержденные Министерством финансов в соответ-ствии с Законом РБ \*О бухгалтерском учете и отчетности\*, приведены в приложении 1.К годовой бухгалтерской отчетности предприятия (за исключением имеющего статус малого) прилагается пояснительная записка с изложением основных факторов, повлиявших в отчетном году на итоговые результаты деятельности предприятия, и освещение финансового состояния предприятия, а также решение по итогам рассмотрения на предприятии годового бухгалтерского отчета и распределе-ния чистой прибыли. Бухгалтерский баланс составляется ежемесячно, отчет о прибылях и убытках формы №2 - поквартально и используется на предприятиях для управления.При составлении бухгалтерских отчетов и балансов должны быть обеспечены:тождество показателей бухгалтерских отчетов и балансов данным синтетического и аналитического учета;соответствие, как правило, показателей вступительного баланса за отчетный период аналогичным показателям заключительного баланса за период, предшествующий отчетному.Предприятие составляет самостоятельный баланс по всем видам деятельности, отражающий состав имущества и источники их формирования.Отчетный баланс получает новое назначение. Он должен обеспечивать информацией о сохранно-сти собственности предприятия, его финансовых ресурсах.Годовая бухгалтерская отчетность дает достаточно полную информацию для оценки эффек-тивности работы предприятия.В качестве приложения к годовому отчету дается пояснительная записка, подготавливаемая работниками соответствующих отделов, а в случае проверки аудиторской организацией - аудиторское за-ключение. В пояснительной записке характеризуется деятельность предприятия за год по сравнению с планом и предыдущим годом. Значительное внимание уделяется использованию производственных основ-ных и оборотных средств, состоянию дебиторской и кредиторской задолженности, соблюдению режима экономии, сохранности ценностей. К записке прилагают ведомость результатов инвентаризаций основ-ных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проведенных в течение года, и пока-зывают нарастающим итогом все выявленные недостачи и излишки, а также суммы пересортиц. Эти све-дения позволяют изучить структуру недостач и потерь, их динамику, а также контролировать источ-ники покрытия непроизводительных расходов.В записке должны быть отражены влияние основных факторов на производственные и фи-нансовые показатели, причины невыполнения тех или иных заданий и меры по обеспечению выполнения плана выпуска продукции, снижению её себестоимости, повышению эффективности труда, рентабельно-сти.Для выполнения и распространения передового опыта целесообразно в записке изложить по-зитивные моменты в деятельности предприятия и меры, которые принимались им для достижения высо-ких показателей. В заключительной части записки освещается состояние хозяйственного расчета, учета и намечаются пути их совершенствования.В соответствии с Законом РБ \*О бухгалтерском учете и отчетности\* министерства и ведом-ства дополнительно к типовым формам могут устанавливать специализированные формы бухгалтерской отчетности для предприятий по согласованию с Министерством финансов.На предприятиях с иностранными инвестициями, предприятий белорусских субъектов хозяй-ствования за границей, а также других предприятиях негосударственных форм собственности по согла-шению их участников, учредителей и других собственников отчеты, составляемые по трем основным формам годовой бухгалтерской отчетности, могут дополняться данными, необходимыми для осуществле-ния контрольных прав.В связи с этим указанные предприятия могут самостоятельно изготавливать кодовые бухгалтерские отчеты и балансы, имея ввиду необходимость представления информации широкому кругу пользователей. В указанные отчеты включаются статьи, отражающие активы, пассивы и операции, имевшие место в отчетном году. При отсутствии того или иного вида имущества, обязательства, опера-ции, соответствующая статья не приводится. При этом для статей (строк), включенных в баланс и от-четы, должен быть сохранен их код, указанный в графе 2 типовых форм отчетности.Предприятие представляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 1 апреля следующего за отчетным года:собственникам (либо уполномоченным ими органам - в соответствии с учредительными документами);органам государственной налоговой инспекции (по месту нахождения предприятия);учреждениям банков согласно кредитному договору;органам государственной статистики (по месту нахождения предприятия); другим государственным органам, на которые в соответствии с действующим законода-тельством возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение соответст-вующей отчетности. К таким органам, в частности, относятся финансовые органы, осуществляющие финансирование расходов предприятия за счет ассигнований из бюджета. Бухгалтерская информация в неустановленные адреса может представляться лишь по договоренности с предприятием на коммерческой основе.Предприятие, имеющие дочерние предприятия, составляет и представляет помимо соб-ственного бухгалтерского отчета также консолидированную (сводную) отчетность, включающую от-четы своих дочерних предприятий. При этом под дочерним предприятием следует понимать предприятие, являющееся юридическим лицом и над которым осуществляется постоянное право на определение стра-тегической политики в вопросах текущей, инвестиционной и финансовой деятельности со стороны мате-ринского предприятия. В бухгалтерскую отчетность предприятия включаются показатели производства, хо-зяйств, филиалов, представительств, отделений и других обособленных структурных подразделений, вы-деленных на отдельный баланс.Хозяйственные ассоциации, союз, концерн и другие хозяйственные объединения предприятий, созданные на добровольных началах в целях координации деятельности по отраслевому, территориаль-ному или иному признаку, являющиеся юридическими лицами, составляют самостоятельный и сводный отчеты.Рассмотрение и утверждение годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в по-рядке, устанавливаемом учредительными документами предприятия. Годовая бухгалтерская отчетность предприятия о результатах хозяйственной деятель-ности, имущественном и финансовом положении является открытой к публикации для заинтересованных пользователей (бирж, покупателей, поставщиков). По предприятию, ликвидированному или реорганизованному, поменявшему форму собст-венности в отчетном году, представляется отчет по действующим формам годового отчета за период с начала года до момента ликвидации. Вновь созданные предприятия показывают в отчете средства и их источники с 1-го числа месяца их регистрации по 31 декабря отчетного года, а для предприятий, созданных после 1-го ок-тября, разрешается считать первым отчетным годом период с даты приобретения прав юридического лица по 31 декабря следующего года.Объединения (союзы, хозяйственные ассоциации, концерны и другие объединения), кото-рым подчинены самостоятельные предприятия, помимо самостоятельных балансов составляют также сводные балансы, включающие активы и пассивы балансов самих объединений и самостоятельных пред-приятий.Сводный баланс и отчеты объединения составляют путем свода форм отчетов производствен-ных единиц и отчетов самого предприятия.В состав сводного годового бухгалтерского отчета включаются отчеты как непосредственно подчиненных им предприятий, так и предприятий коммунальной собственности (включая малые предпри-ятия), а также арендных предприятий, созданных на базе государственных предприятий или их струк-турных подразделений, до окончательного выкупа, по следующим видам деятельности:по основной деятельности предприятий промышленности;по капитальному строительству, по основной деятельности строительных, монтаж-ных, ремонтно-строительных, буровых, проектных и изыскательских предприятий;по основной деятельности геологических организаций и топографо-геодезических пред-приятий (экспедиций);по основной деятельности научных организаций;по основной деятельности предприятий (организаций) по материально-техническому снабжению и сбыту;по основной деятельности предприятий торговли и общественного питания;по основной деятельности предприятий по производству сельскохозяйственной продук-ции;по основной деятельности предприятий системы хлебопродукции;по основной деятельности вычислительных центров и других организаций, находящихся на самостоятельном балансе и оказывающих информационно-вычислительные услуги;по основной деятельности предприятий бытового обслуживания населения;по основной деятельности предприятий транспорта;по основной деятельности организаций по ремонту и содержанию автомобильных дорог;по основной деятельности предприятий жилищно-коммунального хозяйства;по основной деятельности правлений общественных организаций и объединений;по основной деятельности внешнеэкономических объединений.Министерства и ведомства могут составлять сводный годовой отчет по предприятиям других видов деятельности, кроме вышеперечисленных.1.4. Классификация отчетности.В целях упорядочения и облегчения составления отчетность классифицируется по сле-дующим основным признакам (смотри схему 2):По содержанию и источникам составления различают статистическую, бухгалтерскую и опе-ративную (специальную) отчетность.Формы статистической отчетности утверждаются Министерством статистики и анализа республики. Они содержат информацию, необходимую для всестороннего изучения экономики нашей рес-публики. Источником статистической отчетности являются данные бухгалтерского учета.Бухгалтерская отчетность отражает результаты хозяйственной деятельности за отчетный период. Она составляется только по данным бухгалтерского учета, причем с соблюдением балансового обобщения учетной информации.Оперативная отчетность отражает различные стороны хозяйственной деятельности (расчеты с бюджетом, использованием средств фондов и т.д.). Она составляется по данным бухгалтерского учета и оперативных сведений, полученных с подразделений предприятия.По срокам представления различают нормативную и срочную отчетность. Нормативная пред-ставляется в строго определенные сроки, а срочная - по истечении 4-5 дней после отчетного периода.По степени обобщения классифицируют первичную и сводную отчетность. Первичная отчет-ность представляется предприятиями (объединениями), а сводная - министерствами, ведомствами, со-ставленную на основании первичной отчетности.По объему отражаемых результатов хозяйственной деятельности отчетность может быть полной и краткой (сокращенной).По периодичности представления различают отчетность годовую и периодическую. Периодиче-ская отчетность представляется за месяц, квартал, полугодие и т.д.По охвату видов деятельности отчетность может включать все стороны деятельности пред-приятия или только включать одну его отрасль (торговлю, снабжение).По распространению на отрасли экономики отчетность может быть типовой и отраслевой. В первом случае используются типовые формы отчетности, а во втором - специализированные, отражаю-щие деятельность какой-то одной отрасли.По характеру использования различают обязательную внешнюю отчетность и внутреннюю от-четность. Внешняя отчетность представляется государственным органам управления и контролирую-щим органам, инвесторам, учредителям и т.д. На ее основе составляется сводная отчетность и разраба-тываются статистические показатели. Внутренняя отчетность используется главным образом для нужд управления предприятием.По степени использования вычислительной техники отчетность можно разделить на состав-ляемую вручную и с применением ЭВМ.1.5. Краткая экономическая характеристика предприятия Торговый Дом \*Центролит\*.Государственное Дочернее предприятие ТД \*Центролит\* является дочерним предприятием ГЛЗ \*Центролит\*, который является учредителем предприятия. Форма собственности - государственная, отнесенная к республиканской собственности. ТД образован и функционирует с августа 1996 года.Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, действует на принципах хозрасчета, является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, счета в банках (расчетный счет в национальной валюте и валютный счет в российских рублях).Деятельность предприятия регулируется Законом РБ \*О предприятиях в Республике Беларусь\*, принятый сессией Верховного Совета РБ 14 декабря 1990 года. В Законе определены общие правовые, экономические и социальные основы организации предприятия при многообразии форм собственности и его деятельности в условиях развития рыночных отношений. Закон направлен на обеспечение самостоятельности предприятий, определяет его права и ответственность в осуществлении хозяйственной деятельности, регулирует отношения предприятия с другими предприятиями и организациями, Советами народных депутатов, органами государственного управления, действует в сочетании с другими законами Республики Беларусь. Данный Закон распространяется на все предприятия, расположенные на территории РБ. Основной целью деятельности предприятия является хозяйственная деятельность, направлен-ная на получение прибыли. Цель образования и виды деятельности определены в соответствии с Уставом предприятия:удовлетворение потребности Учредителя в материалах, комплектующих, в обеспечении сырьем и услугами;оптовая торговля продукцией ГЛЗ \*Центролит\*;торговля и торгово-закупочная деятельность, включая комиссионную торговлю.Имущество предприятия составляет его основные фонды и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в самостоятельном балансе Предприятия.Имущество предприятия формируется: из имущества, переданного Учредителем в уставный фонд предприятия;полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного по основаниям, которые не противоречат законодательству.Уставный фонд предприятия сформирован путем передачи продукции ГЛЗ \*Центролит\* в сумме 963 млн. рублей.Имущество предприятия принадлежит ему на праве владения, пользования и распоряжения в пределах, установленных Уставом предприятия и действующим Законодательством Республики Беларусь.Изъятие государством и Учредителем у предприятия его основных фондов, оборотных средств и иного используемого им имущества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Законами Республики Беларусь, а также ликвидации предприятия в установленном порядке.Чистая прибыль предприятия распределяется следующим образом: 30% - на пополнение собственных оборотных средств;25% - отчисляется в фонд накопления;25% - отчисляется в фонд потребления;5% - отчисляется в резервный фонд;15% - передается в собственность членов трудового коллектива.Порядок ее распределения определяется собранием трудового коллектива. Предприятие имеет право продавать и передавать другим предприятиям, организациям, учреждениям и гражданам, обменивать, сдавать в аренду, предоставлять бесплатно, во временное пользо-вание либо взаймы имущество, а также списывать его с баланса с согласия собственника или уполномо-ченного им органа, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.По данным бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 1998 года видно, что за 1997 год предприятие ТД \*Центролит\* приобрело основных средств на сумму 137 млн. рублей. Валюта баланса за год увеличилась на 2962 млн. рублей. Учредитель передал ТД \*Центролит\* в 1997 году в уставный фонд товаров на сумму 1264 млн. рублей.Продукция ТД \*Центролит\* имеет сезонный характер, в основном это продукция для градостроительства, в связи с этим показатели финансово-хозяйственной деятельности в весенне-летний период более высокие, чем в осенне-зимний период.За 1997 год ТД \*Центролит\* получил прибыль в сумме 402 млн. рублей.Показатели работы предприятия ТД \*Центролит\* показаны в таблице 1.3.1. *Таблица 1.3.1.*

|  |
| --- |
|  |
| Показатели | На начало года | На конец года | Отклонение |  |
| Основные средства по остаточной стоимости | **56**  | 184 | +128 |  |
| МБП по остаточной стоимости | **2**  | 44 | +42 |  |
| Товары по покупной цене | **1849**  | 4378 | +2429 |  |
| Денежные средства на р. с.  | **24**  | 65 | +41 |  |
| Резервный фонд | - | 16 | +16 |  |
| Фонды спец. назначения | **-**  | 268 | +268 |  |
| Расчеты с прочими кредиторами | **1110**  | 3696 | +2586 |  |
| Валюта баланса  | 2138 | 5100 | +2962 |  |
|  |  |  |  |  |

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ.

2.1. Содержание, порядок составления, представления и утверждения бухгалтерских отчетов и баланса. Составление бухгалтерской отчетности в республике основывается на общепризнанных принци-пах отчетности в условиях рыночной экономики. В отчетности должны быть обеспечены полнота от-ражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации денежных средств, основных фондов, материальных ценностей и расчетов, тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерских от-четов и балансов данным синтетического и аналитического учета. В правилах составления отчетов и ба-лансов предусматривается единый принцип оценки статей баланса.Несоблюдение этих условий рассматривается как неправильное оформление бухгалтерского от-чета, который устанавливает единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в ус-ловиях рыночных отношений для всех предприятий, объединений, организаций, учреждений независимо от их вида и форм собственности. Годовому отчету предшествует некоторая подготовительная работа, обеспечивающая своевре-менность, полноту и объективность отражения включаемых в отчетные формы данных. Главный бух-галтер планирует порядок составления годового отчета. Затем издается приказ, где объявляются сроки работ по годовому отчету, указываются исполнители. В числе подготовительных работ - изучение инструкций о порядке заполнения отчетных форм.Следующим этапом подготовительных работ является закрытие журналов-ордеров за декабрь. Далее итоги журналов-ордеров за декабрь переносятся в Главную книгу, в которой подсчитывается резуль-тат оборота по дебету и выводится сальдо каждого месяца. Данные аналитических регистров сверяются с данными Главной книги. Затем на основании выверенных регистров аналитического учета и Главной книги составляются бухгалтерский баланс и другие формы отчетности. С целью определения финансовых результатов ежемесячно или по окончании года закрывают со-поставляющие счета. Проверяют систематические и хронологические записи, данные синтетического и аналитического учета путем сверки итогов, содержащихся в разных регистрах.Для обеспечения реальности показателей отчетности производится инвентаризация основных средств и товарно-материальных ценностей, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с разными деби-торами и кредиторами, с рабочими и служащими, а также расходов будущих периодов и резерва пред-стоящих расходов и платежей. Инвентаризация позволяет привести в соответствие данные учета с фактическим наличием этих средств. Она является средством контроля за сохранностью собственности. Большую роль инвентаризация играет в контроле за использованием средств по хозяйственным подразде-лениям, проверке их технического состояния и соблюдения правил содержания и условий эксплуатации. Кроме того, при инвентаризации определяют остатки избыточных и не используемых в хозяйственной деятельности средств, наличие недействующих объектов.В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчета и балансов предпри-ятие проводит инвентаризацию имущества, включая расчеты. Проведение инвентаризации имущества обязательно в следующих случаях:перед составлением годового бухгалтерского отчета и балансов, но не ранее 1 октября от-четного года;при смене материально ответственных лиц;при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;в случае пожара или стихийных бедствий; при передаче (аренде, выкупе) предприятия и его структурных подразделений.В процессе инвентаризации комиссия выявляет: тождественность расчетов с банками, вышестоящими организациями;факт предъявления иска на принудительное взыскание дебиторской задолженности не позд-нее 30 дней со дня её возникновения;сумма задолженности по недостачам, растратам, хищениям и меры, принятые к их взыска-нию;суммы кредиторской и дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.Проводятся плановые инвентаризации один раз в год в сроки, установленные действующими по-ложениями. Внезапные проверки наличия ценностей по отдельным складам и видам продукции проводятся в различные сроки для осуществления контроля за сохранностью собственности и работой материально ответственных лиц. Обязательно проведение инвентаризации при смене материально ответственных лиц.Состав комиссии и сроки инвентаризации объявляются приказом руководителя предприятия. Центральная инвентаризационная комиссия образуется в составе руководителей отделов и главного бух-галтера под председательством директора. В цехах, на участках создаются рабочие комиссии, которые непосредственно проводят инвентаризацию. Комиссии руководствуются инструкцией по инвентаризации основных средств, Законом РБ \*О бухгалтерском учете и отчетности\*, инструкцией об учете основных средств, производственных запасов, продукции, денежных средств и расчетов. За правильное и своевремен-ное проведение инвентаризации несут ответственность руководитель и главный бухгалтер предприятия.Статьи баланса должны быть обоснованы тщательно проведенной инвентаризацией. Сроки и порядок инвентаризации устанавливаются предприятием.До начала инвентаризации бухгалтерия обязана полностью обработать и записать в регистры аналитического учета данные всех приходных и расходных документов, вывести остатки по счетам. По складам материальные ценности рассортировывают и укладывают по наименованиям, сортам и разме-рам; в местах хранения прикрепляют ярлыки с указанием с указанием количества, массы и меры проверяе-мых материалов. От материально ответственных лиц необходимо получить расписку в том, что у них нет неоприходованных и несписанных в расход ценностей.Инвентаризацию проводят отдельно по каждому месту нахождения ценностей (при обязатель-ном участии материально ответственного лица) путем их натурального пересчета, обмера, взвешивания. Результаты заносятся в инвентаризационные описи, которые подписывают члены комиссии. На повреж-денные или испорченные ценности составляются акты, в которых указывают характер и степень порчи, её причины, а также виновных лиц. Оформленные инвентаризационные описи и акты сдают в бухгалтерию, где их проверяют, затем сравнивают фактическое наличие средств с данными бухгалтерского учета и эти сведения записывают в сличительную ведомость, в которой указывают фактическое наличие средств по материалам инвентари-зации и в соответствии с учетом, а также итоги сравнения излишков и недостач. На каждый вид средств составляют отдельную ведомость. В сличительную ведомость вписывают только те ценности, по кото-рым выявлены излишки или недостачи, а остальные показывают общей суммой.Инвентаризация расчетных и текущих счетов в банке, расчетов с банком по ссудам, с бюдже-том, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и ос-тальными дебиторами и кредиторами заключается в выверке состояния расчетов по документам. Сверка расчетов производится путем высылки всем дебиторам выписок из лицевых четов. Дебиторы дают свои подтверждения или сообщают возражения. Результаты сверки оформляются актом. Комиссия устанав-ливает сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, её реальность, а также лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности.По всем недостачам, потерям и излишкам инвентаризационная комиссия должна затребовать письменные объяснения работников. Затем они определяют порядок отражения в учете выявленных не-достач, излишков, пересортицы. Предложения и решения инвентаризационная комиссия фиксирует в про-токоле, где указывает причины и виновников недостач и принятые к ним меры. Протокол комиссии утверждает руководитель предприятия. Расхождения фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов с данными текущего учета следует в течение 10 дней урегулировать соответствующими бухгалтерскими записями. Выявленные при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются на предприятиях в следующем порядке:излишки основных средств, материальных ценностей, денежных средств и иного имущества подлежат оприходованию и зачислению на финансовые результаты, в учете составляется следующая проводка Дт 01, 10, 12, 41, 50, 51, 52, 55 Кт 80;убыль материальных ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителей на издержки производства, обращения (Дт 80 Кт 44). Нормы убыли могут применяться лишь в случае выявления фактических недостач. При отсутствии норм убыли рассматривается как недостача сверх норм;недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также их порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц (Дт 73,3 Кт 04, 10, 12, 41, 50, 51, 52). В тех случаях, когда виновные не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостач и порчи списываются на издержки производства, обращения (Дт 80 Кт 04, 10, 12, 41, 50, 51, 52);недостачи или порча объектов основных средств возмещаются за счет виновных лиц (Дт 70, 50 Кт 73,3). В случае, когда виновные не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостач или порчи относятся на финансовые результаты (Дт 80 Кт 84).Выявленная при инвентаризации безнадежная ко взысканию дебиторская задолженность на предприятиях списывается по решению руководителей за счет прибыли либо за счет резерва по сомнительным долгам ( Дт 80, 89 Кт 60, 76).Суммы кредиторской и депонентской задолженностей, по которым срок исковой давности истек, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности предприятий (Дт 64, 60, 76 Кт 80). (Смотри таблицу 2.1.1.).

