

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
“НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ”**

Институт/филиал ИДО

Кафедра/структурное подразделение ЭУС

Учет и анализ затрат в строительстве

Теоретический (лекционный) материал

Москва 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	Введение	2
1	Раздел 1. Учет затрат в строительстве	5
1.1	Тема 1.1. Законодательное регулирование учета в строительной деятельности	5
1.1.1	Основные законодательные, нормативно-правовые и методические документы, регулирующие деятельность участников инвестиционно-строительной сферы	5
1.1.2	Нормативное регулирование бухгалтерского учета	9
1.1.3	Документация и документооборот в бухгалтерском учете	13
1.2	Тема 1.2. Основные методы ведения бухгалтерского учета.	19
1.2.1	Понятие, задачи и принципы бухгалтерского учета	19
1.2.2	Объекты бухгалтерского учета	22
1.2.3	Понятие и состав бухгалтерского баланса	24
1.2.4	Методы бухгалтерского учета	26
1.2.5	Счета и двойная запись	29
1.3	Тема 1.3. Затраты, формирующие себестоимость продукции, работ, услуг.	37
1.3.1	Понятие затрат, расходов и издержек организации	37
1.3.2	Виды производств и их влияние на организацию учета затрат	43
1.3.3	Классификация затрат	45
1.3.4	Отражение затрат в бухгалтерском учете	47
1.3.5	Методы учета затрат	55
1.4	Тема 1.4. Учет затрат по экономическим элементам.	63
1.4.1	Основы учета запасов.	63
1.4.2	Учет оплаты труда рабочих и административно-управленческого персонала.	70

1.4.3.	Расчет и учет страховых взносов.	74
1.4.4	Амортизация основных средств и нематериальных активов.	75
1.4.5	Прочие затраты.	80
1.5	Тема 1.5 Бюджетирование и контроль затрат.	80
1.5.1	Основные виды бюджетов и процесс их составления.	80
1.5.2	Понятие гибкого бюджета и его использование.	86
1.5.3	Понятие операционного и финансового бюджета.	92
1.5.4	Система контроля за выполнением бюджетов.	105
2	Раздел 2. Анализ затрат в строительстве	110
2.1	Методологическая основа финансового анализа	110
2.1.1	Анализ: сущность, цели, задачи.	110
2.1.2	Основные методы анализа.	115
2.1.3	Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа.	122
2.2	Основные виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	129
2.2.1	Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса	129
2.2.2	Анализ ликвидности баланса.	137
2.2.3	Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости.	138
2.2.4	Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов.	144
2.3	Тема 2.3. Анализ себестоимости по элементам и статьям затрат	146
2.3.1	Анализ материальных затрат в себестоимости строительных работ.	146
2.3.2	Анализ расходов на оплату труда.	150
2.3.3	Затраты на содержание и эксплуатацию строительных	

2.3.4	машин и механизмов. Анализ расходов на обслуживание производства и управление.	153 154
2.4	Тема 2.4. Анализ рентабельности предприятия	157
2.4.1	Виды рентабельности.	157
2.4.2	Факторный анализ рентабельности	159

Раздел 1. Учет затрат в строительстве

Тема 1.1. Законодательное регулирование учета в строительной деятельности

1.1.1 Основные законодательные, нормативно-правовые и методические документы, регулирующие деятельность участников инвестиционно-строительной сферы

В настоящее время в РФ различают следующие источники гражданского права:

- нормы международного права и международные договоры РФ (ст. 7 ГК РФ);
- Конституция РФ;
- гражданское законодательство — Гражданский кодекс РФ и принятые в соответствии с ним иные федеральные законы, регулирующие гражданско-правовые отношения (п. 2 ст. 3 ГК РФ);
- иные правовые акты, содержащие нормы гражданского права — указы Президента РФ (п. 3 ст. 3 ГК РФ) и Постановления Правительства РФ (п. 4 ст. 3 ГК РФ). Важное место среди них занимает Постановление Правительства РФ от 21.06.10 №468 «О порядке проведения строительного контроля при осуществлении строительства, реконструкции и капитального ремонта объектов капитального строительства» (вместе с «Положением о проведении строительного контроля при осуществлении строительства, реконструкции и капитального ремонта объектов капитального строительства»);
- нормативные акты министерств и иных федеральных органов исполнительной власти (п. 7 ст. 3 ГК РФ). Примером таких актов, в частности, могут служить «Методические рекомендации по страхованию гражданской ответственности членов саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство» (одобрены на совещании Минрегиона РФ, протокол от 27.02.10), Приказ Росстата от 29.07.11 №335 «Об утверждении статистического инструментария для

организации федерального статистического наблюдения за строительством» (вместе с «Указаниями по заполнению формы федерального статистического наблюдения №УВР-С «Сведения об укрупненных видах работ, выполненных собственными силами по виду деятельности «Строительство»);

- обычаи делового оборота (ст. 5 ГК РФ).

Среди федеральных законов также важное место занимают:

- Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.99 №39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон РФ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.04 №214-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд»;
- Федеральный закон «О защите прав потребителей» и многие другие.

Указанные нормативные акты регулируют отношения между субъектами хозяйственной деятельности, хотя и не совпадающие с подрядными, но тесно с ними связанные. Важное место в нормативной базе занимают федеральные правовые акты, которые издаются с целью регламентации отдельных специфических видов работ или сопутствующих обязательств.

Различают следующие виды договоров подряда: бытовой подряд; строительный подряд; подряд на выполнение проектных и изыскательских работ; подрядные работы для государственных и муниципальных нужд. Существует особенность правового регулирования отдельных видов договора подряда. Так, для регулирования договора строительного подряда особенностью является одновременное обязательное наличие двух видов нормативных актов: нормативно-правовых и нормативно-технических. Среди таких нормативно-технических актов можно выделить Строительные нормы

и правила (СНиПы) и Государственные стандарты (ГОСТы). Содержание этих документов определяет организационные, методические, технические и иные требования по строительным работам. Например, с целью закрепления правил безопасности производства, строительных работ разработаны СНиП Ш-4-80 «Техника безопасности в строительстве».

Среди источников правового регулирования договора подряда на осуществление проектных и изыскательских работ, помимо норм ГК РФ, стоит отметить Постановление Правительства РФ от 19.01.06 №20 «Об инженерных изысканиях для подготовки проектной документации, строительства, реконструкции, объектов капитального строительства», которым утверждается Перечень инженерных изысканий и Положение, регулирующее порядок их проведения.

Регулирование договора подряда для государственных или муниципальных нужд характеризуется наличием большого спектра правовых актов. Помимо норм гражданского законодательства к ним применяются нормы бюджетного законодательства, которые устанавливают особенности оплаты, работ, сроков, порядка изменения условий контракта и т. д. Также регулирует данные отношения Федеральный закон от 21.07.05 №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

При составлении договора подряда может оказаться целесообразным, а иногда и необходимо обращение к международной практике. Имеются в виду, например, «Международные условия договора о строительстве», однако следует отметить, что разработанные условия контрактов не могут полностью быть применимы в РФ, так как отдельные их положения могут противоречить нормам Гражданского кодекса РФ.

Основным источником правового регулирования отношений по договору подряда выступает Гражданский кодекс РФ, однако отдельные виды договора подряда регулируются, кроме ГК РФ, и иными нормативно-правовыми актами: федеральными законами, указами Президента,

постановлениями Правительства, нормативными актами министерств и ведомств и др.

Законодательство Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (законодательство Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок) основывается на положениях:

- Конституции Российской Федерации,
- Гражданского кодекса Российской Федерации,
- Бюджетного кодекса Российской Федерации
- Федерального закона от 5 апреля 2013 г. №44-ФЗ № «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»
- другие федеральные законы, регулирующие отношения в сфере закупок.

Строительство как специфический вид деятельности реализуется в форме инвестиционно-строительных проектов (ИСП). К инвестиционно-строительному проекту привлекается значительное количество участников.

В современной практике строительства в зависимости от характера объекта, специфики требований заказчика и финансовых возможностей инвестора применяются различные схемы взаимодействия участников ИСП. Выбранная для выполнения конкретного проекта схема взаимодействия определяет содержание и особенности заключаемого сторонами договора строительного подряда, в том числе специфику формирования цены.

Таблица 1

**Характеристика основных функций и организационных форм
участников инвестиционно-строительного процесса**

Участники	Основные функции	Организационные формы
Инвесторы, заказчики	Финансирование и кредитование инвестиций в основной капитал	Предприятия; Физические лица; Банки, кредитные организации; Федеральные и местные органы исполнительной власти; Институциональные инвесторы (пенсионные фонды, страховые

		компаний т.д.).
Проектировщики	Разработка архитектурной, строительной, технологической и сметной документации	Архитектурные мастерские; Проектные организации; Изыскательские организации
Производители материально-технических ресурсов	Производство строительных материалов, изделий и конструкций, а также строительных машин и механизмов, технологического, энергетического и другого оборудования	Заводы, предприятия строиндустрии
Подрядчики (строительно-монтажные организации)	Производство строительно-монтажных работ. Сдача в эксплуатацию строительной продукции	Холдинги, корпорации Организации различной формы собственности
Логистические компании	Формирование материалопотоков, комплектация, упаковка, доставка, складирование строительных материалов, изделий, конструкций и т.д.	Склады Оптовые базы Комплекующие организации Консультативные фирмы Вычислительные центры
Транспортные компании	Перевозка материально-технических ресурсов	Организации различной формы собственности

1.1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета.

Законодательство Российской Федерации устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создает правовой механизм регулирования бухгалтерского учета. Регулирование бухгалтерского учета осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- 1) соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета;
- 2) единства системы требований к бухгалтерскому учету;
- 3) установления упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы;
- 4) применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов;
- 5) обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов;
- 6) недопустимости совмещения полномочий по утверждению

федеральных стандартов и государственному контролю (надзору) в сфере бухгалтерского учета.

Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации являются Министерство Финансов Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации.

На рисунке 1 представлена Система регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Она состоит из документов законодательного уровня, нормативных правовых актов и документов экономического субъекта.



Рис. 1. Система регулирования бухгалтерского учета

Документы законодательного уровня:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
- Кодексы Российской Федерации (Налоговый Кодекс РФ; Гражданский Кодекс РФ; Бюджетный Кодекс РФ; Трудовой Кодекс РФ; другие кодексы)
- Федеральные Законы;
- Указы Президента Российской Федерации;
- Постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации.

Нормативные правовые акты

К основным нормативным актам в области бухгалтерского учета относят:

- Федеральные стандарты;

- Отраслевые стандарты;
- Рекомендации в области бухгалтерского учета;
- Документы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО);
- Стандарты экономического субъекта.

Федеральные и отраслевые стандарты не должны противоречить Закону о бухгалтерском учете. Отраслевые стандарты и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации не должны противоречить федеральным стандартам. Рекомендации в области бухгалтерского учета, а также стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным, отраслевым стандартам и нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

К Федеральным стандартам относятся следующие документы:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н).
- Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению".
- ФСБУ (Федеральный стандарты по бухгалтерскому учету), в том числе ПБУ (Положения по бухгалтерскому учету)

На 01.01.2024 действуют следующие ФСБУ/ПБУ:

Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ)	Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ)
ФСБУ 5/2019 «Запасы» ФСБУ 6/2020 «Основные средства» ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 9/99 «Доходы организации» ПБУ 10/99 «Расходы организации» ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов»

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

Рекомендации в области бухгалтерского учета принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета.

Документы МСФО – принимаемые Фондом МСФО:

- международные стандарты;
- разъяснения международных стандартов;
- изменения, которые вносятся в международные стандарты и разъяснения;
- иные документы, определенные Фондом МСФО в качестве неотъемлемой части международных стандартов и (или) разъяснений.

На территории Российской Федерации применяются МСФО и разъяснения МСФО, признанные в порядке, установленном постановлением

Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России от 25.02.2011 № 107. Документы МСФО обязательны к применению при составлении консолидированной финансовой отчетности организациями:

- на которые распространяется действие Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности»
- для которых другими федеральными законами предусмотрены составление, и (или) представление, и (или) публикация консолидированной финансовой отчетности (сводной бухгалтерской отчетности, сводной (консолидированной) отчетности и баланса)
- учредительными документами которых предусмотрены представление и (или) публикация консолидированной финансовой отчетности.

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета.

Основным стандартом организации является Учетная политика, которая представляет собой совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета.

Стандарты экономического субъекта применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями экономического субъекта, включая его филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

1.1.3 Документация и документооборот в бухгалтерском учете.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации, а по документам, форма которых не предусмотрена в этих альбомах и утверждаемым организацией, должны содержать обязательные реквизиты.

В зависимости от характера операции, требований нормативных актов, методических указаний по бухгалтерскому учету и технологии обработки учетной информации в первичные документы могут быть включены дополнительные реквизиты.

В бухгалтерском учете оформление документов и организация документооборота регулируются Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

Все бухгалтерские документы делятся на две категории:

1. Первичные учётные документы, которые предназначены для отражения отдельных фактов хозяйственной жизни.
2. Регистры бухучёта, которые служат для накопления и обобщения информации о фактах хозяйственной деятельности.

В общем случае бухгалтерские документы нужно составлять на русском языке. Документы, которые составлены на иностранном языке, должны содержать построчный перевод на русский.

Все денежные величины в документах отражают в рублях. Если операция отражена в валюте, нужно одновременно указать её сумму в валюте и в рублях. Пересчитывать сумму в рубли нужно по официальному курсу ЦБ РФ на дату операции.

Первичные учётные документы

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- 1) наименование документа;

- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного(ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания.

Формы первичных учетных документов утверждает руководитель. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. В первичном учетном документе допускаются исправления. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ, с указанием их фамилий и инициалов. Исправления в кассовых и банковских документах не допускаются.

Подписывает бухгалтерские документы руководитель компании, а также те сотрудники, которым он предоставил такое право.

Регистры бухгалтерского учета

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

Не допускаются пропуски или изъятия при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета, регистрация мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского

учета.

Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета.

Систему учётных регистров нужно организовать так, чтобы соблюдались основные принципы бухучёта.

1. Полнота. Все пользователи должны иметь возможность получить из данных бухучёта необходимую им информацию. Это, в первую очередь, собственники бизнеса и руководители, а также внешние пользователи: инвесторы, банки, контрагенты, государственные органы.

2. Хронологическая и систематическая запись. Объекты бухучёта нужно отражать в документах последовательно и группировать в соответствии с их экономическим смыслом.

3. Аналитический и синтетический учёт. Все бухгалтерские данные нужно отражать как в разрезе отдельных объектов, так и обобщённо, исходя из экономического смысла операции. Например, при начислении зарплаты аналитический учет нужно вести по кредиту счета 70 в разрезе работников. А итоговую сумму начисленной зарплаты затем следует распределить между счетами по учёту затрат в зависимости от категории работников.

4. Системность. Все данные бухучёта должны быть связаны между собой. Данные аналитического учёта должны соответствовать итоговым записям по синтетическим счетам, а данные учётных регистров — строкам бухгалтерской отчётности.

5. Обоснованность и достоверность. Все бухгалтерские записи должны в точности соответствовать первичным документам и отражать объекты бухучёта без пропусков.

6. Своевременность. Данные нужно своевременно отражать в бухучёте, чтобы оперативно предоставлять текущую информацию пользователям и формировать отчётность в установленные сроки.

7. Юридическая значимость.

Бухгалтерские документы должны выступать в качестве подтверждения

хозяйственных операций. Для этого они должны содержать необходимые реквизиты:

- 1) наименование регистра;
- 2) наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- 3) дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр;
- 4) хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;
- 5) величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
- 6) наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;
- 7) подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Формы регистров бухгалтерского учета утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Примерами регистров являются: журнал хозяйственных операций, кассовая книга, оборотно-сальдовая ведомость и др.

Регистры подразделяются на группы по назначению (хронологические, систематические и комбинированные), содержанию (синтетические и аналитические) и форме (двусторонние, односторонние, табличные и шахматные и т.д.). Выбор формы и содержания регистров коммерческих организаций отдан на усмотрение хозяйствующего субъекта.

Под документооборотом в бухгалтерском учете понимается движение документов бухгалтерского учета с момента составления до завершения исполнения (использования для составления бухгалтерской отчетности, передачи в архив).

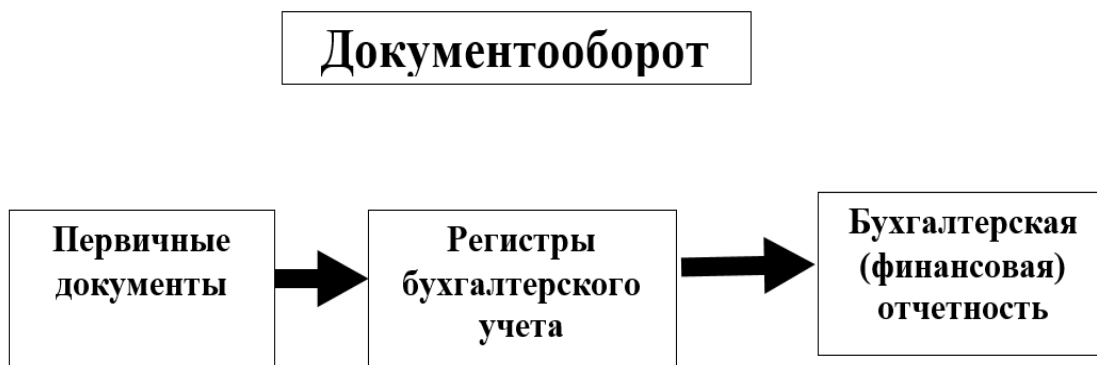


Рис. 2. Документооборот

Движение бухгалтерских документов в компании нужно организовать таким образом, чтобы обеспечить следующее.

1. Своевременную передачу первичных документов в бухгалтерию. За это отвечают должностные лица, которые составили и подписали тот или иной документ.

2. Своевременную регистрацию финансовой хозяйственной деятельности и других объектов учёта, составление учётных регистров и формирование на их основе бухгалтерской отчётности.

3. Защиту информации, содержащейся в бухгалтерских документах, от несанкционированного доступа.

Сроки хранения документов бухгалтерского учета определены правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет по Федеральному закону "О бухгалтерском учете" (п. п. 1 и 2 ст. 29) и п. п. 98 и 99 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Этапами организации документооборота в бухгалтерской службе, его упорядочения и управления выступают:

- 1) движение учетной документации в соответствии с графиком документооборота;
- 2) контроль за его соблюдением;
- 3) текущее хранение документов в течение отчетного года и первичное

оформление дела;

4) полное оформление дела и сдача его в архив;

5) хранение дела в архиве.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта.

Руководитель экономического субъекта, за исключением кредитной организации, обязан

- возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта

- либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.

Руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства может принять ведение бухгалтерского учета на себя.

Тема 1.2. Основные методы ведения бухгалтерского учета

1.2.1. Понятие, задачи и принципы бухгалтерского учета

Понятие бухгалтерского учета дано в Федеральном законе от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее Закон о бухгалтерском учете): «Бухгалтерский учет - формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н) (далее Положение по бухгалтерскому учету) определение представлено немного в другой формулировке: «Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и

документального учета всех хозяйственных операций».

Принято выделять три вида бухгалтерского учета: финансовый, управленческий и налоговый (рис.3).



Рис.3 Виды бухгалтерского учета

Все виды объединяют общие методы ведения, но каждый из них имеет определенные отличия.

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность коммерческой организации или функции, выполняемые учреждением (иной некоммерческой организацией). При этом под хозяйственной деятельностью организации или учреждения понимается вся совокупность операций, связанных с созданием, функционированием и ликвидацией организации (учреждения).

К задачам бухгалтерского учета относится:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и

финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

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

Основной целью бухгалтерского учета является оперативное формирование полных и достоверных данных, для обеспечения внутренних и внешних пользователей бухгалтерской информации, необходимой для выработки и принятия управленческих решений, а также для контроля за реализацией принятых решений.

Пользователями бухгалтерской информации являются юридические или физические лица, заинтересованные в информации об организации.

Вся совокупность пользователей бухгалтерской отчетности по отношению к организации делится на две большие группы: внешние и внутренние пользователи.

К внешним пользователям относятся инвесторы, заимодавцы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, органы власти, общественность.

К внутренним пользователям относятся руководство организации и работники.

Установлены следующие требования к ведению бухгалтерского учета:

- Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утверждаемого Министерством финансов Российской Федерации.

- Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской

Федерации - в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

- Для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика.

- В бухгалтерском учете организации текущие затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются отдельно.

1.2.2 Объекты бухгалтерского учета

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

1) Факт хозяйственной жизни - сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Согласно статье 153 ГК РФ «сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей». Таким образом, договор, заключенный юридическим лицом, является сделкой.

Событие возникает независимо от воли лица, ведущего учет или его

представителей. Сюда можно отнести какие-либо бедствия, например, пожар, наводнение и т. п., течение сроков, например, истечение срока исковой давности и т. п.

Хозяйственная операция — действие или событие, подлежащее отражению организацией в бухгалтерском учете и приводящие к изменению ее активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов.

2) Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов её хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды — это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию. К активам относится все имущество, принадлежащее организации на правах собственности, владения или пользования, а также задолженность юридических и физических лиц (дебиторская задолженность). Активы организации могут использоваться в производственной или торговой деятельности (т.е. в деятельности, направленной на получение систематической прибыли) или при осуществлении непроизводственных расходов (социальных, бытовых, культурных, оздоровительных, спортивных и т.д.)

3) Обязательством считается существующая на отчётную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов её хозяйственной деятельности и расчёты по которой должны привести к оттоку активов.

4) Источники финансирования деятельности - это капитал и резервы. Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за всё время деятельности организации. Резервный капитал формируется за счет прибыли организации.

Источники финансирования деятельности представляют собой собственный капитал организации.

5) Доходом считается увеличение экономических выгод в течение отчётного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников.

6) Расходами считается уменьшение экономических выгод в течение отчётного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников.

1.2.3 Понятие и состав бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Баланс представляет собой документ, состоящий из двух взаимосвязанных частей - актива и пассива. В активе баланса отражается наличие имущества организации, а в пассиве — источники его образования. Сумма всех активов должна равняться сумме всех пассивов.

На рисунке 4 представлена укрупненная структура бухгалтерского баланса.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	
АКТИВ	ПАССИВ
Раздел I «Внеоборотные активы»	Раздел III «Капитал и резервы»
Раздел II «Оборотные активы»	Раздел IV «Долгосрочные обязательства»
	Раздел V «Краткосрочные обязательства»

Рис. 4 Структура бухгалтерского баланса

При формировании бухгалтерских данных используется капитальное, или основное, уравнение бухгалтерского баланса, которое имеет вид:

$$\text{Актив} = \text{Капитал} + \text{Обязательства.}$$

Сумма капитала и обязательств организации носит название пассив. Экономический смысл приведенного уравнения состоит в том, что приобретение имущества организации должно быть обеспечено наличием

соответствующих источников: последние состоят из средств учредителей или участников (капитал) и кредиторской задолженности срок погашения которой по каким-либо причинам отложен.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	
АКТИВ	ПАССИВ
Раздел I «Внеоборотные активы» - Нематериальные активы; - Результаты исследований и разработок; - Нематериальные поисковые активы; - Материальные поисковые активы; - Основные средства; - Доходные вложения в материальные ценности; - Финансовые вложения (долгосрочные); - Отложенные налоговые активы; - Прочие внеоборотные активы.	Раздел III «Капитал и резервы» - Уставный капитал; - Собственные акции, выкупленные у акционеров (вычитаются); - Переоценка внеоборотных активов; - Добавочный капитал (кроме переоценки); - Резервный капитал; - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).
Раздел II «Оборотные активы» - Запасы; - Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; - Дебиторская задолженность; - Финансовые вложения (краткосрочные, за исключением денежных эквивалентов); - Денежные средства и денежные эквиваленты; - Прочие оборотные активы.	Раздел IV «Долгосрочные обязательства» - Заемные средства (полученные на срок более 12 месяцев); - Отложенные налоговые обязательства; - Оценочные обязательства; - Прочие обязательства. Раздел V «Краткосрочные обязательства» - Заемные средства; - Кредиторская задолженность; - Доходы будущих периодов; - Оценочные обязательства; - Прочие обязательства.

Все активы подразделяются на внеоборотные (долгосрочные) и оборотные, (участвующие в одном производственном цикле). В бухгалтерском учете принято считать за один оборот 12 последовательных календарных месяцев. Таким образом, если имущество организации используется более 12 месяцев, его учитывают в составе внеоборотных активов.

К оборотным активам относится имущество, используемое организацией менее 12 месяцев.

Обязательства организации делят на долгосрочные и краткосрочные, в зависимости от срока погашения.

Долгосрочные обязательства подлежащих погашению более чем через

12 месяцев после отчетной даты. Краткосрочные обязательства должны быть погашены не более чем за 12 месяцев.

Долгосрочные и краткосрочные обязательства представляют собой заемный капитал организации.

1.2.3 Методы бухгалтерского учета

Общая методология и практика бухгалтерского учета обуславливают необходимость выделения как минимум четырех этапов (стадий) бухгалтерского учета, осуществление каждого из которых возможно благодаря конкретным элементам метода бухгалтерского учета:

- первичное наблюдение, которое обеспечивается выполнением правил документирования и инвентаризации;
- стоимостное измерение, для которого основными правилами являются калькуляция и оценка;
- систематизация, группировка и детализация бухгалтерской информации возможна благодаря системе счетов и двойной записи;
- комплексное обобщение бухгалтерской информации в форме, пригодной для непосредственного использования заинтересованными пользователями (данный элемент реализуется посредством балансового обобщения и составления бухгалтерской отчетности).

Метод бухгалтерского учета представляет собой совокупность способов и приемов, с помощью которых осуществляется сплошное, непрерывное, взаимосвязанное и объективное отражение хозяйственной деятельности организации.