Порядок регулирования в учете результатов инвентаризации имущества.

Таблица 2.1.1.

|  |
| --- |
|  |
| Результат инвентаризации | Бухгалтерская проводка |  |
| Оприходование излишков основных средств, мат. ценностей, денежных средств и иного имущества на финансовые результаты  | Дт 01, 10, 12, 41, 50, 51, 52, 55 Кт 80  |  |
| Списание убыли материальных ценностей в пределах норм, установленных законодательством, на издержки производства, обращения  | Дт 80 Кт 44 |  |
| Отнесение на виновных лиц недостачи мат. ценностей, денежных средств и иного имущества | Дт 73, субсчет 3 Кт 04, 10, 12, 41, 50, 51, 52, 55  |  |
| Возмещение за счет виновных лиц недостачи или порчи объектов основных средств | Дт 70, 50 Кт 73,3 |  |
| Отнесение на финансовые результаты убытков от недостач и порчи  | Дт 80 Кт 84 |  |
| Списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности за счет прибыли | Дт 80 Кт 60, 76 |  |
| Списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам | Дт 89 Кт 60, 76 |  |
| Отнесение на результаты хоз. деятельности суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности  | Дт 60, 64, 76 Кт 80 |  |
|  |  |  |

Бухгалтерская отчетность представляется предприятиями (кроме совместных предприятий с участием отечественных и иностранных юридических лиц и граждан):

собственникам;

органам государственной налоговой инспекции;

учреждениям банков согласно кредитному договору;

органам государственной статистики;

другим государственным органам, на которые в соответствии с законодательством возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение отчетности.

Предприятия, находящиеся в государственной собственности полностью или частично, а также приватизированные предприятия, созданные на базе государственных предприятий или их структурных подразделений, до их окончательного выкупа представляют годовую бухгалтерскую отчетность также органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Хозяйственная ассоциация, союз, концерн и другие хозяйственные объединения предприятий, созданные в целях координации деятельности по отраслевому, территориальному или иному признаку, являющиеся юридическими лицами, составляют самостоятельный и сводный отчеты.

Бухгалтерские отчеты, направляемые в вышестоящую организацию, а совместными предприятиями, международными объединениями и организациями - в налоговую инспекцию, подписываются руководителями и главными бухгалтерами. Во все остальные адреса высылаются копии бухгалтерских отчетов, заверенные главными бухгалтерами (начальниками управлений и отделов бухгалтерского учета и отчетности).

ТД \*Центролит\* представляет годовую бухгалтерскую отчетность Учредителю, т.е. ГЛЗ \*Центролит\*, а также в Министерство промышленности, как и все предприятия представляет отчетность до 1 апреля в ИГНК Советского района.

В Министерство промышленности РБ кроме установленных форм отчетности представляют ряд требуемых расшифровок по отдельным статьям форм отчетности (приложение 2).

Сроки подготовки отчетности установлены Положением о бухгалтерском учете и отчетности: квартальные бухгалтерские отчеты представляются не позднее 20-го числа следующего за отчетным периодом месяца, а годовые - не позднее 1 апреля следующего за отчетным года. В пределах указанных сроков конкретную дату представления бухгалтерской отчетности устанавливают собственники предприятия. Сводный годовой бухгалтерский отчет министерствами, ведомствами, представляется не позднее 25 апреля следующего за отчетным года Министерству финансов и Государственному комитету по статистике и анализу, а также органам налоговой инспекции, если ими осуществляется хозяйственная и иная предпринимательская деятельность.

Датой поступления считается время фактического их представления или день высылки, обозначенный на штемпеле почтового предприятия на конверте.

Рассмотрение и утверждение годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в порядке, устанавливаемом учредительными документами предприятия. При проверке отчетности следует установить, аналогичны ли данные на начало отчетного периода данным на конец предшествующего периода. Если по отчетным показателям отчетных форм имеются расхождения, то они должны быть обоснованы в пояснительной записке. Такие расхождения возможны в связи с реорганизацией, изменением методики начисления отдельных показателей и т. п. Если за отчетный год изменились методика или цены, то и данные за прошлый год пересчитываются по методике и ценам отчетного года.

Кроме того, определяют, насколько согласуются показатели, получившие отражение в различных формах отчетности и внутри этих форм. Связи между отдельными отчетными формами выражают взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета, а также являются следствием двойной записи на счетах. Например, прибыль или убыток в балансе предприятия (ф. 1) соответствует этому показателю в Отчете о прибылях и убытках (ф. 2). Первый раздел приложения к балансу (ф.3) должен увязываться с балансом (ф.1), т.е. сведения о наличии основных средств на начало и конец года, приведенные в форме 3 (строка 030), должны равняться данным баланса формы 1 (строка 010).

Исправления, внесенные в квартальные и годовые бухгалтерские отчеты при их рассмотрении вышестоящими организациями, должны быть сообщены во все адреса, в которые представлены эти отчеты и балансы.

В годовом бухгалтерском учете обеспечивается:

полнота отражения хозяйственных операций, осуществленных за отчетный период;

правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам. Доходы и расходы признаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени их поступления или оплаты;

разграничение текущих затрат на производство (издержки обращения) и капитальных вложений;

соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета;

соблюдения учетной методологии отражения хозяйственных операций, оценки имущества и т.д.;

подтверждение всех статей баланса данными годовой инвентаризации.

Исправления данных, относящихся как к текущему, так и прошлому году, вызывающие изменения записей в бухгалтерском учете, делаются в отчетах и балансе, составленных за отчетный период, в котором были обнаружены искажения.

Утверждение отчета оформляется заключением, в котором отражаются характеристика деятельности предприятия, выполнение им плановых заданий, отмечаются недостатки в работе, а также предложения об улучшении его деятельности.

2.2. Бухгалтерский баланс предприятия, его структура и содержание.

Одним из основополагающих понятий бухгалтерского учета является баланс. Бухгалтерский баланс - это заключительный прием учета, позволяющий в обобщенном стоимостном виде представить данные о предмете учета - имуществе предприятия, находящемся в его распоряжении на определенную дату. Как правило, датой составления баланса и других форм отчетности является первое число каждого месяца (квартала).

Поскольку отчетными периодами являются месяц, квартал или год, то баланс, составленный на 1-е число отчетного периода, называют вступительным или начальным, а баланс, составленный на конец периода - заключительным или отчетным. Так как бухгалтерский учет ведется непрерывно во времени, то заключительный (отчетный) баланс на конец прошедшего (отчетного) периода одновременно является начальным (вступительным) балансом на начало нового отчетного периода. Этим обеспечивается также и преемственность бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете баланс означает равенство, равновесие. Это равенство возникает на основе двойной классификации одного и того же предмета учета - средств предприятия: по их виду (роли в производстве) и по источникам формирования (принадлежности). Безусловно, что сравнение итогов этих двух классификаций в денежном выражении должно дать одну и ту же сумму, т.е. равенство, баланс.

Баланс, как форма отчетности, представляет собой двухстороннюю таблицу. Левая часть таблицы называется актив, правая часть - пассив. В активе баланса по отдельным его строкам, которые называются статьями баланса, приводят классификационные группы видов средств и их величину в суммовом выражении на дату составления баланса. В пассиве баланса по статьям указывают наименование источников этих же средств и их величину (сумму).

Наименование отдельных видов средств и источников, которые приводятся по статьям соответственно в активе и пассиве баланса, зависит от принятой их классификации в экономике республики и отраслях. В составе средств или источников могут выделяться их отдельные виды с углубленной детализацией или наоборот, несколько видов, классификационных групп могут объединяться в один. Отдельные виды средств или источников могут переименовываться, их названия уточняться. Все эти изменения в наименовании и группировках средств вызываются изменениями, происходящими в реальной экономике, в реальной деятельности предприятия, в системе его управления.

Тем не менее, основные классификационные группы средств и источников в балансах остаются неизменными в течение длительного времени.

Для более удобного использования информации в управлении отдельные взаимосвязанные статьи баланса объединяют в разделы. Разделы баланса - это укрупненные классификационные группы средств или источников, выделяемые по определенным признакам.

Таким образом, бухгалтерский баланс как заключительный элемент метода бухгалтерского учета представляет собой двухстороннюю таблицу, в которой отражается наличие средств (имущества) и источников их образования у предприятия на определенную дату в денежном выражении.

Следовательно, балансовый отчет - это отчет об активах и обязательствах предприятия, которые имеют денежное выражение. В нем представлены активы и источники их финансирования. Обязательства показывают - сколько денег получено предприятием и откуда, активы - как предприятие использовало полученные им деньги. Общая сумма активов всегда должна быть равна общей сумме обязательств перед кредиторами и акционерами.

Ценности, которыми владеет предприятие, называются его активами. В балансе в настоящее время в активе выделены три основные раздела:

долгосрочные активы

нематериальные активы

текущие (краткосрочные) активы.

Классификационным признаком объединения статей актива баланса по таким разделам в данном случае является продолжительность (многократность) их участия в производственном процессе.

Активы включают землю, здания, производственное оборудование, транспортные средства, сооружения, установки и т.д., чем владеет предприятие и что имеет денежную оценку.

Запасы сырьевых материалов (и готовой продукции) - это ценности, которыми владеет предприятие и которые могут быть выражены в денежных единицах. Они тоже классифицируются как активы.

Различные суммы денег, которые предприятие взяло взаймы, называются его обязательствами.

Чтобы приобретать собственные активы, предприятие должно получать деньги из различных источников, например, оно может взять кредит в банке. Затем оно будет должно эти деньги.

В пассиве баланса основным классификационным признаком для объединения статей в разделы является принадлежность средств, право собственности на них. Поэтому в первом разделе в настоящее время объединены статьи источников собственных средств предприятия, а другие два раздела содержат статьи различных источников заемных средств (долгосрочные финансовые обязательства, расчеты и прочие пассивы).

На предприятии ТД \*Центролит\* ведутся следующие журналы-ордера:

ЖО-1 по кредиту счета 50;

ЖО-2 по кредиту счета 51;

ЖО-5 по кредиту счетов 10, 12, 70;

ЖО-6 по кредиту счета 60;

ЖО-7 по кредиту счета 71;

ЖО-8 по кредиту счетов 67, 68, 69, 73;

ЖО-11 по кредиту счетов 46, 79;

ЖО-12 по кредиту счета 88;

ЖО-15 по кредиту счета 80.

Перед составлением баланса журналы-ордера закрываются, итоговые данные заносятся в Главную книгу. Из Главной книги суммы, подтвержденные годовой инвентаризацией, переносятся в баланс и другие формы отчетности.

В активе и пассиве баланса ТД \*Центролит\* отражены следующие статьи (схема 3 - актив, схема 4 - пассив).

2.3. Сравнительная характеристика белорусского и зарубежного балансов.

Зарубежный баланс предприятия, так же как и белорусский, отражает финансовое положение предприятия на определенную дату. В соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) баланс раскрывает содержание трех важнейших категорий: актива, обязательств и капитала. Активы, характеризующие хозяйственные средства предприятия по их составу и направлениям вложения, представлены в активе баланса; а обязательства или источники образования этих средств, а также собственный капитал фиксируются в пассиве баланса.

В адресной части баланса отражаются наименование хозяйственного объекта (предприятия), дата, на которую составлен баланс. Наименование объекта должно соответствовать названию, записанному в юридических документах при его создании, и отражать статус предприятия.

Несмотря на то, что во всех странах баланс принципиально понимается одинаково, расположение его статей отличается многообразием. Так, в Англии пассив баланса располагается слева, а актив справа. Некоторые предприятия в отличие от приведенной горизонтальной формы баланса используют вертикальную форму, когда сначала приводятся статьи актива баланса, а потом - статьи пассива баланса, или наоборот. Также отличается форма балансовых листов: баланс МСФО требует сравнительных показателей за тот же период прошлого года, в сопровождении показателей за текущий год; в балансе МСФО активы и пассивы расположены в порядке убывания ликвидности, в то время как в белорусском балансе - по мере увеличения.

В основе расположения статей баланса находится критерий ликвидности (способность превращения средств предприятий в денежную наличность) по причине того, что он является одним из наиболее важных показателей деятельности фирмы, по которому оценивается стабильность ее финансового положения.

Современный баланс белорусского предприятия достаточно точно соответствует требованиям международных стандартов. Непоследовательность расположения статей по мере увеличения ликвидности по активу и пассиву может быть легко устранена посредством перемещения статей.

Далее в таблице предлагается методика перевода белорусского баланса предприятия в баланс международного стандарта.

***Перевод белорусского баланса в международный стандарт***

|  |
| --- |
|  |
| Балансовый отчет IAS | Статья белорусского учета (номер по плану счетов) | **Код стр**оки баланса РБ |  |
| ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | **\*Касса (50)** **\*Расчетный счет (51)****\*Валютный счет (52)****\*Специальные счета в банках (55)****\*Денежные документы (56)****\*Переводы в пути (57)** | 250 260270280290300  |  |
| Легкореализуемые ценные бумаги | \*Краткосрочные финансовые вложения (58) | **310**  |  |
| Дебиторская задолженность | **\*Товары отгруженные (43, 45)** **\*Расчеты с покупателями и заказчиками (62)****\*Расчеты с прочими дебиторами (76)****\*Арендные обязательства к поступлению (09)** | **200** **320****420****060** |  |
| Расчеты по векселям полученным | **\*Расчеты по векселям полученным (62)**  | 330 |  |
| Запасы СырьеНезавершенное производствоГотовая продукцияТовары  | **\*Производственные запасы(10, 15, 16)****\*Незавершенное производство (20, 21, 23, 29, 30)****\*Готовая продукция (40)****\*Товары** **Продажная цена (41)****Торговая наценка (42)****Покупная цена** | 140170190210211212 |  |
| Расходы будущих периодов | **\*Расходы будущих периодов (31)**  | 180 |  |
| Авансы поставщикам | **\*Расчеты по авансам выданным (61)**  | 340 |  |
| Прочие текущие активы | **\*Животные на выращивании и о**ткорме (11)\*Расчеты с персоналом по прочим операциям (73)\*Прочие оборотные активы \*Расчеты по претензиям (63)\*Расчеты с дочерними предприятиями (78) | **150** **410****440****350****430** |  |
| ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Инвестиции в дочерние предприятия | **\*Долгосрочные финансовые влож**ения (06) | **030**  |  |
| Основные средства | \*Основные средстваПервоначальная стоимость (01)Износ (02)Остаточная стоимость\*Долгосрочно арендуемые основные средства Первоначальная стоимость (03)Износ (02)Остаточная стоимость \*МБППервоначальная стоимость (12,16)Износ (13)**Остаточная стоимость** **\*Незавершенные кап. вложения (08)****\*Оборудование к установке (07)** | 010011012020021022160161162050040 |  |
| Нематериальные активы | \*Нематериальные активыПервоначальная стоимость (04)**Износ (05)** **Остаточная стоимость**  | 110111112  |  |
| Прочие долгосрочные активы | \*Прочие долгосрочные активы  | **080**  |  |
| ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты банков | \*Краткосрочные кредиты банков (90) | 700 |  |
| Прочие краткосрочные займы | \*Краткосрочные займы (94) | **720**  |  |
| Дебиторская задолженность | \*Расчеты за товары, работы, услуги (60)\*Арендные обязательства (97) | **730** **560** |  |
| Расчеты по векселям выданным | \*Расчеты по векселям выданным (60)  | **740**  |  |
| Заработная плата и социальное страхование | \*Расчеты по оплате труда (70)(Минус) Расчеты по оплате труда (70)\*Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (69) (Минус) Расчеты по соц. страхованию и обеспечению (69)  | **800** **390****790****380** |  |
| Налоги | \*Расчеты с бюджетом (68)(Минус) Расчеты с бюджетом (68) | 780370 |  |
| Авансы покупателей | \*Расчеты по авансам полученным (64) | **750**  |  |
| Дивиденды | \*Расчеты с учредителями (75) | 570 |  |
| Резервы по сомнительным долгам | \*Резервы по сомнительным долгам (82) | **530**  |  |
| Прочие текущие обязательства | \*Кредиты банков для работников (93)\*Расчеты по имущественному и личному страхованию (65)\*Расчеты по внебюджетным платежам (67)(Минус) Расчеты по внебюджетным платежам (67)\*Расчеты с подотчетными лицами (71)(Минус) Расчеты с подотчетными лицами (71)\*Расчеты с прочими кредиторами \*(76)\*Расчеты с дочерними предприятиями (78)\*Прочие краткосрочные пассивы  | **710** **760****770****360****810****400****820****830****850** |  |
| ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Долгосрочные кредиты банков | \*Долгосрочные кредиты банков (92) | 630 |  |
| Прочие долгосрочные займы | \*Долгосрочные займы (95) | **640**  |  |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ |  |  |  |
| Основной внесенный капитал | \*Уставный капитал (85) \*Целевые финансирование и поступления (96)(Минус) Расчеты с учредителями  | **500** **550****070** |  |
| Дополнительный внесенный капитал | \*Резервный фонд (86) | **510**  |  |
| Нераспределенная прибыль | \*Резервный фонд (86)\*Фонды специального назначения (88)\*Резервы предстоящих расходов и платежей (89)\*Нераспределенная прибыль прошлых лет (87)(Минус) Непокрытый убыток прошлых лет (87)\*ПрибыльОтчетного года (80)**Использовано (81)****Нераспределенная прибыль отчетного года****(Минус) Убытки отчетного года** **\*Доходы будущих периодов (83)** | **510** **520****540****580****581****590****591****592****593****840** |  |
|  |  |  |  |

## 2.4. Отчетность о финансовых результатах предприятия ТД «ЦЕНТРОЛИТ» и основные направления её совершенствования с использованием международных стандартов.

Современный отчет о прибылях и убытках представляет собой набор аналитических таблиц вертикального формата, объединенных в пять разделов (схема 5) :

В современном Отчете о прибылях и убытках белорусского предприятия, назначение которого - информировать пользователей о финансовых результатах деятельности предприятия и их использовании в отчетном периоде отражается, информация, которая лишь косвенно характеризует эти результаты (как и любая хозяйственная операция влияет сейчас или в будущем на финансовые результаты). Это прежде всего относится к разделам Платежи в бюджет и Платежи во внебюджетные и другие фонды, которые следует отражать в отдельной форме отчетности, например в налоговой декларации налогоплательщика, которая также может входить в состав годового отчета. Непоследовательность в отношении отражения в Отчете о прибылях и убытках платежей в бюджет и во внебюджетные фонды станет ещё более очевидной, если учесть, что часть налогов и сборов относится на себестоимость продукции (Чрезвычайный налог, отчисления в дорожный фонд и др.) и таким образом влияет на прибыль через себестоимость опосредованно.

Рассмотрим Отчет о прибылях и убытках по разделам более подробно.

1. Финансовые результаты.

По статье \*Выручка (валовой доход) от реализации продукции (товаров, работ и услуг)\* ТД \*Центролит\* показывает выручку от реализации товаров, работ и услуг, производство и сбыт которых являются предметом деятельности предприятия (данные берутся по счету 46, сумма доходов от внереализационных операций берется из кредита счета 80).

В соответствии с Законом РБ \*О бухгалтерском учете и отчетности\*, реализованными считаются отгруженные покупателям продукция, товары и другие ценности, сданные заказчиком работы и услуги, расчетные документы об оплате которых предъявлены покупателю (заказчику). ТД \*Центролит\* применяет порядок отражения в учете реализации по мере оплаты покупателем (заказчиком) расчетных документов. При применении порядка учета реализации по мере оплаты покупателем (заказчиком) расчетных документов выручка состоит из суммы, поступившей на счета предприятия в оплату продукции, товаров, работ, услуг в отпускных ценах, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.

ТД \*Центролит\* осуществляет свою деятельность в сфере торговли - валовой доход от реализации товаров оно исчисляет как разницу между продажной и покупной стоимостью реализованных товаров. Предприятие приводит данные о фактическом объеме реализованных товаров в продажных ценах по строке 140, эта сумма равна 9296 млн. рублей ( сумма по кредиту счета 46).

По статье \*Налог на добавленную стоимость\* отражаются сумма НДС по реализованной продукции, работам, услугам, причитающаяся к уплате в бюджет, исчисленная на основании расчета по НДС в соответствии с Методическими указаниями Министерства финансов РБ. При определении финансового результата от реализации продукции, работ, услуг сумма НДС вычитается из выручки от реализации. В бухгалтерском учете составляется следующая проводка:

Дт 46 \*Реализация продукции (работ, услуг)\*

Кт 68 \*Расчеты с бюджетом\* на сумму 124 млн. рублей за год.

По статье \*Затраты на производство и сбыт реализованной продукции (товаров, работ, услуг)\* предприятие показывает издержки обращения, приходящиеся на реализованные и отгруженные товары, продукцию, работы, услуги, учтенные по дебету счета 46 \*Реализация товаров, работ, услуг\*.

У предприятия ТД \*Центролит\* эти расходы в 1997 году составили 8852 млн. рублей (строка 080).

По статье \*Результат от реализации продукции\* показывается финансовый результат от реализации продукции (работ, товаров, услуг), являющейся основной деятельностью предприятия.

Указанный финансовый результат определяется как разница между суммой выручки (валового дохода) от реализации продукции (строка 010) и суммой затрат на производство реализованной продукции (строка 080), НДС (строка 020), акцизов (строка 030), отчислений в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции (строка 050), отчислений на содержание ведомственного жилья (строка 051), а также других сумм, показанных по строке 070. У нашего предприятия эта сумма составляет 305 млн. рублей.

Если сумма данных по строкам 020 - 080 превышает строку 010, то по строке 090 заполняется графа 4 \*Убытки (расходы)\*, что не соответствует для ТД \*Центролит\*.

По статье \*Доходы и расходы по внереализационным операциям\* приводится развернуто общая сумма прочих доходов и расходов, относимых непосредственно на счет 80 \*Прибыли и убытки\*, в состав которых включаются:

присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие экономические санкции, за исключением сумм финансовых санкций, вносимых в бюджет и ряд внебюджетных фондов в соответствии с законодательством, которые относятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий;

полученные проценты по счетам за хранение средств в банке;

потери от списания долгов и дебиторской задолженности;

поступление долгов, ранее списанных как безнадежные в отчетном году и другие.

По статье \*Доходы и расходы от внереализационных операций\* в графе 3 приводится сумма превышения доходов от внереализационных операций над расходами, за вычетом НДС, у предприятия ТД \*Центролит\* эта сумма равна 97 млн. рублей (строка 110); в графе 4 - превышение расходов по внереализационным операциям, включая НДС, над доходами.

Показатели статьи \*Итого прибылей и убытков\* определяются отдельно по прибылям и убыткам как сумма данных статей \*Результат от реализации продукции (товаров, работ, услуг)\*, \*Результат от прочей реализации\*, \*Доходы и расходы от внереализационных операций\*. У Торгового Дома эта сумма составляет 402 млн. рублей.

По статье \*Балансовая прибыль или убыток\* показывается окончательное сальдо прибыли или убытка, полученного предприятием за отчетный период, и определяется как разность данных в графах 3 и 4 по статье \*Итого прибылей и убытков\*, 402 млн. рублей (строка 130).

По данным бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 1998 года видно, что за 1997 год предприятие ТД \*Центролит\* приобрело основных средств на сумму 137 млн. рублей.

Валюта баланса за год увеличилась на 2962 млн. рублей.

Учредитель передал ТД \*Центролит\* в 1997 году в уставный фонд товаров на сумму 1264 млн. рублей.

Продукция ТД \*Центролит\* имеет сезонный характер, в основном это продукция для градостроительства, в связи с этим показатели финансово-хозяйственной деятельности в весенне-летний период более высокие, чем в осенне-зимний период.

За 1997 год ТД \*Центролит\* получил прибыль в сумме 402 млн. рублей.

Показатели работы предприятия ТД \*Центролит\* показаны в таблице 1.3.1.

## *Таблица 1.3.1.*

|  |
| --- |
|  |
| Показатели | На начало года | На конец года | Отклонение |  |
| Основные средства по остаточной стоимости | **56**  | 184 | +128 |  |
| МБП по остаточной стоимости | **2**  | 44 | +42 |  |
| Товары по покупной цене | **1849**  | 4378 | +2429 |  |
| Денежные средства на р. с.  | **24**  | 65 | +41 |  |
| Резервный фонд | - | 16 | +16 |  |
| Фонды спец. назначения | **-**  | 268 | +268 |  |
| Расчеты с прочими кредиторами | **1110**  | 3696 | +2586 |  |
| Валюта баланса  | 2138 | 5100 | +2962 |  |
|  |  |  |  |  |

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ.

2.1. Содержание, порядок составления, представления и утверждения бухгалтерских отче-тов и баланса. Составление бухгалтерской отчетности в республике основывается на общепризнанных принци-пах отчетности в условиях рыночной экономики. В отчетности должны быть обеспечены полнота от-ражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации денежных средств, основных фондов, материальных ценностей и расчетов, тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерских от-четов и балансов данным синтетического и аналитического учета. В правилах составления отчетов и ба-лансов предусматривается единый принцип оценки статей баланса.Несоблюдение этих условий рассматривается как неправильное оформление бухгалтерского от-чета, который устанавливает единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в ус-ловиях рыночных отношений для всех предприятий, объединений, организаций, учреждений независимо от их вида и форм собственности.Годовому отчету предшествует некоторая подготовительная работа, обеспечивающая своевре-менность, полноту и объективность отражения включаемых в отчетные формы данных. Главный бух-галтер планирует порядок составления годового отчета. Затем издается приказ, где объявляются сроки работ по годовому отчету, указываются исполнители.В числе подготовительных работ - изучение инструкций о порядке заполнения отчетных форм.Следующим этапом подготовительных работ является закрытие журналов-ордеров за декабрь. Далее итоги журналов-ордеров за декабрь переносятся в Главную книгу, в которой подсчитывается резуль-тат оборота по дебету и выводится сальдо каждого месяца. Данные аналитических регистров сверяются с данными Главной книги. Затем на основании выверенных регистров аналитического учета и Главной книги составляются бухгалтерский баланс и другие формы отчетности. С целью определения финансовых результатов ежемесячно или по окончании года закрывают со-поставляющие счета. Проверяют систематические и хронологические записи, данные синтетического и аналитического учета путем сверки итогов, содержащихся в разных регистрах.Для обеспечения реальности показателей отчетности производится инвентаризация основных средств и товарно-материальных ценностей, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с разными деби-торами и кредиторами, с рабочими и служащими, а также расходов будущих периодов и резерва пред-стоящих расходов и платежей. Инвентаризация позволяет привести в соответствие данные учета с фактическим наличием этих средств. Она является средством контроля за сохранностью собственности. Большую роль инвентаризация играет в контроле за использованием средств по хозяйственным подразде-лениям, проверке их технического состояния и соблюдения правил содержания и условий эксплуатации. Кроме того, при инвентаризации определяют остатки избыточных и не используемых в хозяйственной деятельности средств, наличие недействующих объектов.В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчета и балансов предпри-ятие проводит инвентаризацию имущества, включая расчеты. Проведение инвентаризации имущества обязательно в следующих случаях:перед составлением годового бухгалтерского отчета и балансов, но не ранее 1 октября от-четного года;при смене материально ответственных лиц;при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;в случае пожара или стихийных бедствий;при передаче (аренде, выкупе) предприятия и его структурных подразделений.В процессе инвентаризации комиссия выявляет: тождественность расчетов с банками, вышестоящими организациями;факт предъявления иска на принудительное взыскание дебиторской задолженности не позд-нее 30 дней со дня её возникновения;сумма задолженности по недостачам, растратам, хищениям и меры, принятые к их взыска-нию;суммы кредиторской и дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.Проводятся плановые инвентаризации один раз в год в сроки, установленные действующими по-ложениями. Внезапные проверки наличия ценностей по отдельным складам и видам продукции проводятся в различные сроки для осуществления контроля за сохранностью собственности и работой материально ответственных лиц. Обязательно проведение инвентаризации при смене материально ответственных лиц.Состав комиссии и сроки инвентаризации объявляются приказом руководителя предприятия. Центральная инвентаризационная комиссия образуется в составе руководителей отделов и главного бух-галтера под председательством директора. В цехах, на участках создаются рабочие комиссии, которые непосредственно проводят инвентаризацию. Комиссии руководствуются инструкцией по инвентаризации основных средств, Законом РБ \*О бухгалтерском учете и отчетности\*, инструкцией об учете основных средств, производственных запасов, продукции, денежных средств и расчетов. За правильное и своевремен-ное проведение инвентаризации несут ответственность руководитель и главный бухгалтер предприятия.Статьи баланса должны быть обоснованы тщательно проведенной инвентаризацией. Сроки и порядок инвентаризации устанавливаются предприятием.До начала инвентаризации бухгалтерия обязана полностью обработать и записать в регистры аналитического учета данные всех приходных и расходных документов, вывести остатки по счетам. По складам материальные ценности рассортировывают и укладывают по наименованиям, сортам и разме-рам; в местах хранения прикрепляют ярлыки с указанием с указанием количества, массы и меры проверяе-мых материалов. От материально ответственных лиц необходимо получить расписку в том, что у них нет неоприходованных и несписанных в расход ценностей.Инвентаризацию проводят отдельно по каждому месту нахождения ценностей (при обязатель-ном участии материально ответственного лица) путем их натурального пересчета, обмера, взвешивания. Результаты заносятся в инвентаризационные описи, которые подписывают члены комиссии. На повреж-денные или испорченные ценности составляются акты, в которых указывают характер и степень порчи, её причины, а также виновных лиц.Оформленные инвентаризационные описи и акты сдают в бухгалтерию, где их проверяют, затем сравнивают фактическое наличие средств с данными бухгалтерского учета и эти сведения записывают в сличительную ведомость, в которой указывают фактическое наличие средств по материалам инвентари-зации и в соответствии с учетом, а также итоги сравнения излишков и недостач. На каждый вид средств составляют отдельную ведомость. В сличительную ведомость вписывают только те ценности, по кото-рым выявлены излишки или недостачи, а остальные показывают общей суммой.Инвентаризация расчетных и текущих счетов в банке, расчетов с банком по ссудам, с бюдже-том, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и ос-тальными дебиторами и кредиторами заключается в выверке состояния расчетов по документам. Сверка расчетов производится путем высылки всем дебиторам выписок из лицевых четов. Дебиторы дают свои подтверждения или сообщают возражения. Результаты сверки оформляются актом. Комиссия устанав-ливает сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, её реальность, а также лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности.По всем недостачам, потерям и излишкам инвентаризационная комиссия должна затребовать письменные объяснения работников. Затем они определяют порядок отражения в учете выявленных не-достач, излишков, пересортицы. Предложения и решения инвентаризационная комиссия фиксирует в про-токоле, где указывает причины и виновников недостач и принятые к ним меры. Протокол комиссии утверждает руководитель предприятия. Расхождения фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов с данными текущего учета следует в течение 10 дней урегулировать соответствующими бухгалтерскими записями. Выявленные при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются на предприятиях в следующем порядке:излишки основных средств, материальных ценностей, денежных средств и иного имущества подлежат оприходованию и зачислению на финансовые результаты, в учете составляется следующая проводка Дт 01, 10, 12, 41, 50, 51, 52, 55 Кт 80;убыль материальных ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителей на издержки производства, обращения (Дт 80 Кт 44). Нормы убыли могут применяться лишь в случае выявления фактических недостач. При отсутствии норм убыли рассматривается как недостача сверх норм;недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также их порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц (Дт 73,3 Кт 04, 10, 12, 41, 50, 51, 52). В тех случаях, когда виновные не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостач и порчи списываются на издержки производства, обращения (Дт 80 Кт 04, 10, 12, 41, 50, 51, 52);недостачи или порча объектов основных средств возмещаются за счет виновных лиц (Дт 70, 50 Кт 73,3). В случае, когда виновные не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостач или порчи относятся на финансовые результаты (Дт 80 Кт 84).Выявленная при инвентаризации безнадежная ко взысканию дебиторская задолженность на предприятиях списывается по решению руководителей за счет прибыли либо за счет резерва по сомнительным долгам ( Дт 80, 89 Кт 60, 76).Суммы кредиторской и депонентской задолженностей, по которым срок исковой давности истек, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности предприятий (Дт 64, 60, 76 Кт 80). (Смотри таблицу 2.1.1.).

Порядок регулирования в учете результатов инвентаризации имущества.

Таблица 2.1.1.

|  |
| --- |
|  |
| Результат инвентаризации | Бухгалтерская проводка |  |
| Оприходование излишков основных средств, мат. ценностей, денежных средств и иного имущества на финансовые результаты  | Дт 01, 10, 12, 41, 50, 51, 52, 55 Кт 80  |  |
| Списание убыли материальных ценностей в пределах норм, установленных законодательством, на издержки производства, обращения  | Дт 80 Кт 44 |  |
| Отнесение на виновных лиц недостачи мат. ценностей, денежных средств и иного имущества | Дт 73, субсчет 3 Кт 04, 10, 12, 41, 50, 51, 52, 55  |  |
| Возмещение за счет виновных лиц недостачи или порчи объектов основных средств | Дт 70, 50 Кт 73,3 |  |
| Отнесение на финансовые результаты убытков от недостач и порчи  | Дт 80 Кт 84 |  |
| Списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности за счет прибыли | Дт 80 Кт 60, 76 |  |
| Списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам | Дт 89 Кт 60, 76 |  |
| Отнесение на результаты хоз. деятельности суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности  | Дт 60, 64, 76 Кт 80 |  |
|  |  |  |

Бухгалтерская отчетность представляется предприятиями (кроме совместных предприятий с участием отечественных и иностранных юридических лиц и граждан):

собственникам;

органам государственной налоговой инспекции;

учреждениям банков согласно кредитному договору;

органам государственной статистики;

другим государственным органам, на которые в соответствии с законодательством возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение отчетности.