Основными элементами метода бухгалтерского учета являются:

- документация (документирование);
- инвентаризация;
- оценка и калькуляция;
- счета бухгалтерского учета и двойная запись;
- баланс и отчетность.

Инвентаризация имущества и обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года). Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов - один раз в пять лет.

- при смене материально ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- при реорганизации или ликвидации организации;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- а) излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату

проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации;

б) недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения (расходы), сверх норм - за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации.

Оценка имущества и обязательств

Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления (фактические затраты, связанные с производством объекта имущества).

В состав фактически произведенных затрат включаются, в частности, затраты на приобретение самого объекта имущества, уплачиваемые проценты по предоставленному при приобретении коммерческому кредиту, наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения (стоимость услуг), уплачиваемые снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины и иные платежи, затраты на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Формирование текущей рыночной стоимости производится на основе цены, действующей на дату оприходования имущества, полученного безвозмездно, на данный или аналогичный вид имущества. Данные о действующей цене должны быть подтверждены документально или

экспертным путем.

Под стоимостью изготовления признаются фактически произведенные затраты, связанные с использованием в процессе изготовления имущества основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и других затрат на изготовление объекта имущества.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которую получили бы при продаже актива или уплатили при передаче обязательства участники рынка при осуществлении обычной сделки на дату оценки.

Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Записи в бухгалтерском учете по валютным счетам организации, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции. Одновременно указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей.

1.2.5 Счета и двойная запись

Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета. Счет есть способ группировки информации о хозяйственной деятельности предприятия. Каждый бухгалтерский счет представляет собой учетный регистр, состоящий из двух частей. Левая часть счета носит название «дебет», правая — «кредит».

Любая бухгалтерская запись обязательно отражается на двух счетах бухгалтерского учета (кроме учета активов, не принадлежащих организации и учитываемых на «забалансовых» счетах).

	Счет		
	<u>Дт</u> (дебет)	<u>Кт</u> (кредит)	
СНД сальдо начальное дебетовое			СНК сальдо начальное кредитовое
ДО дебетовый оборот			КО кредитовый оборот
СКД сальдо конечное дебетовое			СКК сальдо конечное кредитовое

Рис. 5. Схема бухгалтерского счета

Применяя принцип двойной записи, бухгалтер сумму каждой хозяйственной операции отражает дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого. Например, нужно отразить операцию: «Поступил аванс от покупателя за продукцию на расчетный счет в сумме 240000 руб.». Поступление денежных средств отражается по дебету счета 51 «Расчетные счета». Источником денежных средств в данной операции является покупатель. Поэтому второй раз запишем сумму по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Составим схему счетов 51 и 62 (рис. 6 и 7):

	счет 51 «Расчетные счета»		
	<u>Дт</u>	<u>Кт</u>	
СНД	-	-	СНК
ДО	240000		КО
СКД	240000		СКК

Рис. 6. Схема счета 51 «Расчетные счета»

	счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»		
	<u>Дт</u>	<u>Кт</u>	
СНД	-	-	СНК
ДО	-	240000	КО
СКД	-	240000	СКК

Рис. 7. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Не все счета могут попарно использоваться при отражении операции. Взаимосвязанные счета учета называются корреспондирующими счетами, а связь между ними – корреспонденцией счетов. В Инструкции по применению плана счетов после характеристики каждого синтетического счета дана типовая схема корреспонденции его с другими синтетическими счетами.

Запись суммы хозяйственной операции на корреспондирующих счетах бухгалтерского учета называется бухгалтерской проводкой.

Составим бухгалтерскую проводку по предыдущей операции:

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
- 240000 руб.

Бухгалтерские счета имеют классифицируются по различным признакам.

1. Классификация счетов по экономическим признакам

В плане счетов все объекты учета сформированы в группы по экономическим признакам. Для отражения таких групп служат синтетические счета (таблица 2).

Таблица 2

Классификация счетов по экономическим элементам

Раздел плана счетов	Бухгалтерские счета
Раздел 1. Внеоборотные активы	01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 09 «Отложенные налоговые активы»
Раздел II.	10 «Материалы», 11 «Животные на выращивание и откорме», 14 «Резервы»

Производственные запасы	под снижение стоимости материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материалов», 16 «Отклонение в стоимости материалов», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»
Раздел III. Затраты на производство	20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»
Раздел IV. Готовая продукция и товары	40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 41 «Товары», 42 «Торговая наценка», 43 «Готовая продукция», 44 «Расходы на продажу», 45 «Товары отгруженные», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»
Раздел V. Денежные средства	50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»
Раздел VI. Расчеты	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 77 «Отложенные налоговые обязательства», 79 «Внутрихозяйственные расчеты»
Раздел VII «Капитал»	80 «Уставный капитал», 81 «Собственные акции (доли)», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 86 «Целевое финансирование»
Раздел VIII. Финансовые результаты	90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», 96 «Резервы предстоящих расходов», 98 «Доход будущих периодов», 99 «Прибыли и убытки»

2. Классификация счетов по принадлежности имущества и обязательств - балансовые и забалансовые.

Имущество, на которое организация имеет право собственности, владения, пользования учитываются на балансовых счетах. Имущество, не принадлежащее организации, но находящееся на территории или в помещениях организации (арендованные объекты основных средств, если они учитываются на балансе арендодателя; товарно-материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении; материалы, принятые в переработку; товары, принятые на комиссию, и т.п.), а также обеспечения обязательств и платежей, полученные и выданные, и объекты основных средств, сданные в аренду (если они отражаются на балансе арендатора), — учитываются на забалансовых счетах.

Примеры забалансовых счетов (табл. 3):

Таблица 3.

Забалансовые счета

Код счета	Наименование счета
001	Арендованные основные средства
002	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение
003	Материалы, принятые в переработку
004	Товары, принятые на комиссию
005	Оборудование, принятое для монтажа
006	Бланки строгой отчетности
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные
010	Износ основных средств
011	Основные средства, сданные в аренду

3. Классификация счетов по степени детализации данных — синтетические счета, аналитические счета.

На синтетических счетах отражаются обобщенные сведения, сгруппированные по экономическим признакам. В плане счетов представлены синтетические счета учета.

Аналитические счета позволяют детализировать данные по каждому синтетическому счету. Аналитические счета первого порядка называются субсчета. Например, к счету 10 "Материалы" могут быть открыты субсчета:

10-1 "Сырье и материалы"; 10-2 "Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали"; 10-3 "Топливо"; 10-4 "Тара и тарные материалы"; 10-5 "Запасные части"; 10-6 "Прочие материалы"; 10-7 "Материалы, переданные в переработку на сторону"; 10-8 "Строительные материалы"; 10-9 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности"; 10-10 "Специальная оснастка и специальная одежда на складе"; 10-11 "Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации" и др.

На протяжении месяца на счетах синтетического и аналитического учета отражаются совершившиеся операции способом двойной записи. Для этого делаются бухгалтерские записи (проводки), которые затем разносятся по счетам бухгалтерского учета. По завершении месяца подчитываются итоги оборотов по дебету и кредиту счетов и выводятся остатки на конец месяца.

Данные аналитических счетов заносятся в оборотную ведомость по

аналитическим счетам, подсчитываются и сверяются с данными соответствующих синтетических счетов. При установлении идентичности остатков и оборотов взаимосвязанных синтетических и аналитических счетов составляется оборотная ведомость по синтетическим счетам, куда переносятся данные с синтетических счетов. По итогу этой оборотной ведомости необходимо получить три пары равных сумм, что дает возможность сделать вывод о правильности ведения записей на синтетических счетах в течение месяца.

4. Классификация счетов по отношению к сторонам баланса.

По отношению к сторонам баланса счета делятся на: активные, для учета имущества, пассивные, для учета источников поступления имущества и активно-пассивные, для учета расчетов. Остатки (сальдо) по активным счетам отражаются, как правило, в активе баланса, а по пассивным — в пассиве. Активно-пассивные счета имеют сальдо как по дебету, так и по кредиту.

Дебетовые обороты по активным счетам увеличивают конечное сальдо, а по пассивным — уменьшают. Соответственно, кредитовые обороты по пассивным счетам увеличивают размер источников поступления имущества, а по активным — уменьшают размер активов.

На рис. 8, 9, 10 показаны структуры активного счета, пассивного счета, активно-пассивного счета.

	Активный счет		
	<u>Дт</u>	<u>Кт</u>	
СНД		Х	СНК
ДО			КО
СКД		Х	СКК

Рис. 8. Структура активного счета

	Пассивный счет		
	<u>Дт</u>	<u>Кт</u>	
СНД	Х		СНК
ДО			КО
СКД	Х		СКК

Рис. 9. Структура пассивного счета

	Активно-пассивный счет		
	<u>Дт</u>	<u>Кт</u>	
СНД			СНК
ДО			КО
СКД			СКК

Рис. 10. Структура активно-пассивного счета

Классификация счетов по отношению к сторонам баланса		
Активные счета	Пассивные счета	Активно-пассивные счета
01 «Основные средства»; 03 «Доходные вложения в материальные ценности»; 04 «Нематериальные активы»; 07 «Оборудование к установке»; 08 «Вложения во внеоборотные активы»; 10 «Материалы»; 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»; 20 «Основное производство»; 21 «Полуфабрикаты собственного производства»; 23 «Вспомогательные производства»; 28 «Брак в производстве»; 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» 41 «Товары» 43 «Готовая продукция» 45 «Товары отгруженные» 50 «Касса» 51 «Расчетные счета» 52 «Валютные счета» 55 «Специальные счета в банках» 58 «Финансовые вложения» 97 «Расходы будущих периодов».	02 «Амортизация основных средств»; 05 «Амортизация нематериальных активов»; 42 «Торговая наценка»; 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»; 63 «Резервы по сомнительным долгам»; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»; 80 «Уставной капитал» 82 «Резервный капитал»; 83 «Добавочный капитал»; 98 «Доходы будущих периодов»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 68 «Расчеты по налогам и сборам» 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» 75 «Расчеты с учредителями» 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 79 «Внутрихозяйственные расчеты» 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Общий принцип двойной записи:

- по активным счетам обороты, отражаемые в левой части

бухгалтерского счета (дебет), увеличивают левую часть бухгалтерского баланса (актив);

- по пассивным счетам обороты, отражаемые в правой части счета, увеличивают пассив баланса.

В начале отчетного периода для учета активов, собственного капитала и обязательств, открываются счета. На каждый вид актива и пассива предусматривается отдельный синтетический счет, на котором записываются остаток: по активным счетам – в дебет, а по пассивным счетам – в кредит.

На протяжении месяца на счетах синтетического и аналитического учета отражаются совершившиеся операции способом двойной записи. Для этого делаются бухгалтерские записи (проводки), которые затем разносятся по счетам бухгалтерского учета. По завершении месяца подчитываются итоги оборотов по дебету и кредиту счетов и выводятся остатки на конец месяца.

Данные аналитических счетов заносятся в оборотную ведомость по аналитическим счетам, подсчитываются и сверяются с данными соответствующих синтетических счетов. При установлении идентичности остатков и оборотов взаимосвязанных синтетических и аналитических счетов составляется оборотно-сальдовая ведомость по синтетическим счетам, куда переносятся данные с синтетических счетов. По итогу этой оборотно-сальдовой ведомости необходимо получить три пары равных сумм, что дает возможность сделать вывод о правильности ведения записей на синтетических счетах в течение месяца.

Оборотно-сальдовая ведомость по синтетическим счетам состоит из наименования счета и трех пар колонок: остаток на начало – дебет, кредит; обороты за месяц – дебет, кредит; остаток на конец – дебет, кредит. В этой ведомости отражаются в порядке возрастания все синтетические счета, применяемые в хозяйственной практике субъекта. В табл. 4 приведен пример оборотно-сальдовой ведомости.

Таблица 4.

Оборотно-сальдовая ведомость

	Наименование счета	Сальдо на начало месяца		Обороты за месяц		Сальдо на конец месяца	
		Д	К	Д	К	Д	К
	Основные средства	200000				200000	
	Материалы	250000			180000	70000	
	Основное производство	150000		180000	250000	80000	
	Готовая продукция	200000		250000		450000	
	Расчетные счета	300000		300000	70000	530000	
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		700000	70000			630000
	Расчеты с покупателями и	400000			300000	100000	
	Расчеты с персоналом по		200000				200000
	Уставный капитал		100 000				100000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		500000				500000
	ИТОГО	1500000	1500000	800000	800000	1430	1430000

В конце отчетного периода данные из оборотно-сальдовой ведомости переносятся в бухгалтерский баланс.

Тема 1.3. Затраты, формирующие себестоимость продукции, работ, услуг.

1.3.1 Понятие затрат, расходов и издержек организации.

Понятие «затраты» является емким понятием, им характеризуют совокупность всех материальных, трудовых и финансовых ресурсов, потребление которых направлено на осуществление финансово-хозяйственной деятельности организации.

Затраты – это стоимость использованных производственных ресурсов.

В представленное определение заложено три важных признака затрат:

- затраты отражают не собственно ресурсы, а их стоимость;
- затраты есть использование именно производственных ресурсов.

Использование финансовых ресурсов к затратам не приводит; затраты отражают стоимость именно использованных ресурсов, то есть ресурсов, примененных по назначению. Поэтому исчезновение ресурсов или их применение не по назначению не будет приводить к возникновению

затрат.

Производственные затраты – это производственное потребление ресурсов, совокупность которых составляет производственную себестоимость продукции (работ, услуг).

Ресурсы – это все, что может быть использовано организацией для достижения своих целей, удовлетворения своих потребностей и потребностей субъектов внешней среды.

К производственным ресурсам относят: материалы, внутрипроизводственные работы и услуги, трудовые ресурсы, готовая продукция и т.п., т.е. все то, что непосредственно применяется во внутренней деятельности организации или является результатом этой деятельности.

Часто понятие «затраты» отождествляется с понятием «расходы», однако эти явления имеют принципиальные отличия и не могут использоваться как синонимы. В российских и международных стандартах финансового (бухгалтерского) учета расходы определяются следующим образом: «Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов, или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанного с его распределением между участниками акционерного капитала».

Или расходы – это стоимость ресурсов, которые:

- физически уже покинули компанию (Например, продукция реализованная покупателям);
- физически еще находятся в компании, но их стоимость (ценность для компании) снизилась (Например, материалы, испорченные при хранении, либо непригодные для использования по назначению и утилизированные как вторичное сырье);
- физически пока еще находятся в компании, но уже есть определенность в отношении того, что с ними придется расстаться (Например, готовая продукция

еще находится на складе продавца, но по решению суда, должна быть поставлена покупателю взамен бракованной продукции).

Затраты и расходы могут не соответствовать друг другу по величине и по времени (моменту) признания. Разница в величине следствие различной экономической природы затрат и расходов.

Затраты обладают двумя отличиями:

- с затратами никак не связано использование, выбытие, снижение финансовых ресурсов;
- к затратам не приводит не целевое использование производственных ресурсов.

Различия между расходами и затратами по времени их признания (рисунок 11) связаны с тем, что возникшие в рассматриваемом отчетном периоде затраты могут и не стать расходами, а сформировать актив (это как раз тот случай, когда использование одних ресурсов приводит к возникновению других ресурсов), таких как:

- закупленные, но еще не переданные в производство материалы;
- готовая, но нереализованная продукция – себестоимость данной продукции будет признана расходами по мере ее реализации;
- незавершенное производство – себестоимость, которого будет признана расходами после получения и реализации готовой продукции;
- созданные и создаваемые объекты внеоборотных активов (основных средств и нематериальных активов) – стоимость которых будет относиться на расходы после начала их использования;
- затраты будущих периодов – затраты, которые имели место в данном периоде, но с точки зрения экономического смысла являются затратами будущих периодов, в том числе и расходами они будут становиться в будущих периодах.

Данные затраты можно назвать затратами инвестиционного характера поскольку они направлены на получение экономических выгод в будущих периодах, например, затраты, связанные с освоением производства новой

продукции. Понесенные в момент организации производства новой продукции затраты будут признаваться в последующих периодах после начала производства новой продукции.

Возникшие в рассматриваемом периоде затраты могут быть признаны расходами при условии: затраты привели к созданию готовой продукции, реализованной в настоящем периоде. Такие затраты классифицируют как затраты на продукт, т.е. затраты связанные с производственной деятельностью и изготовлением продукции. Возникшие затраты повлекут за собой формирование дохода организации в текущем периоде. Такие затраты классифицируют как затраты периода, т.е. это затраты в большей степени связанные с продолжительностью периода, чем с производством продукции.



Рис. 11 Разница между затратами и расходами по временному признаку

«Издержки» – весьма обширное экономическое понятие, при определении которого существует множество различных подходов. Обычно под издержками понимается денежное измерение любых ресурсов, используемых в организации с какой-то целью. Слово «издержки» употребляют для обозначения суммы затрат на осуществление какой-либо

производственной или обеспечивающей функции: издержки производства, издержки обращения. В издержки часто включают потери. Издержки необходимы, чтобы продукт был произведен при любых общественных условиях, и непосредственно зависят от эффективности средства труда и его производительности. Все значения издержек производства допустимо рассматривать в плоскости непосредственно производственного процесса, тогда можно абстрагироваться от процесса колебания цен вокруг стоимости товара под влиянием закона спроса и предложения.

Затратами являются потребленные в хозяйственной деятельности ресурсы, оцененные в стоимостном выражении.

Затраты превращаются в расходы, когда признаются доходы, связанные с этими затратами.

Затраты потребляются для извлечения дохода, а расходы всегда признаются после признания дохода.

Затраты, не списанные в качестве расходов, отражаются в учете и отчетности как активы.

Выраженные в денежной форме текущие затраты организации на производство и сбыт продуктов труда образуют *себестоимость продукции, работ, услуг*.

Себестоимость продукции — это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

Плановая себестоимость — это максимально допустимые затраты организации на изготовление продукции (работ, услуг), предусмотренные планом на предстоящий период.

Фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) — это совокупность всех затрат организации, связанных с производством и продажей продукции (работ, услуг).

Различаются следующие виды себестоимости.

1. *Технологическая* — часть себестоимости изделия, определяемая суммой затрат на осуществление технологических процессов его изготовления. Она включает прямые затраты и расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией технологического оборудования, при помощи которого изготавливается продукция.

2. *Цеховая* — затраты цеха, связанные с производством продукции.

3. *Производственная себестоимость* — это затраты на производство выпущенной продукции. Помимо затрат цехов включаются общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Производственная себестоимость делится на:

а) *полную производственную себестоимость* — в состав включаются общехозяйственные расходы;

б) *неполную производственную себестоимость* — без учета общехозяйственных расходов.

Полная — все затраты на производство и реализацию продукции.

Учет производства продукции по полной себестоимости представлен в табл. 4.

Таблица 4.

Учет производства продукции по полной себестоимости

№	Содержание хозяйственной операции	Корр. счета	
		Дебет	Кредит
1	Прямые затраты (материалы, оплата труда, амортизация и др.)	20	10, 02, 69, 70 и др.
2	Расходы по обслуживанию и управлению (косвенные)	20	25, 26
3	Вариант 1. Выпуск готовой продукции (по фактической себестоимости)	43	20
4	Вариант 2. Выпуск готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости	43	40
5	Одновременно списывается фактическая себестоимость выпущенной продукции	40	20

6	Списывается отклонение от нормативной (плановой) себестоимости (перерасход — положительной, экономия — сторнировочной записью)	90	40
---	--	----	----

Понятие «затраты» шире, чем понятие «себестоимость», которая представляет собой затраты на простое воспроизводство, текущие расходы конкретного производителя.

Целью учета себестоимости является своевременное, полное и достоверное определение фактических затрат, связанных с производством и сбытом продукции, исчисление фактической себестоимости отдельных видов и всей продукции организации, а также контроль за использованием трудовых и материальных ресурсов и денежных средств как в целом по предприятию, так и отдельно по цехам, участкам и производствам.

1.3.2 Виды производств и их влияние на организацию учета затрат

В зависимости от характера технологического процесса производства можно разделить на следующие виды:

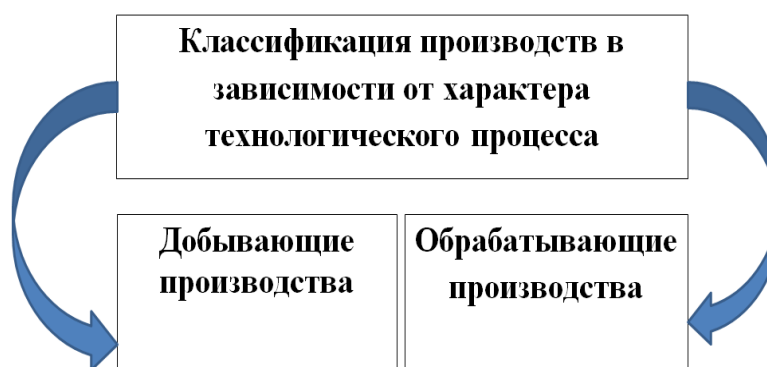


Рис. 12. Классификация производств в зависимости от характера технологического процесса

К добывающим относятся производства, в которых осуществляется извлечение природного сырья путем добычи его из недр земли

Основные характеристики добывающих производств

- отсутствуют затраты сырья и основных материалов на получаемый продукт;
- непродолжительность производства;
- отсутствие промежуточного продукта;

- отсутствие незавершенного производства;
- все затраты отчетного периода полностью и непосредственно относятся на количество добытой однородной продукции, образуя ее себестоимость.

Обрабатывающие производства перерабатывают промышленное и сельскохозяйственное сырье в готовую продукцию или полуфабрикаты

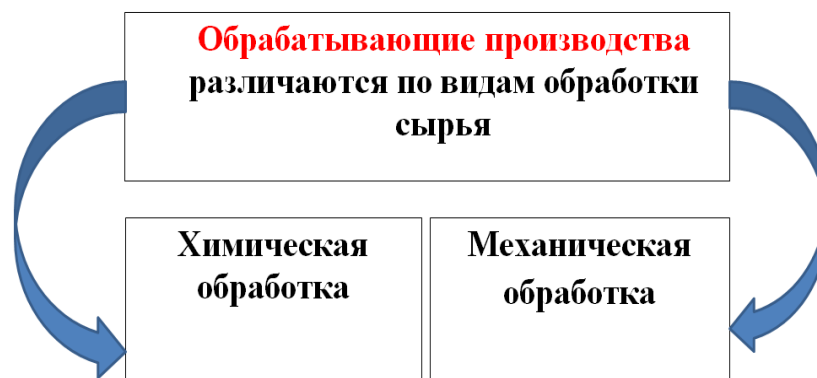


Рис. 13. Виды обрабатывающих производств

К химической обработке сырья относятся производства, в которых готовый продукт получается путем последовательной обработки исходного сырья на отдельных, технологически прерывных стадиях, фазах или переделах.

Основные характеристики производств, обрабатывающих сырье путём химической обработки

- учет затрат ведется не только по процессу в целом, но и по отдельным технологическим переделам (фазам), а внутри них — по видам изготавливаемых продуктов;
- исчисляется как себестоимость конечного готового продукта, так и полуфабрикатов.
- наличие незавершенного производства

К механической обработке сырья относятся производства, в которых готовый продукт получается путем механической сборки заранее изготовленных отдельных деталей, узлов и других сборочных соединений.

Основные характеристики производств, обрабатывающих сырье путём механической обработки

- сложность технологического процесса;
- большая номенклатура используемых компонентов;
- наличие незавершенного производства.

1.3.3. Классификация затрат

В зависимости от признака, положенного в основу классификации, затраты предприятия можно классифицировать по группам. В таблице 5 представлены основные признаки классификации затрат организации и соответствующие им виды затрат.

Таблица 5

Основные признаки классификации затрат

Признак классификации	Вид затрат
1. По технологическому процессу	<u>Основные</u> – непосредственно связаны с технологическим процессом производства. <u>Накладные</u> – связаны с организацией, обслуживанием производства и управления им (общепроизводственные и общехозяйственные расходы).
2. По способу включения в себестоимость продукции	<u>Прямые</u> – непосредственно относятся на конкретный вид продукции. Это затраты на материалы, оплату труда основных производственных рабочих и т.п. <u>Косвенные</u> – невозможно прямо отнести на какое-либо изделие, распределяются между изделиями по определенным правилам. К ним относятся общепроизводственные расходы: общецеховые – на организацию, обслуживание и управление производством; общехозяйственные – на управление производством. <u>Входящие(неисчерпанные)</u> – затраты в текущей деятельности для получения экономических выгод в будущем периоде (создание производственных запасов, приобретение оборудования). <u>Истекшие (исчерпанные)</u> – затраты, возникшие в текущей деятельности для получения экономических выгод в отчетном периоде (себестоимость реализованной продукции).
3. По составу	<u>Одноэлементные</u> – затраты не разделяются на отдельные составляющие, а регистрируются и рассчитываются на отдельное изделие (заработная плата, амортизация и т. п.). <u>Комплексные</u> – затраты состоят из нескольких экономических элементов (например, общецеховые), регистрируются для нескольких изделий в совокупности, для целого производственного подразделения и т.п.