Предприятия, находящиеся в государственной собственности полностью или частично, а также приватизированные предприятия, созданные на базе государственных предприятий или их структурных подразделений, до их окончательного выкупа представляют годовую бухгалтерскую отчетность также органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Хозяйственная ассоциация, союз, концерн и другие хозяйственные объединения предприятий, созданные в целях координации деятельности по отраслевому, территориальному или иному признаку, являющиеся юридическими лицами, составляют самостоятельный и сводный отчеты.

Бухгалтерские отчеты, направляемые в вышестоящую организацию, а совместными предприятиями, международными объединениями и организациями - в налоговую инспекцию, подписываются руководителями и главными бухгалтерами. Во все остальные адреса высылаются копии бухгалтерских отчетов, заверенные главными бухгалтерами (начальниками управлений и отделов бухгалтерского учета и отчетности).

ТД \*Центролит\* представляет годовую бухгалтерскую отчетность Учредителю, т.е. ГЛЗ \*Центролит\*, а также в Министерство промышленности, как и все предприятия представляет отчетность до 1 апреля в ИГНК Советского района.

В Министерство промышленности РБ кроме установленных форм отчетности представляют ряд требуемых расшифровок по отдельным статьям форм отчетности (приложение 2).

Сроки подготовки отчетности установлены Положением о бухгалтерском учете и отчетности: квартальные бухгалтерские отчеты представляются не позднее 20-го числа следующего за отчетным периодом месяца, а годовые - не позднее 1 апреля следующего за отчетным года. В пределах указанных сроков конкретную дату представления бухгалтерской отчетности устанавливают собственники предприятия. Сводный годовой бухгалтерский отчет министерствами, ведомствами, представляется не позднее 25 апреля следующего за отчетным года Министерству финансов и Государственному комитету по статистике и анализу, а также органам налоговой инспекции, если ими осуществляется хозяйственная и иная предпринимательская деятельность.

Датой поступления считается время фактического их представления или день высылки, обозначенный на штемпеле почтового предприятия на конверте.

Рассмотрение и утверждение годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в порядке, устанавливаемом учредительными документами предприятия. При проверке отчетности следует установить, аналогичны ли данные на начало отчетного периода данным на конец предшествующего периода. Если по отчетным показателям отчетных форм имеются расхождения, то они должны быть обоснованы в пояснительной записке. Такие расхождения возможны в связи с реорганизацией, изменением методики начисления отдельных показателей и т. п. Если за отчетный год изменились методика или цены, то и данные за прошлый год пересчитываются по методике и ценам отчетного года.

Кроме того, определяют, насколько согласуются показатели, получившие отражение в различных формах отчетности и внутри этих форм. Связи между отдельными отчетными формами выражают взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета, а также являются следствием двойной записи на счетах. Например, прибыль или убыток в балансе предприятия (ф. 1) соответствует этому показателю в Отчете о прибылях и убытках (ф. 2). Первый раздел приложения к балансу (ф.3) должен увязываться с балансом (ф.1), т.е. сведения о наличии основных средств на начало и конец года, приведенные в форме 3 (строка 030), должны равняться данным баланса формы 1 (строка 010).

Исправления, внесенные в квартальные и годовые бухгалтерские отчеты при их рассмотрении вышестоящими организациями, должны быть сообщены во все адреса, в которые представлены эти отчеты и балансы.

В годовом бухгалтерском учете обеспечивается:

полнота отражения хозяйственных операций, осуществленных за отчетный период;

правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам. Доходы и расходы признаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени их поступления или оплаты;

разграничение текущих затрат на производство (издержки обращения) и капитальных вложений;

соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета;

соблюдения учетной методологии отражения хозяйственных операций, оценки имущества и т.д.;

подтверждение всех статей баланса данными годовой инвентаризации.

Исправления данных, относящихся как к текущему, так и прошлому году, вызывающие изменения записей в бухгалтерском учете, делаются в отчетах и балансе, составленных за отчетный период, в котором были обнаружены искажения.

Утверждение отчета оформляется заключением, в котором отражаются характеристика деятельности предприятия, выполнение им плановых заданий, отмечаются недостатки в работе, а также предложения об улучшении его деятельности.

2.2. Бухгалтерский баланс предприятия, его структура и содержание.

Одним из основополагающих понятий бухгалтерского учета является баланс. Бухгалтерский баланс - это заключительный прием учета, позволяющий в обобщенном стоимостном виде представить данные о предмете учета - имуществе предприятия, находящемся в его распоряжении на определенную дату. Как правило, датой составления баланса и других форм отчетности является первое число каждого месяца (квартала).

Поскольку отчетными периодами являются месяц, квартал или год, то баланс, составленный на 1-е число отчетного периода, называют вступительным или начальным, а баланс, составленный на конец периода - заключительным или отчетным. Так как бухгалтерский учет ведется непрерывно во времени, то заключительный (отчетный) баланс на конец прошедшего (отчетного) периода одновременно является начальным (вступительным) балансом на начало нового отчетного периода. Этим обеспечивается также и преемственность бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете баланс означает равенство, равновесие. Это равенство возникает на основе двойной классификации одного и того же предмета учета - средств предприятия: по их виду (роли в производстве) и по источникам формирования (принадлежности). Безусловно, что сравнение итогов этих двух классификаций в денежном выражении должно дать одну и ту же сумму, т.е. равенство, баланс.

Баланс, как форма отчетности, представляет собой двухстороннюю таблицу. Левая часть таблицы называется актив, правая часть - пассив. В активе баланса по отдельным его строкам, которые называются статьями баланса, приводят классификационные группы видов средств и их величину в суммовом выражении на дату составления баланса. В пассиве баланса по статьям указывают наименование источников этих же средств и их величину (сумму).

Наименование отдельных видов средств и источников, которые приводятся по статьям соответственно в активе и пассиве баланса, зависит от принятой их классификации в экономике республики и отраслях. В составе средств или источников могут выделяться их отдельные виды с углубленной детализацией или наоборот, несколько видов, классификационных групп могут объединяться в один. Отдельные виды средств или источников могут переименовываться, их названия уточняться. Все эти изменения в наименовании и группировках средств вызываются изменениями, происходящими в реальной экономике, в реальной деятельности предприятия, в системе его управления.

Тем не менее, основные классификационные группы средств и источников в балансах остаются неизменными в течение длительного времени.

Для более удобного использования информации в управлении отдельные взаимосвязанные статьи баланса объединяют в разделы. Разделы баланса - это укрупненные классификационные группы средств или источников, выделяемые по определенным признакам.

Таким образом, бухгалтерский баланс как заключительный элемент метода бухгалтерского учета представляет собой двухстороннюю таблицу, в которой отражается наличие средств (имущества) и источников их образования у предприятия на определенную дату в денежном выражении.

Следовательно, балансовый отчет - это отчет об активах и обязательствах предприятия, которые имеют денежное выражение. В нем представлены активы и источники их финансирования. Обязательства показывают - сколько денег получено предприятием и откуда, активы - как предприятие использовало полученные им деньги. Общая сумма активов всегда должна быть равна общей сумме обязательств перед кредиторами и акционерами.

Ценности, которыми владеет предприятие, называются его активами. В балансе в настоящее время в активе выделены три основные раздела:

долгосрочные активы

нематериальные активы

текущие (краткосрочные) активы.

Классификационным признаком объединения статей актива баланса по таким разделам в данном случае является продолжительность (многократность) их участия в производственном процессе.

Активы включают землю, здания, производственное оборудование, транспортные средства, сооружения, установки и т.д., чем владеет предприятие и что имеет денежную оценку.

Запасы сырьевых материалов (и готовой продукции) - это ценности, которыми владеет предприятие и которые могут быть выражены в денежных единицах. Они тоже классифицируются как активы.

Различные суммы денег, которые предприятие взяло взаймы, называются его обязательствами.

Чтобы приобретать собственные активы, предприятие должно получать деньги из различных источников, например, оно может взять кредит в банке. Затем оно будет должно эти деньги.

В пассиве баланса основным классификационным признаком для объединения статей в разделы является принадлежность средств, право собственности на них. Поэтому в первом разделе в настоящее время объединены статьи источников собственных средств предприятия, а другие два раздела содержат статьи различных источников заемных средств (долгосрочные финансовые обязательства, расчеты и прочие пассивы).

На предприятии ТД \*Центролит\* ведутся следующие журналы-ордера:

ЖО-1 по кредиту счета 50;

ЖО-2 по кредиту счета 51;

ЖО-5 по кредиту счетов 10, 12, 70;

ЖО-6 по кредиту счета 60;

ЖО-7 по кредиту счета 71;

ЖО-8 по кредиту счетов 67, 68, 69, 73;

ЖО-11 по кредиту счетов 46, 79;

ЖО-12 по кредиту счета 88;

ЖО-15 по кредиту счета 80.

Перед составлением баланса журналы-ордера закрываются, итоговые данные заносятся в Главную книгу. Из Главной книги суммы, подтвержденные годовой инвентаризацией, переносятся в баланс и другие формы отчетности.

В активе и пассиве баланса ТД \*Центролит\* отражены следующие статьи (схема 3 - актив, схема 4 - пассив).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

2.4. Отчетность о финансовых результатах предприятия ТД «ЦЕНТРОЛИТ» и основные направления её совершенствования с использованием международных стандартов.

Современный отчет о прибылях и убытках представляет собой набор аналитических таблиц вертикального формата, объединенных в пять разделов (схема 5) : В современном Отчете о прибылях и убытках белорусского предприятия, назначение которого - информировать пользователей о финансовых результатах деятельности предприятия и их использовании в отчетном периоде отражается, информация, которая лишь косвенно характеризует эти результаты (как и любая хозяйственная операция влияет сейчас или в будущем на финансовые результаты). Это прежде всего относится к разделам Платежи в бюджет и Платежи во внебюджетные и другие фонды, которые следует отражать в отдельной форме отчетности, например в налоговой декларации налогоплательщика, которая также может входить в состав годового отчета. Непоследовательность в отношении отражения в Отчете о прибылях и убытках платежей в бюджет и во внебюджетные фонды станет ещё более очевидной, если учесть, что часть налогов и сборов относится на себестоимость продукции (Чрезвычайный налог, отчисления в дорожный фонд и др.) и таким образом влияет на прибыль через себестоимость опосредованно. Рассмотрим Отчет о прибылях и убытках по разделам более подробно.

1. Финансовые результаты.По статье \*Выручка (валовой доход) от реализации продукции (товаров, работ и услуг)\* ТД \*Центролит\* показывает выручку от реализации товаров, работ и услуг, производство и сбыт которых являются предметом деятельности предприятия (данные берутся по счету 46, сумма доходов от внереализационных операций берется из кредита счета 80). В соответствии с Законом РБ \*О бухгалтерском учете и отчетности\*, реализованными считаются отгруженные покупателям продукция, товары и другие ценности, сданные заказчиком работы и услуги, расчетные документы об оплате которых предъявлены покупателю (заказчику). ТД \*Центролит\* применяет порядок отражения в учете реализации по мере оплаты покупателем (заказчиком) расчетных документов. При применении порядка учета реализации по мере оплаты покупателем (заказчиком) расчетных документов выручка состоит из суммы, поступившей на счета предприятия в оплату продукции, товаров, работ, услуг в отпускных ценах, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.ТД \*Центролит\* осуществляет свою деятельность в сфере торговли - валовой доход от реализации товаров оно исчисляет как разницу между продажной и покупной стоимостью реализованных товаров. Предприятие приводит данные о фактическом объеме реализованных товаров в продажных ценах по строке 140, эта сумма равна 9296 млн. рублей ( сумма по кредиту счета 46).По статье \*Налог на добавленную стоимость\* отражаются сумма НДС по реализованной продукции, работам, услугам, причитающаяся к уплате в бюджет, исчисленная на основании расчета по НДС в соответствии с Методическими указаниями Министерства финансов РБ. При определении финансового результата от реализации продукции, работ, услуг сумма НДС вычитается из выручки от реализации. В бухгалтерском учете составляется следующая проводка:Дт 46 \*Реализация продукции (работ, услуг)\* Кт 68 \*Расчеты с бюджетом\* на сумму 124 млн. рублей за год. По статье \*Затраты на производство и сбыт реализованной продукции (товаров, работ, услуг)\* предприятие показывает издержки обращения, приходящиеся на реализованные и отгруженные товары, продукцию, работы, услуги, учтенные по дебету счета 46 \*Реализация товаров, работ, услуг\*. У предприятия ТД \*Центролит\* эти расходы в 1997 году составили 8852 млн. рублей (строка 080).По статье \*Результат от реализации продукции\* показывается финансовый результат от реализации продукции (работ, товаров, услуг), являющейся основной деятельностью предприятия.Указанный финансовый результат определяется как разница между суммой выручки (валового дохода) от реализации продукции (строка 010) и суммой затрат на производство реализованной продукции (строка 080), НДС (строка 020), акцизов (строка 030), отчислений в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции (строка 050), отчислений на содержание ведомственного жилья (строка 051), а также других сумм, показанных по строке 070. У нашего предприятия эта сумма составляет 305 млн. рублей.Если сумма данных по строкам 020 - 080 превышает строку 010, то по строке 090 заполняется графа 4 \*Убытки (расходы)\*, что не соответствует для ТД \*Центролит\*.По статье \*Доходы и расходы по внереализационным операциям\* приводится развернуто общая сумма прочих доходов и расходов, относимых непосредственно на счет 80 \*Прибыли и убытки\*, в состав которых включаются:присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие экономические санкции, за исключением сумм финансовых санкций, вносимых в бюджет и ряд внебюджетных фондов в соответствии с законодательством, которые относятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий;полученные проценты по счетам за хранение средств в банке;потери от списания долгов и дебиторской задолженности;поступление долгов, ранее списанных как безнадежные в отчетном году и другие.По статье \*Доходы и расходы от внереализационных операций\* в графе 3 приводится сумма превышения доходов от внереализационных операций над расходами, за вычетом НДС, у предприятия ТД \*Центролит\* эта сумма равна 97 млн. рублей (строка 110); в графе 4 - превышение расходов по внереализационным операциям, включая НДС, над доходами.Показатели статьи \*Итого прибылей и убытков\* определяются отдельно по прибылям и убыткам как сумма данных статей \*Результат от реализации продукции (товаров, работ, услуг)\*, \*Результат от прочей реализации\*, \*Доходы и расходы от внереализационных операций\*. У Торгового Дома эта сумма составляет 402 млн. рублей.По статье \*Балансовая прибыль или убыток\* показывается окончательное сальдо прибыли или убытка, полученного предприятием за отчетный период, и определяется как разность данных в графах 3 и 4 по статье \*Итого прибылей и убытков\*, 402 млн. рублей (строка 130).2. В разделе \*Использование прибыли\* приводится расшифровка сумм по основным направлениям использования прибыли (по дебету счета 81), а именно: причитающиеся суммы налога на недвижимость, налога на прибыль и другие платежи в бюджет за счет прибыли, 59 млн. рублей (строка 200);отчисления в резервный фонд, 16 млн. рублей (строка 210);отчисления в фонды накопления, 96 млн. рублей (строка 220);отчисления в фонды потребления, 101 млн. рублей (строка 230);благотворительные цели, 9 млн. рублей (строка 240);местные налоги и сборы, 23 млн. рублей (строка 260);другие цели (на пополнение О.С.) 96 млн. рублей (строка 270).Итог строк 200-270 равен итогу по строке 280, т.е. 402 млн. рублей, что равно итогу строки 130 \*Балансовая прибыль или убыток\* данной формы отчетности. Предприятия самостоятельно определяют направления использования чистой прибыли, если иное не предусмотрено Уставом и законодательством. В разделе 3 \*Платежи в бюджет\* показываются исчисленные предприятием платежи в бюджет за счет всех источников в соответствии с Методическими указаниями и инструкциями Министерства финансов РБ по применению Законов РБ о налогах с предприятий и подоходном налоге с граждан (в разрезе субсчетов по счету 68):налог на прибыль;налог на добавленную стоимость;чрезвычайный налог;подоходный налог с граждан.В разделе 4 \*Платежи во внебюджетные и другие фонды\* показываются обязательные отчисления и платежи во внебюджетные и другие фонды (в разрезе субсчетов по счету 67):в фонд социальной защиты;в фонд занятости;в дорожный фонд;в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции;в ведомственный жилой фонд;в инновационный фонд;в другие внебюджетные фонды;на экономические санкции.В разделе 5 \*Движение средств финансирования капитальных вложений и других финансовых вложений\* отражается движение собственных и привлеченных средств, направляемых предприятием на финансирование капитальных вложений и других финансовых вложений.Форма №2 \*Отчет о прибылях и убытках\* не без основания считается более важной, чем бухгалтерский баланс. Содержание данного отчета в его настоящем виде имеет серьезные недостатки. Это приводит к тому, что по показателям данного финансового документа трудно проследить взаимосвязь со статьями балансового отчета, а также формирование прибыли предприятия в разрезе видов деятельности: хозяйственной (текущей), инвестиционной, финансовой.Просматривая и анализируя особенности представления отчета о прибылях и убытках компаниями различных стран Запада, следует отметить, что стандартной формы не существует. Однако имеются общие рекомендации по его составлению. В частности, содержание и структура \*Отчета о прибылях и убытках\* зависит от вида его пользователей (внешние, внутренние). Для внешних пользователей отчет может иметь одноступенчатую и многоступенчатую форму. Однако, в любом случае, практикуется такая методика построения показателей отчета, которая позволяет проследить механизм формирования не только различных показателей прибыли, но и валового дохода, полученного как разница между выручкой от реализации товаров и их себестоимостью.В соответствии с данным подходом в отчетности отражаются следующие показатели прибыли: прибыль от реализации продукции (товаров, работ и услуг)прибыль или убытки от инвестиционной деятельности прибыль или убытки от финансовой деятельности прочие прибыли (убытки)прибыль до налогообложения чистая прибыль.Такой вариант формирования показателей данного отчета представляет особый интерес и значимость, так как достаточно развернуто показывает факторы формирования прибыли и позволяет детально анализировать каждый вид доходов и расходов, формирующих балансовую прибыль.С целью изучения и оценки перспектив развития предприятия необходимо рассчитывать и анализировать показатели рентабельности, исходя из информации финансовой отчетности. В таблице 2 приведена структура отчета о прибылях и убытках в соответствии с международными стандартами учета.Рекомендуемая структура отчета о прибылях и убытках

## *Таблица 2.4.1.*

|  |
| --- |
|  |
| Наименование показателя | Код строки | За отчетный период |  |
| Выручка от реализации продукции, товаров, работ и услуг | 010 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость | 020 |  |  |
| Акцизы | 030 |  |  |
| Отчисления в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции | **040**  |  |  |
| Отчисления на содержание ведомственного жилого фонда | 050 |  |  |
| Прочие отчисления, исключаемые из выручки | 060 |  |  |
| Выручка (нетто) от реализации продукции, товаров, работ и услуг (строки 010-020-030-040-050- 060) | 070 |  |  |
| Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг | **080**  |  |  |
| Коммерческие расходы (издержки обращения) | 090 |  |  |
| Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ и услуг (строки 070-080-090)  | 100 |  |  |
| Проценты к получению (по финансовой деятельности) | **110**  |  |  |
| Проценты к уплате (по финансовой деятельности) | **120**  |  |  |
| Прибыль (убыток) по финансовой деятельности (строки 100-110) | **130**  |  |  |
| Доход от инвестиционной деятельности  | 140 |  |  |
| Доходы, связанные с инвестиционной деятельностью | **150**  |  |  |
| Прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности (строки 140-150) | **160**  |  |  |
| Результат от прочей реализации | 170 |  |  |
| Прочие внереализационные доходы | 180 |  |  |
| Прочие внереализационные расходы | 190 |  |  |
| Финансовая прибыль (убыток) (строки 100+130+160+170+180-190) | 200 |  |  |
| Налог на прибыль | 210 |  |  |
| Прочие обязательные отчисления за счет прибыли | **220**  |  |  |
| Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия | **230**  |  |  |
|  |  |  |  |

При формировании показателей данного финансового отчета берется во внимание прежде всего экономическая концепция прибыли. Группировка доходов по характеру деятельности - текущей, инвестиционной и финансовой, - обособленный учет экстраординарных поступлений и расходов повысит аналитическое качество отчета, позволит как внутренним, так и внешним пользователям принимать эффективные хозяйственные решения.

## *2.5. Характеристика других форм бухгалтерской отчетности предприятий и пути ее совершенствования в условиях применения международных стандартов.*

Третьей обязательной формой отчетности предприятий является Приложение к балансу (типовая форма №3). ТД \*Центролит\* также предоставляет эту форму отчетности.

Данная форма состоит из шести разделов, ее состав показан на схеме 6.

Заполняется данная форма согласно Инструкции Министерства финансов РБ.

В разделе \*Состав основных средств и их движение\* отражается состав основных средств в разрезе групп и их движение по первоначальной (балансовой) стоимости. Данные строки 030, графы 6 равняются данным строки 010, графы 4 баланса и равны 193 млн. рублей.

В составе О.С. отражается стоимость всех основных средств предприятия, числящихся у него на балансе, включая и отдельные виды основных средств, сданных в аренду, предоставленных бесплатно или бездействующих (находящихся на консервации, в резерве и т.п.).

В графе 4 отражается общее поступление основных средств в отчетном году по всем источникам, включая дооценку, ранее неучтенные, приобретенные за плату, переход их из оборотных средств в основные, безвозмездное поступление от других предприятий и организаций (в случае, если вступительный баланс не менялся), а также введенные в действие в отчетном году основные средства по всем источникам финансирования, включая введенные средства за счет кредитов банка (у нашего предприятия поступило за 1997 год основных средств на сумму 153 млн. рублей) .

В графе 5 подраздела отражается общее выбытие О.С. в отчетном году, включая: уценку, проданные за плату в порядке реализации излишнего и неиспользуемого имущества, переход из основных в оборотные средства, безвозмездно переданные другим предприятиям и организациям, а также полная стоимость (без вычета износа) основных средств, ликвидированных в отчетном году вследствие ветхости и износа, стихийных бедствий и аварий и по другим причинам (выбыло у ТД \*Центролит\* О.С. на сумму 16 млн. рублей)

Из статьи \*Итого (сумма строк 010-021)\* показывается по отдельным строкам движение производственных и непроизводственных основных средств.

У Торгового Дома \*Центролит\* все основные средства относятся к производственным.

Справочно по строке 080 приводится стоимость основных средств, принимаемая для исчисления налога на недвижимость в соответствии с Методическими указаниями Минфина РБ.

Разделы 2 и 3 данной отчетности предприятие ТД \*Центролит\* не заполняет ввиду того, что на предприятии нет нематериальных активов и не ведутся финансовые вложения.

В разделе \*Движение фондов и других средств\* показывается движение уставного фонда, фондов накопления и фондов потребления, резервного фонда и других фондов, образование которых предусмотрено учредительными документами.

В разделе \*Движение заемных средств\* отражается движение долгосрочных и краткосрочных кредитов банков и прочих заемных средств, ТД \*Центролит\* не имеет кредитов в банке.

В разделе \*Кредиторская и дебиторская задолженность\* показывается движение дебиторской и кредиторской задолженности, а также полученных и выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей, учитываемых на забалансовых счетах 008 \*Обеспечение обязательств и платежей полученных\* и 009 \*Обеспечение обязательств и платежей выданных\*.

С формами финансовой отчетности в налоговую инспекцию представляются справки к расчетам налоговых платежей. Каждая из этих справок имеет свой вид, определяемый порядком расчета налогов.

К годовой отчетности прилагается пояснительная записка, в которой раскрывается принятая учетная политика предприятия (учет реализации по поступлению оплаты; способ учета амортизационных отчислений ОС; способ учета износа МБП (50% стоимости предметов при передачи их в эксплуатацию); учет товаров осуществляется на балансовом счете 41 \*Товары\* по цене поступления).

Также в записке показываются данные о следующих показателях работы предприятия:

об объеме реализации продукции за год;

о рентабельности реализованной продукции;

о структуре издержек реализованной продукции;

о прибыли и отчислений в виде налогов и других платежей из прибыли;

о состоянии дебиторской и кредиторской задолженностям;

о численности и заработной платы персонала, работающего на предприятии;

о фондах, образованных из прибыли и других данных, касающихся работы предприятия ТД \*Центролит\*.

В пояснительной записке дается объяснение факторов, повлиявших на основные финансово-хозяйственные результаты работы предприятия, приводятся перспективы будущей деятельности.

Предприятие ТД \*Центролит\* предоставляет также статистическую отчетность органам государственной статистики (по месту нахождения предприятия). Рассмотрим некоторые из них.

Отчет о распределении численности работников по размерам начисленной заработной платы Форма №3 - Труд предоставляется 1 раз в год.

Отчет по труду и движению рабочей силы Форма №1 - Труд, предоставляется ежемесячно.

Форма №4 - В \*Отчет об экспорте и импорте товаров по государствам дальнего зарубежья и странам СНГ (кроме России)\*, предоставляется ежемесячно.

Форма №2 -В \*Отчет об экспорте и импорте товаров по государствам, членам таможенного союза (Республики Беларусь и России)\*, предоставляется ежемесячно;

Форма 1 - продажа \*Опт\* о продаже продукции производственно-технического назначения и товаров оптовым и оптово-посредническим организациям, и другие формы статистической отчетности (приложение 3).

Представляется также целесообразным дополнить состав действующей отчетности Отчетом о движении денежных средств (таблица 2.5.1.), который должен сопровождаться соответствующими пояснениями.

Отчет о движении денежных средств

Таблица 2.5.1.

|  |
| --- |
|  |
| Наименование показателя | Сумма |  |
| 1. Средства, полученные от основной деятельности |  |  |
| 1. Прибыль (убыток) от основной деятельности |  |  |
| 2. Амортизационные отчисления |  |  |
| 3. Отчисления в резервные фонды |  |  |
| 4. Прочее движение оборотного капитала |  |  |
| 4.1. Поступило денежных средств всего, в том числе:4.1.1. от реализации товаров4.1.2. работ,4.1.3. услуг и т.д. |  |  |
| 4.2. Направлено денежных средств всего, в том числе:4.2.1. на приобретение товаров, оплату работ, услуг4.2.2. на оплату труда и т.д. |  |  |
| Итого приток (отток) денежных средств |  |  |
| 2. Средства, полученные от инвестиционной деятельности  |  |  |
| 1. Инвестировано во внеоборотные активы и основные средства |  |  |
| 2. Инвестировано в ценные бумаги и т.д.  |  |  |
| Итого приток (отток) денежных средств |  |  |
| 3. Средства, полученные от финансовой деятельности |  |  |
| 1. Кредиты полученные |  |  |
| 2. Дивиденды выплаченные и т.д. |  |  |
| Итого приток (отток) денежных средств |  |  |
| Всего оборот денежных средств |  |  |
| Денежные средства на начало отчетного периода |  |  |
| Денежные средства на конец отчетного периода |  |  |
|  |  |  |

Денежные средства по сравнению с прибылью имеют преимущество, которое заключается в меньшей зависимости определения их размера от используемых учетных методик. Для многих внешних пользователей учетной информации, не имеющих специальных знаний в области финансов и бухгалтерского учета, данный показатель наиболее приемлем.

В отличие от прибыли, которая отражается в первом разделе Отчета о прибылях и убытках и которая предназначена в основном для оценки результатов деятельности предприятия внешними пользователями, Отчет о движении денежных потоков раскрывает внутренние финансовые возможности предприятия и отражает поступление и выбытие денежных средств за отчетный период.

Руководство предприятия может использовать этот отчет для расчета ликвидности, определения размеров дивидендов, для оценки воздействия на общее состояние предприятия решений о дополнительных инвестициях или о финансировании каких-либо программ.

Инвесторам и кредиторам информация, представленная в Отчете о движении денежных средств, будет полезна при исследовании предприятия: способна ли администрация предприятия управлять движением денежных средств, генерировать достаточное количество денежных средств на счетах предприятия для погашения кредиторской задолженности, для выплаты дивидендов, для дополнительного финансирования.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.

3.1. Источники информации, основные методы и способы анализа финансового состояния предприятия. Финансовый анализ является завершающим этапом бухгалтерского учета, использует информационную базу бухгалтерского учета и отчетности и в зависимости от потребности пользователей предоставляет широкий спектр аналитических данных, необходимых для определения различных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Финансовый анализ строится на получении определенных коэффициентов и соотношений, характеризующих различные стороны финансового состояния предприятия. Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.Финансовое состояние может быть хорошим, плохим и напряженным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе говорят о его хорошем финансовом состоянии.Финансовое состояние предприятия (ФСП) зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как платежеспособность, ликвидность, кредитоспособность предприятия, порог рентабельности, эффект финансового рычага и другие, а также методику их расчета.Главная цель анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния и его платежеспособности.Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат отчетный бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о прибылях и убытках (форма №2) и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса (для ТД \*Центролит\* это расшифровки кредиторской задолженности, дебиторской задолженности и т.д.).Анализ финансового состояния предприятия основывается главным образом на относительных показателях, тат как абсолютные показатели в условиях инфляции практически невозможно привести в сопоставимый вид. Относительные показатели предприятия можно сравнить с общепринятыми \*нормами\* для обнаружения степени риска и прогнозирования возможности банкротства; с аналогичными данными других предприятий, что позволяет обнаружить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности; с аналогичными данными за предыдущие годы для обнаружения тенденций улучшения или ухудшения ФСП.Соотношения, вытекающие из финансовой отчетности предприятия, дают возможность аналитику оценить различные стороны его финансово-хозяйственной деятельности. Совокупность количественных и качественных характеристик финансового состояния предприятия и тенденций его развития, в том числе за ряд лет и в сравнении с характеристиками других предприятий, определяют содержание результатов аналитической работы, оформляемых в виде аналитического заключения.Экономическая ситуация характеризуется совокупностью текущих показателей, скоростью их изменения, отношением к показателям критической ситуации. В процессе анализа применяют различные способы обработки экономической информации, получения сводных показателей и определения взаимосвязей между этими показателями. Основные из них: сравнение, группировки, средние величины, процентные изменения, коэффициенты, индексы, элиминирование (исключение). При этом сопоставляются одинаковые показатели одного предприятия, полученные в различное время, или сопоставление производится с аналогичными показателями других предприятий подобного типа. Поэтому наиболее общим требованием, предъявляемым к анализируемым показателям, является сравнимость данных.Сравнение - важнейший способ анализа деятельности предприятия. При сравнении оценку происходящему дают через сходные понятия и явления. Сравнение позволяет соизмерять процессы и делать соответствующие выводы. Необходимым условием применения способа сравнения при анализе является соблюдение сопоставимости показателей. Используемые при сравнении показатели должны быть однородны по экономическому содержанию. Сравнение применяют в следующих случаях: сравнение фактических данных текущего периода с данными предыдущих периодов. Это дает возможность выявить направление, динамику и темпы развития, определить происшедшие изменения и их устойчивость;сравнение фактических данных предприятия с данными других предприятий, со среднеотраслевыми показателями с целью определить место собственного предприятия, наметить пути его дальнейшего развития.Группировки используются в анализе для расчленения изучаемой совокупности явлений на однородные составные части (группы или подгруппы) по тому или иному признаку. C группировками тесно связано исчисление средних величин. Средние величины применяют для общей характеристики совокупности явлений по определенному признаку. Чаще всего в анализе применяют средневзвешенные величины, дающие наиболее точные результаты.Процентные изменения показывают динамику изменения тех или иных показателей во времени или процентное отношение одних показателей к другим.Горизонтальный анализ позволяет определить абсолютные и относительные отклонения различных статей бухгалтерской отчетности по сравнению с предшествующим периодом.Вертикальный анализ позволяет выявить удельный вес отдельных статей к итоговому показателю в целом по балансу или по его разделам.Анализом ФСП занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители (для ТД \*Центролит\* это ГЛЗ \*Центролит\*), инвесторы с целью изучения эффективности использования ресурсов, банки для определения условий кредитования, поставщики для своевременного получения платежей и т.д. В соответствии с этим анализ делится на внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится службами предприятия и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования ФСП. Его цель - установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия, получения максимума прибыли и исключение банкротства.Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель - установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери. 3.2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия ТД \*Центролит\*.Основным видом хозяйственной деятельности предприятия является оптовая торговля. Торговля вообще - это форма товарного обращения посредством денег. Оптовая торговля - это реализация товаров, как правило, крупными партиями, что предполагает их дальнейшую перепродажу или переработку. Товары в результате оптового оборота в конечное поступление не поступают. Основное назначение оптовой торговли состоит в организации бесперебойного рационального товароснабжения розничных продавцов и промышленных предприятий, в обеспечении сбалансированности спроса и предложения. В основе работы торгового предприятия лежит торгово-финансовый план, в котором находят отражение следующие показатели: оптовый товарооборот, валовый доход, прибыль от реализации и другие. Главный количественный показатель, позволяющий оценить объемы работы предприятия ТД \*Центролит\*, является оптовый товарооборот. Оптовый товарооборот - это продажа товаров торговыми предприятиями другим предприятиям, использующим эти товары либо для последующей переработки, либо для производственного потребления в качестве сырья и материалов, либо для материального обеспечения, хозяйственных нужд. В зависимости от организации товародвижения оптовый товарооборот делится на:складской;транзитный.Складской оптовый товарооборот - это продажа со складов оптовых торговых предприятий. Транзитный оптовый товарооборот в свою очередь подразделяется на: транзитный товарооборот без участия в расчетах (т.е. организуемый) и транзитный товарооборот с участием в расчетах. Другими словами, предприятие ТД \*Центролит\* участвует в этом процессе либо как посредник, получающий за организацию продвижения товара комиссионное вознаграждение, либо как собственник, оплативший стоимость товара.Другим важным показателем, характеризующим хозяйственную деятельность предприятия, является валовой доход. Валовой доход как экономическая категория представляет собой часть стоимости товара, которая предназначается для покрытия издержек обращения и образования прибыли. Валовой доход от реализации продукции представляет собой торговую надбавку, относящуюся к реализованным товарам, и составляет разность между выручкой от реализации (продажной стоимостью реализованных товаров) и покупной стоимостью проданных товаров. Валовой доход от реализации продукции характеризуется суммой и уровнем. Уровень этого дохода в оптовой торговле - отношение суммы валового дохода от реализации к объему оптового товарооборота (складского и транзитного с участием в расчетах). С изучения валового дохода начинают обычно анализ финансовых результатов. От величины валового дохода зависит финансовое положение торгового предприятия, оплата труда работников, поскольку источником образования прибыли является валовой доход. Валовой доход не является показателем, характеризующим прямую эффективность работы предприятия. Он отражает, в определенной степени, долю торговли в сумме цен товаров. Объем валового дохода от реализации зависит от степени развития рынка, объема, состава, структуры товарооборота, уровня цен закупки, инфляции, объема дополнительных услуг, уровня издержкоемкости торгового процесса. Торговая надбавка является основным источником формирования валового дохода торгового предприятия. Ее устанавливают в процентах к покупной стоимости товаров с таким расчетом, чтобы покрыть издержки обращения и обеспечить получение прибыли (но не более 20% согласно законодательству). Следующим не менее важным показателем финансовой деятельности предприятия ТД \*Центролит\* является прибыль от реализации продукции. Она рассчитывается как разность между валовым доходом и издержками обращения, относящимися к реализованным товарам. К издержкам обращения на предприятии ТД \*Центролит\* относятся:плата за банковские услуги;командировочные расходы;заработная плата работников предприятия;износ основных средств;стоимость материалов для производства;чернобыльский налог;отчисление в фонд занятости;отчисление средств пользователей автомобильных дорог;ФСЗН;износ МБП;расходы будущих периодов.

Динамика рассмотренных показателей работы предприятия (в млн. рублях) за 1997 год по месяцам представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1.

|  |
| --- |
|  |
| Месяцы | Товарооборот | Валовой доход | Прибыль от реализации |  |
| Январь | 214 | 25 | 8 |  |
| Февраль | 303 | 29 | 13 |  |
| Март | 500 | 32 | 22 |  |
| Апрель | 484 | 59 | 21 |  |
| Май | 590 | 77 | 18 |  |
| Июнь | 812 | 191 | 131 |  |
| Июль | 918 | 83 | 28 |  |
| Август | 1387 | 102 | 20 |  |
| Сентябрь | 1172 | 119 | 42 |  |
| Октябрь | 1332 | 103 | 34 |  |
| Ноябрь | 1178 | 116 | 22 |  |
| Декабрь | 406 | 34 | -54 |  |
| Итого | 9296 | 970 | 305 |  |
|  |  |  |  |  |

Для наглядности изобразим динамику этих показателей в графиках.

3.3. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности предприятия.