4. По периодичности возникновения	<u>Постоянные (текущие, ежедневные)</u> – это затраты, производимые ежедневно или с некоторым интервалом, не реже одного раза в месяц. <u>Периодические затраты (единовременные)</u> – затраты возникающие реже чем один раз в месяц. Это расходы на подготовку и освоение выпуска новой продукции; расходы, связанные с пуском новых производств, ремонтные работы и т.п.
5. По экономическим элементам	<u>Экономические элементы</u> – материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие затраты. <u>Статьи калькуляции</u> – затраты группируют для формирования себестоимости отдельных видов продукции.
6. По отношению к готовому продукту	<u>Готовый продукт</u> – затраты на готовый продукт. <u>Незавершенное производство</u> – затраты, связанные с продукцией частичной готовности или не прошедшей всех стадий обработки (не прошедшая ОТК).
7. По целесообразности расходования (в зависимости от эффективности)	<u>Производительные</u> – затраты, которые относятся непосредственно к производству продукции установленного качества при наличии рациональной технологии и организации производства и соотносятся с доходами, полученными от производственной деятельности. <u>Непроизводительные</u> – затраты, вызванные недостатками в технологии и организации производства, системе сохранности имущества и организации производства; внешними обстоятельствами.
8. По степени планирования	<u>Планируемые</u> – рассчитаны на определенный объем производства в соответствии с нормативами, лимитами и сметами, включаются в плановую себестоимость продукции. <u>Непланируемые</u> – не включаются в план, отражаются только в фактической себестоимости продукции.
9. По роли в процессе производства	<u>Производственные</u> – затраты связаны с изготовлением продукции и образуют ее производственную себестоимость. <u>Непроизводственные</u> , или коммерческие – затраты связаны с процессом продаж и поставок продукции, с расходами по управлению организацией.
10. По отнесению к периоду	<u>Текущие расходы</u> – это затраты, производимые ежедневно или с некоторым интервалом, не реже одного раза в месяц. <u>Отложенные</u> – расходы будущих периодов, т.е. затраты, понесенные в отчетном периоде, но не признанные в качестве расходов данного периода, рассматриваемые как активы (например, суммы арендной платы или страховых платежей, уплаченные вперед, подлежат включению в затраты на производство продукции в последующие периоды равномерно). <u>Зарезервированные</u> – еще не наступили фактически, но уже включены в затраты на производство продукции на плановую сумму предстоящих затрат (специальные фонды, средства которых по мере необходимости используются на оплату отпусков, ремонт основных средств, выплату пособий и т. п.).
11. Классификация затрат по экономическому содержанию	<u>На производство и реализацию</u> – затраты, отнесенные на себестоимость продукции, т.е. выраженные в денежной форме текущие затраты на производство и реализацию продукции. Они являются затратами простого воспроизводства. <u>На расширение</u> – затраты, направленные на прирост основного и оборотного капитала, т.е. инвестиции являются единовременными затратами. <u>На развитие непроизводственной сферы</u> – затраты, направленные на поддержание и создание объектов социально-культурного назначения.

12. По отношению к объему производства	<u>Переменные</u> – изменяются пропорционально изменению объема производства. Это затраты на сырье, материалы, зарплата основных рабочих и отчисления с нее. Увеличение объема производства, например, на 20%, приводит к увеличению переменных затрат на 20%. <u>Постоянные</u> – затраты, которые остаются практически неизменными в течение отчетного периода, не зависят от деловой активности. <u>Смешанные</u> – затраты имеют одновременно переменные и постоянные компоненты (например, плата за телефон – каждый месяц производятся постоянные выплаты и дополнительные за междугородние разговоры – переменная). К ним относят условно-постоянные, условно-переменные затраты. <u>Условно-переменные</u> – затраты зависят от объема производства, но эта зависимость не является прямо пропорциональной (затраты на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, заработная плата управленческого персонала в составе общепроизводственных расходов и т.п.). <u>Условно-постоянные</u> – затраты, которые практически не зависят от изменения объема производства продукции (общехозяйственные расходы (амортизация по зданиям, сооружениям, машинам и оборудованию и т.п.), расходы на продажу (реклама продукции), с увеличением объема производства их величина на единицу продукции уменьшается).
13. По степени контроля	<u>Контролируемые</u> – это затраты, которые поддаются контролю со стороны субъектов управления. <u>Неконтролируемые</u> – затраты, которые не зависят от деятельности управленческого персонала (например, повышение цен на ресурсы).
14. По принципу зависимости от принимаемого	<u>Релевантные</u> (принимаемые в расчет) – это затраты, имеющие отношение к принимаемому решению. <u>Нерелевантные</u> (не принимаемые в расчет) – это затраты, не имеющие отношения к принимаемому решению.
15. По месту возникновения	<u>Места возникновения затрат (МВЗ)</u> – затраты выделяют в разрезе отдельных структурных подразделений (производств, цехов, участков, и т.п.)

1.3.4 Отражение затрат в бухгалтерском учете

Для учета затрат на производство используются следующие счета:

- 20 "Основное производство";
- 21 "Полуфабрикаты собственного производства";
- 23 "Вспомогательные производства";
- 29 "Обслуживающие производства и хозяйства";
- 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам";

Счет 20 "Основное производство" предназначен для обобщения информации о затратах производства, продукция (работы, услуги) которого явилась целью создания данной организации.

По дебету счета 20 в течение месяца собираются затраты основного производства в разрезе экономических элементов:

Счет 20 «Основное производство корреспондирует со счетами (табл. 6):

Таблица 6.

Счет 20 «Основное производство»

Дт	Кт	Виды затрат
20	02 «Амортизация основных средств»	амортизация
	10 «Материалы»	материальные затраты
	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	оплата труда
	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	отчисления на социальные нужды
	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	прочие затраты

Счет 23 "Вспомогательные производства" предназначен для обобщения информации о затратах производств, которые являются вспомогательными (подсобными) для основного производства организации.

Таблица 7

Счет 23 «Вспомогательные производства»

Дт	Кт	Виды затрат
23	02 «Амортизация основных средств»	амортизация
	10 «Материалы»	материальные затраты
	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	оплата труда
	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	отчисления на социальные нужды
	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	прочие затраты

На счете 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" отражаются затраты хозяйств и производств, чья деятельность непосредственно не связана с процессом производства продукции, выполнения работ и оказания услуг. К ним, например, относятся: детские ясли и сады; дома и базы отдыха; столовые, буфеты.

Таблица 8

Счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»

Дт	Кт	Виды затрат
	02 «Амортизация основных средств»	амортизация
	10 «Материалы»	материальные затраты

29	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	оплата труда
	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	отчисления на социальные нужды
	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	прочие затраты

Счет 21 "Полуфабрикаты собственного производства" предназначен для обобщения информации о наличии и движении полуфабрикатов собственного производства в организациях, ведущих обособленный их учет. По дебету счета 21 "Полуфабрикаты собственного производства" отражаются расходы, связанные с изготовлением полуфабрикатов. По кредиту счета 21 "Полуфабрикаты собственного производства" отражается списание полуфабрикатов.

Таблица 9

Типовые проводки по учету полуфабрикатов (счет 21)

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	оприходованы полуфабрикаты собственного производства	21	20
2	списаны полуфабрикаты, переданные в дальнейшую переработку	20	21
3	списаны полуфабрикаты, переданные во вспомогательное производство	23	21
4	списаны полуфабрикаты, использованные при исправлении допущенного брака;	28	21
5	Списаны проданные полуфабрикаты	90.2	21

Счет 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам" предназначен для обобщения информации о законченных в соответствии с заключенными договорами этапах работ, имеющих самостоятельное значение. Этот счет используется организациями, выполняющими работы долгосрочного характера, начальные и конечные сроки выполнения которых обычно относятся к разным отчетным периодам.

По дебету счета 46 учитывается стоимость оплаченных заказчиком законченных организацией этапов работ.

Дебет 46 Кредит 90-1

Одновременно списывается сумма затрат по законченным и принятым этапам работ.

Дебет 90-2 Кредит 20

Суммы поступивших от заказчиков средств в оплату законченных и принятых этапов отражаются проводкой:

Дебет 50 (51, 52) Кредит 62

По окончании всей работы в целом списывается оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтенная на счете 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам":

Дебет 62 Кредит 46

Аналитический учет по счету 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам" ведется по видам работ.

Затраты основного производства делятся на: прямые (непосредственно связаны с производством данной продукции) и косвенные (связаны с производством нескольких видов продукции).

Прямые расходы списывают по видам выпускаемой продукции, для расчета себестоимости каждой единицы. Например, прямые расходы учитываются на счетах 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства».

Косвенные расходы распределяются пропорционально какому-либо показателю: стоимость материалов; сумма заработной платы работников, - и т.д.

Косвенные расходы учитываются на счетах:

25 «Общепроизводственные расходы»;

26 «Общехозяйственные расходы»;

44 «Расходы на продажу».

На счете 25 "Общепроизводственные расходы" ведут учет общецеховых затрат, таких как расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования; амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого в производстве;

расходы на отопление, освещение и содержание производственных помещений; арендную плату за производственные помещения; расходы по содержанию аппарата управления цеха; расходы по содержанию прочего цехового персонала; другие аналогичные расходы.

В конце отчетного периода общепроизводственные расходы распределяют между видами продукции или деятельности. Счет 25 «Общепроизводственные расходы» сальдо на конец месяца не имеет.

Таблица 10

Типовые проводки по учету общепроизводственных расходов (счет 25)

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	списаны общепроизводственные расходы на затраты по производству продукции, работ, услуг	20	25
2	списаны общепроизводственные расходы в состав затрат вспомогательных производств	23	25
3	списаны общепроизводственные расходы на затраты по исправлению брака	28	25
4	списаны общепроизводственные расходы в стоимость работ, услуг обслуживающих производств и хозяйств	29	25

База распределения:

- объем выпуска; плановая себестоимость выпуска; заработная плата производственных рабочих; материальные затраты; выручка; прямые затраты и т.д.

Пример

В строительной организации на балансе числится башенный кран. По правилам эксплуатации специализированная организация ежемесячно проводит диагностику и техническое обслуживание крана. Затраты по диагностике составляют 24 000 руб. (без НДС), отражаются на счете 25 и в конце месяца распределяются между объектами строительства пропорционально сумме прямых затрат.

За месяц в строительной организации ведутся работы по трем объектам.

Прямые затраты собираются на счете 20 по субсчетам:

Дт 20 «Объект 1» Кт 10 (70,69,60,71..) 300 000

Дт 20 «Объект 2» Кт 10 (70,69,60,71..) 500 000

Дт 20 «Объект 3» Кт 10 (70,69,60,71..) 700 000

Общая сумма прямых затрат составляет 1 500 000 руб.

Доля общепроизводственных расходов:

В «Объекте 1» = $(24000 \times 300000) / 1500000 = 4800$ руб.

Дт 20 «Объект 1» Кт 25 4800 руб.

В «Объекте 2» = $(24000 \times 500000) / 1500000 = 8000$ руб.

Дт 20 «Объект 2» Кт 25 8000 руб.

В «Объекте 3» = $(24000 \times 700000) / 1500000 = 11200$ руб.

Дт 20 «Объект 3» Кт 25 11200 руб.

Управленческие расходы — это расходы, которые не связаны с производством, хранением и сбытом продукции, но необходимы для функционирования организации.

Строительные организации под управленческими расходами понимают косвенные расходы, непосредственно не связанные с процессом строительства и не включенные в себестоимость работ, осуществленные в целях управления организацией.

Примеры управленческих расходов:

- расходы на оплату труда административного персонала;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- расходы на содержание имущества общехозяйственного назначения;
- стоимость канцелярских товаров и других материалов и инвентаря, использованных для нужд управления и т.д.

Расходы на управление в строительных организациях отражают на счете 26 «Общехозяйственные расходы». В течение месяца управленческие расходы собираются по дебету счета 26.

Таблица 11

Типовые проводки по учету общехозяйственных расходов (счет 26)

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Списаны расходы на оплату труда административного персонала	26	70
2	Списаны расходы на подготовку и переподготовку кадров	26	60 (71,76)
3	Списаны расходы на содержание имущества общехозяйственного назначения	26	10 (02)
4	Списаны расходы на услуги связи (телефон, интернет, почта и т.п.)	26	60 (71,76)
5	Списаны расходы по оплате аудиторских, консультационных, юрид. услуг и т.п.	26	60 (71,76)

Способ списания управленческих расходов называется «Директ-костинг» (Direct costing)

В конце месяца управленческие расходы списываются в полной сумме на финансовый результат. Счет 26 «Общехозяйственные расходы» сальдо на конец месяца не имеет.

Общехозяйственные (управленческие) расходы списываются в полном объеме на уменьшение выручки

в дебет счета 90-2 "Себестоимость продаж"

Дт 90.2 «Себестоимость продаж»

Кт 26 «Общехозяйственные расходы»

Под коммерческими расходами понимают затраты, связанные с реализацией продукции, рекламой продукции, работ, услуг.

Таблица 12

Группировка затрат

Группировка коммерческих расходов по элементам затрат	Транспортные расходы
	Расходы на оплату труда
	Отчисления на социальные нужды
	расходы, связанные с основными средствами
	Прочие расходы
	Транспортные расходы

Группировка коммерческих расходов по номенклатуре статей затрат	Расходы на оплату труда
	Отчисления на социальные нужды
	расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования, инвентаря
	амортизацию основных средств
	расходы на ремонт основных средств
	расходы на топливо, газ и электроэнергию для производственных нужд
	расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров
	расходы на рекламу
	износ спецодежды
	потери товаров и технологические отходы
	затраты по оплате процентов за пользование займом
	расходы на тару
	Прочие расходы

В течение месяца коммерческие расходы собираются по дебету счета 44.
«Расходы на продажу».

Таблица 13

Типовые проводки по учету расходов на продажу (счет 44)

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	списаны расходы на рекламу продукции	44	60 (71,76)
2	списаны материалы на упаковку продукции на складе	44	10
3	списаны расходы вспомогательных производств по изготовлению тары, а также доставке и погрузке продукции	44	23
4	начислена заработная плата продавцам и работникам, связанным с реализацией продукции	44	70
5	начислены взносы на социальное страхование с заработной платы продавцов	44	69
6	учтены расходы по доставке и погрузке продукции силами сторонних организаций	44	60 (71,76)

В конце месяца коммерческие расходы списываются на себестоимость продаж:

Дебет 90-2 Кредит 44

- списаны коммерческие расходы

1.3.5 Методы учета затрат

Среди наиболее используемых методов учета затрат можно выделить следующие:

- Учет затрат по центрам ответственности
- Позаказный метод учета затрат
- Попередельный метод учета затрат
- Попроцессный метод учета затрат
- Метод учета затрат фактической и нормативной себестоимости
- Метод "стандарт-костинг"
- Метод калькулирования полной себестоимости Absorption Costing

(AC);

- Метод неполной/сокращенной себестоимости (Direct Costing

(DC)"директ-костинг")

- Пооперационное калькулирование по видам деятельности (метод ABC-Activity Based Costing)

- Метод калькулирования себестоимости по последней операции (система Just In Time- точно в срок).

- Метод достижения целевой себестоимости - таргет-костинг

- Метод достижения целевой себестоимости - кайзен-костинг

Учет затрат по центрам ответственности.

Под центром ответственности следует понимать структурную единицу, с одной стороны, наделенную полномочиями по использованию ресурсов компании, с другой – несущую ответственность за результаты использования ресурсов.

В зависимости от степени делегирования полномочий и ответственности соответствующих менеджеров в практике управленческого учета выделяются следующие виды центров ответственности:

- центры инвестиций (ЦИ),
- центры прибыли (ЦП),
- центры маржинальной прибыли (ЦМП),

- центры доходов (ЦД),
- центры затрат (ЦЗ).

Главный признак классификации центров ответственности – это объем их полномочий и степень ответственности.

В соответствии с данным классификационным признаком могут быть выделены виды центров ответственности, представленные в таблице 14.

Таблица 14

Виды центров ответственности

Виды центров ответственности	Объем полномочий	Степень ответственности
Центры затрат	Полномочия использовать ресурсы для выполнения предписанных им задач (в широком смысле – для производства продуктов)	Отвечают за произведенные продукты и потребленные при этом ресурсы
Центры доходов	Полномочия использовать ресурсы для выполнения задач по сбыту продуктов компании на внешнем рынке	Отвечают за полученные доходы и потребленные ресурсы
Центры прибыли	Полномочия использовать ресурсы для выполнения задач по производству и сбыту продуктов	Отвечают за полученную прибыль
Центры инвестиций	Полномочия использовать ресурсы для осуществления капитальных вложений (инвестиций) и последующего производства и сбыта продуктов	Отвечают за полученную прибыль, в том числе в результате возврата инвестиций

Позаказный метод учета затрат

Позаказный метод применим на предприятиях, где затраты на основные материалы и затраты на обработку легко идентифицировать с конкретными продуктами (группами продуктов), т.е. позаказный метод применяется только при наличии прямых затрат. Он используется для калькулирования себестоимости сложных продуктов, то есть продуктов, включающих в себя два и более элемента

При позаказном методе проводится операция суммирования, когда себестоимость сложного продукта представляет собой сумму себестоимостей входящих в него простых (или даже сложных) продуктов.

При данном методе себестоимость сложного продукта рассчитывается по формуле:

$$C = K_1 + K_2 + K_n, \quad (1)$$

где C – себестоимость сложного продукта;

K_1 – стоимость компонента 1;

K_2 – стоимость компонента 2;

K_n – стоимость компонента n .

Объектом учета затрат и объектом калькулирования при позаказном методе является отдельный производственный заказ. Вид заказа определяется договором с заказчиком. До момента выполнения заказа все относящиеся к нему затраты считаются незавершенным производством (НЗП). При позаказном методе затраты на основные материалы, оплату труда производственных рабочих и общезаводские накладные расходы относят на каждый индивидуальный заказ или же на произведенную партию продукции.

Попроцессный метод учета затрат

Данный метод применяют организации, которые серийно производят однообразную продукцию или имеют непрерывный производственный процесс.

К основным особенностям накопления затрат при попроцессном методе калькулирования себестоимости продукции относят:

- 1) группировка производственных затрат по отдельным подразделениям или производственным участкам;
- 2) списание затрат за календарный период, а не за время, необходимое для завершения отдельного заказа или продукции;
- 3) открытие нескольких аналитических счетов к счету 20 «Основное производство» для каждого подразделения или производственного участка (по разновидностям изготавливаемой продукции).

При попроцессном методе затраты учитываются по:

- установленным статьям калькуляции по всему производственному процессу;
- отдельным стадиям процесса производства.

По окончании отчетного периода совокупные затраты по производственному процессу делят на количество единиц выпущенной

продукции и исчисляют себестоимость одной калькуляционной единицы.

Попередельный метод учета затрат

Данный метод применяют в производствах с комплексным использованием сырья, а также в отраслях промышленности с массовым и крупносерийным производством, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки (переделов).

Под переделом понимают совокупность технологических операций по выработке промежуточного продукта (полуфабриката) или готовой продукции (на последнем переделе).

Последовательность выполняемых операций при попередельном методе учета:

1. Документирование и учет прямых затрат.
2. Документирование и учет затрат, включаемых в косвенные расходы.
3. Группировка прямых затрат по переделам.
4. Распределение косвенных затрат по переделам.
5. Определение затрат за месяц по каждому переделу.
6. Определение себестоимости выпуска каждого передела и единицы полуфабриката.
7. Определение себестоимости единицы каждого вида продукта.

При этом методе к затратам на основные материалы на каждом из переделов добавляются (суммируются) затраты на обработку. Попередельный метод может быть использован как для калькулирования себестоимости готового продукта (прошедшего все переделы), так и для калькулирования себестоимости продукта, прошедшего только часть переделов, предусмотренных технологическим процессом.

Методы учета затрат по фактической и нормативной себестоимости

Фактическая себестоимость — это себестоимость продукции (работ, услуг), которая определяется после завершения процесса изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг по данным о фактически

произведенных затратах.

Нормативная себестоимость – это себестоимость, рассчитанная с использованием нормативных значений. Суть его состоит в предварительном определении норм (нормативных) затрат на изделие и выявлении отклонений от норм в ходе производственного процесса, но при обязательном условии своевременного внесения изменений в действующие нормы под влиянием разных факторов. В мировой практике к числу нормируемых относятся, прежде всего, трудовые и материальные затраты.

В строительстве используются показатели сметной, плановой и фактической себестоимости СМР.

1. Сметная себестоимость СМР конкретного объекта недвижимости определяется проектной организацией на основании документов по сметным нормам и текущим ценам на дату ее расчета. Показатель сметной себестоимости является основным для налоговых органов при проверке прибыльности строительного объекта.

2. Плановая себестоимость представляет собой прогнозное значение предельной величины затрат строительной организации при строительстве объекта. Планирование себестоимости строительных работ является составной частью плана производственно-финансовой деятельности организации, разрабатываемого ею самостоятельно на основе договоров на строительство с заказчиками, а также договоров с поставщиками материально-технических ресурсов. Плановая себестоимость определяется по отдельным объектам и строительной организации в целом. Для ее расчета составляются плановые калькуляции, в которых затраты формируются на объем работ по объекту в планируемом году с учетом снижения затрат за счет повышения технического и организационного уровня строительного производства.

3. Фактическая себестоимость СМР – это сумма затрат, произведенных строительной организацией в ходе строительства объекта недвижимости в существующих условиях. Она определяется на основе данных

бухгалтерского учета по истечении отчетного периода. Представляет собой достоверную информацию о фактических затратах на производство строительных работ и служит основой для экономического анализа, прогнозирования и принятия решений по совершенствованию данного вида работ на краткосрочную и долгосрочную перспективу, а также при определении финансовых результатов деятельности строительной организации.

Метод "стандарт-костинг"

Стандарт-костинг (standart costing) – это система учета затрат и калькуляции себестоимости с использованием нормативных затрат.

Принципы метода учета затрат по системе «Стандарт-костинг»:

- в основе положены разработанные нормативы (стандарты), не подлежащие изменению
- до начала производства составляются предварительные калькуляции
- по истечении цикла учитываются затраты, понесенные фактически, с выделением отклонений от норм

Метод калькулирования полной себестоимости Absorption Costing (AC)

Это система учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, согласно которой все прямые производственные затраты и все косвенные затраты включаются в себестоимость продукции

Полная себестоимость изготовленных изделий = Прямые расходы + Косвенные расходы

Полная себестоимость единицы изделия = Полная себестоимость изготовленных изделий / Количество произведенных изделий

Метод неполной/сокращенной себестоимости (Direct Costing (DC) "директ-костинг»)

Метод калькуляции продукции (работ, услуг) по неполной себестоимости означает, что в себестоимость включаются все расходы, кроме общехозяйственных. Общехозяйственные расходы в себестоимость

продукции (работ, услуг) не включаются и списываются непосредственно на выручку от реализации. При определении неполной себестоимости, общехозяйственные расходы (счет 26) списываются в дебет счета 90 "Продажи".

Direct costing определяет критический объем производства, при котором за счет выручки будут покрыты все издержки производства без получения прибыли.

Критический объем производства (количество продукции) можно определить по формуле:

$$O = \text{ПоЗ} / (\text{Ц} - \text{ПеЗ}), \quad (2)$$

где O – критический объем выпуска;

ПоЗ – постоянные затраты в целом по предприятию;

Ц – продажная цена единицы продукции;

ПеЗ – переменные затраты на единицу продукции.

Маржинальный доход – это разница между выручкой от реализации продукции и неполной себестоимостью, рассчитанной по переменным издержкам. В состав маржинального дохода входят прибыль и постоянные затраты предприятия.

Метод ABC

Особенностью метода ABC является то, что в каждом конкретном случае для распределения накладных затрат используются другие показатели (базы распределения), отличные от объема производства. ABC-подход определяет виды деятельности (процессы, операции), которые вызывают возникновение затрат, и исследует основные носители затрат для этих видов деятельности. Для каждого вида деятельности устанавливается определенный вид драйвера затрат.

Применение системы ABC оправдано при следующих условиях:

- когда производственные накладные расходы достаточно высоки по сравнению с прямыми затратами, особенно с затратами на прямой труд;
- когда существует большое разнообразие производимых продуктов;

– когда существует значительное разнообразие накладных ресурсов (косвенный труд, косвенные материалы, др.), использующихся при производстве продукции;

– когда потребление накладных ресурсов прямо не зависит от объема производства.

Система "Jit" (точно в срок).

По системе "Jit"затраты на оплату труда и накладные расходы списываются не на счета производства, а непосредственно на себестоимость проданной продукции. Большая часть затрат, относящихся к категории косвенных, при этой системе переводятся в разряд прямых. Суть системы сводится к отказу от производства продукции крупными партиями, а взамен создается непрерывно-поточное предметное производство. При этом снабжение осуществляется столь малыми партиями, что превращается в штучное.

Система «таргет-костинг».

В основе методики лежит уравнение:

$$\text{Целевая цена} - \text{Целевая прибыль} = \text{Целевая себестоимость}$$

Целевое калькулирование (таргет-костинг) – это структурный подход к определению себестоимости, по которой производство и продажа продукта с заданными функциональными возможностями и качеством обеспечат желаемый уровень прибыли по предполагаемой цене. При целевом калькулировании себестоимости продукции формируется прогнозная информация о затратах. На ее основе проводится контроль будущих текущих расходов и поиск путей снижения себестоимости при сохранении заданных функциональных возможностей и уровня качества продукции.

Метод кайзен-костинг

Сущность метода «кайзен-костинг» заключается в обеспечении необходимого уровня себестоимости продукта и поиске возможностей снижения затрат до некоторого целевого уровня при одновременном улучшении качества продукта посредством изменения производственных

процессов путем повышения их эффективности. Основная задача — постепенное снижение затрат на этапе производства продукции, в результате которого достигается необходимый уровень себестоимости и обеспечивается прибыльность производства.

Тема 1.4. Учет затрат по экономическим элементам

1.4.1 Основы учета запасов

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с ПБУ 5/2019 «Запасы» (утв. Приказом Минфина от 15 ноября 2019 г. №180н).

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Запасами, в частности, являются:

- сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг;
- инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), тара и другие аналогичные объекты;
- товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности организации;
- готовая продукция, товары, переданные другим лицам в связи с продажей до момента признания выручки от их продажи;
- затраты, понесенные на производство продукции, не прошедшей всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, изделия неукомплектованные, не прошедшие испытания и техническую приемку, а также затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг другим лицам до момента признания выручки от их продажи (далее вместе - незавершенное производство). Организация может вести обособленный учет полуфабрикатов собственного производства в порядке, установленном для

учета готовой продукции;

- объекты недвижимого имущества, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации;

- объекты интеллектуальной собственности, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации.