Для определения способности предприятия погашать свою задолженность используются показатели ликвидности и платежеспособности. Оценка платежеспособности предприятия и ликвидности баланса производится через ряд коэффициентов, изучение которых позволяет аналитику получить ответы на интересующие вопросы. При этом, как и большинство аналогичных показателей, эти коэффициенты сравниваются с теми же коэффициентами, которые были рассчитаны по предприятию в предыдущие годы, и значениями таких же показателей в среднем по отрасли.

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ предприятия определяется из условия, что сумма текущих активов больше или равна его внешней зедолженности.

Текущие активы по данным баланса равны итогам по строке 230 и по строке 450.

Внешняя задолженность равна ДФО+РПП, т.е. итогам по строке 650 и по строке 860.

Динамика этих показателей показана в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

|  |
| --- |
|  |
| Показатели | На начало года | На конец года |  |
| Текущие активы | 2082 | 4916 |  |
| Внешняя задолженность | 1134 | 3812 |  |
|  |  |  |  |

ЛИКВИДНОСТЬ оценивают для определения способности предприятия своевременно погашать свои краткосрочные обязательства, реализуя свои текущие активы. Предприятие может быть ликвидным в большей или меньшей степени, поскольку в состав текущих активов входят разнообразные оборотные средства, среди которых имеются как легкореализуемые, так и труднореализуемые для погашения внешней задолженности.

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

Наиболее распространенными коэффициентами для оценки ликвидности являются:

коэффициент абсолютной ликвидности;

коэффициент текущей (общей) ликвидности или коэффициент покрытия.

КОЭФФИЦИЕНТ АБСОЛЮТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Кл) рассчитывается как отношение ликвидных активов (это деньги и краткосрочные финансовые вложения, т.е. сумма строк 250-310 баланса предприятия ТД \*Центролит\*) к краткосрочным обязательствам (т.е. к 3 разделу пассива баланса).

КОЭФФИЦИЕНТ АБСОЛЮТНОЙ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

ЛИКВИДНОСТИ = --------------------------------------------(коэффициент критической оценки) КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБ-ВА

Расчет коэффициента абсолютной ликвидности

Таблица 3.3.2.

|  |
| --- |
|  |
|  | **На начало года** | **На конец года** |  |
| **Ликвидные активы (сумма строк 250-310)** | **24** | **65** |  |
| **Краткосрочные обязательства (3 раздел пассива)** | **1134**  | **3812** |  |
| **Коэффициент абсолютной ликвидности** | **0,02** | **0,18** |  |
|  |  |  |  |

Это наиболее жесткий критерий платежеспособности, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Его значение считается достаточным, если он выше 0,2-0,25. Если предприятие в текущий момент может на 20-25% погасить все свои долги, то его платежеспособность считается нормальной. По данным предприятия ТД \*Центролит\* мы видим, что коэффициент абсолютной ликвидности очень мал, но он увеличился в конце года по сравнению с началом, следовательно увеличилась и часть краткосрочных обязательств, которая может быть погашена немедленно.

Чем выше размер текущих активов, тем больше возможностей отвечать по своим обязательствам, увеличивать масштабы своей деятельности.

КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЩЕЙ (ОБЩЕЙ) ЛИКВИДНОСТИ является менее жесткой оценкой возможности предприятия погасить краткосрочную задолженность; он рассчитывается как отношение текущих активов (3 раздел актива баланса) к краткосрочным обязательствам (3 раздел пассива баланса).

КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЩЕЙ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(ОБЩЕЙ) = -----------------------------------

ЛИКВИДНОСТИ КРАТКОСРОЧНЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Согласно стандартам считается, что этот коэффициент должен находиться в пределах между 1 и 2. Нижняя граница обусловлена тем, что текущих активов должно быть по меньшей мере достаточно для погашения краткосрочных обязательств, иначе предприятие может оказаться неплатежеспособным по этому виду кредита. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в 2 раза считается также нежелательным, поскольку свидетельствует о нерациональном вложении предприятием своих средств и неэффективным их использовании.

Расчет коэффициента текущей ликвидности (коэффициента покрытия)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| На начало года | На конец года |  |
| Текущие активы (3 раздел актива) | 2082 | 4916 |  |
| Краткосрочные обязательства (3 раздел пассива) | 1134 | 3812 |  |
| Коэффициент текущей ликвидности | **1,84**  | 1,3 |  |
|  |  |  |  |

И хотя к концу года он и уменьшился, у предприятия при коэффициенте текущей ликвидности более единицы все же текущих активов достаточно, чтобы погасить краткосрочные долги. При коэффициенте покрытия менее единицы для погашения краткосрочных долгов текущих активов недостаточно, предприятию потребовалось бы рассчитываться недвижимым имуществом. Расчет и динамика показателей ликвидности предприятия ТД \*Центролит\* показана в таблице 3.3.4.

Расчет и динамика показателей ликвидности

Таблица 3.3.4.

|  |
| --- |
|  |
| Наименование статей баланса и показателей | Номер строки баланса | Величина на начало года | Величина на конец года | Абсолютное отклонение |  |
| 1. Текущие активы | 460 | 2082 | 4916 | +2834 |  |
| 2. Краткосрочные обязательства | **860**  | 1134 | 3812 | +2678  |  |
| 3. Денежные средства | 250-300 | 24 | 65 | +41 |  |
| 4. Коэффициент текущей ликвидности | Строка1 / Строку2 | **1,84**  | 1,3 | -0,54 |  |
| 5. Коэффициент абсолютной ликвидности | Строка3 / Строку2  | **0,02**  | 0,018 | -0,002 |  |
|  |  |  |  |  |  |

Рассчитанные показатели ликвидности свидетельствуют об ухудшении текущей и абсолютной ликвидности баланса предприятия ТД \*Центролит\* в конце года по сравнению с началом. И хотя у предприятия уменьшилось количество денежных средств в конце года по сравнению с краткосрочными обязательствами, однако оно имеет достаточное количество текущих активов для полного покрытия своих краткосрочных обязательств.

3.4. Анализ и оценка финансовой устойчивости предприятия ТД \*Центролит\*.

Важной характеристикой финансового состояния предприятия как самостоятельной хозяйственной единицы является оценка стабильности его деятельности в долгосрочном плане, для чего наиболее часто используются показатели финансовой устойчивости.

Ухудшение финансового состояния предприятия сопровождается \*проеданием\* собственного капитала и неизбежным \*залезанием в долги\*. Тем самым падает финансовая устойчивость, т.е. финансовая независимость предприятия, способность маневрировать своими средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности.

При возникновении договорных отношений между предприятиями у них появляется обоюдный интерес к финансовой устойчивости друг друга как критерию надежности партнера.

Стабильность работы предприятия связана с общей его финансовой структурой, степенью его зависимости от внешних кредиторов и инвесторов. Многие предприятия в процессе своей деятельности помимо собственного капитала привлекают значительные средства, взятые в долг. Однако, если структура \*собственный капитал - заемные средства\* имеют значительный перекос в сторону долгов, предприятие может обанкротиться, если сразу несколько кредиторов потребуют возврат своих денег в \*неудобное\* время.

Финансовая устойчивость характеризуется, следовательно, соотношением собственных и заемных средств, однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей, характеризующих состояние и структуру активов предприятия и обеспеченность их источниками покрытия (пассивами).

Их можно разделить на три группы:

показатели, определяющие структуру капитала;

показатели, определяющие состояние оборотных средств;

показатели, определяющие состояние основных средств.

Показатели ликвидности и финансовой устойчивости взаимодополняют друг друга и в совокупности дают представление о благополучии финансового состояния предприятия: если у предприятия обнаруживаются плохие показатели ликвидности, но финансовая устойчивость им не потеряна, то у предприятия есть шанс выйти из затруднительного положения. Но если неудовлетворительны и показатели ликвидности и показатели финансовой устойчивости, то такое предприятие - вероятный кандидат в банкроты. Преодолеть финансовую неустойчивость весьма непросто - нужно время и инвестиции. Для хронически больного предприятия, потерявшего финансовую устойчивость, любое негативное стечение обстоятельств может привести к плохой развязке.

Рассмотрим показатели финансовой устойчивости предприятия ТД \*Центролит\*.

1. Как отмечалось выше, важнейшим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является показатель удельного веса общей суммы собственного капитала в итогах всех средств, авансированных предприятию, т.е. отношение общей суммы собственного капитала к итогу баланса предприятия. Этот показатель носит название коэффициент автономии. По нему судят, насколько предприятие независимо от заемного капитала.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

КОЭФ. АВТОНОМИИ = -------------------------------------------

ОБЩАЯ СУММА КАПИТАЛА

Чем больше у предприятия собственных средств, тем легче справиться ему с неурядицами экономики, и это хорошо понимают кредиторы предприятия и его управляющие. Вот почему последние стремятся к наращиванию из года в год абсолютной суммы собственного капитала.

Для коэффициента автономии желательно, чтобы он превышал по своей величине 50%. В этом случае его кредиторы чувствуют себя спокойно, сознавая, что весь заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия. Произведем расчет коэффициента автономии по данным нашего предприятия.

Расчет коэффициента автономии

Таблица 3.4.1.

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Собственный капитал (1 раздел пассива) | 1104 | 1288 |  |
| Общая сумма капитала  | 2138 | 5100 |  |
| Коэффициент автономии | 0,47 | 0,25 |  |
|  |  |  |  |

По данным бухгалтерского баланса ТД \*Центролит\* на конец года коэффициент автономии уменьшился, т.е. увеличилась зависимость предприятия от внешних кредиторов.

Производными от коэффициента автономии являются такие показатели, как коэффициент финансовой зависимости и коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Коэффициент финансовой зависимости является обратным к коэффициенту автономии. У ТД \*Центролит\* на начало года он составил 0,53, на конец года - 0,75, (т.е. 75% занимает заемный капитал в общей валюте баланса). Рост этого показателя означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств - это отношение всего привлеченного капитала к собственному:

КОЭФФИЦИЕНТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ = -------------------------------------

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Более четко степень зависимости предприятия от заемных средств выражается в этом коэффициенте. Он показывает, каких средств у предприятия больше - собственных или заемных. Чем больше коэффициент превышает единицу, тем больше зависимость предприятия от заемных средств.

Расчет коэффициента заемных средств

Таблица 3.4.2.

|  |
| --- |
|  |
|  | **На начало года** | **На конец года** |  |
| **Обязательства** | **1134** | **3812** |  |
| **Собственный капитал** | **1104** | **1288** |  |
| **Коэффициент заемных средств** | **1,13** | **3** |  |
|  |  |  |  |

Значение коэффициента возросло в конце года, следовательно увеличилась зависимость предприятия от заемных средств. Если в начале года соотношение собственных и заемных средств было примерно равно, то в конце года заемных средств у предприятия ТД \*Центролит\* стало в 3 раза больше, чем собственных.

Все вышеперечисленные коэффициенты свидетельствуют о том, что в общей сумме активов предприятия произошли негативные изменения: возросла величина заемных средств, причем не долгосрочных, которые могли пойти на обновление предприятия, а краткосрочных для осуществления текущей деятельности предприятия.

2. Состояние оборотных средств в основном отражается в показателях обеспеченности оборотных средств и их составляющих собственными оборотными средствами.

В финансовом анализе наиболее часто используется коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами, показывающего, какая часть оборотных средств предприятия была сформирована за счет собственного капитала:

КОЭФФИЦИЕНТ СОБСТВЕННЫЕ ОБОР. СРЕДСТВА

ОБЕСПЕЧЕННОСТИ = ---------------------------------------------------

ТЕКУЩИХ АКТИВОВ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

Для расчета данного коэффициента необходимо рассчитать сумму собственного оборотного капитала. Собственный капитал в балансе отражается общей суммой. Чтобы определить, сколько его используется в обороте, необходимо от общей суммы по первому и второму разделам пассива баланса вычесть сумму долгосрочных активов по первым двум разделам актива баланса. Сумму собственного оборотного капитала можно рассчитать и таким образом: от общей суммы текущих активов (3 раздел актива) вычесть сумму краткосрочных финансовых обязательств (3 раздел пассива).

Расчет собственного оборотного капитала

Таблица 3.4.3.

|  |
| --- |
|  |
|  | **На начало года** | **На конец года** |  |
| **Общая сумма постоянного капитала (сумма 1 и 2 разделов пассива)** | **1004**  | **1288** |  |
| **Общая сумма долгосрочных активов (сумма 1 и 2 разделов актива)** | **56**  | **184** |  |
| **Сумма собственных оборотных средств** | **948**  | **1104** |  |
|  |  |  |  |

Или другим способом:

Таблица 3.4.4.

|  |
| --- |
|  |
| Общая сумма текущих активов (3 раздел актива) | **2082**  | 4916 |  |
| Общая сумма краткосрочных долгов | **1134**  | 3812 |  |
| Сумма собственного оборотного капитала | **948**  | 1104 |  |
|  |  |  |  |

Рассчитываем коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами.

Таблица 3.4.5.

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Собственные оборотные средства | 948 | 1104 |  |
| Текущие активы | 2082 | 4916 |  |
| Коэффициент | 0,46 | 0,22 |  |
|  |  |  |  |

**Нормативное значение этого показателя не должно опускаться ниже 0,1. На предприятии ТД \*Центролит\* по расчетам видно, что у него достаточно источников для покрытия текущих активов собственными оборотными средствами, так как коэффициент больше нормативного в 4 раза на начало года и в 2 раза на конец года.**

**Обеспеченность материальных запасов собственными оборотными средствами - это частное от деления собственных оборотных средств на величину материальных запасов, т.е. показатель того, в какой мере материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств. Считается, что нормативное его значение должно быть не менее 0,5.**

**КОЭФ. ОБЕСПЕЧЕННОСТИ СОБСТВ. ОБОРОТНЫЕ СР-ВА**

**МАТЕРИАЛЬНЫХ = ---------------------------------------------**

**ЗАПАСОВ МАТ. ПРОИЗВ. ЗАПАСЫ**

**Расчет коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами**

**Таблица 3.4.6.**

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Собственные оборотные средства | 948 | 1104 |  |
| Материально-производственные запасы | 1851 | 4422 |  |
| Коэффициент | 0,51 | 0,25 |  |
|  |  |  |  |

**Из расчетов видно, что в начале года покрытие материальных запасов собственными источниками финансирования было значительно больше (примерно в 2 раза), чем в конце года.**

**Другим показателем, характеризующим состояние оборотных средств, является коэффициент соотношения материально-производственных запасов и собственных оборотных средств.**

**КОЭФ. СООТНОШЕНИЯ МАТ.-ПРОИЗВ. ЗАПАСЫ**

**ЗАПАСОВ И СОБСТВ. = -------------------------------------**

**ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ СОБСТВ. ОБОР. СР-ВА**

**Рассчитываем этот коэффициент**

**Таблица 3.4.7.**

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Материально-производственные запасы | 1851 | 4422 |  |
| Собственные оборотные средства | 948 | 1104 |  |
| Коэффициент | 1,95 | 4 |  |
|  |  |  |  |

**Его нормативное значение, как правило, больше 1, а с учетом нормативного значения предыдущего показателя не должно превышать 2. В конце года мы видим значительное превышение этого показателя над нормативным, что свидетельствует об ухудшении положения, поскольку это означает, что имеет место высокая доля омертвленного в запасах капитала.**

**Выходом из создавшегося положения может стать реализация части материально-производственных запасов, т.е. товаров.**

**Как отмечалось ранее, материально-производственные запасы формируются как за счет собственных оборотных средств, так и за счет краткосрочных ссуд и займов, а также кредиторской задолженности по товарным операциям. Для анализа ФУП представляет интерес показатель покрытия запасов.**

**СОБСТВ. ОБОР. ДЕБИТОРСКАЯ**

**КОЭФИЦИЕНТ СР-ВА + ЗАДОЛЖ.**

**ПОКРЫТИЯ = -----------------------------------------------------**

**ЗАПАСОВ МАТЕР.-ПРОИЗВ. ЗАПАСЫ**

**Рассчитаем этот коэффициент**

**Таблица 3.4.8.**

|  |
| --- |
|  |
|  | **На начало года** | **На конец года** |  |
| **Собственные оборотные средства** | **948** | **1104** |  |
| **Дебиторская задолженность** | **1110**  | **3696** |  |
| **Материально-производственные запасы** | **1851** | **4422** |  |
| **Коэффициент** | **1,11** | **1,09** |  |
|  |  |  |  |

**Следовательно здесь \*нормальных\* источников средств для покрытия материально-производственных запасов вполне хватает.**

**Следующий показатель, характеризующий состояние оборотных средств, является показатель маневренности собственного капитала:**

**КОЭФФИЦИЕНТ СОБСТВ. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА**

**МАНЕВРЕННОСТИ = ---------------------------------------------------**

**СОБСТВ. КАПИТАЛА СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

**Рассчитываем коэффициент маневренности собственного капитала**

**Таблица 3.4.9.**

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Собственные оборотные средства | 948 | 1104 |  |
| Собственный капитал | 1004 | 1288 |  |
| Коэффициент | 0,85 | 0,5 |  |
|  |  |  |  |

**Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в подвижной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Обеспечение собственных текущих активов собственным капиталом является гарантией устойчивости финансового состояния при неустойчивой кредитной политике. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике ограничений для этого коэффициента не существует. Иногда рекомендуется принимать в качестве оптимальной величины коэффициент 0.5. С финансовой точки зрения чем выше коэффициент маневренности, тем лучше финансовое состояние предприятия.**

**3. Следующая группа показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, включает показатели, определяющие состояние основных средств.**

**Индекс постоянного актива - коэффициент, характеризующий долю основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств.**

**ИНДЕКС НЕДВИЖИМОСТЬ**

**ПОСТОЯННОГО = ------------------------------------------------**

**АКТИВА ИСТОЧНИКИ СОБСТВ. СРЕДСТВ**

**Рассчитаем этот показатель**

**Таблица 3.4.10.**

|  |
| --- |
|  |
|  | **На начало года** | **На конец года** |  |
| **Недвижимость** | **56** | **184** |  |
| **Источники собственных средств** | **948** | **1104** |  |
| **Индекс** | **0,06** | **0,16** |  |
|  |  |  |  |

**Индекс постоянного актива увеличился в конце года, т.е. увеличилась доля основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств предприятия.**

**Очень важным показателем финансовой устойчивости предприятия является коэффициент реальной стоимости имущества (он называется еще коэффициентом реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия). Он определяет, какую долю в стоимости имущества составляют средства производства. Коэффициент рассчитывается делением суммарной величины основных средств, МБП (по остаточной стоимости), производственных запасов и незавершенного производства на стоимость активов предприятия (валюту баланса). Т.к. у ТД \*Центролит\* нет ни производственных запасов, ни незавершенного производства, то берутся только О.С. и МБП.**

**КОЭФФИЦИЕНТ РЕАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

**РЕАЛЬНОЙ СТ-ТИ = -----------------------------------------**

**ИМУЩЕСТВА ОБЩАЯ СУММА КАПИТАЛА**

**Произведем расчет коэффициента реальной стоимости имущества**

**Таблица 3.4.11.**

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Реальные активы | 58 | 228 |  |
| Общая сумма капитала | 2138 | 5100 |  |
| Коэффициент | 0,03 | 0,045 |  |
|  |  |  |  |

**По расчетам видно, что доля реальных активов очень мала в общей сумме капитала. Объясняется это тем, что это предприятие торговое и большого количества имущества производственного назначения не требуется для функционирования данного предприятия.**

**Коэффициент накопления амортизации определяет отношение суммы износа по основным средствам и нематериальным активам к сумме первоначальных стоимостей соответственно основных средств и нематериальных активов.**

**КОЭФФИЦИЕНТ ИЗНОС О.С. И НЕМАТ. АКТИВОВ**

**НАКОПЛЕНИЯ = -----------------------------------------------------------------**

**АМОРТИЗАЦИИ ПЕРВОНАЧ. СТ-ТЬ О.С. И НЕМАТ. АКТИВОВ**

**Произведем расчет по данным баланса предприятия ТД \*Центролит\* данного коэффициента**

**Таблица 3.4.12.**

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Износ О.С. и немат. активов | - | 9 |  |
| Первонач. ст-ть О.С. и немат. активов  | 56 | 193 |  |
| Коэффициент | - | 0,046 |  |
|  |  |  |  |

**По данным расчетам видно, что здания и сооружения предприятия еще практически новые и не требуют замены и модернизации.**

**Помимо перечисленных показателей можно выделить еще один обособленный показатель, характеризующий финансовую устойчивость. Это коэффициент соотношения текущих активов и недвижимости. Он определяется делением стоимости текущих активов на стоимость недвижимого имущества.**

**КОЭФФ. СООТНОШЕНИЯ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ**

**ТЕКУЩИХ АКТИВОВ = ----------------------------------**

**И НЕДВИЖИМОСТИ НЕДВИЖИМОСТЬ**

**Рассчитаем этот коэффициент по данным баланса ТД \*Центролит\***

**Таблица 3.4.13.**

|  |
| --- |
|  |
|  | На начало года | На конец года |  |
| Текущие активы | 2082 | 4916 |  |
| Недвижимость | 56 | 184 |  |
| Коэффициент | 39 | 27 |  |
|  |  |  |  |

**Минимальная финансовая стабильность предприятия достигается в том случае, когда обязательства гарантировано покрываются текущими активами, признаком такой стабильности является выполнение условия: коэффициент соотношения текущих активов и стоимости недвижимого имущества больше коэффициента отношения заемных средств к собственному капиталу.**

**КОЭФ. СООТНОШЕНИЯ КОЭФ. ОТНОШЕНИЯ**

**ТЕКУЩИХ АКТИВОВ > ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ**

**И НЕДВИЖИМОСТИ К СОБСТВЕННОМУ КАПИТАЛУ**

**На предприятии ТД \*Центролит\* это соотношение соблюдается. В начале года эти показатели соответственно равнялись 39 и 1,13 и в конце года - 27 и 3.**

**Сводная таблица показателей финансовой устойчивости**

**Таблица 3.4.14.**

|  |
| --- |
|  |
| Коэффициент | Формула расчета | На начало года | На конец года | Отклонение |  |
| Характеризующий соотношение собственных и заемных средств |  |  |  |  |  |
| Коэффициент автономии | **Собственный капитал** **Общая сумма капитала** | 0,47 | 0,25 | 0,22 |  |
| Коэффициент финансовой зависимости | **Общая сумма капитала** Собственный капитал | 0,53 | 0,75 | -0,22 |  |
| Коэффициент заемных средств | **Обязательства** **Собственный капитал** | 1,13 | 3 | -1,87 |  |
| Характеризующий состояние оборотных средств |  |  |  |  |  |
| Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами | **Собственные оборо**тные **средства** **Текущие активы** | 0,46 | 0,22 | 0,24 |  |
| Коэффициент обеспеченности материально-производственных запасов собственными оборотными средствами | **Собственные оборо**тные **средства****Материально-про-изводствен-ные запасы**  | 0,51 | 0,25 | 0,26 |  |
| Коэффициент соотношения материально-производственных запасов и собственных оборотных средств | **Материально-про-изводствен-ные запасы****Собственные оборотные средства** | **1,95**  | 4 | -2,05 |  |
| Коэффициент покрытия материально-производ-ственных запасов | **Собств. Дебитор.** **обор. ср-ва + задолж.****Матер.-произв. запасы**  | 1,11 | 1,09 | 0,02 |  |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | **Собственные оборо**тные **средства** **Собственный капитал** | 0,85 | 0,5 | 0,35 |  |
| Характеризующий состояние основных средств |  |  |  |  |  |
| Индекс постоянного актива | **Недвижимость** **Источники собственных средств** | **0,06**  | 0,16 | -0,1 |  |
| Коэффициент реальной стоимости имущества | **Реальные активы** **Общая сумма капитала** | 0,03 | 0,045 | -0,015 |  |
| Коэффициент накопления амортизации | **Износ ОС и** **немат. активов****Первонач. стоимость** | - | 0,046 | -0,046 |  |
| Коэффициент соотношения текущих активов и недвижимости | **Текущие активы** **Недвижимость** | 39 | 27 | 12 |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Основной целью анализа финансовой устойчивости предприятия является вывод интегральной оценки достаточности текущих активов для покрытия обязательств, поэтому основными показателями финансовой устойчивости являются не сами величины текущих активов, а их излишек или недостаток для покрытия обязательств. У ТД \*Центролит\* мы видим, что у него достаточно текущих активов для покрытия обязательств.**

**При этом имеется в виду, что общая обеспеченность покрытия обязательств активами гарантирована тождественность итогов актива и пассива баланса (после полного покрытия обязательств еще остается доля активов, которая является собственностью акционеров).**

**Различают несколько уровней устойчивости предприятия: абсолютная устойчивость, нормальная устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние.**

**У ТД \*Центролит\* мы видим картину нормальной финансовой устойчивости предприятия, так как гарантирована его платежеспособность и данные таблицы 3.4.14. свидетельствуют о том, что предприятие располагает определенным запасом прочности.**

**18.04.07 Какую отчетность сдавать по новым формам**

Проверьте себя: обо всех ли новых формах налоговой отчетности за первый квартал вы знаете? Важное примечание - практически все изменения в формах носят технический характер.

Инна Михайлова, эксперт «УНП»

**Общий режим налогообложения:**

- декларация по НДС (форма утверждена приказом Минфина России от 07.11.06 № 136н);

- декларация по косвенным налогам (НДС и акцизам) при ввозе товаров на территорию РФ с территории Республики Беларусь (форма утверждена приказом Минфина России от 27.11.06 № 153н);

- декларация по налогу на прибыль организаций (форма утверждена приказом Минфина России от 07.02.06 № 24н в редакции от 09.01.07);

- декларация по налогу на прибыль организаций при выполнении соглашений о разделе продукции (форма утверждена приказом Минфина России от 07.04.06 № 55н в редакции от 09.01.07);

- расчет авансовых платежей по ЕСН для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам (форма утверждена приказом Минфина России от 09.02.07 № 13н)\*;

- расчет по авансовым платежам по транспортному налогу (форма утверждена приказом Минфина России от 23.03.06 № 48н в редакции от 19.12.06);

- декларация по водному налогу (форма утверждена приказом Минфина России от 03.03.05 № 29н в редакции от 12.02.07);

- расчет по авансовым платежам по земельному налогу (форма утверждена приказом Минфина России от 19.05.05 № 66н, в редакции от 19.02.07).

**(п.1 ст.80 НК РФ).**

**ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В ДЕКЛАРАЦИИ ПО НДС 2007 и 2008 ГОДОВ**

       Декларация по НДС 2007-2008 почти ничем не напоминает декларацию 2006 года. Полностью изменился внешний вид декларации, **добавились новые разделы, удалены некоторые старые разделы.**
       Начнем с того, что приказ Минфина РФ от 07.11.2006 г. № 136 н. объединил «общую» и «нулевую» декларации.
       Самые заметные изменения:
      - изменен титульный лист, главный бухгалтер больше не подписывает декларацию, вместо него подпись ставит "представитель" налогоплательщика, т.е. лицо которое сдает декларацию по НДС в инспекцию по доверенности;
      - вместо раздела 2.1 «общей» декларации появился раздел 3 единой НДС-отчетности;
      - увеличен раздел "Налоговые вычеты", отдельной суммой выделяются вычеты НДС по расходам на производство продукции с длительным производственным циклом, а также вычеты по товарообменным сделкам (в связи с изменением порядка проведения этих сделок)
      - удален раздел 2.2. декларации «Расчет суммы налога, подлежащей перечислению налоговым агентом».

      Продолжают действовать переходные положения для организаций, применявших в 2005 г. учетную политику "по оплате". По сути, им придется вести два учета:
      - «по оплате» в отношении дебиторской задолженности, образовавшейся на 01.01.2006 г.;
      - «по отгрузке» в отношении операций текущего года.
      В декларации эти суммы показываются дважды. Вперемешку в строках 010-060 раздела 3 и там же по строке 070 указывается справочная информация в отношении дебиторской задолженности, образовавшейся на 01.01.2006 г.

      В отношении налоговых вычетов особый порядок учета ждет всех налогоплательщиков независимо от учетной политики. Однако в декларации деления на вычеты за прошлые налоговые периоды и вычеты текущего периода не предусмотрено. Фактически все вычеты теперь показываются по строке 220 раздела 3 декларации. Отдельной строкой показываются вычеты, предъявленные подрядными организациями при проведении капитального строительства и в ряде других случаев.

**В связи с многочисленными изменениями в декларации и действием переходных положений в 2006-2007 гг. разработчик рекомендует оформлять оплаты по счетам-фактурам прошлых лет, а также операции налоговых агентов через формы Учет покупок и Учет продаж.**

**ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ПО НДС в 2008 г.,
СРОКИ ПОДАЧИ ДЕКЛАРАЦИИ ПО НДС**

      Налогоплательщики (налоговые агенты) обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета налоговую декларацию по НДС в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.
      Налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими **2 млн. рублей,** вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнении, в том числе для собственных нужд, работ, оказании, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

**Налогоплательщики, уплачивающие налог ежеквартально, представляют налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.**

**ПРИМЕР И ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ДЕКЛАРАЦИИ ПО НДС 2008 ГОДА**

      **Пример заполнения новой налоговой декларации по НДС за 2008 год можно подготовить в программе БухСофт: Предприятие. В программе также подробно представлен порядок заполнения декларации по НДС.**
      Программа БухСофт производит автоматическое заполнение новой формы бланка декларации по НДС следующим правилам:

      **Раздел 1. декларации по НДС 2008: «Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, по данным налогоплательщика»**

      Раздел 1. декларации включает в себя показатели сумм налога, подлежащих уплате в бюджет, по данным налогоплательщика, с указанием кода бюджетной классификации (КБК), на который подлежат зачислению суммы налога, рассчитанные в декларации.

      **Стр.010** – КБК – прописан непосредственно в бланке на основании Федерального закона «О бюджетной классификации Российской Федерации» с изменениями, которые были внесены Федеральным законом от 22.12.2005 № 176-ФЗ .

      **Стр.020** – Код по ОКАТО – прописывается из формы Справочники/ Сведения об организации/ Для отчетов/ ОКАТО. В самом справочнике необходимо указать код согласно Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления.

      **Стр.030** – указывается сумма налога, исчисленная к уплате в бюджет, которая зачисляется на указанный в строке 010 КБК. Сумма налога в эту строку декларации попадает из строки 330 раздела 2.1. декларации (лист 6 бланка).

      **Стр.040** – указывается сумма налога, исчисленная к уменьшению, подлежащая в установленном порядке зачету или возврату из бюджета, которая учитывается по КБК, указанному в строке 010. В эту строку попадает сумма, рассчитанная для стр.340 раздела 2.1. декларации (лист 6 бланка).

      **Раздела 2. декларации по НДС 2008: «Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, по данным налогового агента»**

      Статья 161 НК РФ предусматривает четыре случая, при наступлении которых организация (индивидуальный предприниматель) выступает в качестве налогового агента:
      1. Реализация товаров (работ, услуг) иностранных лиц, не состоящих на учете в качестве налогоплательщиков налога на добавленную стоимость.
      2. Аренда федерального и муниципального имущества.
      3. Реализация конфискованного имущества, бесхозяйственных ценностей и т.д.
      4. Реализация товаров иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах, на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров.
      В программе автоматизирован учет и заполнение декларации по первым двум основаниям.

      **Стр.001** – производится нумерация страниц данного раздела декларации путем заполнения ячеек, начиная с наименьшего разряда чисел, справа налево. В остальных ячейках указываются нули (000001). Цифра, указанная по этой строке совпадает с цифрой, указанной по строке 030 раздела 2 декларации (лист 7 бланка).

      **Стр.002** – указывается наименование организации, в отношении которой организация (индивидуальный предприниматель) выступает в качестве налогового агента. Строка совпадает с наименованием, указанным по строке 010 раздела 2.2. декларации (лист 7 бланка).

      **Стр.003** – указывается ИНН лица, указанного по строке 002 (при его наличии), а также указанного по строке 020 раздела 2. декларации (лист 7 бланка). ИНН попадает в строку из справочника Контрагенты.

      **Стр.004** – указывается КПП лица, указанного по строке 002 (при его наличии), а также указанного по строке 021 раздела 2. декларации (лист 7 бланка). КПП попадает в строку из справочника Контрагенты.

      **Стр.010** – прописан непосредственно в бланке на основании Федерального закона «О бюджетной классификации Российской Федерации» с изменениями, которые были внесены Федеральным законом от 22.12.2005 № 176-ФЗ.

      **Стр.020** – Код по ОКАТО – указывается код по ОКАТО налогового агента, заполняется по данным справочника «Сведения об организации».

      **Стр.030** – указываются суммы налога, исчисленные налоговыми агентами с сумм оплаты, частичной оплаты за приобретаемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги). В эту строку попадает сумма, рассчитанная для стр.190 раздела 2. декларации (лист 7 бланка).

      **Раздел 3. Расчет общей суммы налога**

      Порядок заполнения листа в программе зависит от того, какую учетную политику Вы использовали в 2005 г. Эту настройку можно сделать в справочнике «Сведения об организации» (Учетная политика для НДС до 2006 г.).
      Кроме того, необходимо установить период, за который будет заполняться декларация по НДС – Сведения об организации/ Для отчетов.

      В графах 4 и 6 по строкам 010-060 показывается налоговая база, определяемая в соответствии со ст.154-157 НК РФ, и сумма налога на добавленную стоимость по соответствующей налоговой ставке, с учетом особенностей, установленных статьей 2 Федерального закона от 22.07.2005 г № 119-ФЗ.

      **Стр.010** – Реализация товаров (работ, услуг), облагаемых по ставке 20%.
      Ставка 20% в настоящее время может применяться только в отношении дебиторской задолженности, возникшей до 2005 года. Организации, применяющие учетную политику «по отгрузке», с такой задолженности НДС в бюджет уже перечислили. Поэтому данная строка заполняется только для налогоплательщиков, применявших до 2006 г. учетную политику «по оплате».
      Для заполнения строки по форме «Учет продаж» отбираются счета-фактуры, для которых выполняются следующие условия:
      1. Вид сделки – указан любой вид сделки кроме "Передача товаров для собственных нужд";
      1. Дата отгрузки - в счете-фактуре указана дата отгрузки и она меньше 2006 г.;
      2. Проводка на оплату - в счете-фактуре сформирована проводка на оплату (Д.62.2 (76.7) К.51.1.(любой другой денежный счет)), у которой дата попадает в период формирования декларации;
      3. Ставка НДС в оплате – в закладке Оплата отобранного счета-фактуры указана ставка 20%.

      Сумма, которая попадает в ячейку, равна сумме отобранных проводок на оплату х 100 : 120

      **Стр.020** – Реализация товаров (работ, услуг) по ставке 18%.

      Если у Вас учетная политика «по отгрузке», то строка заполняется по следующему алгоритму.
      Отбираются все счета-фактуры с любым видом сделки кроме "Передача товаров для собственных нужд" и ставкой НДС в отгрузке 18 %.
      Сумма строки = Сумма «Итого» из отгрузки минус сумма «НДС» из отгрузки.

      Если у Вас учетная политика «по оплате», то порядок расчета сложнее.
      Сначала рассчитывается налоговая база по счетам-фактурам текущего года. Порядок расчета как для учетной политики «по отгрузке». После этого полученная сумма увеличивается на сумму дебиторской задолженности, возникшей до 2006 г. и погашенной в текущем налоговом периоде.
      Для расчета этой суммы отбираются счета-фактуры, у которых:
      1. Вид сделки – указан любой вид сделки кроме "Передача товаров для собственных нужд";
      1. Дата отгрузки - в счете-фактуре указана дата отгрузки и она меньше 2006 г.;
      2. Проводка на оплату - в счете-фактуре сформирована проводка на оплату (Д.62.2 К.51.1.), у которой дата попадает в период формирования декларации;
      3. Ставка НДС в оплате – в закладке Оплата, отобранного счета-фактуры указана ставка 18%.

      Сумма, на которую увеличивается налоговая база, рассчитанная по счетам-фактурам текущего налогового периода равна [сумме отобранных проводок на оплату х 100 : 118]

      **Стр. 030** – Реализация товаров (работ, услуг), облагаемых по ставке 10%.

      Если у Вас учетная политика «по отгрузке», то строка заполняется по следующему алгоритму:
      Отбираются все счета-фактуры с любым видом сделки кроме "Передача товаров для собственных нужд" и ставкой НДС в отгрузке 10 %.
      Сумма строки = Сумма «Итого» из отгрузки минус сумма «НДС» из отгрузки.

      Если у Вас учетная политика «по оплате», то порядок следующий.
      Сначала рассчитывается налоговая база по счетам-фактурам текущего года. Порядок расчета как для учетной политики «по отгрузке». После этого полученная сумма увеличивается на сумму дебиторской задолженности, возникшей до 2006 г. и погашенной в текущем налоговом периоде.
      Для расчета этой суммы отбираются счета-фактуры, у которых:
      1. Вид сделки – указан любой вид сделки кроме "Передача товаров для собственных нужд";
      1. Дата отгрузки - в счете-фактуре указана дата отгрузки и она меньше 2006 г.;
      2. Проводка на оплату - в счете-фактуре сформирована проводка на оплату (Д.62.2 К.51.1.), у которой дата попадает в период формирования декларации;
      3. Ставка НДС в оплате – в закладке Оплата, отобранного счета-фактуры указана ставка 10%.