Рис. 15. Виды запасов

Материалы учитываются на счете 10 "Материалы". К счету 10 "Материалы" по виду материалов могут быть открыты субсчета (табл. 15):

Таблица 15.

Субсчета к счету 10 "Материалы"

Код субсчета	Название
10.1	"Сырье и материалы";
10.2	"Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали";
10.3	"Топливо";
10.4	"Тара и тарные материалы";
10.5	"Запасные части";
10.6	"Прочие материалы";
10.7	"Материалы, переданные в переработку на сторону";
10.8	"Строительные материалы";
10.9	"Инвентарь и хозяйственные принадлежности";
10.10	"Специальная оснастка и специальная одежда на складе";
10.11	"Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации"

Материально-производственные запасы должны приниматься к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов,

приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

В фактическую себестоимость запасов, в частности, включаются:

- уплаченные и (или) подлежащие уплате организацией поставщику (продавцу, подрядчику) при приобретении (создании) запасов суммы;
- затраты на заготовку и доставку запасов до места их потребления (продажи, использования);
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по доработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик запасов;
- величина возникшего в связи с приобретением (созданием) запасов оценочного обязательства по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды;
- связанные с приобретением (созданием) запасов проценты, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива;
- иные затраты, связанные с приобретением (созданием) запасов.

Суммы, уплаченные и (или) подлежащие уплате организацией при приобретении (создании) запасов, включаются в фактическую себестоимость запасов:

- за вычетом возмещаемых сумм налогов и сборов;
- с учетом всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых организации, вне зависимости от формы их предоставления.

Таблица 16

Учет материалов по фактической стоимости

№	Содержание хозяйственной операции		Дебет	Кредит
1	Изготовление материалов собственными	Отражены расходы на изготовление материалов	20,23	70,69,02,05,10...

	силами	Учтена фактическая себестоимость материалов	10	20,23...
2	Приобретение материалов за плату	Учтена фактическая себестоимость	10	60
		Учтен НДС	19	60
		Зачтен НДС из бюджета	68	19
		Отражена оплата поставщику	60	51
3	Внесение материалов в уставный капитал	Отражена согласованная стоимость	10	75
4	Получение материалов безвозмездно	Отражена рыночная стоимость	10	91/1
5	Приобретение материалов в обмен на другое имущество	Оприходование поступивших материалов	10	60
		Учтен НДС	19	60
		Зачтен НДС из бюджета	68	19
		Отражена передача собственного имущества	62	90/1 (91/1)
			90/3 (91/2)	68
			90/2 (91/2)	41, 43 (01,10)
		Отражен финансовый результат от сделки	90/9,91/9 (99)	99(90/9,91/9)
		Отражен взаимозачет задолженностей	60	62

Таблица 17

Документальное оформление поступления материалов

№	Наименование формы	Описание процедуры оформления первичного документа
1	Доверенность	Регистрируется в момент выдачи экспедитору под расписку в журнале учета доверенностей
2	Приходный ордер	Выписывается, если данные сопроводительных документов на груз соответствуют его фактическому наличию
3	Акт о приемке материалов	Составляется при отсутствии сопроводительных документов или в случае несовпадения поступивших материалов по количеству и качеству, расхождения по ассортименту

При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией одним из следующих методов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально производственных запасов (метод ФИФО).

Себестоимость запасов, которые не могут обычным образом заменять друг друга, а также запасов, учитываемых в специальном порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни), рассчитывается в отношении каждой единицы учета запасов.

Способ по средней себестоимости предполагает расчет себестоимости единицы учета запасов путем деления общей себестоимости вида запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало периода (месяц или другой, определенный организацией период) и поступивших запасов в течение данного периода. Средняя себестоимость может рассчитываться периодически через равные интервалы времени либо по мере поступления каждой новой партии запасов.

Способ ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их поступления, то есть запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка имеющихся в наличии на отчетную дату запасов соответствует оценке последних по времени поступивших запасов.

Фактический расход материалов в производстве или для других хозяйственных целей отражается по кредиту счета 10 "Материалы" в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или другими соответствующими счетами.

Таблица 18

Операции по отпуску материалов

№	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	Отпуск материалов на основное производство	20	10
2	Отпуск материалов на общехозяйственные расходы	26	10

3	Отпуск материалов на вспомогательное производство	23	10
4	Отпуск материалов на общепроизводственные расходы	25	10
5	Отпуск материалов для нужд обслуживающих хозяйств	29	10
6	Отпуск материалов на упаковку товаров	44	10
7	Списание материалов, использованных на исправление бракованной продукции	28	10
8	Списание материалов, используемых для монтажа основных средств	08	10
9	Списание стоимости материалов при продаже	91/2	10

Таблица 19

Документальное оформление списания материалов

№	Наименование формы	Описание процедуры оформления первичного документа
1	Лимитно-заборная карта	Выписывается при отпуске ценностей со склада в цех
2	Требование-накладная	Выписывается при внутреннем перемещении материалов со склада на склад или при сдаче цехами на склад неиспользованных сэкономленных материалов или ценных отходов производства, отходов от брака продукции
3	Накладная на отпуск материалов на сторону	Применяется для учета и оформления отпуска материалов на сторону или хозяйствам своей же организации, выделенным на отдельный баланс
4	Карточка учета материалов	Применяется для ведения количественного учета материалов
5	Акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке, демонтаже зданий и сооружений	Применяется для оформления оприходованя материалов, полученных от ликвидации основных средств, выбытия из эксплуатации прочих активов

Бухгалтерский учет у организации-заказчика (собственник сырья)

В учете заказчика используется субсчет 10/7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»

Таблица 20

Отражение в учете давальческого сырья у заказчика работ

№	Содержание хозяйственной операции		Дебет	Кредит
1	Передача сырья в переработку по фактической стоимости		10/7	10/1
2	Отражение в учете на основании акта выполненных работ по переработке сырья	Списание материалов в производство по фактической стоимости	20	10/7
		Затраты по переработке давальческого сырья	20	60
		Учтен НДС по выполненной работе	19	60
		Зачтен НДС из бюджета	68	19
		Оплата за переработку давальческого сырья	60	51
3	Оприходована готовая продукция, полученная от переработчика по фактической стоимости		43	20
4	Оприходован полученный полуфабрикат		21	20

Бухгалтерский учет у организации-переработчика давальческого сырья

Переработчик давальческого сырья использует забалансовый счет 003 «Материалы, принятые в переработку»

Таблица 21

Отражение в учете давальческого сырья у организации-переработчика

№	Содержание хозяйственной операции		Дебет	Кредит
1	Оприходовано сырье, полученное для переработки от заказчика, по договорной стоимости на забалансовый счет		003	
2	Отражены фактические затраты по переработке давальческого сырья		20	02,70,69
3	На основании акта выполненных работ отражается выручка и передача готовой продукции (полуфабриката) заказчику	Списание с забалансового счета использованного сырья по договорной стоимости		003
		Выручка с НДС	62	90/1
		Начислен НДС с выручки	90/3	68
		Списание фактических затрат по переработке	90/2	20

1.4.2 Учет оплаты труда рабочих и административно-управленческого персонала.

Заработная плата (оплата труда работника) — это вознаграждение за труд. Зарплата зависит от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Кроме того, за работу в особых условиях предусмотрены компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) (ст. 129 ТК РФ).

Таблица 22

Формы и системы оплаты труда

Формы оплаты труда	Системы оплаты труда	Содержание выплат
Повременная (оплачивается определенное количество отработанного времени, независимо от количества выпущенной)	Простая повременная	Оплачивают определенное количество времени независимо от количества выполненных работ
	Повременно-премиальная	Сумма заработка складывается из оклада (тарифа) и премии в определенном проценте к окладу (тарифу) или другому измерителю
Сдельная (оплачивается количество произведенных единиц продукции, исходя из твердых сдельных расценок)	Прямая сдельная	Оплата производится за число единиц готовой продукции, исходя из твердых сдельных расценок, установленных в зависимости от квалификации работника
	Сдельно-премиальная	Предусматривает премирование за перевыполнение норм выработки или за достижение определенных качественных показателей
	Сдельно-прогрессивная	Оплата труда повышается за выработку сверх норм
	Косвенно-сдельная	Применяется в отношении наладчиков, комплектовщиков, помощников и начисляется в процентах от заработной платы основных работников

	Аккордная (оплачивается выполнение определенной стадии работы или производство определенного объема продукции (работ, услуг))	
--	---	--

Все расходы, включаемые в заработную плату и связанные с оплатой труда работников, относятся к затратам на производство продукции (работ, услуг). Это в частности:

- оплата, начисленная за выполненную работу по сдельным расценкам;
- оплата в процентах от выручки от продажи продукции (работ, услуг);
- оплата, начисленная по тарифным ставкам и окладам за отработанное время;
- стоимость продукции, выданной в порядке натуральной оплаты труда;
- премии и вознаграждения, носящие регулярный характер;
- стимулирующие доплаты и надбавки к тарифным ставкам и окладам;
- вознаграждения за выслугу лет, стаж работы и т.п.;
- компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда;
- оплата ежегодных и дополнительных отпусков;
- оплата за период обучения работников;
- другие выплаты.

При отражении расчетов с персоналом по оплате труда используют счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

По кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со

счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

- начисленные премии, отпускные, компенсации.

По дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Таблица 23

Типовые проводки по начислению зарплаты работникам
организации

Дебет	Кредит	Хозяйственная операция
Дт 20 «Основное производство»	Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	начислена зарплата работнику основного производства
Дт 23 «Вспомогательное производство»	Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	начислена зарплата работнику вспомогательного производства
Дт 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»	Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	начислена зарплата работнику обслуживающего производства
Дт 25 «Общепроизводственные расходы»	Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	начислена зарплата общепроизводственному персоналу
Дт 26 «Общехозяйственные расходы»	Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Начислена зарплата управленческому персоналу
Дт 44 «Расходы на продажу»	Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Начислена зарплата работникам занятым сбытом, продажей готовой продукции или товаров
Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы»	Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате	начислена зарплата работникам, занятым в

	труда»	строительстве (реконструкции) основных средств
--	--------	---

Зарплата должна выплачиваться не реже 2-х раз в месяц. Сроки выплаты устанавливает организация самостоятельно.

Зарплату можно перечислять на карточки работникам или выдавать из кассы. Проводки по выплате зарплаты (табл. 24)

Таблица 24

Проводки по выплате зарплаты

Содержание проводки	Дебет	Кредит
Выплачена зарплата за 1-ю половину месяца из кассы	70	50
Выплачена зарплата за январь	70	51

Каждый работодатель является налоговым агентом по налогу на доходы с физических лиц (далее НДФЛ) в отношении своих работников. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму НДФЛ непосредственно из доходов налогоплательщика при фактической выплате.

НДФЛ рассчитывается и начисляется одновременно с начислением зарплаты, а также премий, отпускных и пособий по временной нетрудоспособности

В бухгалтерском учете начисление НДФЛ отражается проводкой:

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 68 «Расчеты с бюджетом по НДФЛ» - начислен НДФЛ.

Сумму НДФЛ, которая удержана из зарплаты работника, отражается проводкой:

Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 68 «Расчеты с бюджетом» - удержан НДФЛ из зарплаты работника.

Уплата НДФЛ отражается проводкой:

Дт 68 «Расчеты с бюджетом» Кт 51 «Расчетные счета» – НДФЛ уплачен в бюджет

1.4.3 Расчет и учет страховых взносов

Плательщиками страховых взносов являются страхователи, к которым относятся работодатели, т.е. организации и индивидуальные предприниматели.

Тарифы страховых взносов установлены в следующих размерах:

- Пенсионный Фонд РФ (ПФР)- 22%;
- Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) - 2,9%;
- Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) - 5,1%.

С 01.01.2023 года бухгалтер начисляет взносы по единому тарифу 30%.

Кроме того, организации должны также уплачивать страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний («Взносы на травматизм»).

Тарифы взносов на травматизм установлены в зависимости от класса профессионального риска на основе кода ОКВЭД (Общероссийский классификатор видов экономической деятельности) для каждой организации.

В течение календарного года страховые взносы должны начисляться последним календарным днем месяца, одновременно с начислением зарплаты, а уплачиваться не позднее 28 числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляются страховые взносы.

Начисление страховых взносов отражается по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». По дебету указывается счет затрат подразделения, где работает сотрудник:

Дебет 20 (23,26,25,29,44) Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Уплата взносов отражается проводкой:

Дт 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» Кт 51 «Расчетные счета»

1.4.4 Амортизация основных средств и нематериальных активов

С 01.01.2022 учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 "Основные средства" утвержденное приказом Минфина РФ от 17.09.2020 г. № 204н.

Для целей бухгалтерского учета объектом основных средств считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

а) имеет материально-вещественную форму;

б) предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд, либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;

в) предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

г) способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана).

Организация может установить лимит стоимости имущества, принимаемого к учету в качестве основных средств с учетом уровня существенности. Например, в Учетной политике организации установлен лимит стоимости основных средств 100 тыс. руб. В таком случае, имущество, отвечающее перечисленным критериям, но стоящее менее 100 тыс. рублей не признается основным средством, а затраты на приобретение, создание таких активов списываются в расходы периода.

Основными хозяйственными операциями по учету объектов основных средств являются:

- приобретение основных средств;

- ввод в эксплуатацию приобретенных или построенных основных средств;
- начисление амортизации;
- проведение модернизации, реконструкции, переоценки основных средств;
- выбытие основных средств;
- инвентаризация основных средств.

Амортизация – постепенное списание стоимости имущества на себестоимость продукции (работ, услуг) в течение срока его полезного использования.

Сумма амортизации объекта основных средств за отчетный период определяется таким образом, чтобы к концу срока амортизации балансовая стоимость этого объекта стала равной его ликвидационной стоимости.

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения.

Начисление амортизации объектов основных средств производится одним из следующих способов: линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Начисление амортизации линейным способом производится таким образом, чтобы подлежащая амортизации стоимость объекта основных средств погашалась равномерно в течение всего срока полезного использования этого объекта. При этом сумма амортизации за отчетный период определяется как отношение разности между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта основных средств к величине оставшегося срока полезного использования данного объекта.

Начисление амортизации способом уменьшаемого остатка производится таким образом, чтобы суммы амортизации объекта основных средств за одинаковые периоды уменьшались по мере истечения срока

полезного использования этого объекта. При этом организация самостоятельно определяет формулу расчета суммы амортизации за отчетный период, обеспечивающую систематическое уменьшение этой суммы в следующих периодах.

Начисление амортизации способом пропорционально количеству продукции (объему работ в натуральном выражении) производится таким образом, чтобы распределить подлежащую амортизации стоимость объекта основных средств на весь срок полезного использования этого объекта. При этом сумма амортизации за отчетный период определяется как произведение разности между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта основных средств на отношение показателя количества продукции (объема работ в натуральном выражении) в отчетном периоде к оставшемуся сроку полезного использования объекта основных средств

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

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с даты его признания в бухгалтерском учете. По решению организации допускается начинать начисление амортизации с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете

Начисление амортизации прекращается с момента списания основного средства с бухгалтерского учета. По решению организации допускается прекращать начисление амортизации с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Сроком полезного использования считается период, в течение которого использование объекта основных средств будет приносить экономические выгоды организации.

Начисленная сумма амортизации основных средств отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств" в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (табл. 25).

Таблица 25

Типовые проводки по начислению амортизации основных средств

Дебет	Кредит	Хозяйственная операция
Дт 20 «Основное производство»	Кт 02 «Амортизация основных средств»	начислена амортизация по основным средствам, используемым в основном производстве
Дт 23 «Вспомогательное производство»	Кт 02 «Амортизация основных средств»	начислена амортизация по основным средствам, используемым в вспомогательном производстве
Дт 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»	Кт 02 «Амортизация основных средств»	начислена амортизация по основным средствам, используемым в обслуживающих производствах и хозяйствах
Дт 25 «Общепроизводственны е расходы»	Кт 02 «Амортизация основных средств»	начислена амортизация по основным средствам, используемых для общецеховых нужд
Дт 26 «Общехозяйственные расходы»	Кт 02 «Амортизация основных средств»	начислена амортизация по основным средствам, используемых в административно-управленческих целях
Дт 44 «Расходы на продажу»	Кт 02 «Амортизация основных средств»	начислена амортизация по основным средствам, используемых в организациях торговли
Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы»	Кт 02 «Амортизация основных средств»	начислена амортизация по основным средствам, используемых при строительстве объекта основных средств хозяйственным способом

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007. "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в деятельности организации;
- организация имеет право на получение экономических выгод, которые

данный объект способен приносить в будущем;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К нематериальным активам относятся, например, произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится одним из следующих способов:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Начисленная сумма амортизации нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 05 "Амортизация нематериальных активов" в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу).

1.4.5 Прочие затраты

Прочие затраты возникают, когда для производство требуются дополнительные затраты. Прочие затраты могут быть производственными и непроизводственными (таб. 26).

Таблица 26.

Состав прочих затрат

Состав прочих затрат		
Производственные		Непроизводственные
Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования	Общехозяйственные расходы на управление	
- текущий уход и ремонт оборудования; - энергетические затраты на оборудование; - услуги вспомогательных производств по обслуживанию оборудования; - расходы на внутризаводские перевозки материалов, полуфабрикатов, готовой продукции; - прочие расходы, связанные с использованием оборудования.	- затраты, связанные с подготовкой и организацией производства; - затраты на обеспечение нормальных условий труда; - затраты на профориентацию и подготовку кадров;	- административно-управленческие расходы; - расходы по техническому управлению; - расходы по производственному управлению; - расходы по управлению снабженческо-сбытовой деятельностью; - оплата услуг, оказываемых внешними организациями; - содержание и ремонт зданий, сооружений, инвентаря; - расходы на рабочую силу: набор, отбор, подготовка руководителей, обучение, переподготовка и повышение квалификации управленческого персонала; - обязательные сборы, налоги, платежи и отчисления по установленному законодательством порядку; - прочие расходы.

1.5 Бюджетирование и контроль затрат

1.5.1 Основные виды бюджетов и процесс их составления

Бюджетирование (*от англ. budgeting*) — это управленческая технология, представляющая собой динамический процесс согласованного планирования

работы и управления деятельностью подразделений на основе смет и экономических показателей.

Бюджетирование непосредственно связано с управлением затратами и управленческим учетом, является его составной частью.

Цель бюджетирования — составление и реализация финансового документа.

Задачи бюджетирования.

- планирование будущих целей и направлений деятельности на дальнейшую перспективу;
- оперативное отслеживание отклонений фактических результатов деятельности организации и ее структурных подразделений от поставленных целей, выявление и анализ причин этих отклонений, своевременное и аргументированное принятие решений о проведении регулирующих мероприятий;
- эффективный контроль за расходованием финансовых и материальных ресурсов, обеспечение плановой дисциплины;
- оценка выполнения плана центрами ответственности и их руководителей.

Этапы бюджетирования представлены на рис. 14.

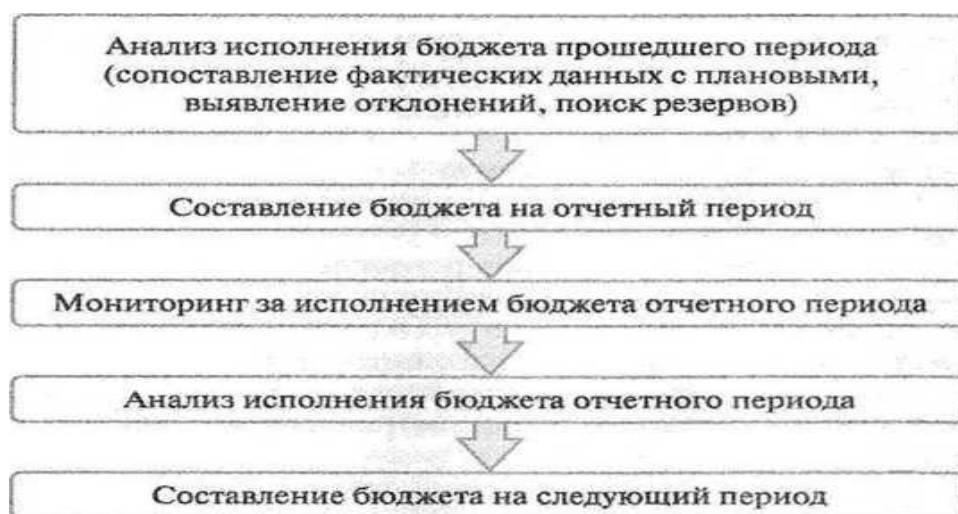


Рис. 14. Этапы бюджетирования

Элементами системы бюджетирования являются:

- структура бюджетов;
- процедура формирования, согласования, утверждения бюджетов и контроль за их фактическим исполнением;
- нормативная база (нормы, нормативы, лимиты);
- типовые процедуры и механизмы принятия управленческих решений.

Бюджет— это финансовый документ, составляемый для определения и исчисления предстоящих расходов и доходов.

Бюджет охватывает все стороны деятельности организации и позволяет сопоставлять все понесенные затраты с полученными результатами деятельности. Главное требование, предъявляемое к бюджетам, — не минимизировать, а *оптимизировать затраты*.

Бюджет организации всегда разрабатывается на определенный временной интервал, который называется *бюджетным периодом*.

Бюджетный период зависит от целей контроля управления. Бюджет может быть составлен на краткосрочный период (неделя, месяц, квартал, год). В конце контрольного периода фактические данные сравниваются с бюджетными данными для анализа и оценки текущей деятельности. В течение года в бюджеты вносятся корректировки с учетом изменения условий функционирования компании.

В случаях, когда деятельность фирмы связана с внедрением новых технологий, вводом нового оборудования, требующих значительных капитальных вложений, бюджеты разрабатываются на более длительный период (3—5 лет).

В бюджете отражаются *показатели*:

- планируемая величина дохода, которая должна быть достигнута в результате деятельности;
- расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода;
- капитал, который необходимо привлечь для достижения цели деятельности.

Бюджет может составляться, например, для определения общей стоимости объекта строительства (именно на основе смет осуществляется любое строительство объектов), затрат на производство продукции, накладных расходов и т.д.

На основе бюджета осуществляется процесс планирования и финансового обоснования хозяйственно-экономической деятельности организации.

Структура бюджета может быть различной, как таковой стандартной формы он не имеет. Бюджеты разрабатываются как в стоимостном, так и в натуральном выражении управленческой бухгалтерией совместно с руководителями центров ответственности. Процесс разработки идет снизу вверх.

Информация, представленная в бюджете, должна быть доступной и ясной для пользователя, объем информации должен служить пользователю для получения обоснованных решений.

При формировании бюджета необходимо определить роль структурных подразделений и руководителей различных служб с учетом их различных интересов, т.е. деятельность структурных подразделений должна быть скоординирована по вертикали и горизонтали.

Функциональное назначение бюджета:

- является основой планирования — важнейшей функции управления, обеспечивающей достижение цели создания организации;
- координирует различные виды деятельности и отдельные подразделения для достижения наилучших финансовых результатов деятельности организации в целом;
- предоставляет возможность для проведения сравнительного анализа финансовой эффективности работы различных структурных подразделений и определения наиболее предпочтительных для дальнейшего развития сфер хозяйственной деятельности;
- стимулирует руководителей всех рангов в достижении целей

своих центров ответственности;

- призван обеспечивать постоянный контроль за финансовым состоянием компании, избегать кризисных ситуаций, обусловленных нехваткой текущих денежных средств и оценивать текущую деятельность.

Процесс составления организацией бюджета называется *бюджетным циклом*.

Бюджетный цикл является составной частью бюджетирования и включает несколько этапов:

- планирование деятельности организации в целом, а также ее структурных подразделений с учетом особенностей функционирования всех центров ответственности;

- определение показателей, которые будут использоваться при оценке деятельности организации (подразделений);

оценка возможных изменений в планах, связанных с изменениями условий функционирования, новыми ситуациями;

- корректировка планов с учетом предложенных поправок.

Бюджетирование всегда является важным и необходимым, так как позволяет понять, что, где, когда и для кого организация будет производить и продавать, какие ресурсы и в каком объеме понадобятся для этого.

В зависимости от поставленных задач различают следующие виды бюджетов.

Частный бюджет — это план деятельности конкретного структурного подразделения организации. Частные бюджеты тесно взаимосвязаны.

Генеральный бюджет — это план, скоординированный по всем направлениям деятельности организации. Он объединяет частные бюджеты подразделений организации и состоит из операционного, финансового и вспомогательного бюджетов.

Операционный бюджет — текущий бюджет, характеризующий планируемые операции на предстоящий период с целью тщательной подготовки исходных данных для всех основных бюджетов.

Все затраты в операционных бюджетах привязаны к срокам их осуществления (они разбиты по периодам — неделям, декадам, месяцам).

Операционные бюджеты разрабатываются в определенной последовательности, поскольку итоговые данные одних операционных бюджетов могут служить исходными данными для других.

Конкретный состав операционных бюджетов и их форматы выбираются самой организацией.

Финансовый бюджет отражает предполагаемые источники поступления финансовых средств и направления их использования с целью прогнозирования денежных потоков. Его составными элементами являются сметы доходов и расходов, движения денежных средств и расчетный баланс.

Вспомогательный бюджет является планом капитальных затрат и долгосрочных финансовых вложений организации на бюджетный период.

Статический (жесткий) бюджет — это бюджет, включающий доходы и затраты, запланированные на конкретный уровень реализации. Возможности проведения детального анализа деятельности организации статичный бюджет не предоставляет.

Гибкий бюджет — это бюджет, включающий изменения затрат в зависимости от изменения уровня реализации. Гибкий бюджет служит базой для сравнения достигнутых результатов с запланированными показателями. Он составляется после анализа влияния изменения объема реализации на каждый вид затрат.

В основе составления гибкого бюджета лежит разделение затрат на:

- *переменные*, которые рассчитываются исходя из норм в расчете на единицу продукции и уровня реализации;
- *постоянные*, которые не зависят от деловой активности организации, поэтому их сумма остается неизменной как для статического, так и для гибкого бюджета.

Гибкий бюджет включает доходы и затраты, скорректированные с учетом фактического объема реализации.

Скользкий бюджет — это бюджет, который постоянно обновляется путем составления прогноза на предстоящий период в момент завершения предыдущего. Он составляется организациями, не имеющими возможность спрогнозировать свою деятельность на несколько периодов вперед.

1.5.2. Понятие гибкого бюджета и его использование

Бюджет, составленный в процессе планирования на предстоящий календарный год, является статичным, или фиксированным, так как рассчитывается из определенного уровня продаж и производства.

Для целей контроля, прежде чем анализировать отклонения от бюджетных данных, сами бюджетные данные должны быть скорректированы на соответствующий фактический выпуск. Для этого используется гибкий (переменный) бюджет, который обеспечивает прогнозные данные для разных уровней выпуска в диапазоне релевантности (пределах обычных уровней деятельности). С помощью гибкого бюджета четко обозначается связь между статичным бюджетом и фактическими результатами.

Гибкий бюджет – бюджет, который составляется не для конкретного уровня деловой активности, а для определенного его диапазона, т. е. предусматривается несколько альтернативных вариантов объема реализации. Для каждого возможного уровня реализации здесь определена соответствующая сумма затрат. Гибкий бюджет учитывает изменение затрат в зависимости от изменения уровня реализации, он представляет собой динамическую базу для сравнения достигнутых результатов с запланированными показателями. В основе составления гибкого бюджета лежит разделение затрат на переменные и постоянные. Если в статическом бюджете затраты планируются, то в гибком бюджете они рассчитываются. В идеальном случае гибкий бюджет составляется после анализа влияния изменений объема реализации на каждый вид затрат.

Для переменных затрат определяют норму в расчете на единицу продукции, т. е. рассчитывают размер удельных переменных затрат. На

основе этих норм в гибком бюджете определяют общую сумму переменных затрат в зависимости от уровня реализации.

Постоянные затраты не зависят от объемов производства и реализации, их сумма остается неизменной как для статического, так и для гибкого бюджетов.

Рассмотрим на примере формирование гибкого бюджета.

Пример. Бюджет предприятия рассчитан на ожидаемый выпуск 17500 ед. продукции. Данные бюджета и результаты деятельности показаны в таблице 27.

Таблица 27

Данные бюджета и результаты деятельности предприятия, руб.

Статьи затрат	Бюджет	Фактически	Отклонения от бюджета
Прямые затраты			
Прямые материальные затраты	42000	46000	-4000
Прямые затраты на оплату труда	68250	75000	-6750
Переменные общепроизводственные затраты			
Косвенные материальные расходы	10500	11500	-1000
Косвенные затраты на оплату труда	14000	15250	-1250
Коммунальные расходы	7000	7600	-600
Прочие	8750	89750	-1000
Постоянные общепроизводственные расходы			
Заработная плата контролеров	19000	18500	+500
Амортизация	15000	15000	
Коммунальные расходы	4500	4500	
Прочие	10900	11100	-200
Итого	199900	214200	-14300

На первый взгляд, фактические затраты значительно выше запланированных (на 7,2 %). Но поскольку фактический объем выпуска превысил плановый, то сопоставление результатов деятельности со статичным бюджетом не является показателем для оценки выполнения бюджета затрат.

Для объективности анализа необходимо скорректировать бюджетные данные на выпуск 19100ед. на основе формулы гибкого бюджета:

$$Б_{Г} = П_{з} \times К_{изд} + Б_{пз}, \quad (3)$$

где $Б_{Г}$ – гибкий бюджет;

P_3 – средние переменные затраты;

$K_{изд}$ – количество произведенных единиц;

$B_{ПЗ}$ – бюджетные постоянные затраты.

Данные гибкого бюджета приведены в таблице 28.

Таблица 28

Данные гибкого бюджета

Статьи затрат	Удельные переменные затраты, руб.	Объем производства, ед.		
		15000	17500	20000
Прямые материальные затраты	2,4	36000	42000	48000
Прямые затраты на оплату труда	3,9	58500	68250	78000
Переменные общепроизводственные расход				
Косвенные материальные затраты	0,6	9000	10500	12000
Косвенные затраты на оплату труда	0,8	12000	14000	16000
Коммунальные расходы	0,4	6000	7000	8000
Прочие	0,5	7500	8750	10000
Итого переменных затрат	0,8	129000	150500	17200
Постоянные общепроизводственные расходы				
Заработная плата контролеров		19000	19000	19000
Амортизация		15000	15000	15000
Коммунальные расходы		4500	4500	4500
Прочие		10900	10900	10900
Итого постоянных общепроизводственных расходов		49400	49400	49400
Всего затрат		178400	199900	221400

На основе этого гибкого бюджета рассчитывают бюджет любого уровня производства. Для получения бюджетных сумм переменные затраты на единицу умножаются на 19100 ед. Информация о постоянных общепроизводственных расходах переносится из гибкого бюджета. Как показывает данный отчет (таб. 29), фактические затраты превысили бюджетные в течение года только на 540 руб. или меньше, чем на 0,3 %.

Таблица 29

Отчет об исполнении бюджета

Статьи затрат	Бюджет в расчете на 19100 ед.	Фактические затраты на 19100 ед.	Отклонения от бюджета
Прямые затраты			
Прямые материальные затраты	45840	59000	-160
Прямые затраты на оплату труда	74490	80000	-510

Переменные общепроизводственные затраты			
Косвенные материальные расходы	11460	11500	-40
Косвенные затраты на оплату	15280	15250	+30
Коммунальные расходы	7640	7600	+40
Прочие	9550	9750	-200
Постоянные общепроизводственные расходы			
Заработная плата контролеров	19000	18500	+500
Амортизация	15000	15000	
Коммунальные расходы	4500	4500	
Прочие	10900	11100	-300
Итого	213 660	214 200	-540

Отклонения от бюджета и их анализ. Если фактические затраты выше нормативных, то такое отклонение остается неблагоприятным. Отклонения подразделяют на три вида:

- отклонения прямых материальных затрат;
- отклонения прямых затрат на оплату труда;
- отклонения общезаводских расходов.

1. Отклонения затрат прямых материалов.

Общие отклонения затрат прямых материалов определяется как разница между фактическими и нормативными затратами прямых материалов:

$$O_{\text{пм}} = K \times \text{Ц}_{\text{ф}} - H_{\text{пм}} \times \text{Ц}_{\text{н}}, \quad (4)$$

где $O_{\text{пм}}$ – общие отклонения прямых материалов;

K – фактическое количество прямых материалов;

$\text{Ц}_{\text{ф}}$ – фактическая цена прямых материалов;

$H_{\text{пм}}$ – нормативное количество прямых материалов;

$\text{Ц}_{\text{н}}$ – нормативная цена прямых материалов.

Данное общее отклонение может быть разложено на две части:

- отклонение по цене;
- отклонение по количеству.

Отклонение по цене прямых материалов определяется по формуле:

$$O\text{Ц}_{\text{пм}} = \text{Ц}_{\text{ф}} - \text{Ц}_{\text{н}} \times K, \quad (5)$$

где $O\text{Ц}_{\text{пм}}$ – отклонение по цене прямых материалов; $\text{Ц}_{\text{ф}}$ – фактическая

цена прямых материалов;

Π_n – нормативная цена прямых материалов;

K – фактическое количество прямых материалов.

Отклонение по количеству прямых материалов определяется по формуле:

$$OK_{\text{пм}} = (K - K_n) \times \Pi_n, \quad (6)$$

где $OK_{\text{пм}}$ – отклонение по количеству прямых материалов; Π_n – нормативная цена прямых материалов;

K_n – нормативная количество прямых материалов;

K – фактическое количество прямых материалов.

2. Отклонение прямых трудовых затрат.

Общие отклонения прямых трудовых затрат определяется как разница между фактическими и нормативными затратами труда на произведенный объем продукции за исключением брака (как окончательного, так и исправимого).

$$O_{\text{пт}} = CT_{\text{ф}} \times \text{Ч}_{\text{ф}} - CT_n \times \text{Ч}_n, \quad (7)$$

где $O_{\text{пт}}$ – общие отклонения прямых трудовых затрат;

$CT_{\text{ф}}$ – фактическая ставка оплаты труда;

$\text{Ч}_{\text{ф}}$ – фактические часы;

CT_n – нормативная ставка оплаты труда;

Ч_n – нормативные часы.

Необходимо знать, какая часть общего отклонения вызвана изменением затрат рабочего времени, а какая часть – изменением ставок оплаты труда.

$$O_{\text{ст}} = CT_{\text{ф}} - CT_n \times \text{Ч}_{\text{ф}}, \quad (8)$$

где $O_{\text{ст}}$ – отклонение по ставке оплаты прямого труда;

$CT_{\text{ф}}$ – фактическая ставка оплаты труда;

CT_n – нормативная ставка оплаты труда;

$\text{Ч}_{\text{ф}}$ – фактические часы.

$$O_{\text{прт}} = \text{Ч}_{\text{ф}} - \text{Ч}_n \times CT_n, \quad (9)$$

где $O_{\text{прт}}$ – отклонение по производительности прямого труда;

$СТ_n$ – нормативная ставка оплаты труда;

$Ч_n$ – нормативные часы;

$Ч_{\text{ф}}$ – фактические часы.

3. Отклонение общепроизводственных расходов.

Анализ отклонений общепроизводственных расходов проводится в несколько этапов. Сначала вычисляется общее отклонение общепроизводственных расходов, которое определяется как разница между фактическими ОНР и нормативными ОНР, начисленными с использованием коэффициентов переменных и постоянных ОНР. Затем общие отклонения подразделяются на две части:

– контролируемое отклонение ОНР;

– отклонение по объему.

Пример. Анализ отклонения общепроизводственных расходов (ОНР). Объем производства за отчетный месяц составил 200 ед. продукции. Трудоемкость изготовления единицы продукции – 4 ч. Нормативные переменные общепроизводственные расходы планировались в размере 6 руб. на 1 ч прямого труда, постоянные – в размере 2100 руб. за месяц. Фонд рабочего времени составляет 600ч. Фактические понесенные общепроизводственные расходы за месяц составили 8000 руб.

По этим данным нормативные коэффициенты ОНР составляют:

переменных – 6 руб. на 1 ч.;

постоянных – 3,5 руб. (2100 / 600) на 1 ч. прямого труда;

общий коэффициент ОНР – 9,5 руб. (6 + 3,5) на 1 ч. прямого труда.

1. Общее отклонение ОНР = Нормативные ОНР, отнесенные на произведенную продукцию (за исключением брака) – Фактические ОНР:

$$\Delta \text{ОНР} = 9,5 \times 200 \times 4 - 8000 = -400 \text{ руб.}$$

Полученное общее отклонение ОНР может быть разделено на две составляющие:

– отклонение за счет изменения бюджетных показателей в расчете на

достигнутый уровень производства ($\Delta\text{ОПР}_1$);

– отклонение по объему ($\Delta\text{ОПР}_2$).

2. Отклонение за счет изменения бюджетных показателей =
Планируемые ОПР – Фактические ОПР:

$$\Delta\text{ОПР}_1 = (6 \times 200 \times 4 + 2100) - 8000 = -1100 \text{ руб.}$$

3. Отклонение за счет изменения объема производства = Начисленные
ОПР (в пересчете на продукцию) – Планируемые ОПР:

$$\Delta\text{ОПР}_2 = 9,5 \times 200 \times 4 - 6 \times 200 \times 4 - 2100 = +700 \text{ руб.}$$

4. Проверка:

$$\Delta\text{ОПР} = \Delta\text{ОПР}_1 + \Delta\text{ОПР}_2 = -1100 + 700 = -400 \text{ руб.}$$

1.5.3 Понятие операционного и финансового бюджета

Формирование генерального бюджета осуществляется на основе информации о деятельности фирмы за предшествующие периоды, при этом используются данные балансовой отчетности предшествующего периода. Такая информация дает представление об имеющихся активах и источниках их покрытия.

Генеральный бюджет обычно включает в себя следующие элементы.

I. Операционные бюджеты:

- 1) бюджет продаж;
- 2) бюджет производственных запасов;
- 3) производственный бюджет:
 - а) бюджет производства,
 - б) бюджет прямых материальных затрат,
 - в) бюджет прямых трудовых затрат,
 - г) бюджет общепроизводственных расходов;
- 4) бюджет управленческих расходов;
- 5) бюджет коммерческих расходов.

Бюджет продаж

Бюджет продаж организации составляется на основе прогноза продаж,

исходя из спроса и предложения на конкретные виды сырья и материалов, продукцию, производственных мощностей, конкурентов, ценовой политики и показывает помесичный или поквартальный объем продаж по видам продукции и по организации.

Бюджет продаж составляется в натуральных и стоимостных показателях на протяжении бюджетного периода.

Товарная структура бюджета продаж предопределяет уровень и общий характер всей деятельности организации, оказывает существенное влияние на все другие частные бюджеты.

При формировании бюджета продаж организации учитывают факторы, влияющие на размер продаж.

1. Существующая ситуация на рынке, на котором планируется продвижение товара.

На этом этапе разработки бюджета продаж оцениваются такие позиции, как соотношение спроса и предложения на рынке и количество конкурентов, а также их позиции.

У организации может быть конкурентов несколько, но продукция воспринимается как хорошо знакомый и предпочитаемый бренд, либо небольшая компания хочет занять определенную долю рынка и т.д.

2. Зависимость продаж от общеэкономических показателей: уровень занятости, цены, уровень доходов покупателей, долгосрочность тенденций продаж.

3. География кампании: возможности по расширению.

Как показывает практика, абсолютно любой товар, услуга обладают «пакетом» достоинств и недостатков, которые могут восприниматься в разных регионах по-разному.

При этом нет необходимости разрабатывать бюджет продаж под каждый отдельно взятый населенный пункт. Выявляются общие тенденции, характерные для данного региона, устанавливается та доля рынка в регионе, которую компания может занять безболезненно.

Составление бюджета продаж осуществляется совместно с прогнозом денежных поступлений от продаж. При этом учитываются кредитная политика организации (сложившиеся правила расчета с потребителями продукции) и планируемые мероприятия по улучшению сбыта продукции. В случае продажи продукции в кредит определяются значение остатков дебиторской задолженности на конец периода (с учетом безнадежных долгов и переходящих остатков предыдущего периода), сумма задолженности к погашению в текущем периоде и поступления от продаж каждого периода.

Данные о состоянии дебиторской задолженности переносятся в прогноз баланса, а денежные поступления от продаж включаются в доходную часть (притоки) бюджета движения денежных средств.

Бюджет производственных запасов

Бюджет производственных запасов составляется в натуральном и стоимостном выражении на основе нормативов по запасам материалов, незавершенному производству, готовой продукции.

При оценке *запасов материалов* учитывается влияние таких факторов, как надежность и сезонность поставок, количество поставщиков, возможности замены сырья и ожидаемое изменение цен.

Величина запаса *основных материалов* на конец периода планируется исходя из потребностей производства следующего периода. При этом используется процентный метод определения уровня запасов материалов (определяется процент от уровня продаж следующего месяца).

Расчет объема *незавершенного производства* предусматривает несколько методов, выбор которых зависит от отрасли и характера производства. Выбранный способ оценки незавершенного производства отражается в учетной политике организации. При единичном производстве, имеющем индивидуальный или мелкосерийный характер, оценку незавершенному производству не дают, на предприятиях с серийным и массовым производством незавершенное производство оценивается ежемесячно.

Запасы *готовой продукции* рассчитываются:

- *в денежном выражении* — на основе плановой себестоимости единицы продукции, себестоимость готовой продукции будет зависеть от выбранного метода калькулирования себестоимости и оценки запасов;

- *в натуральном измерении* — определяются руководителем организации на конец отчетного периода при составлении сметы.

После определения целевых остатков готовой продукции составляется калькуляция *себестоимости реализованной продукции*.

Себестоимость реализованной продукции определяется по формуле 10:

$$S_{\text{РП}} = Z_{\text{нач}}^{\text{ГП}} + S_{\text{ПП}} - Z_{\text{кон}}^{\text{ГП}} \quad (10)$$

где $Z_{\text{нач}}^{\text{ГП}}$ — запас готовой продукции на начало периода;

$S_{\text{ПП}}$ — себестоимость произведенной за период продукции;

$Z_{\text{кон}}^{\text{ГП}}$ — запас готовой продукции на конец периода.

В свою очередь, себестоимость произведенной за планируемый период продукции рассчитывается следующим образом:

$$S_{\text{ПП}} = Z_{\text{х}} + Z_{\text{от}} + P_{\text{оп}}, \quad (11)$$

где $Z_{\text{х}}$ — прямые затрат на материалы в периоде;

$Z_{\text{от}}$ — прямые затраты на оплату труда в периоде;

$P_{\text{оп}}$ — общепроизводственные расходы за период.

Бюджет производственных запасов служит основой для прогнозов:

- отчета о прибылях и убытках в части подготовки данных о производственной себестоимости реализованной продукции;

- в части оценки состояния нормируемых оборотных средств (сырья, материалов и запасов готовой продукции) на конец планируемого периода.

Производственный бюджет — это план производства продукции, который показывает помесичный или поквартальный объем производства по видам продукции и по организации в целом в натуральных показателях с учетом запасов готовой продукции на начало и конец бюджетного периода.

Бюджет производства разрабатывается на основе бюджета продаж и

учета производственных возможностей и технологии производства.

Объем выпуска готовой продукции рассчитывается по формуле:

$$V_{\text{вып.}}^{\text{гп}} = O_{\text{нп}}^{\text{гп}} + V + O_{\text{нп}}^{\text{нп}}, \quad (12)$$

где $U_{\text{гп}}^{\text{план}}$ — плановый выпуск готовой продукции;

$O_{\text{нп}}^{\text{кп}}$ — остатки нереализованной готовой продукции на конец планового периода;

V — объем продаж за период;

$O_{\text{нп}}^{\text{нп}}$ — нереализованные остатки готовой продукции на начало планового периода.

На основе производственного бюджета составляются бюджеты прямых затрат на материалы, прямых затрат на оплату труда и обще-производственных расходов.

Бюджет прямых затрат на материалы

Бюджет прямых затрат на материалы показывает в натуральных и стоимостных показателях, сколько сырья и основных материалов требуется для производства готовой продукции и сколько сырья и основных материалов должно быть закуплено.

Базой для расчета потребности в основных материалах являются плановая величина валового выпуска продукции и нормы расхода сырья на единицу продукции.

Формирование бюджета прямых затрат на материалы выполняется с учетом индекса роста цен на основные виды сырья и материалов.

В бюджете закупки или использования материалов отражаются сроки закупки и количество сырья, материалов и полуфабрикатов для выполнения плана производства.

При составлении бюджета прямых затрат на материалы учитывается кредитная политика организации (сложившиеся правила расчета с поставщиками продукции). Если материалы приобретаются в кредит, то составляется план погашения кредиторской задолженности, в котором указываются сроки и порядок ее погашения.

Данные о состоянии кредиторской задолженности переносятся в прогноз баланса, а выплаты по закупкам материалов включаются в бюджет движения денежных средств.

Бюджет прямых затрат на оплату труда

Бюджет прямых трудовых затрат отражает затраты на заработную плату основного производственного персонала по видам продукции и по организации в целом в натуральных и стоимостных показателях. Он формируется на основе бюджета производства, информации о производительности труда и ставок оплаты труда основного производственного персонала, занятого непосредственно изготовлением продукции.

Потребность в оборотных средствах на основную заработную плату определяется как произведение средней часовой тарифной ставки и количества времени, необходимого для изготовления продукции. Предусматривается также уровень индексации почасовой оплаты труда.

Основная заработная плата используется для расчета дополнительной заработной платы основного производственного персонала. При этом выделяется фиксированная и сдельная оплата труда.

Если к моменту составления бюджета прямых трудовых затрат накопилась значительная кредиторская задолженность по выплате заработной платы, составляется график ее погашения.

Бюджет общепроизводственных расходов

Бюджет общепроизводственных расходов отражает косвенные затраты общепроизводственного характера.

При составлении бюджета общепроизводственных расходов применяются методы планирования:

- калькулирование на основе расчета плановой ставки начисления (вспомогательные материалы);
- расчетные методы (амортизация производственных помещений);
- сметное планирование (оплата труда общепроизводственных рабочих);

- технологическое нормирование (отопление, освещение производственных помещений).

При планировании потока денежных средств составляется график оплаты и погашения кредиторской задолженности общепроизводственных расходов.

Бюджет коммерческих расходов

Бюджет коммерческих расходов отражает затраты, связанные с продвижением товаров на рынок сбыта (расходы на рекламу, комиссионные сбытовым посредникам, транспортные услуги). При составлении бюджета коммерческих расходов выделяют переменную часть этих затрат, которая зависит от объема продаж, например комиссионные, и постоянную (амортизационные отчисления относят только к оборудованию, используемому для коммерческих целей). Переменная часть коммерческих расходов планируется в процентном отношении к объему продаж.

Для упрощения составления прогноза денежного потока в бюджете отражаются денежные выплаты, связанные с коммерческими расходами.

Разработку данного бюджета и контроль за его исполнением осуществляет отдел продаж.

Бюджет управленческих расходов

Бюджет управленческих расходов отражает общехозяйственные косвенные затраты.

Большинство таких расходов носит постоянный характер, а некоторые из них являются переменными и зависят от объема продаж (телефон, коммунальные услуги). Переменные затраты планируются, как правило, в процентном отношении от объема продаж. При планировании бюджета необходимо учитывать уровень инфляции. Данный бюджет принимается, как правило, на высшем уровне управления организации.

Разработка такого бюджета необходима для подготовки бюджета наличных средств, а также для целей контроля расходов.

II. Вспомогательные бюджеты:

- 1) план капитальных вложений;
- 2) кредитный план.

Среди вспомогательных бюджетов наиболее важными являются бюджет капитальных вложений и кредитный план.

Бюджет капитальных вложений (инвестиционный бюджет) показывает распределение финансовых ресурсов на инвестиционные проекты капитального характера по бюджетным периодам.

Определяются объекты инвестирования, объемы и сроки реальных инвестиций, распределяются капитальные затраты по структурным подразделениям.

В бюджет капитальных вложений включаются также затраты на поставку, упаковку и транспортировку, пошлины и монтаж.

Бюджет капитальных вложений оказывает существенное влияние на:

- бюджет денежных средств (затрагивает расходы на приобретение или строительство, а также выплаты процентов за кредиты);
- прогнозируемый отчет о прибылях и убытках;
- прогнозируемый бухгалтерский баланс (изменяет сальдо на счетах основных средств и других долгосрочных активов).

Бюджет капитальных вложений обсуждается и принимается на высшем уровне управления организации.

Кредитный план представляет собой документ, в котором отражается информация о привлечении и погашении кредитных и заемных средств с учетом выплат процентов по этим средствам.

Специальные бюджеты показывают калькуляцию или распределение отдельных статей основных бюджетов. Виды и структура специальных бюджетов устанавливаются исходя из того, какие именно составляющие доходов и расходов являются особо важными для управления финансами в данный бюджетный период. Состав специальных бюджетов утверждается руководителем организации.

III. Специальные бюджеты:

1) бюджет распределения прибыли;

2) бюджет научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР);

3) бюджет технической реконструкции производства;

4) налоговый бюджет.

VI. Основные (сводные) бюджеты.

1) бюджет доходов и расходов;

2) бюджет движения денежных средств;

3) расчетный баланс.

Бюджет доходов и расходов (бюджет прибыли и убытков)

Бюджет доходов и расходов показывает запланированные доходы и расходы организации и составляется по методу начисления. Большая часть исходных данных берется из операционных бюджетов.

Бюджет доходов и расходов по своей структуре соответствует бухгалтерскому отчету о прибылях и убытках, хотя может быть гораздо более детальным.

Бюджет доходов и расходов составляется и утверждается на весь бюджетный период с разбивкой на кварталы (месяцы, декады).

Для проведения маржинального анализа бюджет доходов и расходов составляют в формате маржинальной прибыли.

Различают:

- сводный бюджет доходов и расходов — выполняется в целом по организации;

развернутый бюджет доходов и расходов — выполняется в разрезе доходности отдельных видов продукции.

Бюджет движения денежных средств

Бюджет движения денежных средств является планом, отражающим все прогнозируемые поступления и расходования денежных средств организации, и составляется по кассовому методу.

Он позволяет обеспечить денежную ликвидность организации, т.е.

сбалансированность поступлений и использования денежных средств компании на предстоящий период.

Бюджет движения денежных средств составляется на весь бюджетный период (обычно на один календарный год) с максимально возможной детализацией внутри него.

Бюджет движения денежных средств отражает притоки и оттоки денежных средств по трем видам деятельности — операционной, инвестиционной и финансовой. С целью последующего анализа эффективности использования денежных средств планирование денежных потоков производится по организации в целом, в разрезе основных направлений деятельности и по отдельным подразделениям.

При планировании денежных средств необходимо учитывать, что их недостаток приводит к сбоям в производственно-финансовом процессе, а избыток свидетельствует о неумелом размещении денежных ресурсов с целью получения дополнительной прибыли.

Кроме того, следует принимать в расчет инфляционные процессы, которые с течением времени обесценивают денежные ресурсы.

Расчетный баланс

Расчетный баланс является третьей, последней составной частью основных (сводных) бюджетов. Расчетный баланс представляет собой прогноз активов, капитала и обязательств организации и показывает, как изменится балансовая стоимость компании в результате осуществления ее финансово-хозяйственной деятельности в течение бюджетного периода.

Расчетный баланс составляется на тот же период, что и другие бюджеты, и имеет поквартальную или ежемесячную разбивку внутри бюджетного периода.

В отличие от бухгалтерского баланса прогноз баланса может быть составлен не только для организации в целом, но и для отдельного вида бизнеса, структурного подразделения, инвестиционного проекта.

Процесс составления бюджета организации.

Сводный бюджет составляется и утверждается на весь бюджетный период (обычно это один календарный год).

Интервал планирования устанавливается бюджетным регламентом конкретной организации (месяц, декада, неделя).

Процесс составления бюджетов включает несколько этапов.

Этап 1. Назначение ответственных лиц

Для разработки бюджета назначаются ответственные лица. Если это крупная компания, то формируется бюджетный комитет или комиссия, в состав которого входят руководители как производственных, так и непроизводственных подразделений организации.

Непосредственную ответственность за составление бюджета несет председатель бюджетного комитета (финансовый директор).

Очень важно, чтобы лица, входящие в состав этого комитета, могли реально контролировать предложенные ими финансовые показатели.

Этап 2. Доведение целей бюджетирования до менеджеров структурных подразделений

Цель составления бюджета деятельности организации и основные его задачи доводятся до лиц, ответственных за его составление.

Этап 3. Определение главного ограничивающего бюджетного фактора

Количество ресурсов организации всегда ограничено, поэтому являются факторы, ограничивающие достижение поставленной цели.

Ограничивающий фактор очень важно выявить в самом начале процесса бюджетирования.

Этап 4. Подготовка бюджета для области, связанной с ограничивающим фактором

После того как выявлен главный ограничивающий фактор, для него составляется первый бюджет. Например, если ограничивающим фактором является объем продаж, то первым должен быть составлен бюджет продаж. Если ограничивающим фактором является производственная мощность, то первым составляется производственный бюджет.

Этап 5. Подготовка частных бюджетов

На данном этапе составляются бюджеты всех производственных подразделений, на основе которых составляются основные (сводные) бюджеты.

Операционные бюджеты составляются на основе бюджета по главному ограничивающему фактору. Вспомогательные и специальные бюджеты составляются, как правило, исходя из данных прошлых отчетных периодов, скорректированных на текущие показатели.

Бюджет должен составляться подразделениями, которые задействованы в его формировании, с учетом данных за прошедшие периоды и возможных изменений условий в будущем.

Этап 6. Взаимоувязка показателей отдельных бюджетов и их последующая корректировка

На этом этапе анализируется, насколько данные одних бюджетов согласуются с данными других.

Изучаются соотношения показателей бюджета одного уровня, что позволяет на каждом уровне принимать согласованные, приемлемые решения для каждого подразделения. Как правило, операционные бюджеты составляются в строгой последовательности и поэтому автоматически оказываются взаимоувязанными. А вспомогательные и дополнительные бюджеты всегда требуют своей увязки с операционными бюджетами.

Этап 7. Подготовка основных (сводных) бюджетов

На основе бюджетов производственных подразделений формируется сводный бюджет организации, который полностью охватывает всю базу финансовых расчетов и включают в себя:

- бюджет доходов и расходов;
- бюджет движения денежных средств;
- расчетный баланс.

Основные (сводные) бюджеты составляются только после того, как закончена работа над составлением операционных, вспомогательных и

специальных бюджетов. Подготовкой сводных бюджетов обычно занимается непосредственно бюджетный комитет или соответствующие комиссии.

Этап 8. Утверждение бюджета.

Утверждение бюджета осуществляется на высшем уровне. После утверждения показатели сводного бюджета передаются во все центры ответственности менеджерам, отвечающим за их реализацию. Принятый бюджет служит основанием для исполнения бюджета руководителями всех центров ответственности.

Таким образом, происходит официальное информирование менеджеров о плановых показателях, которых им необходимо достичь.

Этап 9. Сравнение фактических результатов деятельности с бюджетными показателями/

На этом этапе фактически достигнутые показатели сравниваются с запланированными показателями. Это делается с помощью гибких бюджетов.

В общем виде процедура составления бюджета представлена в табл. 24.

Важным этапом данной процедуры является выбор метода составления бюджета.

Основными методами являются:

1) метод «с нуля» — за основу все операции организации принимаются равными нулю;

2) метод «от достигнутого» — все показатели предыдущего бюджета модифицируются в зависимости от результатов деятельности прошлого отчетного периода и ожидаемых отклонений в будущем отчетном периоде.

Таблица 30.

Типовая процедура составления бюджета

№	Характеристика работ
1	Создание специальной группы по составлению бюджета (специалисты: бухгалтер, финансист, менеджеры по производству, продажам и др.)
2	Сбор и обработка информации по данным учета, необходимой для составления бюджета
3	Выбор метода составления бюджета

4	Обобщение результатов в сводный бюджет
5	Доведение утвержденного бюджета до исполнителей
6	Анализ полученных результатов с показателями бюджета

Однако вне зависимости от того, какой метод составления бюджета применяется компанией, общими критериями сметного (бюджетного) планирования являются следующие:

- 1) показатели бюджета должны быть выполнены;
- 2) менеджеры подразделения, для которого составляется бюджет, должны участвовать в его подготовке и составлении.

По оценке специалистов, одной из основных причин нерентабельности бизнеса наряду с другими факторами является отсутствие бюджетного планирования или нереальность поставленного плана, а также недостоверность фактических данных, их несвоевременное поступление или отсутствие.

1.5.4 Система контроля за выполнением бюджетов

Контроль как инструмент управленческого учета призван обеспечивать эффективность результатов деятельности как отдельных служб и подразделений предприятия, так и их руководителей. На основе своевременного выявления причин и виновников отклонений от установленных норм и нормативов в процессе деятельности управляемого объекта управленческий контроль вскрывает неблагоприятные условия или явления, целесообразность и законность принимаемых решений и результатов их выполнения. Контроль как инструмент управленческого учета позволяет своевременно выявлять:

- изменения, происходящие на предприятии;
- отклонения, оказывающие влияние, как за короткие промежутки времени, так и на длительный период.

Управленческий контроль – это система проверки и предупреждения

отклонений, возникающих в процессе функционирования и фактического состояния управляемого объекта.

Управленческий контроль – это система активного воздействия на хозяйственные процессы на основе исследования причин и условий возникновения производственных затрат и потерь, оперативного выявления отклонений фактических затрат от запланированных при производственном потреблении ресурсов, брака продукции, оценки обоснованности и эффективности принимаемых решений, выполняемых операций, их последствий.

Целью управленческого контроля являются:

- обеспечение сохранности имущества и денежных средств;
- установление целесообразности, достоверности и законности совершаемых операций;
- предупреждение потерь и бесхозяйственности;
- проверка обоснованности принимаемых управленческих решений и их результатов;
- обеспеченность информацией, ее доступность;
- выявление резервов, увеличивающих доход и прибыль.

Контроль как инструмент управленческого учета представлен на рисунке 15.



Рис. 15. Контроль как инструмент управленческого учета

Объектом управленческого контроля является вся хозяйственная деятельность предприятия. При этом контроль, осуществляемый различными службами и лицами в соответствии с должностями или функциональными обязанностями, должен проводиться систематически с использованием всего комплекса бухгалтерской, статистической и оперативной информации (производственной, технической, технологической, аналитической, нормативной, плановой, правовой и т.п.), формируемой внутри хозяйствующего субъекта.

Для успешной деятельности организации необходим платежный механизм управления, важнейшим элементом которого выступает повседневный контроль. Классификация видов контроля представлена в таблице 31.

Таблица 31

Классификация видов контроля

Признаки классификации	Виды контроля
В зависимости от предмета контроля	Экономический и финансовый Хозяйственный и административный Технический
По времени осуществления контроля	Предварительный и последующий Текущий
В зависимости от субъектов контроля	Государственный и негосударственный
По отношению к объекту контроля	Внешний и внутренний

Управленческий контроль включает следующие процедуры (рисунок 16).

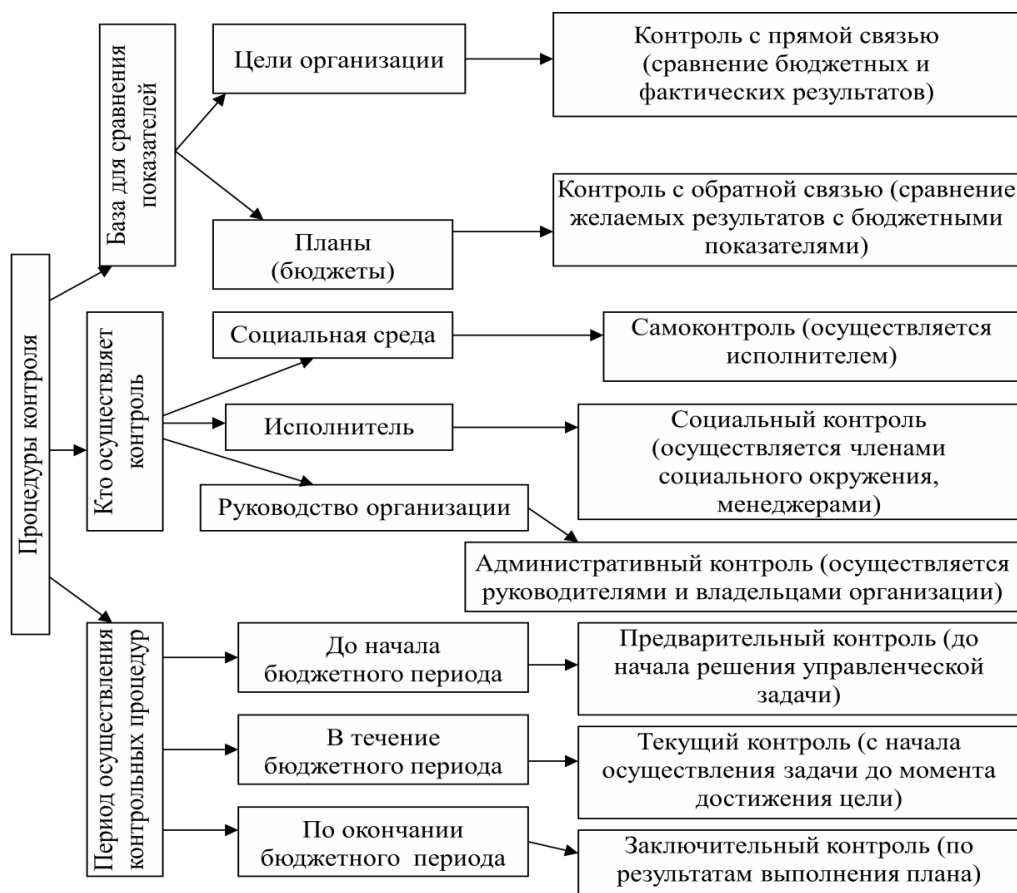


Рис. 16. Процедуры управленческого контроля

1. Если в основании классификации находится предмет контроля, то выделяются следующие виды:

- Экономический контроль. Он изучает факты потерь и нерационального использования ресурсов, незаконного расходования средств и условия, способствующие этим явлениям;
- Хозяйственный контроль. Это система наблюдения и проверки хозяйственной деятельности, необходимая для решения поставленных задач и устранения негативных условий, препятствующих достижению целей.
- Административный контроль. Он состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятыми и закрепленными в законодательных нормативных актах правилами.
- Технический (технологический, процедурный) контроль. Он обеспечивает соблюдение технологии производства продукции, работ, услуг, внутрипроизводственных операций в соответствии с требованиями технических условий, нормативов, лимитов и др.

– Финансовый контроль. Он может рассматриваться в качестве одной из функций контрольных органов, представляющий собой систему сбора и оценки информации о финансовых потоках объекта контроля с целью установить законность совершенных им операций, достоверность и качество полученных финансовых показателей с применением отдельных форм, методов и разновидностей ее организации.

2. Классификация видов контроля по времени осуществления контрольных действий.

Предварительный контроль проводится на стадии составления и рассмотрения проектов формирования и использования средств (в виде локальных бюджетов и смет, финансовой помощи, кредитов, финансирования, инвестиций, целевых и иных программ).

Контроль осуществляется путем выработки стандартов минимально допустимых уровней качества и проведения физических проверок соответствия поступающих материалов этим требованиям.

К методам предварительного контроля материальных ресурсов относится также обеспечение запасов в организации на уровне, достаточном для того, чтобы избежать их дефицита. Важнейшим методом предварительного контроля финансовых ресурсов является бюджет, который одновременно выполняет и функцию планирования.

Текущий контроль осуществляется непосредственно в ходе проведения работ. Для осуществления текущего контроля необходима обратная связь, т.е. информация о ходе выполнения работ, получаемая от исполнителей. Обратная связь позволяет выявить множество проблем и скорректировать отклонения от намеченных путей достижения поставленных целей. Последующий контроль представляет собой контроль использования средств с установленной периодичностью или в разовом порядке с целью проверки правильности и эффективности расходования средств, утверждения отчетов и оценки деятельности объектов контроля.

3. Классификация видов контроля в зависимости от субъектов

контроля:

– государственный, негосударственный.

Государственным контролем считается контроль, осуществляемый государственными контрольными органами.

Негосударственный контроль осуществляется негосударственными контрольными органами. Примером такого контроля является внутрихозяйственный контроль.

4. Классификация видов контроля по отношению к объекту контроля:

– внешний и внутренний контроль, в том числе внутренний управленческий контроль. Взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля.

Внешний контроль – контроль, осуществляемый специальными вышестоящими по отношению к проверяемому объекту или независимыми от него органами контроля.

Под внутренним контролем понимают контроль в пределах одной организации или отрасли, ведомства силами их структурных подразделений и штатных сотрудников. Внутренний управленческий контроль – контроль, осуществляемый силами структурных подразделений организации финансовой и нефинансовой информации для целей управления.

Раздел 2. Анализ затрат в строительстве

2.1 Методологическая основа финансового анализа

2.1.1 Анализ: сущность, цели, задачи

Анализ (от греч. «analysis» - разделяю, раскладываю) является неотъемлемой частью изучения явлений общественной жизни. Под анализом в широком плане понимается метод научного исследования, способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Экономический анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на разложении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Предметом экономического анализа являются любые хозяйственные процессы и конечные результаты, складывающиеся под влиянием объективных внешних и внутренних факторов.

Количественный экономический анализ применяется для изучения условий и результатов работы организации. Он основан на математической обработке показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Конкретность деятельности предполагает ее измерение соответствующими показателями и изучение происходящих процессов количественными аналитическими методами.

Качественный экономический анализ применяется в основном при изучении экономических законов общественного производства, экономических категорий и явлений.

Количественный и качественный анализ взаимодействуют в диалектическом единстве. Применение количественных методов предполагает предварительный качественный анализ явления, построение его теоретической модели. Качественный анализ возможен только на основе накопления и количественной оценки достаточного числа фактов, характеризующих развитие исследуемого явления.

Можно выделить следующие *особенности экономического анализа* в условиях рынка:

- существенное изменение его задач и функций, направленных на обеспечение конкурентных преимуществ организаций;
- различия в целях, задачах и информационной базе внешнего и внутреннего экономического анализа;
- недостаток информации в связи с ее коммерческой тайной;
- особая значимость операционного и перспективного видов анализа;
- оценка предпринимательских рисков;

- непредсказуемость воздействия внешних факторов.

Экономический анализ включает: финансовый, производственный, управленческий.

Финансовый анализ, являющегося частью экономического анализа, представляет собой систему определенных знаний, связанную с исследованием финансового положения организации и ее финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Объектами финансового анализа могут быть: финансовое состояние организации; финансовые результаты и деловая активность организации и другое.

Основная цель финансового анализа - получение ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Развернутый управленческий анализ называют также комплексным экономическим анализом, в рамках которого производится управленческая оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

В рамках управленческого анализа осуществляются более углубление выводов и оценки финансового анализа за счет использования более детализированных данных управленческого учета.

Производственный анализ - направлен на оценку показателей, характеризующих технико-организационный уровень хозяйственной деятельности предприятия, оказывающий прямое влияние на качество производимой продукции.

Эффективность использования производственных ресурсов характеризуется следующими обобщенными показателями:

- Величина доходов и объем (натуральный и стоимостной проданной продукции, товаров, работ, услуг;
- Величина расходов предприятия и затрат ресурсов на производство и

продажу продукции, работ, услуг, в том числе полная себестоимость проданной продукции, работ, услуг;

- Величина активов и пассивов предприятия, применяемых для хозяйственной деятельности.

Финансовый анализ проводится по данным публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия, адресованной внешним пользователям, так и его управленческой отчетности, используемой менеджерами предприятия для принятия решений по управлению бизнесом.

Финансовый анализ изучает финансовое состояние экономической деятельности отдельных организаций, которая обусловлена специфическими отраслевыми особенностями, протекает в определенных производственных коллективах и определяется конкретными условиями производства.

Финансовый анализ позволяет вскрыть взаимосвязи экономических процессов и явлений, выявить закономерности и причины их изменений, получить информацию для управления финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности организации.

Содержание финансового анализа предполагает:

- исследование экономических явлений, факторов и причин, обусловивших их. Изучать экономику предприятий - значит исследовать проявление экономических законов в условиях отдельных предприятий.

- давать объективную оценку эффективности хозяйственной деятельности организаций и предприятий по конечным экономическим показателям, достигнутому организационно-техническому, производственному и трудовому потенциалу предприятия и эффективности реализации производственных достижений в процессе сбыта продукции;

- выявление внутренних и внешних возможностей предприятия и прогнозирование показателей работы на перспективу.

Так как сущностью финансового анализа является процесс исследования, то под *предметом финансового анализа* традиционно понимается вся доступная исследованию реальность, принятая в совокупности

предметов и явлений, находящихся в тех или иных связях друг с другом, постоянном движении и развитии.

Предметом финансового анализа в рамках предприятия является финансовое состояние хозяйственной деятельности, как определенной совокупности производственных отношений, производительных сил и окружающей внешней среды, отдельных экономических процессов, определяющих финансовые результаты деятельности организации.

Основной целью финансового анализа является получение ключевых параметров, дающих объективную и точную оценку финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Финансовый анализ решает следующие задачи:

- оценивает структуру имущества организации и источников его формирования;
- выявляет степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;
- оценивает структуру и потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота;
- оценивает правильное использование денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;
- оценивает влияние факторов на финансовые результаты деятельности и эффективность использования активов организации;
- осуществляет контроль за движением финансовых потоков организации, соблюдением норм и нормативов расходования финансовых и материальных ресурсов, целесообразностью осуществления затрат.

Финансовый анализ позволяет:

- своевременное выявление недостатков в финансовой деятельности организации;
- поиск резервов улучшения финансового состояния организации;
- прогнозирование возможных финансовых результатов деятельности

организации, учитывая наличие собственных и заемных ресурсов;

- разработка моделей финансового состояния организации при разнообразных вариантах использования ресурсов; разработка мероприятий, направленных на укрепление финансового состояния организации.

Аналитическое исследование, результаты экономического анализа и их использование в управлении производством должны соответствовать определенным методологическим *принципам*:

1) *конкретность* – реализуется в результате целевой направленности и адресности анализа (анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение);

2) *системность* – изучение экономических явлений во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно (по сравнению с отдельными показателями, система является качественным образованием, помимо сведений о частях она несет информацию, которая появляется в результате взаимодействия показателей, развития системы в целом).

3) *комплексность* – всестороннее изучение экономического явления и процесса, раскрывая их основное содержание (должны учитываться репрезентативность, коллинеарность, допустимость, завершается построением мультипликатора. Например, модель Альтмана для оценки вероятности банкротства);

4) *научность* – руководство при анализе научно обоснованными методиками и процедурами;

5) *преемственность* – соблюдение единых принципов аналитической работы, сопоставимость анализа разных периодов.

Все эти принципы действуют взаимосвязано, обеспечивая получение полной и достоверной аналитической информации для принятия правильных

2.1.2 Основные методы анализа

Под методом в широком смысле слова понимается способ подхода к изучению реальной действительности, способ исследования явлений

природы и общества.

Методика финансового анализа – это совокупность специальных приемов и способов исследования хозяйственных процессов.

В общем понимании *методика* — это совокупность способов, правил наиболее целесообразного выполнения какой-либо работы. Любая методика анализа будет представлять собой наказ или методологические советы по исполнению аналитического исследования.

Методология финансового анализа включает:

- Метод финансового анализа;
- Методику финансового анализа.

Методом финансового анализа является диалектический способ познания, путь исследования своего предмета, то есть хозяйственных и финансовых процессов и явлений в их взаимосвязи и взаимозависимости

Методика финансового анализа - это система правил и требований, гарантирующих эффективное применение метода

Метод финансового анализа и методика финансового анализа представляют собой *методологическую основу* финансового анализа.

Характерными особенностями метода финансового анализа являются:

- использование системы аналитических показателей, всесторонне характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации;
- изучение причин изменения этих показателей;
- выявление и измерение причинно-следственных связей между ними.

Методы финансового анализа бывают качественные (логические) методы и количественные (формализованные) методы, использующие математические приемы.

Качественные (логические) методы подразделяются:

- метод сравнения;
- метод построения систем аналитических таблиц;
- метод построения систем аналитических показателей;
- метод экспертных оценок;

- метод сценариев;
- психологические и морфологические методы, но могут быть дополнены и другими.

Количественные (формализованные) методы в свою очередь включают: бухгалтерские, статистические, классические, экономико-математические методы и другие.

К наиболее часто используемым методам финансового анализа следует отнести:

- метод абсолютных, относительных и средних величин;
- метод сравнения;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ;
- факторный анализ;
- анализ с помощью финансовых коэффициентов;
- метод экспертных оценок.

В каких случаях используется каждый из перечисленных методов

Метод абсолютных показателей используется для характеристики численности, объема (размера) изучаемого процесса, при этом используются различные единицы измерения анализируемых показателей.

Натуральные единицы измерения применяют в тех случаях, когда единица измерения соответствует потребительским свойствам продукта.

Например, трубы профильные измеряются в тоннах или погонных метрах; плитка гранитная тротуарная измеряется в квадратных метрах

Условно-натуральные единицы измерения применяются в случае, когда один из видов принимается в качестве единого измерителя, а другие приводятся к этому измерителю с помощью соответствующих коэффициентов пересчета. Например, трубы электросварные измеряются в условных тоннах; партия кирпичей может измеряться в «Тысячах стандартных условных кирпичей»

Стоимостные (денежные) абсолютные показатели используются, когда на уровне предприятия или отрасли обобщаются учетные данные: цена единицы продукции; выручка от продажи продукции, работ, услуг; величина расходов и прибыли, величина задолженности и др.

Относительные показатели представляют собой соотношение абсолютных (или других относительных) показателей, то есть количество единиц одного показателя, приходящееся на одну единицу другого показателя.

Рассмотрим условия применения каждого вида.

Относительные величины динамики применяются для характеристики изменения процесса во времени, и показывают, во сколько раз увеличился (уменьшился) уровень изучаемого показателя по сравнению с предыдущим периодом времени. Относительные величины-динамики могут исчисляться: в долях единицы (коэффициентах); в процентах (при умножении коэффициента в долях единицы на 100%).

Относительная величина структуры характеризует долю отдельной части в общем объеме совокупности. Они рассчитываются как отношение числа единиц в отдельной части совокупности к общей численности единиц (или объему) всей совокупности. Относительные величины структуры называют удельным весом или долей и исчисляют обычно в процентах ко всей совокупности, либо в долях единицы.

Относительные величины координации отражают соотношение между частями одного целого. Относительные величины координации могут показывать, сколько единиц одной части приходится на 100 или 1000 единиц другой части.

Относительные величины наглядности характеризуют результат сопоставления одноименных показателей, относящихся к одному и тому же периоду времени, но к разным объектам или территориям.

Относительные величины интенсивности могут быть представлены через: финансовые коэффициенты деловой активности, фондоотдачу,

фондовооруженность, материалоотдачу, доходность того или иного вида деятельности и пр.

Большую роль в финансовом анализе играют *средние величины*. В качестве степенных средних используются:

- средняя арифметическая величина;
- средняя гармоническая величина;
- средняя хронологическая величина;
- средняя геометрическая величина.

Структурные средние включают моду и медиану.

Средняя величина является обобщающей характеристикой изучаемого признака в анализируемой совокупности данных и отражает типичный уровень в расчете на единицу совокупности в конкретных условиях места и времени.

Мода - это величина, получаемая путем установления наиболее часто встречающегося значения в совокупности данных

Медиана - это величина, расположенная в середине ранжированного ряда распределения данных наблюдения.

Метод сравнения выделяет четыре основных характеристики шкал:

- описание- предполагает использование опознавателя измеряемой характеристики объекта для каждой градации в шкале
- расстояние - это характеристика шкалы, показывающая абсолютную разницу, которая может быть выражена в количественных единицах
- наличие начальной точки - считается, что шкала имеет начальную точку, если она имеет единственное начало. Это может быть нулевая точка.

Широкое распространение в финансовом анализе приобрел трендовый анализ.

Трендовый анализ предполагает сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда.

Для выявления тренда используют разного вида динамические ряды:

Интервальным динамическим ряд - ряд, уровни которого

характеризуют явление за конкретный период (интервал) времени и позволяет получать накопленные итоги.

Тренд это есть тенденция динамики показателя, очищенная от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов, который определяется на основе анализа временных рядов.

Основой трендового анализа является построение рядов динамики

Динамический ряд - ряд числовых значений статистического показателя, расположенных в хронологической последовательности и характеризующих изменение каких-либо явлений во времени.

Кроме интервальных динамических рядов могут быть задействованы и моментные динамические ряды.

Моментный динамический ряд - ряд, уровни которого характеризуют состояние явления на определенные даты (моменты времени), накопленные итоги по которым не рассчитываются, так как каждый уровень включает элементы повторного счета.

Тренд выявляется следующим образом: строится график возможного развития основных показателей организации с помощью линейной диаграммы; определяется среднегодовой темп прироста, рассчитанный по эмпирическим данным анализируемых показателей; рассчитывается прогнозное значение показателя по полученной динамической трендовой модели, построенной для каждого показателя отдельно.

Рассмотрим отдельно следующий метод - метод экспертных оценок.

Экспертные методы используются в тех случаях, когда не подходят инструментальные и при измерениях нельзя опереться на физические явления или они пока очень сложны. Экспертные методы основываются на интуиции, в них преобладают субъективные начала. Примером использования экспертного метода может служить экспертная оценка стоимости недвижимости.

Сложность объектов экономических измерений способствовала широкому распространению экспертных оценок в качестве метода

измерения. Выделяют два уровня использования экспертных оценок: качественный и количественный.

Применение экспертных оценок в тех областях, где могут быть использованы инструментальные средства и информационные технологии, нередко обусловлено неумением правильно ими пользоваться. Причинно-следственный анализ, результатом которого является оценка, неразрывно связан с личностью эксперта, другой эксперт, поставленный перед той же проблемой, может прийти к другим оценкам. Оценки сложных объектов должны выполняться экспертами высокой квалификации. Уменьшить риск субъективности суждения можно, если обратиться к группе экспертов, которые могут обсуждать и согласовывать свои оценки.

Особое внимание стоит уделить таким важным методам финансового анализа, применяемым в анализе данных бухгалтерского баланса. Горизонтальный анализ рассматривается как основа анализа динамики основных характеристик эффективности деятельности любой организации

Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения).

Вертикальный анализ задействован как основа оценки анализа структуры активов и обязательств организации

Вертикальный (структурный) анализ предполагает представление данных финансового отчета (бухгалтерского баланса) в виде относительных показателей.

При горизонтальном анализе используют два подхода:

- сравнение изменений в абсолютных величинах (например, рублях);
- сравнение изменений в относительных (процентных) величинах.

Построение любой методики анализа должно быть ориентировано на соблюдение последовательности действий, связанных с определением:

- цели и задач анализа;
- объектов анализа;

- системы показателей;
- последовательности и периодичности исследования;
- способов изучения объектов анализа;
- источников данных;
- субъектов анализа;
- технических средств обработки информации;
- характеристики документов для описания результатов анализа.

Существуют *общие методики*, которые могут быть использованы для анализа различных объектов (например, методика анализа ликвидности баланса, динамики валюты баланса (суммы значений показателей актива и пассива баланса)), а также *частные методики*, которые конкретизируют общую методику относительно конкретной организации с учетом ее специфики, масштабов деятельности, постановки задачи анализа.

Одним из важнейших элементов методики экономического анализа является *выбор способов (приемов, методов) исследования*, которые используются в качестве инструментов аналитического процесса на различных этапах: первичной обработки информации и ее систематизации; изучения динамики показателей, их взаимосвязи и взаимозависимости; определения влияния факторов на результативные показатели; выявления резервов и определения перспектив повышения эффективности хозяйственной деятельности.

В общепринятом понимании *методология* — это принципы построения методов, их научное обобщение.

2.1.3 Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа

Финансовый анализ проводится по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности и регистров бухгалтерского учета, на основе которых готовится отчетность.

Финансовый анализ, использующий в качестве информационного

источника только финансовую отчетность, принято называть *внешними финансовым анализом*. Это вид анализа, как правило, применяется внешними пользователями информации о деятельности предприятия

При проведении *внутреннего финансового анализа* наряду с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности используется также информация, содержащаяся в регистрах бухгалтерского учета предприятия.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Принципами бухгалтерской (финансовой) отчетности являются

Объективность. Это основное требование, которому должна удовлетворять экономическая информация, заключается в объективном отражении процессов производства, использования всех видов ресурсов.

Единство учетных и плановых данных. Первичная документация должна быть унифицирована. Каждая хозяйственная операция должна регистрироваться таким образом, чтобы можно было использовать данные в учете, планировании, контроле и анализе.

Сопоставимость. Она достигается в процессе проведения динамического и структурного анализа и выражается в сопоставимости по предмету и объекту исследования, периоду времени, методологии исчисления показателей.

Оперативность. Повышение эффективности аналитической работы во многом определяется тем, как быстро поступает требуемая информация к аналитику.

Рациональность. Рациональная система информации предполагает сокращение объема передаваемых данных, т. е. затраты на сбор, обработку и использование данных должны быть минимальны.

Состав бухгалтерской отчетности включает:

- Бухгалтерский баланс.

- Отчет о финансовых результатах.
- Отчет об изменениях капитала.
- Отчет о движении денежных средств.
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- Пояснительная записка.
- Аудиторское заключение.

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Отчет о финансовых результатах должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. В отчете представлены доходы и расходы организации, а также различные виды прибыли, сформированные за отчетный период.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод, в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг. В отчете выручка указывается за минусом НДС и акцизов.

Валовая прибыль = Выручка – себестоимость

Прибыль от продаж = Выручка – себестоимость – коммерческие расходы- управленческие расходы

Прибыль до налогообложения = Выручка – себестоимость – коммерческие расходы - управленческие расходы + Доходы от участия в

других организациях + проценты к получению – проценты к уплате + прочие доходы – прочие расходы

Чистая прибыль (убыток) = Прибыль до налогообложения – текущий налог на прибыль – изменение отложенных налоговых обязательств + изменения отложенных налоговых активов.

Нераспределенная прибыль - прибыль, полученная в определенном периоде и не направленная на потребление путем распределения между акционерами (пайщиками) и персоналом.

Отчет об изменениях капитала содержит расшифровку статей раздела III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы». В отчете об изменениях капитала раскрывается информация о движении капитала организации, его корректировке в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок, стоимости чистых активов организации. Данные указываются за отчетный и за два предыдущих года

Отчет о движении денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов, а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Виды денежных средств организации:

- Касса (наличные денежные средства).
- Расчетные счета.
- Валютные счета.
- Прочие денежные средства.

Отчет включает три раздела, в которых раскрывается информация о денежных потоках (поступлении и платежах) от текущих операций, от инвестиционных операций и от финансовых операций.

Денежные потоки от текущих операций - это денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку.

Информация о денежных потоках от текущих операций показывает

пользователям бухгалтерской отчетности организации уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.

Движение денежных средств по текущей деятельности включает:

- поступления от продажи покупателям (заказчикам) продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- поступления арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей;
- платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги;
- оплата труда работников организации, а также платежи в их пользу третьим лицам;
- платежи налога на прибыль организаций;
- прочие платежи.

Денежные потоки от инвестиционных операций – это денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации.

Движение денежных средств по инвестиционной деятельности включает:

- платежи поставщикам (подрядчикам) и работникам организации в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, в том числе затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- уплата процентов по долговым обязательствам;
- поступления от продажи внеоборотных активов;
- платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретаемых с

целью перепродажи в краткосрочной перспективе;

- предоставление займов другим лицам;
- возврат займов, предоставленных другим лицам;
- платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе;
- дивиденды и аналогичные поступления от долевого участия в других организациях.

Денежные потоки от финансовых операций – это денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации.

Движение денежных средств по финансовой деятельности включает:

- денежные вклады собственников (участников), поступления от выпуска акций, увеличения долей участия;
- уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников);
- поступления от продажи внеоборотных активов;
- поступления от выпуска облигаций, векселей, и других долговых ценных бумаг;
- платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг;
- получение кредитов и займов от других лиц;
- возврат кредитов и займов, полученных от других лиц.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах содержит расшифровку отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Пояснительная записка содержит дополнительные сведения о финансовом положении фирмы, не нашедшие отражения в основных формах

отчетности. Наличие полноценной информационной базы при проведении финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий является необходимым условием для их функционирования и развития. Полученная информация позволит:

- увидеть концептуальное отношение менеджмента компании к инвестиционной деятельности как к инструменту увеличения стоимости компании;
- определить инвестиционную активность и инвестиционный потенциал компании;
- выявить стратегическую ориентацию инвестиционной деятельности компании;
- оценить эффективность проводимой инвестиционной деятельности;
- обосновать решения менеджмента в области проводимой дивидендной политики;
- анализировать качество менеджмента компании на предмет эффективности управления акционерным капиталом и возмещения его стоимости.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность позволяет оценить общую стоимость имущества, стоимость иммобилизованных и мобильных средств, материальных оборотных средств, величину собственных и заемных источников средств организации.

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливается излишек или недостаток источников средств для формирования оборотных фондов организации, то есть определяется обеспеченность организации собственными и заемными источниками. Кроме того, информация, указанная в балансе, позволяет оценить соответствие структуры имущества и структуры источников финансирования, рассчитать величину чистого оборотного капитала и потребность в нем, рентабельность и оборачиваемость вложенных средств, ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

Результаты анализа бухгалтерской отчетности используются для управления финансово-хозяйственной деятельностью организации, для оценки эффективности деятельности ее руководства, для выбора направлений инвестирования капитала. Финансовый анализ может выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом.

2.2 Основные виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

2.2.1 Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса

Важнейшим источником для проведения экономической оценки структуры имущества организации и его источников является «Бухгалтерский баланс» организации, являющийся обязательной формой отчетности российских организаций.

Для анализа и исследования структуры имущественного состояния организации используется метод вертикального (структурный) анализа.

Особенностью *вертикального (структурного) анализа* является— представление результатов анализа в виде относительных показателей.

Основные черты вертикального (структурного) анализа:

- переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ предприятий с учетом отраслевой специфики и других характеристик;
- относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

По каждой строке баланса данные приводятся в стоимостном выражении на начало и конец отчетного года. Определяются абсолютные отклонения в рублях.

Также определяется удельный вес каждого вида имущества в общей сумме в процентах. Рассчитываются отклонения уровней удельного веса в процентах.

Вертикальный (структурный) анализ имущественного и финансового состояния организации может быть дополнен анализом динамики показателей с помощью метода горизонтального (динамического) анализа бухгалтерского баланса, в результате которого абсолютные балансовые показатели дополняются относительными показателями - темпами роста (снижения).

При горизонтальном (динамическом) анализе используют два подхода:

- сравнение изменений в абсолютных величинах, представленных в рублях;
- сравнение изменений в относительных величинах, выраженных в процентах.

Динамика имущества организаций по данным бухгалтерского баланса определяется с помощью относительного отклонения, расчета темпов роста и темпов прироста по каждой строке.

В пассиве бухгалтерского баланса показываются источники финансирования. Вместе с тем пассив баланса характеризует объем и структуру обязательств предприятия. Они располагаются по мере нарастания срочности обязательств.

Вначале располагается собственный капитал, который можно интерпретировать как обязательства перед собственниками организации.

За ним идут долгосрочные и краткосрочные обязательства, которые характеризуют обязательства перед различными внешними и внутренними кредиторами (банки, собственники облигаций, поставщики, государство, работники предприятия и т.п.)

По данным бухгалтерского баланса устанавливается излишек или недостаток источников средств для формирования оборотных фондов организации, то есть определяется обеспеченность организации

собственными и заемными источниками.

Информация, указанная в бухгалтерском балансе, позволяет оценить:

- соответствие структуры имущества и структуры источников финансирования;
- рассчитать величину чистого оборотного капитала и потребность в нем;
- рентабельность и оборачиваемость вложенных средств;
- ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

Результаты анализа бухгалтерского баланса используются для управления финансово-хозяйственной деятельностью организации, для оценки эффективности деятельности ее руководства, для выбора направлений инвестирования капитала.

Сравнительный аналитический баланс включает показатели: горизонтального анализа баланса и вертикального анализа баланса.

Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых сравнение абсолютных балансовых показателей выражается в виде абсолютного прироста или темпов роста (снижения) и выражаться в процентах

Вертикальный анализ баланса используется для оценки структуры имущества (активов) и финансовых ресурсов (обязательств) организации.

Схема построения аналитического баланса представляется в табличной форме на основе формы финансовой отчетности – Бухгалтерского баланса.

В аналитическом балансе представлены показатели актива и пассива в абсолютном и относительном выражении на начало и конец года.

Абсолютные величины берутся из бухгалтерского баланса, а относительные величины получают нахождением доли абсолютных величин актива и пассива от валюты баланса.

Затем определяются изменения абсолютных показателей в денежном выражении, относительных показателей структуры в процентах.

Горизонтальный анализ баланса позволяет абсолютные балансовые показатели представлять в виде темпов роста или темпов прироста (снижения) в процентах и оценить динамику показателей актива и пассива баланса.

Вертикальный анализ позволяет оценить структуру имущества организации и источников финансирования его деятельности путем определения удельного веса отдельных статей баланса к валюте баланса.

Выводы по результатам построения аналитического баланса.

1.Изменение валюты баланса.

Увеличение валюты баланса свидетельствует об развитии хозяйственной деятельности организации.

Уменьшение валюты баланса свидетельствует о сокращении хозяйственной деятельности.

Причины, которые способствуют развитию хозяйственной деятельности:

- увеличение объема производства;
- наращивание или обновление производственной базы (увеличение стоимости основных средств);
- расширение рынка сбыта, что ведет к одновременному увеличением числа заказчиков и покупателей.

Переоценка основных средств, когда увеличение их стоимости не связано с развитием производственной деятельности, а сказывается влияние инфляционных процессов, свидетельствует о сокращении хозяйственной деятельности.

Причинами сокращения хозяйственной деятельности могут быть:

- сокращение платежеспособного спроса на товары, работы, услуги данной организации;
- ограничение доступа на рынки необходимого сырья, материалов, полуфабрикатов;
- постепенное включение в активный хозяйственный оборот филиалов

(дочерних предприятий) за счет основной организации и т.д.

2. Определяется разница между темпами прироста оборотных активов и темпов прироста внеоборотных активов, которая может быть: положительная и отрицательная.

Причинами положительной разницы между темпами прироста оборотных активов и темпов прироста внеоборотных активов может быть:

- наращивание производственного потенциала организации;
- стремление за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;
- обновление материальной базы, замены устаревшего оборудования;
- переоценка основных средств.

Причинами отрицательной разницы между темпами прироста оборотных активов и темпов прироста внеоборотных активов может быть:

- нерациональность выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой;
- неэффективное использование основных средств;
- сокращение производственной деятельности и переход к другим видам бизнеса (сдача в аренду)

3. Разница между собственным и заемным капиталом может быть положительная и отрицательная.

Разница между собственным и заемным капиталом может быть положительной, когда собственный капитал больше заемного.

Разница между собственным и заемным капиталом может быть отрицательной, когда собственный капитал меньше. заемного.

Причинами положительной разницы может служить:

- увеличение доли собственных средств за счет любого из источников способствует усилению финансовой устойчивости организации;
- увеличение прибыли.

- обновление материальной базы, замены устаревшего оборудования;
- переоценка основных средств.

Причинами отрицательной разницы может служить:

- нерациональное использование собственного капитала;
- неэффективное использование основных средств;
- сокращение производственной деятельности и переход к другим видам бизнеса (сдача в аренду).

4. Темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности могут быть положительные и отрицательные.

Когда дебиторская задолженность больше кредиторской задолженности,

темпы прироста - положительные

Когда дебиторская задолженность меньше кредиторской задолженности, темпы прироста – отрицательные.

Положительными факторами превышения дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью являются:

- наращивание производственного потенциала организации;
- стремление за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;
- обновление материальной базы, замены устаревшего оборудования;
- переоценка основных средств.

Отрицательными факторами превышения кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью являются:

- нерациональность выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой;
- неэффективное использование основных средств;
- сокращение производственной деятельности и переход к другим видам бизнеса (сдача в аренду).

5. Доля собственных средств в оборотных активах должна быть более десяти процентов

Удельный вес оборотных активов более десяти процентов может быть достигнут за счет:

- формирования более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации;
- обновления материальной базы, замены устаревшего оборудования;
- переоценки основных средств.

Отрицательными факторами удельного веса оборотных активов меньше десяти процентов могут являться:

- сворачивании производственной базы;
- отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции, товаров, работ и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, что свидетельствует о фактической иммобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса;
- искажение реальной оценки основных фондов вследствие существующего порядка их бухгалтерского учета и т.д.

6. В балансе должна отсутствовать статья «Непокрытый убыток»

Положительная ситуация складывается в организации, когда собственный капитал больше заемного. Это происходит за счет:

- наращивания производственного потенциала организации;
- стремления за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием обновления материальной базы,
- замены устаревшего оборудования;
- переоценка основных средств
- инфляции.

Отрицательная ситуация складывается в организации, когда собственный капитал меньше заемного. Это происходит за счет:

- нерационально выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

- неэффективного использования основных средств;

- сокращения производственной деятельности и переход к другим видам бизнеса (сдача в аренду).

Исследование структуры пассива баланса организации позволяет оценить финансовое положение организации и установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости предприятия, приведшей к его неплатежеспособности.

Такой причиной может быть нерационально высокая доля заемных средств в источниках, привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности.

Увеличение удельного веса производственных запасов может свидетельствовать о:

- наращивании производственного потенциала организации;

- стремлении за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;

- нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

Таким образом, хотя тенденция к росту запасов и затрат может привести к увеличению на некотором отрезке времени значения коэффициента текущей ликвидности, необходимо проанализировать, не происходит ли это увеличение за счет необоснованного отвлечения активов из производственного оборота, что в конечном итоге приводит к росту кредиторской задолженности и ухудшению финансового состояния организации.

2.2.2 Анализ ликвидности баланса

Ликвидность баланса представляет собой экспресс-анализ состояния финансовых обязательств и активов организации и определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Характеристика ликвидности баланса может осуществляться с помощью абсолютных финансовых показателей.

Условно все активы и обязательства организации группируют на 4 группы и называются агрегатами:

Активы группируют по степени ликвидности. Они бывают:

- наиболее ликвидные активы (A1)
- быстро реализуемые активы (A2)
- медленно реализуемые активы (A3)
- трудно реализуемые активы (A4)

Пассивы группируют по степени срочности. Они бывают:

- наиболее срочные пассивы (П1)
- краткосрочные пассивы (П2)
- долгосрочные пассивы (П3)
- постоянные пассивы (П4)

Активы в балансе организации расположены в порядке возрастания ликвидности.

Денежные средства организации и краткосрочные финансовые вложения в сумме составляют *агрегат A1* - наиболее ликвидные активы.

Денежные средства и денежные эквиваленты располагаются в строке 1250 и 1240.

Агрегат A2 - быстро реализуемые активы включают краткосрочную дебиторскую задолженность.

Суммируя запасы организации, долгосрочную дебиторскую задолженность, НДС и прочие оборотные активы - получаем *агрегат A3* - медленно реализуемые активы. Которые располагаются по строке 1210, 1220

и 1260.

Внеоборотные активы соответствуют *агрегату А4* -медленно реализуемые активы. Они располагаются по строке 1110 баланса.

Пассивы в балансе организации расположены в порядке убывания срочности погашения.

Агрегат П1 -наиболее срочные пассивы включает кредиторскую задолженность, которая располагается по строке 1520.

Агрегат П2 - краткосрочные пассивы включает краткосрочные займы и кредиты (строка 1510) и прочие краткосрочные обязательства (строка 1550).

Долгосрочные обязательства, плюс доходы будущих периодов, плюс оценочные обязательства образуют *агрегат П3*-долгосрочные пассивы.

Агрегат П4 - постоянные пассивы включают капитал и резервы (собственный капитал и резервы).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

1. $A1 > П1$
2. $A2 > П2$
3. $A3 > П3$
4. $A4 < П4$

2.2.3 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости

Платежеспособность предприятия - под ней подразумевают его способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет.

Платежеспособность предприятия является основным показателем в оценке финансовое состояния любой организации.

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных

средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Анализ платежеспособности проводится с помощью коэффициентов ликвидности

Ликвидность – это способность активов предприятия превращаться в денежную форму и использоваться для погашения задолженности предприятия по своим обязательствам.

Если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче поддерживать свою ликвидность.

Коэффициенты ликвидности позволяют описать и проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам.

В основу алгоритма расчета заложена идея сопоставления текущих активов с краткосрочной кредиторской задолженностью.

В результате роста устанавливается, в достаточной ли степени обеспечено предприятие оборотными средствами, необходимыми для расчетов с кредиторами по текущим операциям. Поскольку различные виды оборотных средств обладают различной степенью ликвидности, рассчитывают несколько коэффициентов ликвидности.

Условия платежеспособности:

- Необходимо, чтобы денежные средства и средства в расчетах, а также материальные оборотные активы покрывали краткосрочные пассивы.
- Оборотные активы должны быть по сумме меньше, чем разность между двойным собственным капиталом и внеоборотными активами.

Для оценки платежеспособности используется система показателей ликвидности.

Общий показатель ликвидности, $L1$

Показывает изменение финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности. Применяется при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных на основе отчетности

Определяется по формуле:

$$L1 = (A1+0,5A2+0,3A3) : (П1+0,5П2+0,3П3) \quad (13)$$

Нормальное ограничение: должен быть больше единицы.

Коэффициент абсолютной ликвидности, L2

Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений.

Может быть определен по статьям баланса:

$$L2 = (с.1200 + с.1240) : с.1500$$

Рассчитывается по формуле:

$L2 = (\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}) : \text{Текущие обязательства.}$

Нормальное ограничение составляет более предела 0,2-0,5.

Коэффициент критической оценки, L3

Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам.

Может быть определен по статьям баланса:

$$L3 = (с.1250 + с.1240 + с.1230) : с.1500$$

Рассчитывается по формуле:

$L3 = (\text{Денежные средства} + \text{Текущие финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}) : \text{Текущие обязательства}$

Нормальное ограничение составляет более предела 0,7-0,8.

Коэффициент текущей ликвидности, L4

Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Может быть определен по статьям баланса:

$$L4 = (с.1200 : с.1500)$$

Рассчитывается по формуле:

$$L4 = \text{Оборотные активы} : \text{Текущие обязательства}$$

Нормальное ограничение составляет более предела 1,5-3,5

Коэффициент маневренности функционирующего капитала, L5

Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности.

Может быть определен по статьям баланса:

$$L5 = (с.1200 + с.1220 + с.1260) : (с.1200 - с.1500)$$

Рассчитывается по формуле:

$L5 = \text{Медленно реализуемые активы} : (\text{Оборотные активы} - \text{Текущие обязательства})$

Нормальное ограничение - должно наблюдаться уменьшение показателя в динамике.

Доля оборотных средств в активах, L6

Может быть определен по статьям баланса:

$$L6 = с.1200 : с.1600$$

Рассчитывается по формуле:

$$L6 = \text{Оборотные активы} : \text{Валюта баланса}$$

Нормальное ограничение - должен быть больше 0,5.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами, L7

Характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее текущей деятельности.

Может быть определен по статьям баланса:

$$L7 = (с.1300 + с.1100)$$

Рассчитывается по формуле:

$L7 = (\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) : \text{Оборотные активы}$

Нормальное ограничение - должен быть больше 0,1.

Анализ указанных коэффициентов проводится путем сравнения с аналогичными показателями прошлых лет, с внутрифирменными нормативами и плановыми показателями, что позволяет оценить платежеспособность предприятия и принять соответствующие управленческие решения как оперативные, так и на перспективу.

Финансовая устойчивость — характеристика стабильности финансового положения предприятия, обеспечиваемая высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых им финансовых средств.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования.

Структура капитала - один из важнейших показателей оценки финансового состояния предприятия, характеризующий соотношение суммы собственного и заемного используемого капитала.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия - система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиций степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде.

1. Коэффициент капитализации (финансовый рычаг, левиридж), U_1

Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в актив собственных средств, определяется делением заемного капитала организации на величину его собственного капитала.

Заемный капитал берется как сумма строки 1400 и строки 1500, а собственный капитал берется по строке баланса организации 1300

Существует нормированное ограничение для этого показателя, который должен быть меньше 1,5

2. *Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования*, показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников, U_2 .

Определяется делением разности между собственным капиталом организации и его внеоборотными активами на величину его оборотных активов.

Собственный капитал берется из строки 1300 баланса, а внеоборотные активы из строки 1100, а оборотные активы берутся по строке 1200 баланса организации 1300

Нормированное ограничение для этого показателя, он должен быть больше 0,5.

Коэффициент финансовой независимости, показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования, U3. определяется делением собственного капитала организации на валюту баланса.

Собственный капитал берется из строки 1300 баланса, а валюта баланса как итог актива и пассива берется по строке 1700 баланса организации

Данный показатель может быть равен или больше предела от 0,4 до 0,6.

Коэффициент финансирования, показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств, U4. Определяется делением собственного капитала организации на заемный капитал.

Собственный капитал берется из строки 1300 баланса, а заемный капитал определяется суммой строк 1400 и 1500 баланса организации.

Данный показатель может быть больше или равен 0,7, оптимальное его значение 1,5.

Коэффициент финансовой устойчивости, показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, U5.

Определяется делением суммы собственного капитала организации и его долгосрочных обязательств на валюту баланса.

Собственный капитал берется из строки 1300 баланса, долгосрочные обязательства по строке 1400, а валюта баланса по строке 1700 баланса организации.

Нормативное значение данного показателя должно быть больше или равно 0,6.

Вся система показатели финансовой устойчивости приведена в сводной таблице. Финансовая устойчивость организации может быть оценена только в комплексе, исследуя все источники деятельности, как собственные, так и

заемные в различных сопоставлениях между собой.

Анализ указанных коэффициентов проводится путем сравнения с аналогичными показателями прошлых лет, с внутрифирменными нормативами и плановыми показателями, что позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия и принять соответствующие управленческие решения как оперативные, так и на перспективу.

Очевидно, что высшей формой устойчивости предприятия является его способность не только в срок расплачиваться по своим обязательствам, но и развиваться в условиях внутренней и внешней среды.

Предприятие должно обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и при необходимости иметь возможность как привлекать заемные средства, так и своевременно возвращать взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет прибыли или других финансовых ресурсов, т.е. быть кредитоспособным.

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

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для дальнейшей деятельности.

2.2.4 Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов

Производственные запасы образуют материальные ресурсы (сырье, материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо,

горюче-смазочные материалы, тара и тарные материалы, запасные части для ремонта, инструменты), находящиеся на складах предприятия и предназначенные для их использования в производственном процессе, но еще не поступившие в производство.

Общая величина запасов условно обозначается Зп, соответствует строке 1210 актива баланса.

Наличие собственных оборотных средств для финансирования определенной части запасов условно обозначается СОС и определяется разностью между Капиталом с резервами и Внеоборотными активами, или как разность значений показателей по строке 1300 и строке 1100.

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов, так называемый функционирующий капитал, обозначаемый КФ определяется разностью между суммой Капитал с резервами и Долгосрочных пассивов и Внеоборотными активами, что соответствует сумме строк 1300, 1400 минус строка 1100.

В общую величину *основных источников формирования запасов* включают собственные и заемные источники, а именно Капитал и резервы, долгосрочные пассивы, краткосрочные кредиты и займы. Но при этом вычитаются вложения во внеоборотные активы организации, или суммируют показатели строк 1300, 1400, 1510 и вычитают по строке 1100.

Далее на *первом этапе анализируются показатели обеспеченности запасов* источниками формирования, в результате которого выясняются излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств сравнением величины собственных оборотных средств с величиной запасов, условно обозначается ФС, из строки 1300 вычитаются строки 1100 и 1210

На *втором этапе определяются Излишек (+) или недостаток (-)* собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, который обозначается ФТ и определяется вычитанием из величины функционирующего капитала величины запасов оборотных средств. Для этого суммируют строки 1300, 1400 и вычитают строки 1100, 1210.

На *третьем этапе* определяются *Излишек (+) или недостаток (-)* общей величины основных источников для формирования запасов определяют вычитанием из их общей величины запасов и обозначают Φ_o . Для этого суммируют строки 1300, 1400, 1510 и вычитают строки 1100 и 1210.

На *четвертом этапе* определяется *тип финансовой устойчивости* по трем рассчитанным ранее компонентам: Φ_c, Φ_t, Φ_o . Если один из компонентов будет равен или больше нуля, то условно принимают за единицу. Если меньше нуля, условно принимают за ноль.

Выделяют четыре типа финансового состояния.

Абсолютная независимость финансового состояния организации при условии, что все три компонента более нуля и условно равны единицы.

Нормальная независимость финансового состояния организации при условии, что возникает недостаток собственных оборотных средств и показатель Φ_c меньше нуля, остальные два компонента равны единицы.

Неустойчивое финансовое состояние организации при условии, что возникает недостаток собственных оборотных средств с привлечением долгосрочных источников. Первые два компонента равны нулю, а третий компонент равен единице за счет привлечения краткосрочных кредитов и займов.

Кризисное финансовое состояние организации, когда все три компонента равны нулю и все возможные источники, как собственные так и заемные не позволяют обеспечить запасы.

По результатам проведенного анализа оценивается финансовое состояние организации и принимаются меры по его улучшению.

Тема 2.3. Анализ себестоимости по элементам и статьям затрат

2.3.1. Анализ материальных затрат в себестоимости строительных работ

Материальные затраты занимают большой удельный вес в общих

расходах на строительство объектов. Поэтому экономное расходование материалов является одним из важнейших факторов снижения себестоимости строительно-монтажных работ.

В состав материальных затрат включаются строительные материалы, блоки, конструкции и детали.

В процессе анализа материальных затрат необходимо выделить влияние отдельных факторов, к которым относятся такие, как цена на материальные ресурсы, объем и структура строительно-монтажных работ, удельные материальные затраты на единицу объема работ.

Изменение суммы материальных затрат вызывается прежде всего изменением объема строительно-монтажных работ. Влияние этого фактора на сумму материальных затрат можно рассчитать по формуле

$$\text{ДМ} = \text{М}_0 - \text{К}_1 - \text{М}_0, \text{ или } \text{ДМ} = \text{М}_0 - (\text{К}_1 - 1) \quad (14)$$

где ДМ — прирост (уменьшение) материальных затрат под влиянием изменения объема работ;

К_1 — коэффициент изменения объема строительно-монтажных работ в сметных ценах.

Изменение структуры работ также влияет на размер материальных затрат вследствие различного уровня материалоемкости отдельных видов работ.

Влияние этого фактора оценивается так называемым сальдовым методом. Сначала определяют разницу между материальными затратами по плану на фактически выполненный объем работ и материальными затратами по плану на планируемый объем работ по формуле:

$$\text{ДМ} = \text{М}_{01} - \text{М}_0, \quad (15)$$

Величина затрат на материалы зависит от расхода материалов в натуральном выражении на единицу объема работ (фактор «норм») и от заготовительной стоимости материалов (фактор «цен»). Данные о фактическом и нормативном расходе материалов содержатся в периодической отчетности о расходе основных строительных материалов. В этом отчете

указывается фактический расход материалов в натуральном выражении на действительно выполненные работы, расход на единицу и на весь фактически выполненный объем работ по нормам в разрезе сооружаемых объектов и видов работ.

Рост фактического расхода материалов против норм чаще всего вызывается неправильным использованием материалов, низким качеством и порчей их, браком и переделками выполненных работ. Кроме того, потери материалов возникают из-за отсутствия хорошо оборудованных складских помещений и мест хранения, приемки материалов на склады строительной организации без проверки действительно поступившего количества, вследствие несоблюдения правил транспортировки, погрузки и разгрузки, а также в результате несистематического учета отпуска материалов в производство и контроля за их использованием.

Влияние на величину материальных затрат фактора «норм» можно определить по формуле, используя данные оперативной отчетности:

где M и $M_{\text{н}}$ — фактический расход и норма расхода i -го вида материалов на единицу работ;

Z — планово-расчетная (сметная) цена i -го вида материала;

Q — фактический объем i -го вида выполненных работ в натуральных единицах измерения.

В строительных организациях материалы, необходимые для строительно-монтажных работ, учитываются по планово-расчетным ценам франко-приобъектный склад. В состав планово-расчетной цены включаются те же элементы, что и в сметную стоимость материалов, а именно: отпускная цена поставщика, наценки сбытовых и снабженческих организаций, стоимость погрузочно-разгрузочных работ и транспортировки материалов, заготовительно-складские и другие расходы. В начале строительства сметные и планово-расчетные цены, как правило, совпадают. В дальнейшем в связи с изменением условий поставки и транспортировки материалов, а также методов выполнения погрузочно-разгрузочных работ зачастую изменяется

величина составляющих элементов и планово-расчетные цены отклоняются от сметной стоимости.

Фактическая заготовительная стоимость материалов включает совокупность всех затрат на приобретение материалов и исчисляется по данным бухгалтерского учета.

Установив разность между фактическим расходом материалов и плановым, а также между фактической заготовительной стоимостью материалов и планово-расчетными ценами на них, определяют влияние факторов «норм» и «цен» на сумму затрат на материалы. Расчет выполняется следующим образом. Изменение отпускных цен и наценок, а также тарифов на транспортировку грузов отражается в регистрах бухгалтерского учета. Влияние изменения удельных материальных затрат на единицу объема данного вида работ на отклонение фактических материальных затрат от плановых может быть подсчитано балансовым методом, т. е. путем вычитания из общей суммы отклонений затрат сумм отклонений заготовительной стоимости материалов.

Результат изменения структуры работ определяется как разница между полученным отклонением и отклонением из-за увеличения объема работ. Влияние изменения уровня затрат материалов по отдельным видам работ и конструктивным элементам определяется как разница между фактическими материальными затратами и материальными затратами по плану на фактически выполненный объем работ по формуле

$$\text{ДМ} = \text{M}_1 - \text{M}_{01} \quad (16)$$

Эффективность использования материальных ресурсов характеризуется такими показателями, как материалоемкость и материалоотдача

Материалоемкость продукции (M_e) показывает величину материальных затрат, приходящуюся на рубль произведенной продукции.

$$\text{M}_e = \text{M}_3 / \text{N}_в \quad (17)$$

где M_3 - материальные затраты;

$\text{N}_в$ - объем выпуска продукции в стоимостных или натуральных

показателях.

Материалоотдача (M_o) - показатель, обратный материалоемкости, характеризует выпуск продукции на 1 руб. потребленных материальных ресурсов:

$$M_o = N_v / M_z \quad (18)$$

В процессе анализа сопоставляют плановый и фактический уровни этого показателя, изучают его динамику. Увеличение материалоемкости по сравнению с планом и предыдущим годом является отрицательным моментом деятельности предприятия.

2.3.2. Анализ расходов на оплату труда.

Заработная плата является важным элементом затрат на производство и входит составной частью в себестоимость строительно-монтажных работ. В состав фонда заработной платы строительной организации включаются расходы на оплату труда работникам, занятым на строительно-монтажных работах и в подсобных производствах, а также в обслуживающих и прочих хозяйствах. В себестоимость строительно-монтажных работ включаются только расходы на оплату труда работников, занятых на строительно-монтажных работах и в подсобных производствах.

Задачи анализа заработной платы заключаются в том, чтобы установить обоснованность и правильность использования фонда заработной платы, выявить непроизводительные затраты по заработной плате, установить влияние расхода заработной платы на себестоимость строительно-монтажных работ.

При анализе расходования средств на заработную плату следует рассматривать вопрос в двух аспектах: использование фонда заработной платы в целом и как элемент (статья затрат) себестоимости строительно-монтажных работ.

Анализ использования фонда заработной платы всего производственного персонала строительной организации и отдельных категорий работников следует начинать с определения абсолютного отклонения. С этой

целью сравнивают сумму фактически начисленной за отчетный период заработной платы с плановым фондом. Кроме изучения абсолютной суммы отклонений от плана по фонду заработной платы изучают относительное изменение затрат на оплату труда в расчете на 1 рубль объема строительно-монтажных работ.

Абсолютный перерасход фонда заработной платы не приводит к удорожанию себестоимости в случае, если темпы роста объема строительно-монтажных работ опережают темпы роста фонда заработной платы, поскольку при этом заработная плата на 1 рубль объема работ снижается по сравнению с плановым уровнем.

Экономия или перерасход по фонду заработной платы всего персонала по отдельным категориям работников возникают под влиянием двух факторов: изменения численности работников и их средней заработной платы. Влияние изменения численности работников на фонд заработной платы определяют путем умножения отклонения в численности работников на плановую среднюю заработную плату одного работника. Расчет влияния на фонд заработной платы изменения средней заработной платы производят путем умножения отклонения средней заработной платы одного работника на фактическую численность работников в отчетном периоде.

На изменение среднегодовой заработной платы 1 работника оказывают влияние использование рабочего времени и среднечасовая заработная плата 1 работника.

Дальнейший анализ использования фонда заработной платы предполагает изучение его состава и структуры по каждой категории работников. Анализ состава и структуры фонда заработной платы позволяет вскрыть причины образования перерасхода средств и выявить резервы сокращения расходов на оплату труда. Фонд заработной платы анализируется по категориям персонала и видам выплат.

При анализе затрат на основную заработную плату рабочих особое внимание следует обратить на выявление перерасхода средств из-за

невыполнения плана механизации строительно-монтажных работ, отклонения фактически выполненного объема и структуры работ от плана, несоблюдения установленного соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы.

Важнейшим элементов анализа расходов на оплату труда и себестоимости строительно-монтажных работ является оценка соотношения темпов роста производительности труда и заработной платы.

В каждой организации рост производительности труда должен опережать рост заработной платы, чтобы обеспечить снижение себестоимости и увеличение прибыли, необходимой для расширения производства и повышения благосостояния работников. В связи с этим в плане по труду организации рост производительности труда планируется таким образом, чтобы он опережал показатель повышения средней заработной платы.

Анализ соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы работников осуществляют путем сопоставления фактических и плановых показателей повышения средней заработной платы и производительности труда. При этом следует помнить, что средняя заработная плата (доход) работника организации состоит из двух частей: выплат из фонда заработной платы и социальных выплат.

Соотношение между темпами роста производительности труда и средней заработной платы характеризуется коэффициентом опережения, который определяется как соотношение индексов производительности труда и средней заработной платы по формуле:

$$K_{оп} = J_w / J_{CЗ}, \quad (19)$$

где $K_{оп}$ — коэффициент опережения;

J_w — индекс производительности труда;

$J_{CЗ}$ — индекс средней заработной платы.

Коэффициент опережения показывает, на сколько процентов (во сколько раз) рост производительности труда опережает или отстает от

повышения средней заработной платы. Однако он не определяет величину соотношения между этими показателями. Поэтому в процессе анализа важно выяснить, какой процент роста средней заработной платы намечался по плану и получен фактически на каждый процент повышения производительности труда.

2.3.3. Затраты на содержание и эксплуатацию строительных машин и механизмов

В себестоимости строительных и монтажных работ расходы на содержание и эксплуатацию строительных машин и механизмов составляют в среднем 5-8 %, но их уровень и абсолютная сумма непрерывно возрастают в связи с повышением механовооруженности строительства. Эти расходы подразделяются на две группы: единовременные и текущие.

Единовременные затраты включают расходы на погрузку, разгрузку и транспортирование машин, стоимость работ по монтажу, демонтажу и пробному пуску, а также стоимость устройства и разборки временных вспомогательных сооружений для установки строительных машин. Они носят условно-постоянный характер, т. е. не зависят от объема выполненных в данном периоде строительно-монтажных работ.

Текущие расходы непосредственно связаны с эксплуатацией строительных машин и механизмов. В их состав входят: основная заработная плата рабочих, занятых управлением и обслуживанием строительных машин; стоимость электроэнергии, топлива, горючего, смазочных и других вспомогательных материалов; амортизация машин и механизмов; стоимость работ по профилактическому обслуживанию, среднему и текущему ремонту машин; арендная плата за пользование машинами и механизмами.

Анализ затрат по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов осуществляется на основе данных бизнес-плана, бухгалтерского учета.

На отклонение фактических затрат от плановых по рассматриваемой

статье оказывают влияние изменения объема и структуры строительно-монтажных работ, а также изменения уровня затрат по видам работ.

Единовременные затраты анализируют путем сопоставления фактических сумм с плановыми ассигнованиями. Изменение этих затрат обычно вызывается изменением типа, мощности и веса машин, применяемых для выполнения работ, а также количества перестановок машин, расстояния и способа перевозки, изменением типа, характера и стоимости монтажного и демонтажного оборудования, приспособлений и т. д. При определении перерасхода или экономии текущие затраты по эксплуатации машин и механизмов сопоставляются с плановыми, скорректированными на фактический объем работ, выполненных механизированным способом. Постатейный анализ текущих расходов осуществляется по аналогии с анализом расходов по содержанию и эксплуатации оборудования в промышленности, используя данные бизнес-плана и бухгалтерского учета.

Основные пути снижения расходов на механизацию заключены в улучшении использования строительных машин и механизмов. При этом большое значение имеет соответствие мощности машины характеру производимых работ.

Резервом сокращения расходов на механизацию также является устранение потерь, связанных с простоями строительных машин и механизмов.

2.3.4. Анализ расходов на обслуживание производства и управление.

Накладные расходы содержат затраты, которые не могут быть прямо отнесены на себестоимость отдельных строительных объектов и видов работ. Они представляют собой расходы, связанные с обслуживанием строительного производства и управлением. В себестоимости строительно-монтажных работ накладные расходы составляют 17,2—17,9 %. Они носят в основном условно-постоянный характер, и их экономия имеет большое значение для снижения себестоимости.

В состав накладных расходов входят:

- административно-хозяйственные расходы по управлению и техническому руководству строительным производством. Они включают: заработную плату с начислениями административно-управленческого и производственного инженерно-технического персонала; командировочные, подъемные, канцелярские, почтово-телеграфные расходы; затраты на содержание помещений и др.;

- расходы по обслуживанию рабочих. В их состав входят: дополнительная заработная плата рабочих, занятых на строительно-монтажных работах; отчисления на социальное страхование; затраты по санитарно-бытовому обслуживанию работников, охране труда и др.;

- расходы по организации и производству работ. Они включают: затраты на содержание пожарно-сторожевой охраны, износ временных нетитульных приспособлений и устройств; затраты на рационализацию, испытания материалов и конструкций; затраты на благоустройство и содержание строительных площадок, подготовку объектов строительства к сдаче и пр.;

- прочие накладные расходы. Сюда относят: расходы за услуги сторонних организаций; затраты на услуги связи; штрафы, пени и прочие непроизводительные расходы.

Планирование накладных расходов осуществляется на основе дифференцированных норм, которые устанавливаются в процентах к сумме прямых затрат по строительным работам и к заработной плате рабочих по монтажным работам. В пределах этих норм строительная организация разрабатывает смету накладных расходов. В смете определяются затраты по отдельным статьям накладных расходов.

Задачами анализа накладных расходов являются: изучение динамики этих расходов на 1 рубль работ, влияние изменения объема и структуры строительно-монтажных работ на величину указанных затрат, проверка выполнения сметы по видам и группам расходов и выявление резервов их

снижения, подсчет непроизводительных затрат в составе накладных расходов.

При анализе уровня накладных расходов прежде всего сопоставляют их динамику с динамикой объема работ за ряд отчетных периодов. При этом определяется сумма этих расходов на 1 рубль объема работ за предыдущий период, по плану и фактически за отчетный период. Такое сопоставление дает общее представление об изменении уровня накладных расходов на 1 рубль объема работ.

На отклонение фактической суммы накладных расходов от плановой оказывают влияние: изменение объема и структуры строительно-монтажных работ, а также изменение затрат по отдельным видам расходов.

Основная причина роста суммы накладных расходов в строительной организации — рост объемов работ. При этом изменение структуры работ и суммы затрат по статьям накладных расходов влияет положительно: снижает их величину и уровень расходов, приходящийся на 1 рубль объема строительно-монтажных работ.

Для выявления возможностей дальнейшего снижения накладных расходов необходим детальный анализ отклонений фактических затрат от сметы по статьям этих расходов. С этой целью на основании данных плана и бухгалтерского учета составляют таблицу накладных расходов по отдельным статьям расходов.

Непроизводительные затраты составили в отчетном году 42 тыс. руб., или 2,1 % всех накладных расходов. Они были вызваны уплатой штрафов за нарушение условий перевозок, несвоевременную оплату счетов, наличием недостач и потерь от порчи материалов. Устранение потерь и непроизводительных затрат — прямой резерв снижения себестоимости строительно-монтажных работ.

Тема 2.4. Анализ рентабельности предприятия

2.4.1 Виды рентабельности.

Рентабельность - характеризует эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Она более полно, чем прибыль, отражает окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

Экономическая сущность рентабельности состоит в определении суммы прибыли с 1 руб. вложенного капитала, а поскольку это относительный показатель, он практически не подвержен влиянию инфляции.

Показатели рентабельности используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании. Чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем больше получит прибыли, тем лучше его финансовые результаты и финансовое состояние.

Виды рентабельности.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

- 1) показатели, характеризующие окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов;
- 2) показатели, характеризующие прибыльность продаж;
- 3) показатели, характеризующие доходность капитала и его частей.

Рентабельность инвестиций - отражает эффективность использования средств, инвестированных в предприятие отражает эффективность использования средств, инвестированных в предприятие:

$$R_{\text{и}} = \Pi / (\text{СК} + \text{ДО}), \quad (20)$$

где Π – общая сумма прибыли за период;

СК – средняя величина собственного капитала;

ДО – средняя величина долгосрочных обязательств.

В странах с развитой рыночной экономикой этот показатель выражает оценку «мастерства» управления инвестициями.

Рентабельность продукции (основной деятельности) – показывает, какова доля прибыли от реализации продукции (работ, услуг) основного вида деятельности в сумме затрат на производство:

$$Р_d = П_r / З, \quad (21)$$

где $П_r$ – прибыль от реализации;

$З$ – затраты на производство продукции *Рентабельность активов (имущества)* - показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы:

$$Р_a = П_ч / А, \quad (22)$$

где $П_ч$ – прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (чистая прибыль);

$А$ – средняя величина активов (валюта баланса).

Рентабельность продаж (оборота) — отношение прибыли от реализации продукции, работ и услуг ($П_{пр}$) к сумме полученной выручки ($В$):

$$Р_{пр} = П_{пр} / В, \quad (23)$$

Характеризует эффективность предпринимательской деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Широкое применение этот показатель получил в рыночной экономике. Рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

Чистая рентабельность организации в отчетном периоде рассчитывается как отношение суммы чистой прибыли ($П_ч$) отчетного периода к выручке от продажи ($В$)

$$Р_ч = П_ч / В, \quad (24)$$

Рентабельность собственного капитала отражает долю прибыли в собственном капитале отражает долю прибыли в собственном капитале:

$$Р_{СК} = П_ч / СК, \quad (25)$$

Где $СК$ это средняя величина собственного капитала.

Рентабельность инвестиций - отражает эффективность использования средств, инвестированных в предприятие отражает эффективность использования средств, инвестированных в предприятие:

$$R_{\text{и}} = \Pi / (\text{СК} + \text{ДО}), \quad (26)$$

где Π – общая сумма прибыли за период;

СК – средняя величина собственного капитала;

ДО – средняя величина долгосрочных обязательств.

В странах с развитой рыночной экономикой этот показатель выражает оценку «мастерства» управления инвестициями.

Рентабельность продукции (основной деятельности) – показывает, какова доля прибыли от реализации продукции (работ, услуг) основного вида деятельности в сумме затрат на производство:

$$R_{\text{д}} = \Pi_{\text{р}} / Z, \quad (27)$$

где $\Pi_{\text{р}}$ – прибыль от реализации;

Z – затраты на производство продукции.

Показатель *рентабельности оборотных средств* ($R_{\text{оа}}$)

$$R_{\text{д}} = \frac{\Pi_{\text{р}}}{\text{ОС}_{\text{ср}}} \times 100, \quad (28)$$

Определяется как отношение прибыли от продаж ($\Pi_{\text{пр}}$) или иного финансового результата к средней за период величине оборотных средств предприятия ($\text{ОС}_{\text{ср}}$):

Этот показатель характеризует величину прибыли, получаемой на каждый рубль оборотных средств и отражает финансовую эффективность работы предприятия, поскольку именно оборотные средства обеспечивают движение всех ресурсов на предприятии

2.4.2 Факторный анализ рентабельности

Уровень рентабельности производственной деятельности (окупаемость затрат), рассчитанный в целом по предприятию, зависит от трех основных факторов первого порядка:

1. изменения структуры реализованной продукции,
2. себестоимости
3. средних цен реализации.

Факторная модель этого показателя имеет вид

$$R = \frac{\Pi (\text{при } VPI_{\text{общ}}, UD_j, C_j, C_j)}{И (\text{при } VPI_{\text{общ}}, UD_j \times C_j)} \quad (29)$$

Факторный анализ рентабельности:

1. Влияние изменения выручки от продажи на R^n :

$$\Delta R^{П(B)} = \left(\frac{B_1 - C_0 - KP_0 - UP_0}{B_1} - \frac{B_{01} - C_0 - KP_0 - UP_0}{B_1} \right) \times 100\%, \quad (30)$$

где B_1 и B_0 — отчетная и базисная выручка,

C_1 и C_0 — отчетная и базисная себестоимость;

KP_1 и KP_0 — отчетные и базисные коммерческие расходы;

UP_1 и UP_0 — управленческие расходы в отчетном и базисном периодах.

2. Влияние изменения себестоимости продажи на R^n :

$$\Delta R^{П(C)} = \left(\frac{B_1 - C_1 - KP_0 - UP_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_0 - KP_0 - UP_0}{B_1} \right) \times 100\%, \quad (31)$$

3. Влияние изменения коммерческих расходов на рентабельность продаж R^n :

$$\Delta R^{П(KP)} = \left(\frac{B_1 - C_1 - KP_1 - UP_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - KP_0 - UP_0}{B_1} \right) \times 100\%, \quad (32)$$

4. Влияние изменения управленческих расходов на рентабельность продаж R^n :

$$\Delta R^{П(UP)} = \left(\frac{B_1 - C_1 - KP_1 - UP_1}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - KP_1 - UP_0}{B_1} \right) \times 100\%, \quad (33)$$

Совокупное влияние факторов:

$$\Delta R^{\Pi} = \pm \Delta R^b \pm \Delta R^c \pm \Delta R^{kr} \pm \Delta R^{yp}, \quad (34)$$

Аналогично осуществляется факторный анализ рентабельности совокупного капитала.

Балансовая сумма прибыли зависит

1. от объема реализованной продукции ($VP\Pi$),
2. структуры ($УД_i$),
3. себестоимости ($С_i$),
4. среднего уровня цен ($Ц_i$)
5. финансовых результатов от прочих видов деятельности, не связанных с реализацией продукции и услуг ($ВФР$).

Среднегодовая сумма основного и оборотного капитала (KL) зависит от объема продаж и коэффициента оборачиваемости капитала ($Коб$), который определяется отношением выручки к среднегодовой сумме основного и оборотного капитала.

Чем быстрее оборачивается капитал на предприятии, тем меньше его требуется для обеспечения запланированного объема продаж.

Взаимосвязь названных факторов с уровнем рентабельности капитала можно представить в виде

$$R = \frac{BP = f(VP\Pi_{общ}, УД_j, Ц_j, С_j, ВФР)}{KL = f(VP\Pi_{общ}, УД_j, Коб)} \quad (35)$$