      Сумма, на которую увеличивается налоговая база, рассчитанная по счетам-фактурам текущего налогового периода равна [сумме отобранных проводок на оплату х 100 : 110].

      **Стр. 070** – Погашенная дебиторская задолженность

      В графах 4 и 6 этой строки показывается налоговая база, определяемая в соответствии со ст.154-157 Налогового кодекса, и соответствующая сумма налога, при погашении дебиторской задолженности за реализованные, но не оплаченные товары (работы, услуги), имущественные права, операции по реализации (передаче) которых признаются объектами налогообложения в соответствии с главой 21 Кодекса, с учетом особенностей, установленных ст. 2 Федерального закона от 22.07.2005 г. № 119-ФЗ.

      Строка заполняется только для тех налогоплательщиков, которые в 2005 г. использовали учетную политику «по оплате».

      Для расчета суммы для этой строки отбираются счета-фактуры, у которых:
      1. Вид сделки – указан любой вид сделки кроме "Передача товаров для собственных нужд";
      1. Дата отгрузки - в счете-фактуре указана дата отгрузки и она меньше 2006 г.;
      2. Проводка на оплату - в счете-фактуре сформирована проводка на оплату (Д.62.2 К.51.1.), у которой дата попадает в период формирования декларации.

      Расчет состоит из двух этапов. Сначала рассчитываются три суммы:
      1. Сумма отобранных проводок на оплату, сформированных по данным оплат со ставкой 20%;
      2. Сумма отобранных проводок на оплату, сформированных по данным оплатам со ставкой 18%;
      3. Сумма отобранных проводок на оплату, сформированных по данным оплатам со ставкой 10%.

      Сумма ячейки = [сумма 1 х 100 : 120] + [сумма 2 х 100 : 118] + [сумма 3 х 100 : 110]

      **Стр.120** – Суммы полученной оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров по ставке 18%.

      Порядок заполнения строки не зависит от учетной политики в 2005 г. Расчет происходит по следующему алгоритму:
      Отбираются все счета-фактуры, относящиеся к текущему периоду, у которых:
      1. Вид сделки любой, кроме "Передача товаров для собственного потребления";
      2. Есть проводка на аванс (Д.62.1 К.51.1.), сформированная по оплате со ставкой НДС 18% (в закладке Оплата).

      Сумма ячейки = Сумма отобранных проводок х 18 : 110

      **Стр.130** – заполняется также как и строка 120, только счета-фактуры отбираются со ставкой 10%

      **Стр.160 и 180** – показывается общая сумма налога на добавленную стоимость, начисленного за налоговый период.

      **Раздел 3. «Налоговые вычеты»**

      **Стр.190** – по этой строке показываются суммы налога по перечисленным в пунктах 1,2,4,6,7,11 ст.171 НК РФ товарам (работам, услугам), ОС и НМА и имущественным правам, приобретенным для осуществления налогооблагаемых операций, принимаемых к вычету в порядке, определенному пунктами 5 и 7 ст.162.1, с учетом особенностей установленных п.10 ст.162.1 Кодекса, п.1,2,5,7,8 ст.172 Кодекса, с учетом особенностей установленных ст. 2 и 3 Федерального закона от 22.07.2005 г. № 119-ФЗ.

      По строке 190 также показываются суммы налога (в полном объеме) по приобретенному оборудованию к установке, работам по сборке (монтажу) данного оборудования, принимаемого к вычету после принятия к учету данного оборудования в качестве основного средства, в соответствии с порядком, предусмотренным п.1 ст.172 Кодекса и с учетом особенностей, предусмотренных ст.2 Федерального закона от 22.07.2005 г. № 119-ФЗ.

      В программе в эту строку попадает сумма проводок «Зачтен НДС» и «NDS 2005», у которых дата попадает в период формирования декларации.
      Проводка «NDS 2005» формируется для организаций, применяющих учетную политику «по отгрузке» и позволяет автоматически списывать НДС в первом полугодии 2006 г. равными долями.

      **Стр.250** – по строке показываются суммы налога, исчисленные с сумм оплаты, частичной оплаты, полученной в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), предстоящей передачи имущественных прав и отраженные в строках 120,130 раздела 2.1. декларации, принимаемые к вычету с даты отгрузки соответствующих товаров, в соответствии с п.6 ст.172 Кодекса.

      В программе в эту строку попадает сумма проводок «Восстановлен ранее начисленный НДС» (Д.68.2 К.62.11), при условии, что дата этих проводок попадает в период формирования декларации.

      **Стр.260** – по строке показывается подлежащая вычету сумма налога, фактически перечисленная налоговым агентом в бюджет, в порядке, определенном пунктами 3-5 ст. 174 Кодекса, при выполнении условий, установленных ст.171-173 Кодекса и отраженная по строке 030 раздела 1.2. декларации.

      В программе строка заполняется по данным вида сделки Налоговые агенты, в строку попадает сумма проводок Д. 68.2 К.19.4 (19.5) по всем контрагентам за выбранный период.

      **По строке 280** показывается общая сумма налоговых вычетов.

      **По строке 290** показывается сумма НДС, исчисленная к уплате в бюджет за налоговый период.

      **По строке 300** показывается сумма НДС, исчисленная к уменьшению за налоговый период.

      **По строке 330** показывается общая сумма НДС, исчисленная к уплате в бюджет за данный налоговый период.

      **По строке 340** показывается общая сумма налога на добавленную стоимость, исчисленная к уменьшению за данный налоговый период.

      Не перечисленные выше строки раздела временно не заполняются.

Декларация по налогу на прибыль за 9 месяцев в этом году необычна. В старую форму бухгалтер должен вложить новое содержание. О нюансах, которые нужно учесть при подготовке к составлению отчета, мы расскажем в нашей статье. // О.

Bankir.Ru / text

Работа в банке

Только банковские вакансии. Добавьте свое резюме!

p.bankir.ru

Нужна ипотека?

Подберите кредит: более 300 банков, калькулятор, отправка on-line заявки

www.ipocredit.ru

Курбангалеева, аудитор. Журнал "Практическая бухгалтерия" № 10, октябрь 2005 г.

Bankir.Ru / text

Работа в банке

Только банковские вакансии. Добавьте свое резюме!

p.bankir.ru

Нужна ипотека?

Подберите кредит: более 300 банков, калькулятор, отправка on-line заявки

www.ipocredit.ru

Начиная с июля в каждом номере «Практической бухгалтерии» мы старались знакомить вас с поправками, которые Федеральный закон от 6 июня 2005 г. № 58-ФЗ внес в главу 25 Налогового кодекса. Главным образом, в наших статьях речь шла об изменениях, имеющих обратную силу. Сейчас, когда отпускной период позади и бухгалтеры приступают к подготовке деклараций за 9 месяцев, самое время еще раз напомнить о трудностях, которые могут возникнуть при расчете налога на прибыль в вашей организации.

Это обязательно

Заполняя декларацию по налогу на прибыль за полугодие, бухгалтеры сомневались, учитывать при составлении отчета положения Закона № 58-ФЗ или нет. Проблема возникла из-за того, что с 15 июля (когда этот закон вступил в силу) у налогоплательщиков появилось право пересчитать свои доходы и расходы и подать уточненные налоговые декларации как за текущий, так и за три предыдущих года.

Практика показала, что очень немногие организации решили пересчитать налоговую базу за полугодие. Это логично. Во-первых, сначала нужно было тщательно изучить все положения нового закона. Во-вторых, определить, какие из них подлежат обязательному применению, а какие оставляют налогоплательщикам право выбора. В-третьих, по нормам, допускающим альтернативу, следовало выбрать наиболее оптимальный вариант. Причем оптимальный не только с позиций уменьшения налога, но и с точки зрения минимизации затрат на ведение учета.

Словом, работа предстояла большая. Поэтому Минфин не стал торопить бухгалтеров. Фирмам, которые отчитываются по налогу на прибыль ежеквартально, все изменения разрешается отразить в декларации за 9 месяцев (письмо от 6 июля 2005 г. № 03-03-02/18). Время подходит. Давайте проанализируем, что конкретно нужно сделать перед тем, как составить этот отчет.

Чтобы облегчить работу бухгалтера, все изменения, которые обязательно нужно учесть при подготовке деклараций, мы свели в таблицу. В последней графе показано, как те или иные поправки повлияют на величину налогооблагаемой прибыли.

Если в результате пересчета у организации возрастут доходы (или уменьшатся расходы), то за период с начала года возникнет недоимка по налогу на прибыль. Пени на нее начисляться не будут. Об этом сказано в уже упомянутом письме Минфина.

Бухгалтерам организаций, в составе которых есть обособленные подразделения, следует обратить внимание на уточненный порядок распределения налога (ст. 288 НК РФ).

С 1 января 2005 года сумма налога на прибыль зачисляется в федеральный бюджет (ставка – 6,5%) и бюджеты субъектов РФ (ставка – 17,5%). Федеральную часть налога полностью платит головная организация. В региональные бюджеты налог поступает как по месту нахождения головной организации, так и по месту нахождения каждого филиала. При этом неважно, имеет обособленное подразделение самостоятельный баланс или нет.

В связи с поправками, которые внесены в пункт 2 статьи 288, налоговая база в целом по организации не изменится. Но из-за того, что уточнен алгоритм расчета доли прибыли по обособленным подразделениям, может измениться величина налога, которая подлежит уплате в региональные бюджеты. В результате сложится переплата по налогу на прибыль в бюджет одного субъекта РФ и недоимка перед бюджетом другого региона. Этого тоже не надо бояться. Как уже говорилось, пеней в этом случает не будет, а по итогам 9 месяцев ситуация должна выправиться.

Менять ли учетную политику?

Среди поправок, вступивших в силу в июле, но действующих с начала года, есть и такие, которые при составлении декларации за 9 месяцев можно не учитывать. Законодатели предоставили организациям право выбора в решении следующих вопросов:

разделение расходов на прямые и косвенные (п. 1, 2 ст. 318 НК РФ);

распределение прямых расходов между незавершенным производством и готовой продукцией (п. 1 ст. 319 НК РФ);

формирование покупной стоимости товаров в торговых организациях (ст. 320 НК РФ).

Суть поправок заключается в том, что состав прямых расходов, который раньше был жестко закреплен непосредственно в кодексе, теперь может варьироваться по усмотрению организаций. В принципе это удобно, потому что позволяет сблизить правила бухгалтерского и налогового учета затрат. Например, помимо расходов на оплату труда и ЕСН к прямым затратам теперь можно отнести и пенсионные взносы, которые начисляются на «прямую» зарплату производственного персонала (п. 1 ст. 318 НК РФ).

Но есть и неудобства. Дело в том, что состав прямых расходов должен быть закреплен в учетной политике организации. И если бухгалтер решил воспользоваться предоставленным ему правом уже сейчас, то придется внести изменения в налоговую учетную политику с начала 2005 года.

«Плюс» такого подхода очевиден: в будущем трудозатраты на ведение бухгалтерского и налогового учета уменьшатся в два раза. «Минусов» больше, но все они единовременны. Для начала нужно пересчитать налоговую базу за истекшие отчетные периоды. Вдобавок инспекторы скорее всего потребуют составить уточненные декларации за I квартал и полугодие. Наконец, к декларации за 9 месяцев нужно будет приложить уточненную учетную политику, утвержденную руководителем предприятия.

Получается, что пересматривать перечень прямых и косвенных расходов целесообразнее с 1 января 2006 года.

На усмотрение организаций передан и порядок распределения прямых расходов между «незавершенкой» и готовой продукцией. Его тоже нужно прописать в учетной политике. Кроме того, в учетной политике нужно закрепить механизм распределения прямых расходов между видами продукции. Имеются в виду те затраты, которые невозможно отнести к конкретному производственному процессу.

До выхода в свет Закона № 58-ФЗ затраты торговых предприятий на доставку, хранение и предпродажную подготовку товаров можно было учитывать в составе издержек обращения. Поправки, внесенные в статью 320, позволили включать эти расходы в покупную стоимость. Таким образом, теперь налоговые правила формирования стоимости товаров в торговле разрешено приравнивать к бухгалтерским.

Для этого тоже надо внести изменения в учетную политику. Причем нужно пом-нить, что порядок оценки покупных товаров должен оставаться неизменным в течение как минимум двух лет. Если организация решит, что включать транспортные и складские расходы в стоимость товаров не надо, менять учетную политику и пересчитывать налог с начала года не придется. Но тогда и в следующем году она будет вынуждена применять тот же порядок, что и сейчас.

В более выгодное положение попали организации, которые занимаются оказанием услуг. С 1 января 2005 года они вообще могут не распределять прямые расходы на остатки незавершенного производства, а полностью учитывать их при расчете налога на прибыль. Естественно, таким предприятиям целесообразно закрепить в учетной политике именно это положение.

внимание

Если организация уточняет доходы и расходы в связи с «обязательными» поправками, корректировать налоговую учетную политику на 2005 год не нужно. Ведь, формируя учетную политику, бухгалтер выбирает один из нескольких способов учета, предусмотренных законодательством или нормативными актами. Поскольку перечисленные изменения не дают организациям никакого выбора, они не должны затрагивать положения учетной политики.

мнение

Владимир Мещеряков, руководитель авторского коллектива книги «Годовой отчет–2005»:

«Подготовка декларации по налогу на прибыль за 9 месяцев – важный и ответственный момент в работе бухгалтера. Тем более в текущем году, когда в отчете надо отразить целый ряд изменений, внесенных в Налоговый кодекс.

И все же переоценивать значение промежуточной декларации я бы не стал. Даже если сейчас вы неправильно рассчитаете сумму налога, фирма ничем особенным не рискует. Ведь по итогам 9 месяцев в бюджет перечисляется всего лишь очередной авансовый платеж. И если в IV квартале бухгалтер ошибется, и организация заплатит в казну меньше, чем нужно, оштрафовать ее инспекторы не смогут. Дело в том, что ответственность за неуплату или неполную уплату налога (ст. 122 НК РФ) на авансовые платежи не распространяется. Такое разъяснение содержится в информационном письме Президиума ВАС РФ от 17 марта 2003 г. № 71. Поскольку налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год, наказать фирму за искажение налоговой базы и суммы налога можно будет только по годовой декларации. Именно она должна отражать окончательные суммы доходов, расходов и налоговых обязательств».

внимание

Схема распределения прямых расходов, установленная учетной политикой, должна применяться не менее двух лет. Это значит, что порядок, который организация выберет на 2005 год, надо будет использовать и в 2006 году. Соответственно если сейчас бухгалтер решит оставить действовавший порядок без изменений, то скорректировать механизм распределения прямых затрат можно будет не раньше, чем с 1 января 2007 года.

Изменения, которые нужно учесть при составлении декларации по налогу на прибыль за 9 месяцев 2005 года

Каких

организаций

касаются

изменения

Положения

главы 25

Налогового

кодекса

Что изменилось

Как изменится

налоговая база

после пересчета

Акционеров

(участников)

п. 1 ст. 250

Из состава внереализационных доходов исключен доход, который направляется на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации

Уменьшится

подп. 2 п. 1

ст. 277

У налогоплательщиков-акционеров не возникает прибыли (убытка) при передаче имущества (имущественных прав) в качестве оплаты размещаемых акций (долей). Уточнен порядок определения стоимости вносимого имущества.

Уменьшится/

увеличится

п. 4, 5, 6

ст. 277

Установлен порядок определения стоимости акций, полученных акционерами при реорганизации.

Эмитентов

подп. 1 п. 1

ст. 277

У эмитента не возникает прибыли (убытка) при получении имущества (имущественных прав) в качестве оплаты за размещаемые им акции (доли, паи). Уточнен порядок определения стоимости вносимого имущества.

Уменьшится/

увеличится

Владельцев

ценных бумаг,

номинированных

в валюте

п. 11 ст. 250

(действует

с 1 января

2002 года)

Не признается доходом положительная курсовая разница, возникшая от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте

Уменьшится

Подп. 5 п. 1

ст. 265

(действует

с 1 января

2002 года)

Не признается внереализационным расходом отрицательная курсовая разница от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте

Увеличится

Имеющих

задолженность

перед бюджетом

подп. 21 п. 1

ст. 251

Не уменьшает налоговую базу задолженность организации перед бюджетом по пеням и штрафам, списанная в соответствии с законодательством или по решению Правительства РФ

Увеличится

подп. 2 п. 1

ст. 265

К внереализационным расходам относятся проценты, уплачиваемые в связи с реструктуризацией задолженности по налогам и сборам

Уменьшится

Связанных с

переработкой,

транспортировкой,

хранением и

реализацией

материальных

ценностей

подп. 2 п. 7

ст. 254

(действует

с 1 января

2002 года)

В составе расходов организация может учесть потери от недостачи и порчи при хранении и транспортировке материально-производственных запасов в пределах норм естественной убыли, утвержденных ранее

Уменьшится

Правопреемники

реорганизованных

предприятий

п. 3 ст. 251

В составе доходов не учитывается стоимость имущества, имущественных и неимущественных прав, имеющих денежную оценку, и обязательств, получаемых в порядке правопреемства до даты завершения реорганизации.

Уменьшится

п. 2.1 ст. 252

Расходами признаются стоимость (остаточная стоимость) имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку, и обязательств, получаемых в порядке правопреемства до даты завершения реорганизации. Эта стоимость определяется по данным налогового учета передающей стороны

Уменьшится/

увеличится

п. 14 ст. 259

Срок полезного использования основных средств, бывших в употреблении и полученных в ходе реорганизации, определяется как разница между сроком полезного использования, установленного предыдущим собственником, и количеством лет эксплуатации имущества этим собственником

Имеющих

обособленные

подразделения

абз. 3 п. 2

ст. 288

Изменен порядок определения доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения организации

На общую

сумму налога

не влияет

Импортеров

и экспортеров

подп. 1 п. 1

ст. 264

Таможенные пошлины и сборы включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией

Уменьшится

Пользующихся

услугами

вневедомственной

охраны МВД

подп. 6 п. 1

ст. 264

Услуги вневедомственной охраны учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией

Уменьшится

Устроителей

лотерей

подп. 19.1 п. 1

ст. 265

Целевые отчисления от лотерей относятся к внереализационным расходам

Уменьшится

Формирующих

резерв по

сомнительной

задолженности

п. 1 ст. 266

При формировании резерва по сомнительной задолженности не учитывается дебиторская задолженность, которая не связана с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг