

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Курганский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «КГУ»)

Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени
Т.С. Мальцева – филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Курганский государственный университет»
(Лесниковский филиал ФГБОУ ВО «КГУ»)

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор

_____ / Н.В. Дубив /

«_____» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА
по профессиональному модулю

**ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой)
отчётности**

Специальность среднего профессионального образования

38.02.02 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Профиль – социально-экономический....

Квалификация:
Бухгалтер

Формы обучения

Очная

Лесниково

ФОС предназначен для проверки результатов освоения профессионального модуля ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) в части овладения видом профессиональной деятельности «Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами».

В качестве промежуточной аттестации по профессиональному модулю ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности» после завершения обучения проводится квалификационный экзамен, на котором представители работодателей и учебного заведения проверяют готовность обучающегося к выполнению соответствующего вида профессиональной деятельности и сформированность у него профессиональных (ПК) и общих компетенций (ОК).

Квалификационный экзамен проводится для определения соответствия полученных знаний, умений и навыков по профессиональному модулю ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности» в рамках программы подготовки специалистов среднего звена требованиям к выполнению отдельных видов работ по должности «бухгалтер», содержащимся в квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и других служащих (утв. Постановлением Минтруда России от 21.08.1998 №37).

Квалификационный экзамен проводится после изучения ПМ.04 «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности», прохождения производственной практики.

Квалификационный экзамен учитывает: оценку освоения МДК, прохождения производственной практики.

Квалификационный экзамен определяет уровень и качество освоения образовательной программы, проверяет готовность обучающегося к выполнению соответствующего вида профессиональной деятельности и сформированность у него компетенций.

Итогом проверки является однозначное решение «вид профессиональной деятельности освоен / не освоен».

Условием допуска к квалификационному экзамену является положительная аттестация по всем составляющим модуля.

1. Шкала оценки освоения профессионального модуля (компетенций обучающихся)

Таблица 1 – Шкала оценки освоения профессионального модуля (профессиональных компетенций обучающихся)

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
<p>ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p>	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от Общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики.</p> <p>2. Качество освоенных Обучающимся знаний, умений, навыков.</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; определить- необходимые ресурсы; <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальными методами работы в профессиональной и 	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - способами реализации составленного плана. 	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах. 	<p>Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля</p>	<p>очная форма</p>

Компетенции* (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки**				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
		смежных сферах; способами реализации составленного плана; оценкой результатов и последствий своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)				
ОК-2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	1. Доля освоенных Обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки В типовых и нестандартных ситуациях.	Знает: - номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; - прием структурирования информации; - формат оформления результатов поиска информации Умеет: - определять задачи для поиска информации; - определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска. Владеет: - методами структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.	Знает: - номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; - приемы структурирования информации. Умеет: - определять задачи для поиска информации; - определять необходимые источники информации. Владеет: - методами структурирования получаемой информации; - выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска.	Знает: - номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности. Умеет: - определять задачи для поиска информации. Владеет: - методами структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации.	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля	очная форма
ОК-3. Планировать и Реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую Деятельность в профессиональной	1. Доля освоенных Обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных Обучающимся знаний,	Знает: - актуальную нормативно-правовую документацию; - современную научную и профессиональную терминологию; - возможные траектории профессионального развития и самообразования.	Знает: - актуальную нормативно-правовую документацию; - профессиональную терминологию; - возможные траектории профессионального развития и самообразования. Умеет:	Знает: - актуальную нормативно-правовую документацию; - профессиональную терминологию; - возможные траектории профессионального развития. Умеет:	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля	очная форма

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	Умеет: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования. Владеет: - способами планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию. Владеет: - способами планировать и реализовывать собственное профессиональное развитие	- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную профессиональную терминологию. Владеет: - способами планировать и реализовывать собственное профессиональное развитие		
ОК-4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	Знает: - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; - основы проектной деятельности. Умеет: - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. Владеет: приемами организации работы в коллективе и команде, эффективного взаимодействия с коллегами, руководством, клиентами.	Знает: - психологические основы деятельности коллектива, основы проектной деятельности. Умеет: - организовывать работу коллектива; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. Владеет: - приемами организации работы в коллективе и команде, эффективного взаимодействия с коллегами, руководством.	Знает: - психологические основы деятельности коллектива. Умеет: - работать в коллективе; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. Владеет: - способами работы в коллективе и команде, эффективного взаимодействия с коллегами, руководством.	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля	очная форма
ОК-5. Осуществлять устную и письменную	1. Доля освоенных обучающимся знаний,	Знает: особенности социального и	Знает: особенности социального и	Знает: особенности социального и	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков,	очная форма

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста	умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений. Умеет: - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе. Владеет: - устной и письменной коммуникацией на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	культурного контекста; правила оформления документов. Умеет: - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе. Владеет: особенностями социального и культурного контекста, способами и правилами оформления документов.	культурного контекста; - правила оформления документов. Умеет: логично и четко излагать свои мысли. Владеет: - особенностями социального и культурного контекста, способами и правилами оформления документов.	установленных рабочей программой профессионального модуля	
ПК 4.1. Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период	1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	Знает: - определение бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, состав и содержание форм бухгалтерской отчетности; - механизм отражения нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета данных за отчетный период. Умеет: - отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации; - определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период.	Знает: - определение бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, состав и содержание форм бухгалтерской отчетности; - механизм отражения нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета данных за отчетный период. Умеет: - отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации.	Знает: - определение бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, состав и содержание форм бухгалтерской отчетности; Умеет: - отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации;	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля	
ПК4.2. Составлять	1. Доля освоенных	Знает:	Знает:	Знает:	Демонстрирует менее 50%	

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
формы бухгалтерской отчетности в установленном законодательством сроки	обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	- порядок формирования статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах процедуру составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах; - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения. Умеет: - закрывать бухгалтерские регистры и заполнять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки. Владеет: - составлением бухгалтерской отчетности и использованием её для анализа финансового состояния организации.	- порядок формирования статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах процедуру составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах; - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения. Умеет: - закрывать бухгалтерские регистры и заполнять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.	- порядок формирования статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах процедуру составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах; Умеет: - закрывать бухгалтерские регистры и заполнять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.	знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля	
ПК 4.3. Составлять (отчеты) и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, учитывая отмененный единый социальный налог (ЕСН), отчеты по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды,	1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков.	Знает: - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного	Знает: - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного	Знает: - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля.	Очная форма

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
а также формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки	3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	обеспечения; - формы налоговых деклараций по налогам и сборам в бюджет, по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды, формы статистической отчетности и инструкции по их заполнению. Умеет: - составлять отчеты и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности. Владеет: - составлением налоговых деклараций, отчетов по страховым взносам во внебюджетные фонды и формы статистической отчетности, входящих в бухгалтерскую отчетность, в установленные законодательством сроки.	обеспечения; - формы налоговых деклараций по налогам и сборам в бюджет, по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды, формы статистической отчетности и инструкции по их заполнению. Умеет: - составлять отчеты и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности.	обеспечения; Умеет: - составлять отчеты и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности.		
ПК - 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимися знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения,	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса - процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Умеет: - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса - процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Умеет: - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса Умеет: - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость,	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля.	Очная форма

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
	навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта. Владеет: -методикой проведения анализа информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности.	платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта.	прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта.		
ПК - 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана	1. Доля освоенных обучающимися знаниями, умениями, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимися знаниями, умениями, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса - процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Умеет: - вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы). Владеет: -методикой проведения анализа информации о финансовом положении	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса - процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Умеет: - вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы).	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса Умеет: - вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, вносить соответствующие изменения в финансовые планы (сметы, бюджеты, бизнес-планы).	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля.	Очная форма

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
		организации, её платежеспособности и доходности.				
ПК - 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков	1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса - процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Умеет: - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта -использовать методы Финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливая причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем - формировать информационную базу, отражающую ход устранения	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса - процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Умеет: - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта -использовать методы Финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливая причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем Имеет практический опыт в: - составлении бухгалтерской отчетности и использовании её	Знает: -методы, виды, приемы финансового анализа и методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками. - процедуры анализа бухгалтерского баланса - процедуры анализа отчета о финансовых результатах. Умеет: - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидности и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта Имеет практический опыт в: - составлении бухгалтерской отчетности и использовании её для анализа финансового состояния организации; - анализе информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности.	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля.	Очная форма

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценивания** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
		Выявленных контрольными процедурами недостатков. Владеет: - составлением бухгалтерской отчетности и использованием её для анализа финансового состояния организации; - методикой проведения анализа информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности.	для анализа финансового состояния организации; - анализе информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности.			
ПК - 4.7. Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.2. программы практики. 2. Качество освоенных обучающимися знаний, умений, навыков. 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.	Знает: - гражданское, трудовое законодательство Российской Федерации, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности; - теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Умеет: -использовать методы Финансового анализа	Знает: - гражданское, трудовое законодательство Российской Федерации, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности; - теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Умеет: -использовать методы Финансового анализа	Знает: - гражданское, трудовое законодательство Российской Федерации, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности; - теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Умеет: -использовать методы Финансового анализа	Демонстрирует менее 50% знаний, умений и навыков, установленных рабочей программой профессионального модуля.	Очная форма

Компетенции* (коды и определения)	Показатели	Критерии оценки				Способ оценки** *
		отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	
		<p>информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем - формировать Информационную базу, отражающую ход устранения выявленных контрольными процедурами недостатков.</p> <p>Владеет: -методикой проведения анализа информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности.</p>	<p>информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем - формировать Информационную базу, отражающую ход устранения выявленных контрольными процедурами недостатков.</p>	<p>информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем</p>		

**Вопросы к экзамену (квалификационному)
по ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ПК 4.1.; ПК 4.2.; ПК 4.3.; ПК 4.4.; ПК 4.5.; ПК 4.6.; ПК 4.7.

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 01

1. Значение и виды отчетности. Требования к бухгалтерской отчетности.
2. Нормативное регулирование составления бухгалтерской отчетности
3. Принципы, порядок составления бухгалтерской отчетности.
4. Порядок и сроки представления отчетности.

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 02

5. Пользователи отчетности.
6. Порядок исправления ошибок в отчетности.
7. Значение, принципы, последовательность, отражение операций закрытия счетов (25, 26, 20, 90 и 91, 99) в бухгалтерских регистрах журнально-ордерной формы учета.
8. Подготовительная работа к составлению годовой отчетности.

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 03

9. Технология составления годового бухгалтерского баланса.
10. Состав годовой отчетности.
11. Бухгалтерский баланс: виды, содержание, структура, техника заполнения разделов.
12. Отчета о финансовых результатах: значение структура, содержание, техника заполнения.

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 04

13. Отчет об изменениях капитала: структура, содержание, его взаимосвязь с другими отчетными формами, техника заполнения разделов.
14. Отчет о движении денежных средств: структура, содержание, техника заполнения.
15. Сводная бухгалтерская отчетность.
16. Структура и содержание формы декларации по НДС и инструкция по ее заполнению.

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 05

17. Структура и содержание формы налоговой декларации по налогу на имущество и инструкция по ее заполнению.
18. Декларация и другая отчетность по транспортному налогу.
19. Статистическая отчетность, ее содержание и порядок составления.
20. Теоретические основы анализа бухгалтерской отчетности.

Задания для оценки сформированности компетенции ПК 4.1

21. Информационная база анализа бухгалтерской отчетности: виды и формы финансовой отчетности.
22. Методы и процедуры анализа бухгалтерского баланса.
23. Анализ состава, структуры, динамики основного и оборотного капитала на основе бухгалтерского баланса (форма № 1)
24. Анализ пассивной части баланса по данным бухгалтерского баланса (форма №1) 73 25. Анализ источников средств финансирования по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Задания для оценки сформированности компетенции ПК 4.2

26. Сущность, содержание финансового состояния организации. Система показателей финансового состояния организации.
27. Понятие, виды платежеспособности.

28. Анализ платежеспособности на основе абсолютных показателей ликвидности по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)
29. Анализ платежеспособности на основе коэффициентов ликвидности по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Задания для оценки сформированности компетенции ПК 4.3

30. Сущность, содержание финансовой устойчивости и факторы, определяющие ее. 31. Коэффициентный метод оценки финансовой устойчивости по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)
32. Анализ обеспеченности запасов источниками финансирования по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Задания для оценки сформированности компетенции ПК 4.4

33. Анализ и оценка деловой активности по данным формы №1 «Бухгалтерский баланс»
34. Анализ уровня и динамики прибыли по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Задания для оценки сформированности компетенции ПК 4.5

35. Анализ бухгалтерской прибыли до налогообложения и использования прибыли предприятия по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».
36. Анализ показателей рентабельности имеющихся ресурсов по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Задания для оценки сформированности компетенции ПК 4.6

37. Анализ доходности собственного капитала по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».
38. Оценка эффективности использования заемного капитала. Эффект финансового рычага по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Задания для оценки сформированности компетенции ПК 4.7

39. Анализ состава и движения собственного капитала по данным формы № 3 «Отчет об изменениях капитала».
40. Анализ денежных потоков по данным формы № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Эталоны ответов:

1. Значение и виды отчетности. Требования к бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность организации – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, которая составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (п. 4 ПБУ 4/99). А какие требования предъявляются к бухгалтерской отчетности?

Существует несколько видов отчетности:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации, а также о результатах ее хозяйственной деятельности.
2. Налоговая отчетность. Включает в себя декларации, расчеты, справки.
3. Кадровая отчетность. Фиксирует данные о работниках, кадровых перемещениях, квотах и т.п.
4. Управленческая отчетность. Детализирует отдельные показатели бухгалтерской отчетности.
5. Статистическая отчетность. Содержит показатели в денежном и натуральном выражении.
6. Оперативная отчетность. Обеспечивает текущий контроль хозяйственных операций в момент их совершения и сразу же после их завершения.

Перечень основных требований к отчетности

Общие требования к бухгалтерской отчетности содержатся в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ст. 13), Приказе Минфина от 29.07.1998 № 34н (п.п.29 – 40), ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (п.п.6-17):

Приведем основные из них:

- бухгалтерская отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами;
- бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении организации на отчетную дату, финансовом результате ее деятельности и движении денежных средств за отчетный период;
- бухгалтерская отчетность составляется нарастающим итогом;
- при формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность содержащейся в ней информации, т. е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими;
- содержание и формы бухгалтерской отчетности должны применяться последовательно от одного отчетного периода к другому;
- бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех подразделений организации, включая ее филиалы и представительства, независимо от их места нахождения;
- в бухгалтерской отчетности организации данные по числовым показателям должны приводиться минимум за два года — отчетный и предшествующий отчетному;
- в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен правилами, установленными нормативными актами;
- бухгалтерская отчетность составляется на русском языке;
- бухгалтерская отчетность составляется в рублях;
- бухгалтерская отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации;
- в отношении бухгалтерской отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

2. Нормативное регулирование составления бухгалтерской отчетности

Уровни бухгалтерского учета с позиции регулирования

Чтобы ответить на вопрос, какими нормативными документами регламентируется ведение бухгалтерского учета, необходимо учесть уровни нормативно-правовых актов с точки зрения их значимости. Во-первых, это федеральные конституционные законы, федеральные законы и акты палат Федерального собрания. Во-вторых, акты Президента РФ. В-третьих, акты Правительства и т.д.

Применительно к бухгалтерскому учету нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета обычно представляется как система, состоящая из 4 уровней.

Основные нормативные документы по бухгалтерскому учету 2020: уровень 1

В основе этого уровня лежит Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Цель данного закона — установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета.

Сюда же можно отнести Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и иные федеральные законы, прямо или косвенно регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Нормативные акты по бухгалтерскому учету: уровень 2

Ко 2-ому уровню системы нормативного регулирования бухучета относятся Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина от 29.07.1998 № 34н), План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н), Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), МСФО (Приказ Минфина от 28.12.2015 № 217н), Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете (утв. Минфином СССР 29.07.1983 № 105), иные приказы Минфина, указы Президента, постановления Правительства и др.

Нормативная база бухгалтерского учета: уровень 3

К нормативным документам по бухгалтерскому учету 3-го уровня относятся методические указания и рекомендации, иные документы инструктивного или рекомендательного характера, отвечающие на практические вопросы бухгалтерского учета и не вошедшие в предыдущий уровень.

Сюда можно отнести Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (Приказ Минфина от 28.12.2001 № 119н), Методические рекомендации по бухгалтерскому учету основных средств сельскохозяйственных организаций (Приказ Минсельхоза от 19.06.2002 № 559) и т.д.

На этом же уровне можно упомянуть письма Минфина, хотя они и не являются нормативными правовыми актами (п.2 Правил, утв. Постановлением Правительства от 13.08.1997 № 1009) и применяются организациями добровольно, могут помочь бухгалтеру в решении того или иного практического учетного вопроса.

Бухгалтерские нормативные документы: уровень 4

На этом уровне главный нормативный документ по бухучету – учетная политика организации. Цель этого уровня регулирования бухучета – определить для организации порядок ведения бухгалтерского учета операций, по которым действующими актами не предусмотрен конкретный порядок или существует вариативность.

3. Принципы, порядок составления бухгалтерской отчетности.

Составление бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (п. 4 ПБУ 4/99). По сути, технология составления бухгалтерской отчетности состоит в

перенесении в специальные формы информации, отраженной в регистрах бухгалтерского учета, сгруппированной и скорректированной в порядке, установленном бухгалтерским законодательством.

Что учесть при составлении бухгалтерской отчетности?

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо учитывать определенные правила, среди которых можно выделить следующие:

- статьи бухгалтерской отчетности за отчетный год должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств (п. 38 ПБУ 4/99);

- состав бухгалтерской отчетности зависит от того, вправе ли организация вести упрощенный бухучет (ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ). О составе бухгалтерской отчетности организаций за 2017 год мы рассказывали в нашем материале;

- бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех ее подразделений, включая филиалы и представительства, независимо от их места нахождения (ч. 6 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ);

- бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в рублях (ч. 7 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, п. 15 ПБУ 4/99);

- в бухгалтерской отчетности по каждому числовому показателю должны быть приведены данные минимум за два года — отчетный и предшествующий отчетному (п. 10 ПБУ 4/99);

- бухгалтерская отчетность составляется нарастающим итогом с начала года (п. 29 Приказа Минфина от 29.07.1998 № 34н);

- в бухгалтерской отчетности в общем случае не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков (п. 34 ПБУ 4/99).

Когда отчетность считается составленной?

Бухгалтерская отчетность считается составленной лишь после того, как ее бумажный экземпляр подписан руководителем (ч. 8 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ).

Порядок составления бухгалтерской отчетности на примере основной формы – баланса мы рассматривали на условном примере в нашей отдельной консультации.

4. Порядок и сроки представления отчетности.

Большинство российских предприятий отчитываются в 2024 году в три контролирующих органа: ФНС, СФР и Росстат. Приведем список отчетов для каждой инстанции в таблице.

Контролирующий орган	Отчетность
Федеральная налоговая служба	Бухгалтерская отчетность Расчет по страховым взносам Персонифицированные сведения о физических лицах 6-НДФЛ Декларации по налогам на прибыль, на имущество, по УСН, по НДС Уведомления об исчисленных суммах налогов, взносов, авансовых и других платежей и сборов
Социальный фонд России	ЕФС-1 Подтверждение основного вида деятельности СЗВ-М, СЗВ-ТД, СЗВ-СТАЖ, ДСВ-3, 4-ФСС — за периоды до 2023 года
Служба статистики (Росстат)	Отчетность по запросу органа

Организации и ИП со специфическими видами деятельности помимо трех названных госорганов должны отчитываться в другие инстанции: Росприроднадзор, ФСРАР и др. В таблице мы их не приводим.

Отчеты 4-ФСС, СЗВ-М, СЗВ-ТД, СЗВ-СТАЖ нужно сдавать только за периоды, предшествующие 2023 году.

Почти все формы, как и в 2023 году, нужно будет сдавать не позднее 25 числа в соответствующий месяц. По сравнению с 2023 годом изменения в отчетности не столь масштабные:

- Обновились формы декларации 3-НДФЛ и декларации по УСН, расчет 6-НДФЛ и расчет по страховым взносам.

- Планируют изменить форму ЕФС-1 и некоторые персонифицированные формы.

- Больше нельзя перечислять налоги и взносы отдельными платежками с указанием конкретных КБК. Теперь все налогоплательщики обязаны подавать уведомления об исчисленных суммах платежей. Уведомления нужны только по тем налогам или взносам, по которым в месяце платежа не было отчетности.

- Появился дополнительный срок для подачи уведомления об исчисленном НДФЛ. Теперь налог нужно перечислять в бюджет дважды в месяц: НДФЛ, удержанный с 1 по 22 число месяца, уплачивают до 28 числа, а уведомление по сумме подают до 25 числа; НДФЛ, удержанный с 23 числа по конец месяца, уплачивают не позднее 5 числа следующего месяца, а уведомление по сумме подают не позднее 3 числа; НДФЛ, удержанный с 23 по 31 декабря, по-прежнему нужно будет уплачивать не позднее последнего рабочего дня в году, уведомление по сумме подавать тоже не позднее последнего рабочего дня.

- С 1 сентября 2024 года отчеты нельзя будет подписывать сертификатами сотрудников организаций, понадобится сертификат сотрудника-физлица в сочетании с машиночитаемой доверенностью.

Отчеты для организаций и предпринимателей на разных налоговых режимах мы перечислили в отдельных таблицах — выбирайте свой вариант.

5. Пользователи отчетности.

Предприятия всех организационно-правовых форм в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ представляют бухгалтерскую отчетность следующим пользователям:

1. собственникам предприятия (участникам, учредителям, акционерам) в соответствии с учредительными документами;

2. органу государственной налоговой службы по месту регистрации предприятия;

3. территориальным органам государственной статистики по месту регистрации предприятия (только годовую отчетность);

4. государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом;

5. другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям в соответствии с законодательством.

Для каких пользователей представляет интерес бухгалтерская отчетность организации

Интерес, проявляемый к бухгалтерской отчетности организации, бывает различного рода.

В первую очередь, потенциальных и реальных инвесторов, собственников бизнеса, которые заинтересованы в непрерывном и прибыльном функционировании компании; поставщиков и покупателей, которые ожидают своевременного и полного выполнения обязательств по хозяйственным договорам. Относят к пользователям и аудиторские компании, банки, различного рода объединения (в т.ч. профессиональные), государство, к примеру, в лице налоговых органов, и т.д. Руководство организации для верных решений ежедневно пользуется информацией о хозяйственной деятельности предприятия.

К пользователям бухгалтерской отчетности можно отнести и работников организации, которые должны быть уверены, что организация как работодатель будет способна оплачивать их труд. Так, работникам организации интересна информация, которая позволяет им оценить способность предприятия выплачивать заработную плату своевременно и в полном объеме, предоставлять социальные льготы.

Собственники предприятия путем анализа бухгалтерской отчетности оценивают финансовые перспективы предприятия в будущем и возможность дальнейшего получения доходов. Инвесторы, предоставляющие собственный капитал, хотят получить представление о размере причитающихся дивидендов, о возможных рисках, которые связаны с инвестиционными вложениями. Кредиторам и работодателям необходима достоверная информация, которая позволяет им оценить возможность предприятия вовремя погасить долг по кредиту или займу и выплатить причитающиеся проценты по кредитам и займам в полном объеме.

Контрагенты организации (покупатели и поставщики) заинтересованы в налаживании деловых связей. Поставщиков интересует своевременная и полная оплата за поставку своей продукции, оказание услуг или выполнение работ. Покупателей интересует информация о возможностях компании выполнять свои договорные обязательства.

Налоговым и финансовым органам необходима информация для проверки правильного исчисления налоговой базы и для контроля за своевременным перечислением в бюджет налогов и сборов.

Правительственным органам также нужна достоверная информация для того, чтобы регулировать финансово-хозяйственную деятельность предприятий, формировать политику в налоговой сфере.

Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской отчетности

Все пользователи отчетности делятся на внешних и внутренних пользователей бухгалтерской отчетности.

При этом собственники предприятия, администрация в лице руководителей компании и работники организации обычно именуется внутренними пользователями бухгалтерской отчетности, а все остальные пользователи относятся к внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

К внешним пользователям бухгалтерской отчетности относятся, например, инвесторы, кредиторы предприятия, поставщики, клиенты, общественность и т.д.

Внешние пользователи бухгалтерской отчетности осуществляют свою деятельность вне организации, и их можно разбить на такие группы:

- пользователи, имеющие прямой финансовый интерес;
- пользователи, имеющие косвенный финансовый интерес;
- пользователи, не имеющие финансового интереса.

Пользователи с прямым финансовым интересом

К пользователям, имеющих прямой финансовый интерес, можно отнести участников (собственников) предприятия, настоящих и потенциальных инвесторов и кредиторов (в том числе поставщиков), а также банки, выдающие кредит предприятиям, которые на основе информации из бухгалтерской отчетности разрабатывают возможные варианты предоставления кредитов, просчитывают вероятность и сроки погашения выданных кредитов.

Прямой финансовый интерес заключается в анализе пользователями бухгалтерской отчетности результатами деятельности предприятия. Предметом анализа является анализ финансового положения компании, результатов ее деятельности, ликвидности бухгалтерского баланса.

Пользователи с косвенным финансовым интересом

К пользователям с косвенным финансовым интересом можно отнести налоговые и финансовые органы, обслуживающие организацию банки, страховые и лизинговые компании, профсоюзы и т.д. В эту группу пользователей бухгалтерской отчетности также

можно включить заказчиков, которые интересуются информацией о перспективах дальнейшего существования организации. Косвенный интерес заключается в заинтересованности в успешном функционировании организации в настоящем и будущем.

Пользователи без финансового интереса

К пользователям без финансового интереса можно отнести органы статистики, арбитражные суды, аудиторские компании, биржи. Пользователи этой группы проявляют интерес к бухгалтерской отчетности для:

– проверки соответствия совершаемых операций действующему законодательству (арбитражные суды, аудиторские компании);

– получения необходимой статистической информации для пополнения данных на макроуровне путем обобщения показателей отчетности отдельных организаций (федеральная служба государственной статистики).

6. Порядок исправления ошибок в отчетности.

Если вы обнаружили, что допустили ошибки в бухгалтерском учете и отчетности в одном из прошлых периодов, то эти ошибки надо исправить. Порядок исправления ошибок в бухгалтерской отчетности и учете зависит от того, когда была допущена ошибка и насколько она существенная.

Порядок исправления ошибок в бухгалтерской отчетности и учете

Какие ошибки бывают в учете и отчетности? Основное деление - на существенные и несущественные ошибки. А далее возможны следующие ситуации:

– ошибка обнаружена до подписания руководителем бухгалтерской отчетности за отчетный период;

– ошибка обнаружена уже после подписания руководителем бухгалтерской отчетности за отчетный период и при этом ошибка является:

– или существенной;

– или несущественной.

Существенность ошибки в бухгалтерском учете определяет сама организация. Можно закрепить критерии существенности в учетной политике (п. 3 ПБУ 22/2010; п. 4 ПБУ 1/2008).

Как правило, при любой ошибке оформляется бухгалтерская справка, в которой фиксируется выявление ошибок в бухгалтерском учете, их исправление, проводки, которые сделаны для исправления.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Рассмотрим первую ситуацию.

Вариант 1. Ошибка допущена в текущем году. Тогда просто сделайте необходимые записи на дату выявления ошибки (п. 5 ПБУ 22/2010).

Вариант 2. Ошибка была допущена в прошлом году, отчетность за который еще не подписана руководителем. Тогда исправительные записи сделайте на 31 декабря прошлого года (п. 6 ПБУ 22/2010).

То есть при обоих вариантах нужно сторнировать неправильную запись и сделать правильную.

Исправление ошибок прошлых лет: проводки

Итак, следующая ситуация: отчетность за год, в котором допущена ошибка, уже утверждена руководителем и эта ошибка, по мнению бухгалтера организации, является существенной. Исправление существенных ошибок в бухгалтерской отчетности производится следующим образом.

Вариант 1. Ошибка выявлена до утверждения отчетности участниками организации. Тогда исправьте ошибку записями 31 декабря отчетного года. А всем, кому вы уже направили первоначальный вариант отчетности, передайте исправленный вариант (пп. 7, 8 ПБУ 22/2010).

Вариант 2. Ошибка выявлена уже после утверждения отчетности участниками организации. Тогда ошибка исправляется (п. 9 ПБУ 22/2010):

- или записями на дату выявления ошибки;
- или записями на 1 января текущего года.

И кроме того, когда вы будете составлять отчетность за текущий год, вам нужно будет в ней пересчитать данные прошлых лет так, как будто ошибки не было. И в пояснениях к отчетности пояснить, почему данные за прошлые годы в текущей отчетности не совпадают с данными в ранее составленной, утвержденной и переданной пользователям отчетности.

Какие проводки при этом нужно сделать? Если ошибка затронула финансовый результат, то нужно сделать запись, обратную неправильной проводке, но в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Затем при необходимости сделайте правильную проводку также в корреспонденции со счетом 84.

Если же ошибка на финансовый результат не повлияла, то сторнируйте неправильную проводку и сделайте правильную.

Исправление несущественной ошибки в бухгалтерском учете

Такие ошибки прошлых лет исправляются записями на дату выявления ошибки (п. 14 ПБУ 22/2010).

Если ошибка повлияла на финансовый результат отчетного года, то нужно сделать запись, обратную неправильной проводке, в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы». И затем, если нужно, делается правильная запись также в корреспонденции со счетом 91.

Например, стоимость материалов была списана в расходы в неправильной сумме. Нужно сделать проводку по дебету счета 10 и кредиту счета 91, субсчет «Прочие доходы» для аннулирования неправильной проводки. А затем сделать правильную проводку по дебету счета 91, субсчет «Прочие расходы» и кредиту счета 10.

Если ошибка не повлияла на финансовый результат, то просто сторнируйте неправильную проводку и сделайте правильную.

7. Значение, принципы, последовательность, отражение операций закрытия счетов (25, 26, 20, 90 и 91, 99) в бухгалтерских регистрах журнально-ордерной формы учета.

В конце отчетного периода организации должны обнулять синтетические счета, которые не могут иметь остаток на начало следующего отчетного периода.

Остатки переносят на специальные счета, формирующие итоговой финансовый результат компании за год. Следовательно, закрывают счета бухгалтерского учёта для получения финансового результата деятельности за отчетный период.

Закрывают счета по окончании каждого месяца и перед реформацией бухгалтерского баланса в конце года.

План закрытия бухгалтерских счетов

Порядок закрытия счетов бухгалтерского учёта зависит от деятельности организации и её утверждённого плана счетов.

Например, если компания занимается производством, то обнуление начинают с затрат по основному, вспомогательному и обслуживающему производству (счета 20, 23, 29) общехозяйственным и общепроизводственным затратам (счета 25 и 26) или по расходам на продажу (счет 44).

У торговых предприятий порядок закрытия бухгалтерских счетов начнётся с товаров и расходов на их продажу (счета 41 и 44) и так далее.

С какими бы ни приходилось сталкиваться счетами, не имеющими остатки на начало отчетного периода, всё перемещается в «оборотку», которая формируется со всех счетов учёта расходов на счетах 90 и 91. Затем на результатных счетах 90 и 91 определяют остатки. Получившиеся остатки перемещают на счёт 99.

Этот процесс повторяется с января по декабрь, пока не придёт время закрывать календарный год.

Предусмотрены исключения. Так, если у компании производственный цикл больше месяца или одного года, то счета расходов (20, 23, 29) закрывают с остатком до конца производственного цикла.

Заккрытие счетов 90 и 91 в течение года

Синтетические счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» не имеют остатков в конце месяца.

Их не должно быть в целом на счетах 90 и 91, но у их субсчетов сальдо может сохраняться до конца года, пока не произойдёт реформация баланса.

Для закрытия счетов 90 и 91 нужно сопоставить их дебетовые и кредитовые обороты и на их разницу сделать проводки.

Если у счёта 90 кредитовый оборот на конец отчётного периода больше дебетового, то нужна проводка:

• Дт 90.9 «Прибыль/убыток от продаж» — Кт 99 «Прибыли и убытки» — отражена прибыль предприятия за отчётный период.

Если кредитовый оборот будет меньше, то проводка будет следующая:

• Дт 99 «Прибыли и убытки» — Кт 90.9 «Прибыль/убыток от продаж» — отражён убыток предприятия за отчётный период.

Аналогично со счётом 91. Проводки зависят от того, какой из оборотов больше — дебетовый или кредитовый.

Приведём пример: У компании «ГлавПример» после закрытия производственных и торговых счетов на счетах 90 и 91 появились остатки.

Счёт	Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
90	810 153	943 156		133 003
91	16 120	8155	7965	
99				956 156

Для закрытия счетов 90 и 91 бухгалтерии необходимо убрать их сальдо. Поэтому были сделаны проводки со счётом 99:

Проводки	Операция
Дт 90.9 Кт 99 — 133 003 руб.	Зафиксирована прибыль за месяц от реализации продукции
Дт 99 Кт 91.9 — 7965 руб.	Выявлен убыток за месяц по прочим доходам и расходам

Таким образом, счета 90 и 91 в конце периода закрываются, так как остатки по ним будут равны нулю.

Заккрытие счетов 90 и 91 в конце года

Проводки по закрытию счетов бухгалтерского учёта по итогу года будут отличаться.

Так, все субсчета у счетов 90 и 91 закрываются внутренними записями на субсчёт 90.9 и 91.9 соответственно.

Например, Дт 90.1 Кт 90.9 — обнуление кредитового сальдо на субсчёте «Выручка» в конце года.

Затем закрываются остатки по дебету у всех субсчетов, кроме 90.9 и 91.9.

Например, Дт 90.9 Кт 90.2 — закрывается субсчёт «Себестоимость продаж».

Из-за этого сальдо по всем субсчетам у счетов 90 и 91 должно исчезнуть.

Закрытие счёта 99

Финансовый результат деятельности за год у компаний формируется на счёте 99 «Прибыли и убытки».

Закрывают данный счёт раз в год — 31 декабря, когда обнулились счета 90 и 91.

Следовательно, осуществляется одна из двух проводок для реформации баланса:

1. Дт 99 Кт 84 — чистая прибыль списана.

2. Кт 84 Дт 99 — учтён итоговый убыток за год.

Данная проводка при закрытии счетов бухгалтерского учёта в конце года будет последней. Поэтому сальдо счёта 99 на 1 января следующего года будет равно нулю.

После реформации баланса составляется годовой бухгалтерский баланс.

Если при закрытии счетов обнаружались остатки или другие ошибки, то необходимо проверить правильность отражения хозяйственных операций. Если выявлены неточности, нужно исправить данные и закрыть счета ещё раз.

8. Подготовительная работа к составлению годовой отчетности.

Чтобы обеспечить достоверность годовой бухгалтерской отчетности, нужно провести в конце отчетного года подготовительную работу, которая включает следующие шаги.

Шаг 1. Инвентаризация активов и обязательств

Проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности — обязательная процедура. Поскольку отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря, то инвентаризация обязательств перед составлением годовой бухгалтерской отчетности должна проводиться по состоянию на 31 декабря включительно.

Важный момент: инвентаризации подлежат все активы и обязательства организации.

По результатам инвентаризации устраняют выявленные расхождения между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи необходимо отразить на соответствующих счетах бухучета в отчетном году, чтобы данные годового отчета отражали только фактическое наличие активов и обязательств компании.

В ходе инвентаризации проверяют правильность операций в учете, в том числе на соответствие положениям учетной политики компании. Ведь сверка наличия первичных документов с записями в учете позволяет анализировать соответствие самой операции тем счетам учета, на которых она отражена.

Если выявляют ошибки, компания записями декабря уходящего года исправляет ошибки, допущенные вследствие неправильного применения положений учетной политики. При этом корректировки должны быть подтверждены выводами по результатам инвентаризации и бухгалтерскими справками.

Годовой отчет должен отражать реальные данные по расчетам компании с дебиторами и кредиторами. Для этого в рамках инвентаризации расчетов по состоянию на 31 декабря контрагенты оформляют акты сверки взаиморасчетов по каждому договору. Значение этого документа:

- не являясь первичным документом, признаки которого закреплены в ст. 9 Федерального закона № 402-ФЗ, акт сверки помогает:
 - установить факт существования задолженности;
 - выявить ошибку в расчетах с контрагентами;
- факт подписи акта сторонами означает подтверждение наличия задолженности или исполнение сторонами своих обязательств и отсутствие каких-либо претензий друг к другу.

При этом акт сверки не является гарантией или обеспечением обязательства погашения задолженности.

По мнению налоговых органов, подписание акта сверки должником является совершением обязанным лицом действия, свидетельствующего о признании имеющегося долга.

Суды соглашались с этим только с учетом совокупности всех доказательств по конкретному делу. Благодаря этому производится проверка обоснованности дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся в учете. Также этим подтверждается возможность списания задолженности по истечении срока исковой давности или продление ее исчисления на новый срок.

Как показывает практика, контрагенты не всегда возвращают направленные им акты сверки. Кроме того, акт сверки может вернуться, когда сроки сдачи годовой отчетности истекли. Как при этом составить годовую отчетность?

Согласно п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Это означает, что компания имеет право настаивать на правильности своих записей (пока их неправильность не будет доказана контрагентом) и признавать свои расчеты верными и в отсутствие актов сверки.

Учитывая, что обязательность оформления направленных актов сверки другой стороной законодательством не предусмотрена, в случае отсутствия акта, подписанного контрагентом, компания отражает сумму расчетов по данным бухучета на основании имеющихся у нее первичных документов.

Шаг 2. Переоценка основных средств, нематериальных активов при условии, что такая переоценка предусмотрена учетной политикой организации

ФСБУ 6/2020 «Основные средства», действующий с 2022 г., устанавливает, что переоценку основных средств (ОС) имеют право проводить все организации. Периодичность переоценки компании устанавливают самостоятельно.

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете одним из следующих способов (п. 13 ФСБУ 6/2020):

- по первоначальной стоимости;
- по переоцененной стоимости.

Важный момент: выбранный компанией способ оценки основных средств закрепляется в учетной политике.

При оценке объекта основных средств по переоцененной стоимости стоимость такого объекта регулярно переоценивается таким образом, чтобы она была равна или не отличалась существенно от его справедливой стоимости.

ФСБУ 6/2020 предусматривает два способа переоценки основных средств, не относящихся к инвестиционной недвижимости (п. 17):

1) пропорциональный пересчет первоначальной стоимости и накопленной амортизации объекта основных средств. При таком способе первоначальная стоимость основных средств и накопленная амортизация пересчитываются таким образом, чтобы балансовая стоимость объекта основных средств после переоценки равнялась его справедливой стоимости.

2) пересчет балансовой стоимости объекта основных средств. При таком способе проведения переоценки сначала первоначальная стоимость объекта ОС уменьшается на сумму амортизации, накопленной по нему на дату переоценки, а затем полученная сумма (то есть балансовая стоимость ОС) пересчитывается так, чтобы она стала равной справедливой стоимости этого объекта основных средств.

Рассмотрим пример переоценки основных средств, не являющихся инвестиционной недвижимостью, путем пересчета их первоначальной стоимости и накопленной амортизации.

Организация ведет учет основных средств по ФСБУ 6/2020 и впервые решила переоценить вычислительную технику (группа ОС). Переоценка будет проводиться по состоянию на конец отчетного года.

Первоначальная стоимость вычислительной техники (группы ОС) на 31 декабря составляет 1 500 000 руб. На эту дату по технике начислена амортизация в сумме 500 000 руб. Справедливая стоимость такой техники на 31 декабря составляет 800 000 руб.

Балансовая стоимость объекта ОС до переоценки:

$1\,500\,000 \text{ руб.} - 500\,000 \text{ руб.} = 1\,000\,000 \text{ руб.}$

Коэффициент пересчета:

$800\,000 \text{ руб.} / 1\,000\,000 \text{ руб.} = 0,8.$

Сумма амортизации основных средств этой группы после переоценки:

$500\,000 \text{ руб.} \times 0,8 = 400\,000 \text{ руб.}$

Первоначальная стоимость после переоценки:

$1\,500\,000 \text{ руб.} \times 0,8 = 1\,200\,000 \text{ руб.}$

Операции по переоценке будут отражены следующими записями (табл. 1).

Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Описание операции
91, субсчет «Прочие расходы»	01	300 000 (1 500 000 – 1 200 000)	Уменьшена стоимость основных средств в результате переоценки (произошла уценка основных средств)
02	91, субсчет «Прочие доход»	100 000 (500 000 – 400 000)	Скорректирована сумма амортизация по переоцененным основным средствам

Если компания владеет **инвестиционной недвижимостью**, то для этих активов устанавливаются иные правила переоценки, чем для основных средств, которые относятся к инвестиционной недвижимости, и объектов, не являющихся инвестиционной недвижимостью.

При проведении переоценки объекта инвестиционной недвижимости его первоначальная стоимость (в том числе ранее переоцененная) пересчитывается таким образом, чтобы она стала равной его справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости проводится на каждую отчетную дату.

При проведении переоценки **нематериальных активов (НМА)** используют правила, приведенные в пп. 16-21 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов». Организация может один раз в год (с 2011 г. — на конец отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных НМА.

Частоту переоценки устанавливают так, чтобы стоимость, по которой НМА отражаются в бухгалтерской отчетности, существенно не отличалась от их текущей рыночной стоимости.

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости. При этом правила пересчета в ПБУ 14/2007 не конкретизированы. Пересчет стоимости и амортизации нужно производить так, чтобы в результате переоценки остаточная стоимость равнялась рыночной на дату переоценки.

Результаты проведенной по состоянию на конец отчетного года переоценки НМА подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно.

Шаг 3. Реформация баланса

После проверки факта внесения всех операций года в учетные записи этого периода компания производит реформацию баланса итоговыми записями, датированными 31 декабря. Они являются заключительными операциями бухгалтерского учета уходящего года. Все

предыдущие действия по подготовке к годовому отчету дают возможность правильно формировать эти заключительные проводки года.

В целом под реформацией баланса понимают совокупность учетных записей, с помощью которых в конце года закрывается ряд счетов бухгалтерского учета. Производится обнуление показателей (сальдо) по счетам учета финансовых результатов. К счетам учета финансовых результатов относятся:

- счет 90 «Продажи»;
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- счет 99 «Прибыли и убытки».

Процесс реформации баланса состоит из нескольких этапов.

9. Технология составления годового бухгалтерского баланса.

Составление бухгалтерского баланса требует внимательности и точности. Важно следовать определенной методике и учитывать все активы, пассивы и капитал предприятия.

Процесс составления баланса включает следующие шаги:

Определение отчетной даты. Бухгалтерский баланс составляется на определенную дату, поэтому необходимо определить точный момент, на который будет составлен отчет.

Сбор информации об активах. Необходимо провести детальный анализ активов предприятия, включая денежные средства, запасы, оборудование, недвижимость и другие активы. Вся информация должна быть точно учтена.

Оценка стоимости активов. Каждый актив должен быть оценен по справедливой стоимости. Для этого могут использоваться различные методы оценки, включая рыночную стоимость, историческую стоимость или стоимость восстановления.

Учет пассивов. Пассивы включают кредиторскую задолженность, заемные средства и собственный капитал предприятия. Необходимо учесть все обязательства предприятия и точно отразить их в балансе.

Составление балансовой формы. Бухгалтерский баланс представляется в виде таблицы с двумя колонками — активы и пассивы. В каждой колонке перечисляются соответствующие элементы.

Проверка и анализ баланса. После составления баланса необходимо провести его проверку на ошибки и провести анализ финансового положения предприятия на основе полученных данных.

Бухгалтерский баланс является важным инструментом для финансового учета и анализа. Он позволяет оценить финансовое состояние предприятия, его ликвидность, уровень задолженности и эффективность использования ресурсов. Корректное составление и анализ бухгалтерского баланса помогает принимать обоснованные управленческие решения и планировать финансовую деятельность предприятия.

10. Состав годовой отчетности.

Для промежуточной отчетности компании обычно составляют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Дополнительно могут заполнять формы, установленные учредительными документами и решениями собственников.

Состав годовой бухотчетности зависит от категории экономического субъекта:

– могут не составлять отчетность ИП, филиалы, представительства или иные структурные подразделения организации, если ведут учет доходов и расходов (п. 2 ст. 6 Закона 402-ФЗ);

– представлять в упрощенном виде могут субъекты МСП, некоммерческие организации (п. 4 ст. 6 Закона 402-ФЗ);

– прочие организации должны составлять отчетность в общем порядке.

Бухотчетность в общем виде

В соответствии с ч. 1 ст. 14 Закона 402-ФЗ в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности входят пять форм:

1. Бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001). В нем собраны сведения об имущественном и финансовом состоянии организации на определенную дату. Эти характеристики раскрывают актив и пассив баланса, которые должны быть равны между собой.

Актив — это то, чем владеет компания: основные средства, товары, деньги, финансовые вложения, задолженности дебиторов и т.п. Пассив — то, за счет чего приобрели активы: капитал, нераспределенная прибыль, задолженность перед кредиторами, работниками по зарплате и т.п. Баланс составляют по остаткам на счетах бухгалтерского учета.

2. Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002). Показывает результаты деятельности организации за определенный период, содержит информацию о доходах, расходах, финансовых результатах, сведения приводят нарастающим итогом. Отчет отражает динамику хозяйственной деятельности компании, раскрывает показатели не только текущего, но и прошлого года.

3. Отчет об изменениях капитала (ОКУД 0710004). Показывает движение собственного капитала (уставного, резервного, добавочного), величину нераспределенной прибыли или понесенного убытка, изменение количества и номинальной стоимости акций.

Отчет состоит из трех разделов:

- движение капитала — данные об изменениях величины собственного капитала;
- корректировка — заполняется при исправлении ошибок прошлых лет или при изменении учетной политики;
- чистые активы — показывает данные о чистых активах за 3 года.

Сдавайте электронную отчетность через интернет.

14 дней бесплатно!

4. Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005). Раскрывает информацию о платежах, поступлениях денег организации и денежных эквивалентах, а также об остатках денег на начало и конец периода. Содержание отчета установлено ПБУ 23/2011, в него входит три раздела:

- в первом отражают денежные потоки от текущих операций (выручка, платежи по деятельности компании и др.);
- во втором — от инвестиционных (финансовые вложения, приобретение основных средств и др.);
- в третьем — финансовых (поступления от выпуска акций, кредиты, вклады учредителей и пр.).

5. Пояснения к отчетности. Пояснения составляют для раскрытия числовых показателей статей отчетности и показателей, которые не включены в формы отчетности, но важны для объективной оценки финансового положения и результатов деятельности. Пояснения могут давать дополнительную информацию о нематериальных активах, основных средствах, дебиторской и кредиторской задолженностях, финансовых вложениях и др.

Упрощенная годовая бухотчетность

Упрощенная отчетность состоит всего из двух документов:

- бухгалтерский баланс;
- отчета о финансовых результатах.

Формировать эти отчеты можно по упрощенной системе: сведения вносят только по группам статей без детализации, в приложениях приводят только самую важную информацию.

Если компания считает, что информация в других общих формах отчетности является существенной для оценки финансового положения, она может закрепить в учетной политике решение формировать именно такие отчеты и заполнять их. Кроме того, малые предприятия по своему выбору могут составлять годовую отчетность в полном объеме.

Отчетность некоммерческой организации

Некоммерческие компании сдают такой пакет отчетов:

- Бухгалтерский баланс.
- Отчет о финансовых результатах — организация готовит его, если в отчетном периоде был получен существенный доход от предпринимательской деятельности.
- Отчет о целевом использовании средств (ОКУД 0710003) — раскрывает информацию об использовании средств, которые были получены для обеспечения уставной деятельности в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов. В отчете отражают остаток средств целевого финансирования на начало отчетного года, поступление средств, их расходование и остаток на конец отчетного периода.
- Пояснения к отчетности.

11. Бухгалтерский баланс: виды, содержание, структура, техника заполнения разделов.

Бухгалтерский баланс — это форма финансовой отчетности, которая отражает имущественное положение организации. У ИП бухгалтерского баланса нет.

Баланс состоит из двух частей: актива и пассива. Части равны между собой — это главное свойство бухгалтерского баланса. Если актив не равен пассиву, говорят, что «баланс не сошелся».

Актив — это то, чем предприятие владеет: машины, оборудование, земля, товары, деньги, задолженности покупателей и т. д. Пассив — это то, за счет чего компания приобрела активы: уставный капитал, нераспределенная прибыль прошлых лет, задолженность перед поставщиками и подрядчиками, перед работниками по зарплате и т. д.

Любому активу соответствует пассив.

Баланс составляют на определенную дату. Раз в год — на 31 декабря — баланс составляют обязательно. Все данные, которые попадают в баланс с бухгалтерских счетов, — это их остатки.

- Например, на 31 декабря 2022 года у организации был автомобиль с остаточной стоимостью 286 980 Р. В 2023 году машину продали. Допустим, что других основных средств у организации нет. В балансе на 31.12.2022 указали стоимость основных средств 286 980 Р, на 31.12.2023 — 0 Р

ФНС ведет государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности (ГИРБО). Здесь хранят всю бухгалтерскую отчетность организаций, кроме, например, той, что составляет гостайну.

В ГИРБО по ИНН, ОГРН, адресу или названию организации можно найти бухгалтерскую отчетность, в том числе баланс, начиная с документов за 2019 год. Это может сделать любой человек — ресурс общедоступный. Бесплатно можно получить экземпляр отчетности, которую сдавали в налоговую. Его в ФНС заверят электронной подписью.

Какой бывает бухгалтерский баланс

Баланс бывает годовой и промежуточный. Годовой составляют на 31 декабря отчетного года, промежуточный — на конец квартала, месяца или любую дату.

В налоговую сдают годовой баланс. Промежуточный составляют в управленческих целях, для выплаты дивидендов, подготовки к совету директоров, представления банку или инвестору.

При реорганизации или ликвидации компании составляют специальные балансы: разделительный или ликвидационный.

Группа компаний может составлять консолидированный баланс.

Структура баланса

Баланс разделен на две части: актив и пассив. Внутри частей находятся разделы со сквозной нумерацией римскими числами — два в активе и три в пассиве.

Внутри разделов — статьи. Каждая статья — это отдельный вид активов или пассивов.

Статьи в активе располагают по степени возрастания ликвидности. То есть чем ниже статья, тем быстрее можно продать этот актив или потратить его иным образом. В пассиве, за исключением раздела III, статьи располагают по срочности погашения.

Каждой статье в балансе соответствует сумма — это оценка актива или пассива. Итог по разделу складывается из сумм по статьям. Итоги по активу и пассиву — из сумм по разделам. Эти итоги — валюта баланса — равны между собой.

Структура бухгалтерского баланса с наиболее типичными статьями

	Разделы	Статьи
	Разделы	Статьи
Актив	I. Внеоборотные активы	Нематериальные активы Основные средства Долгосрочные финансовые вложения
	II. Оборотные активы	Запасы НДС по приобретенным ценностям Дебиторская задолженность Краткосрочные финансовые вложения Денежные средства и денежные эквиваленты Прочие оборотные активы
Пассив	III. Капитал и резервы	Уставный капитал Добавочный капитал Резервный капитал Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
	IV. Долгосрочные обязательства	Заемные средства Оценочные обязательства Прочие обязательства
	V. Краткосрочные обязательства	Заемные средства Кредиторская задолженность Доходы будущих периодов Оценочные обязательства Прочие обязательства

В каждом разделе баланса есть статьи, из которых можно узнать подробности о составе имущества и обязательств компании.

12. Отчета о финансовых результатах: значение, структура, содержание, техника заполнения.

В отчёте о финансовых результатах отражают сведения о доходах и расходах компании за отчётный период, а также информацию о её прибыли или убытках. Все данные для отчёта берут из документов бухгалтерского учёта, который каждая компания должна вести непрерывно.

Все доходы и расходы ОФР разделены на три группы по виду операций:

- Операционные - доходы и расходы от основной деятельности компании.
- Неоперационные - доходы и расходы от прочей деятельности компании.

Например, от инвестиционной.

- Финансовые или процентные - доходы и расходы от финансовой деятельности компании. Это, например, платежи по банковским кредитам или процентный доход по депозитам.

Отчёт о финансовых результатах составляют по принципу начисления — все доходы и расходы компании учитывают в момент совершения операции. Поэтому часто доходы и расходы, которые отражены в ОФР, не соответствуют фактическому движению денежных средств компании.

Такая ситуация может возникнуть, когда компания, например, продала товар, но дала отсрочку покупателям и ждёт поступления денег на счёт. То есть в отчёте ОФР прибыль уже отражена, а в реальности этих денег нет.

Может быть и обратная ситуация. Например, компания купила материалы, но ещё не расплатилась за них. Или сделала предоплату товара и ждёт, когда получит его на склад.

Поэтому важно сравнивать отчёт о финансовых результатах с отчётом о движении денежных средств. Подробнее о нём будем говорить в следующей статье. Если по этим отчётам видны существенные расхождения в доходах и расходах компании, нужно разбираться, почему так произошло.

В следующих трёх разделах рассмотрим подробнее, какие виды доходов, расходов и прибыли нужно отражать в отчёте о финансовых результатах. Затем разберёмся, как заполнять строки отчёта.

Виды доходов в отчёте о финансовых результатах

Как мы говорили выше, все доходы и расходы в отчёте о финансовых результатах разделены на операционные, неоперационные и финансовые. В зависимости от этого выделяют следующие виды доходов.

Выручка. Это доход от основной деятельности компании. На выручку смотрят все пользователи отчётности — собственники, инвесторы, банки, кредиторы и другие заинтересованные лица. Она показывает общее состояние финансовых дел компании.

Доходы от участия в других организациях. В этой строке отражают дивиденды, которые компания получила от вложений в другие предприятия — в уставные капиталы, в приобретение акций.

Процентные доходы. Здесь отражают результаты от финансовой деятельности компании. Например, проценты, которые компания получила за предоставленные кредиты другим компаниям или физлицам. В этой же статье отражают полученные проценты от банка по вкладам.

Прочие доходы. В этой статье отражают все остальные виды доходов, которые компания получила за отчётный период. Это доходы от неоперационной деятельности — например, выручка от продажи основных средств компании или инвестиций, положительная разница в курсе валют, безвозмездно полученное имущество, товары, обнаруженные при инвентаризации.

Виды расходов в отчёте о финансовых результатах

По аналогии с доходами расходы классифицируют в зависимости от того, к какой деятельности компании они относятся. Выделяют пять видов расходов:

– **Себестоимость.** Это расходы, которые напрямую связаны с основной деятельностью компании — например, с процессами производства товаров или предоставления услуг.

– **Коммерческие расходы.** Это расходы, которые компания понесла, чтобы продать свой продукт или услуги. Например, расходы на рекламу и маркетинг.

– **Управленческие расходы.** Эта статья учитывает расходы, которые связаны с управлением компанией. Например, зарплата топ-менеджмента, аренда офиса.

– **Процентные расходы.** В этой статье отражают проценты, которые начислены компании за кредиты и другие заёмные деньги.

– **Прочие расходы.** Это расходная часть неоперационной деятельности компании. Например, себестоимость основных средств, инвестиций, отрицательная курсовая разница, безвозмездно переданное имущество, недостачи после инвентаризации.

Виды прибыли в отчёте о финансовых результатах

В отчёте о финансовых результатах отражают четыре вида прибыли.

– **Валовая прибыль.** Это промежуточный показатель прибыли. Характеризует доход от продаж. Для его расчёта нужно от суммы выручки отнять себестоимость продукции или услуг.

– **Прибыль от продаж.** Также промежуточный финансовый результат. Он показывает эффективность работы компании по основной деятельности, без учёта прочих доходов и расходов.

– **Прибыль до налогообложения.** По-другому этот показатель называют бухгалтерской прибылью. Он включает прибыль от продаж, доходы от участия в других компаниях, проценты, а также прочие доходы и расходы. По этому показателю оценивают эффективность хозяйственной деятельности компании. Если доля прочих доходов составляет большую часть, есть смысл пересмотреть основную деятельность компании.

– **Чистая, или нераспределённая, прибыль.** Это конечный финансовый результат компании — прибыль после уплаты налогов и других обязательных платежей: например, пеней, штрафов.

Форма отчёта о финансовых результатах

Бланк формы отчёта о финансовых результатах — таблица, над которой указаны:

- отчётный период и дата;
- сведения о компании — коды ОКПО, ИНН, ОКВЭД, ОКОПФ, ОКФС;
- единица измерения показателей отчёта — с 2019 года показатели выражаются только в тысячах рублей.

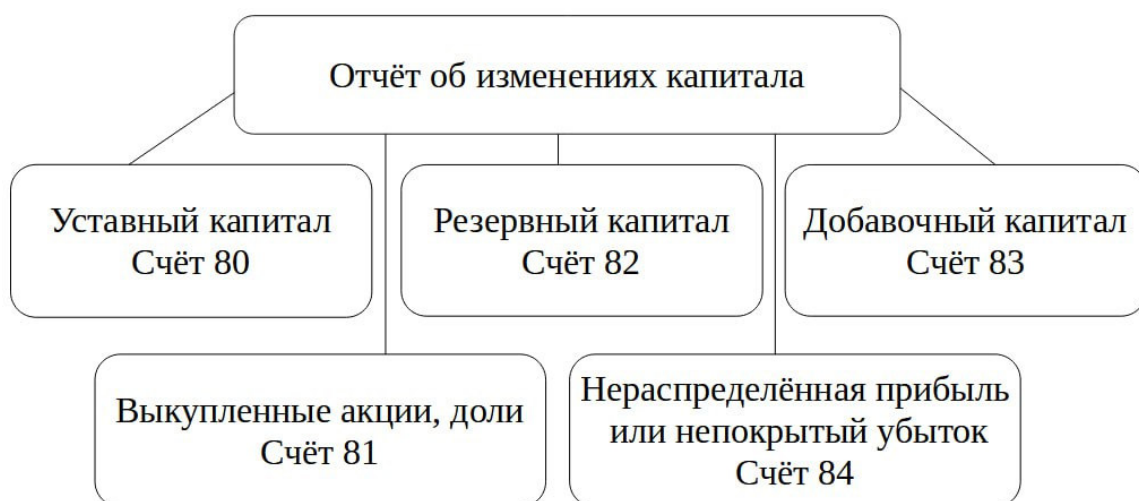
Таблица с показателями отчёта ОФР для компаний, который ведут учёт в общем порядке, включает пять граф:

- Номер пояснения к отчёту — указывают, если к этому показателю есть подробная расшифровка в пояснениях к бухгалтерской отчётности.
- Наименование показателя — подробнее все показатели формы разбираем ниже.
- Код строки — его указывают в соответствии с приложением 4 к Приказу Минфина России №66н.
- Величина показателя за текущий отчётный период.
- Величина показателя за этот же период прошлого года — её переносят из отчёта ОФР за прошлый год.

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20__ г.

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (число, месяц, год)	0710002
Организация _____	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма / форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс.руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ 20__ г.	
			За _____ 20__ г. ³⁾	За _____ 20__ г. ⁴⁾
	Выручка ⁵⁾	2110		
	Себестоимость продаж	2120	()	()
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Налог на прибыль ⁷⁾	2410	()	()
	в т.ч.			
	текущий налог на прибыль	2411		
	отложенный налог на прибыль	2412		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400		



По строке 3100 отражают остаток по счетам с 80 по 84 на конец позапрошлого года по отношению к отчётному. При формировании ОИК за 2023 год в этой строке будут показатели на 31 декабря 2021 года. Круглые скобки в графе «Собственные акции...», как и в других ячейках таблицы, заменяют знаком минус, то есть значение в них вычитается. Показатели строки 3100 должны увязываться со строками баланса (Таблица 1).

Таблица 1. Взаимосвязь между строками ОИК и балансом

Строка 3100 ОИК за 2023 год	Сальдо бухгалтерского счёта за 2021 год	Строка баланса за 2021 год
Уставный капитал	Кредитовое сальдо счёта 80	1310
Собственные акции, выкупленные у акционеров (и доли ООО)	Дебетовое сальдо счёта 81 (показатель вычитается)	1320
Добавочный капитал	Кредитовое сальдо счёта 83	1340+1350
Резервный капитал	Кредитовое сальдо счёта 82	1360
Нераспределённая прибыль / непокрытый убыток	Кредитовое сальдо счёта 84. Если убыток, показатель указывается в круглых скобках	1370
Итого	Все показатели складываются	1300

По строке 3210 отражают увеличение по кредиту счетов 80-84 за предыдущий перед отчётным год. При формировании отчёта за 2023 год тут будут отражены показатели за 2022 год.

Далее делается расшифровка: в блоке строк 3211-3216 отражают отдельные элементы, за счёт которых увеличился капитал. Например, чистую прибыль или положительный результат переоценки имущества. Данные берутся из оборотов по кредиту соответствующего счёта. Из этих строк видно, как вырос собственный капитал за предыдущий год по сравнению с предшествующим и за счёт каких ресурсов.

– В графы строки 3220 вносят уменьшение по дебету счетов 80-84 за прошлый год. В строках 3221-3227 указывают конкретные суммы, которые уменьшили собственный капитал. Например, убыток (3221) или выплаченные дивиденды (3227).

– По строкам 3230 и 3240 отражают изменение резервного и добавочного капитала. Считают показатель так: 3210 — 3220 по соответствующей графе.

– По строке 3200 отражают величину капитала на конец года перед отчётным. Показатели граф считают так: 3100 + 3210 — 3220.

– Значения строки 3200 по графам должны соотноситься со строками баланса за 2022 год, как это показано в Таблице 1.

По тому же принципу заполняют строки таблицы с 3310 до 3340. Только здесь отражается увеличение и уменьшение капитала за отчётный год. То есть в отчёте за 2023 год в этом блоке будут сравниваться данные счетов с 80 по 84 за 2023 и 2022 годы. Размер капитала на 31 декабря отчётного года (3300) считается так: 3200 + 3310 — 3320.

14. Отчет о движении денежных средств: структура, содержание, техника заполнения.

Суть отчёта о движении денежных средств (кратко ОДДС) выражается в самом его названии. Этот документ показывает, сколько денег было у компании на начало периода, сколько их поступило и выбыло в течение периода и сколько осталось в итоге.

Все организации, которые ведут бухгалтерский учёт в стандартном варианте, подают ОДДС раз в год в ФНС вместе с балансом, отчётом о финансовых результатах и приложениями к ним. Форма приводится в Приложении № 2 к приказу Минфина № 66н от 02.07.2010, которым утверждены все бланки финансовой отчётности.

Если по закону компании предоставлено право вести упрощённую бухгалтерию и формировать отчётность по упрощённой форме, то ОДДС в налоговую она может не подавать.

Однако этот отчёт очень полезен для руководства компании, поэтому для внутренних целей формировать его рекомендуется даже чаще, чем раз в год. Об аналитических возможностях документа расскажем в конце статьи. Сначала же о том, как составить отчёт о движении денежных средств для представления в ГИР БО. Правила его формирования прописаны в ПБУ 23/2011.

В отчёте о движении денежных средств компании собираются обобщённые данные о её денежных потоках, а также об остатках денежных средств и денежных эквивалентов.

К денежным эквивалентам относят, например, банковские депозиты до востребования и прочие финансовые вложения высокой ликвидности, которые можно быстро превратить в заранее известную сумму. Их стоимость не подвержена значительному изменению.

Денежные потоки – это поступления денег и эквивалентов, а также их выбытие, то есть платежи, которые производит компания. При этом операции, которые не приводят к изменению общей суммы денег, в потоке не учитываются. Например, не включается в денежные потоки снятие наличности с расчётного счёта, обмен одних эквивалентов на другие без финансовой выгоды или потери. Так, если делалась конвертация валюты, то к денежным потокам будет отнесена только сумма выгоды или потери. А если деньги были положены на депозит, то в денежных потоках будут учтены только начисленные по нему проценты.

Структура

Чтобы стало понятно, как заполнять ОДДС, рассмотрим его строение. На первый взгляд кажется, что он очень сложный. На самом же деле у него простая и логичная структура.

Перед таблицей приводится «шапка» – она такая же, как и в других формах финансовой отчётности:

Отчет о движении денежных средств

за _____ 20__ г.

Организация _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды	
07 10005	
384	

Таблица разделена на 3 части – на текущие, инвестиционные и финансовые операции. В каждой части отражаются денежные потоки: приход – поступление за период, расход – платежи, которые делала компания.

К текущим относят операции, которые связаны с обычной деятельностью. Они преимущественно формируют прибыль компании или её убыток. Указание на то, что конкретно относится к текущим операциям и как заполнять эту часть ОДДС, приводится в самой таблице:

Наименование показателя	Код	За _____ 20__ г. ¹	За _____ 20__ г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110		
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111		
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120	()	()
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	()	()
в связи с оплатой труда работников	4122	()	()
процентов по долговым обязательствам	4123	()	()
налога на прибыль организаций	4124	()	()
прочие платежи	4129	()	()
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100		

Инвестиционными считаются операции, связанные с созданием или выбытием внеоборотных активов. Это не только поступления от их продажи или траты, связанные с их приобретением (созданием), но и потоки от операций с долями или акциями других компаний, полученными или выданными займами, приобретёнными долговыми обязательствами – в том случае, если финансовые вложения делались не с целью перепродажи в короткий срок.

Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210		
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220	()	()
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	()	()
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	()	()
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	()	()
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	()	()
прочие платежи	4229	()	()
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		

Финансовыми считаются операции по привлечению заёмных средств на долговой или на долевой основе, которые меняют размер капитала компании и его структуру. Например, полученный в банке кредит увеличивает капитал компании за счёт увеличения заёмных средств. Другой пример: из состава ООО вышел участник, компания выплатила ему стоимость доли, в результате чего её капитал уменьшился.

Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320	()	()
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	()	()
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	()	()
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	()	()
прочие платежи	4329	()	()
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300		

В конце ОДДС подводятся итоги – сальдо денежных потоков по всем типам операций и их остаток на конец периода:

Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300		
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Отражение данных разными методами

Как составить отчёт о движении денежных средств? Все денежные потоки от операций необходимо «разнести» по трём указанным группам согласно основаниям платежей в банковских выписках. Такой метод формирования ОДДС называют прямым или «сверху вниз».

Есть и другой метод – косвенный или «снизу вверх». Для этого берётся показатель чистой прибыли из Отчёта о финансовых результатах и корректируется на сумму средств, полученных от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. В частности, корректировка производится на сумму амортизации, на размер изменения стоимости основных и оборотных средств, на доход от продажи основных средств, на изменение размера дебиторской и кредиторской задолженности, на изменение стоимости готовой продукции, на сумму выплаченных дивидендов и другие поступления и платежи.

15. Сводная бухгалтерская отчётность.

Особенности сводной бухгалтерской отчетности

- Сводная отчетность составляется по группе связанных между собой предприятий, в главе которых обязательно находится управление административной организации.
- Сводная отчетность имеет основную цель: предоставление целостных результатов группы предприятий финансово-хозяйственной.
- Сводная отчетность должна выделять долю активов и капитал группы, которая головной организации не принадлежит.

Формирование сводной отчетности

Сводная отчетность формируется в несколько этапов:

1. Сбор отчетов по бухгалтерии.

Все дочерние структуры должны в установленный срок предоставлять в головную организацию свои отчеты. Отчеты должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером дочерней структуры. Должна стоять печать организации. Отчеты предоставляются главному бухгалтеру головной организации. Все отчеты проверяются, просматриваются все суммы, итоги. Главный бухгалтер головной организации обсуждает с главным бухгалтером дочерней структуры все интересующие моменты по составлению отчетности.

2. Оформление общего бухгалтерского баланса.

На этом этапе формируется общий бухгалтерский баланс. Формирование происходит после проверки всех отчетов дочерних структур. Затем происходит свод отчетов и сам баланс головной организации. Общий бухгалтерский баланс головной организации составляет главный бухгалтер головной организации. Отчет утверждается руководителем головной организации и главным бухгалтером головной организации. Обязательно на отчете ставится печать головной организации.

3. Вычет вложений в предприятия группы и дочерние структуры, задолженностей по кредитам и дебитам.

4. Исключение прибыли и убытков.

Сводная бухгалтерская отчетность должна быть правильно составлена. За не полную или не верную информацию бухгалтерской отчетности предусмотрены штрафные санкции, а

также уголовная ответственность. За правильность и полноту бухгалтерской отчетности несут ответственность руководитель организации и главный бухгалтер организации.

16. Структура и содержание формы декларации по НДС и инструкция по ее заполнению.

Налоговая декларация по НДС, применяемая с 1 квартала 2023 года, утверждена тем же приказом ФНС РФ от 29.10.2014 N ММВ-7-3/558@ в редакции приказа ФНС от 12.12.2022 N ЕД-7-3/1191@.

Она состоит из титульного листа и двенадцати разделов. В обязательном порядке должны быть заполнены только титульник и первый раздел, все остальные страницы декларации включаются в ее состав только при наличии соответствующих операций. Ниже представлен порядок заполнения декларации по НДС.

Титульный лист

Титульный лист заполняется аналогично другим декларациям. Проставляются все необходимые реквизиты компании или ИП, включая полное наименование или ФИО. Раньше на титульном листе мы также указывали код ОКВЭД, с отчета за 4 квартал 2020 года эту строку убрали. Указываются код периода и год, за который подается документ. Также заполняется часть, где плательщик или его представитель должны подтвердить достоверность и полноту направляемых сведений.

Раздел № 1

В этом разделе показывается итоговая сумма НДС к уплате или возмещению.

В строке 010 укажите код ОКТМО территории, на которой уплачивается налог, в строке 020 — КБК НДС. В строках 030–040 необходимо указать суммы налога к уплате. Строка 030 включает тот НДС, который должны внести следующие лица при выставлении счета-фактуры с налогом (п. 5 ст. 173 НК РФ):

- неплательщики НДС;
- плательщики налога при реализации тех товаров или услуг, продажа которых не подлежит налогообложению НДС.

В поле 040 указывается налог, уплачиваемый в общем порядке.

В поле 050 отражается налог, который заявляется к возмещению из бюджета. Строки 055 и 056 нужно заполнить, если вы возмещаете НДС в заявительном порядке. В строке 055 укажите код, который соответствует основанию, дающему право на заявительный порядок. Всего таких кодов — восемь:

- 01 — организации, уплатившие не менее 2 млрд рублей в виде налогов за последние три года;
- 02 — налогоплательщики с банковской гарантией;
- 03 — резиденты ТЭСЭР, предоставившие поручительство от управляющей компании;
- 04 — резиденты свободного порта Владивосток, предоставившие поручительство от управляющей компании;
- 05 — налогоплательщики, предоставившие поручительство от управляющей компании по ст. 74 НК РФ;
- 06 — налогоплательщики, которые проходят налоговый мониторинг;
- 07 — производители вакцин от ковида;
- 08 — налогоплательщики, для которых одновременно выполнено два требования: они не находятся в процессе реорганизации или ликвидации и в их отношении не возбуждено банкротство.

Если оснований для возмещения несколько, по строке 055 отражается несколько соответствующих кодов.

В строке 056 укажите общую сумму НДС, который будет возмещен в заявительном порядке по всем кодам из строки 055.

Строки 060–080 заполняются, только если речь идет об инвестиционном товариществе.

Строки 085 и 090 заполняют организации, заключившие соглашение о защите и поощрении капиталовложений (СЗПК). Если вы являетесь стороной такого соглашения, поставьте в строке 085 признак «1», если не являетесь — признак «2».

Раздел № 2

Эта часть заполняется, если вы являетесь налоговым агентом и удерживаете НДС по другим лицам. Страница заполняется отдельно по каждому иностранному лицу, не состоящему на учете в российской налоговой, по каждому арендодателю (органы госвласти и управления и органы местного самоуправления), по каждому продавцу имущества, составляющего казну.

В строке 010 указывается КПП подразделения иностранного лица, которое состоит на налоговом учете в РФ. В поле 020 нужно указать название лица, за которое вносится налог. В строке 030 — ИНН лица из строки 020, если номер есть. В строке 040 укажите КБК, а в строке 050 — свой код ОКТМО.

Сумма, уплачиваемая в бюджет, прописывается в строке 060. Строка 070 предназначена для проставления кода операции. Код операции в декларации по НДС указывается на основании специальной таблицы из Приложения № 1 к Приказу ФНС РФ от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558@.

Поля 080-100 заполняют посредники иностранных организаций и продавцы конфискованного имущества (п. 4 и 5 ст. 161 НК РФ). Если вы должны их заполнять, то сделайте это до заполнения строки 060 и перенесите в нее результат, рассчитанный по формуле: стр. 080 + стр. 090 — стр. 100. По строке 080 отражается налог, исчисленный агентом по отгруженным в налоговом периоде товарам (выполненным работам, оказанным услугам, переданным имущественным правам). В строке 090 отражается налог, исчисленный агентом с полной или частичной оплаты, полученной в налоговом периоде в счет предстоящих операций. Строка 100 содержит сумму НДС, исчисленную с суммы полной или частичной предоплаты, отраженной в строке 090.

Раздел № 3

Данный раздел служит для раскрытия процедуры расчета НДС. Сначала определяются налоговая база и сумма НДС к уплате (строки 010–042) по разным ставкам налога. Из общей налоговой базы нужно выделить:

- в строке 043 — НДС по экспортным операциям (если отказались от ставки 0 %);
- в строке 044 — НДС по розничной продаже в системе tax free

По строкам 045 и 046 указывается база по реализации после истечения срока таможенной процедуры, по строке 050 — реализацию предприятия как имущественного комплекса, по строке 060 — выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

В строке 070 укажите авансы, полученные за будущие поставки, работы, услуги. Строки 080-100 заполняются по восстановленному НДС, который ранее приняли к вычету.

Общая сумма налога с учетом восстановленного должна быть указана в строке 118. Она будет равна сумме НДС по строкам 010-080 (кроме 043 и 044) и 105-115.

Далее в полях 120–180 производится расчет НДС к вычету, а в строку 190 заносится итоговая сумма, которая равна сумме строк 120-185 (кроме 125).

Важно! В редакции декларации, действующей с 1 квартала 2023 года, изменился перечень пунктов НК РФ, на которые стоит ссылка в названии строки 120.

Теперь оно звучит так: «Сумма налога, предъявленная налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Российской Федерации, подлежащая вычету в соответствии с пунктами 2, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 4, 7, 11, 13 статьи 171 Налогового кодекса Российской Федерации, а также сумма налога, подлежащая вычету в соответствии с пунктом 5 статьи 171 Налогового кодекса Российской Федерации».

В завершении находим разницу между НДС к уплате из строки 118 и НДС к вычету из строки 190. Если налог к уплате больше вычета, разница прописывается в строке 200. Когда вычет больше налога, в поле 210 указывается сумма к возмещению.

Обратите внимание на приложения к разделу 3: возможно, ваша деятельность предполагает их заполнение. В Приложении № 1 нужно отразить данные о восстановлении НДС. Приложение № 2 заполняется, если документ составляет отделение иностранной компании.

Раздел № 4

В разделе раскрываются сведения по операциям с НДС 0 %, если обоснованности применения нулевой ставки подтверждена документами. Для каждой из операций прописывается код из приложения 1 к Порядку заполнения декларации (строка 010). Если у вас несколько кодов операций, то для каждого нужно заполнить отдельный блок строк 010-050.

Поля 020–050 предназначены для сумм налоговой базы и соответствующих налоговых вычетов. Сначала указываются величины, по которым ставка 0 % была подтверждена комплектом документов (020–030). Далее (040–050) проставляются суммы, которые не были подтверждены ранее.

Строки 060–080 заполняются, если по ранее подтвержденному экспорту вам вернули товар или отказались от него. Строки 090–110 служат для корректировок цены по товарам, проданным на экспорт с подтвержденной ставкой 0 %. Итог расчетов раздела 4 записывается в одном из полей 120–130 (налог к возмещению или налог к уплате соответственно).

Раздел № 5

В разделе рассчитывается сумма налоговых вычетов по операциям реализации, обоснованность применения нулевой ставки по которым ранее документально подтверждена или не подтверждена. При этом документы, подтверждающие права на вычеты, представлены только в квартале, за который составляется декларация. Раздел надо заполнить по каждому кварталу, в котором нулевая операция отразилась без вычетов.

Сдайте декларацию НДС без ошибок и расхождений

Контур.Экстерн проверит, что декларация заполнена корректно и отсутствуют расхождения в данных с вашими контрагентами. Вы отчитаетесь по НДС за несколько кликов.

Отправить заявку

Раздел № 6

В текущем периоде у вас может не оказаться документов для подтверждения нулевой ставки. Информация по таким сделкам указывается в разделе 6. При этом производится расчет НДС к уплате по нужной ставке.

Раздел № 7

Раздел 7 декларации по НДС включает информацию по операциям, которые:

- не подлежат налогообложению НДС, освобождены от НДС по ст. 149 НК РФ;
- не признаются объектом налогообложения;
- реализованы за пределами территории РФ.

Также этот раздел заполняют компании, у которых есть суммы оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев (п. 13 ст. 167 НК РФ).

Последовательно заполняются четыре колонки: проставляется код операций, указывается стоимость проданных и купленных товаров/работ/услуг и отмечается сумма налога, не подлежащая вычету.

Заполнение раздела 7 декларации по НДС предусматривает также раскрытие сумм предоплаты по операциям, срок исполнения которых превышает шесть месяцев (строка 010).

Разделы № 8 и 9

Здесь раскрываются данные из книг покупок и продаж плательщика. В том числе представляются реквизиты полученных или выставленных счетов-фактур, таможенных деклараций.

Для разделов 8 и 9 предусмотрены приложения. Они нужны в тех случаях, когда в книги покупок или продаж за отчетный квартал были внесены правки.

Разделы № 10 и 11

Разделы заполняются плательщиками, которые ведут деятельность по агентским договорам или договорам экспедиции/комиссии. В строках указываются реквизиты и суммы из счетов-фактур, выставленных или полученных по таким контрактам.

Раздел № 12

Заключительная часть предназначена для компаний или ИП, которые выставили покупателям счета-фактуры с выделенным НДС при том, что операция не облагается НДС, они освобождены от уплаты НДС или не являются плательщиками налога в принципе.

В строке 001 указывается признак актуальности сведений. Ее нужно заполнить в случае представления уточненной декларации.

Здесь прописывается информация из выставленных счетов-фактур. Последовательно по строчкам 020–080 указываются:

- номер документа;
- его дата;
- ИНН и КПП покупателя;
- код валюты;
- стоимость товаров без НДС, сумма НДС и общая стоимость, уплаченная за товар или услугу (работы).

Полностью пошаговую инструкцию по заполнению можно увидеть в Приказе ФНС РФ от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558@ в редакции от 12.12.2022. Бланк декларации по НДС 2024 года представлен в этом же документе. Кроме того, вы можете скачать бланк для заполнения налоговой декларации НДС.

Нулевая декларация по НДС

В некоторых ситуациях плательщики НДС могут не вести операции, облагаемые НДС. Например, юрлицо или ИП только начинает свой бизнес и фактически не ведет хозяйственную деятельность.

В налоговую в таких случаях подается нулевая декларация по НДС. В ней нужно будет заполнить только титульный лист и раздел № 1. Титульный лист заполняется полностью. А в разделе № 1 следует указать только ИНН и КПП в шапке, код ОКТМО и код бюджетной классификации. Вместо остальных цифр на бумаге проставляются прочерки, а при электронном заполнении поля следует оставлять пустыми.

Если у вашей компании нет объектов обложения и по другим налогам, а также не было движения денег по счетам и кассе, вместо нулевой декларации по НДС можно сдать единую упрощенную декларацию. Этот отчет заменит декларации по НДС и налогу на прибыль. Для предпринимателей — только декларацию по НДС.

Проверка декларации по НДС

Декларация НДС 2024 направляется в налоговую в электронном виде. Инспекторы проверяют документ на основании контрольных соотношений, указанных в письме ФНС РФ от 23.03.2015 № ГД-4-3/4550@ и в приказе ФНС РФ от 25.05.2021 № ЕД-7-15/519. Кроме того, поданные сведения сверяются с декларациями ваших покупателей и продавцов. Если у вас обнаружатся расхождения, потребуются дать необходимые пояснения.

При нарушении контрольных соотношений из приказа ФНС налоговая посчитает декларацию непредставленной. Она уведомит об этом не позднее следующего за получением отчета рабочего дня. Исправить декларацию нужно будет в течение пяти рабочих дней, тогда налоговая будет считать, что вы сдали отчет в день подачи первичной декларации и не назначит никаких санкций за просрочку.

Перед тем как подать отчетность, необходимо самостоятельно проверить правильность расчетов. Для этого можно также воспользоваться контрольными соотношениями.

Онлайн-сервисы, с помощью которых подается декларация, предлагают выполнить проверку отправляемого отчета до его отправки. Контур.Экстерн проверяет декларацию на соответствие формату и проводит внутридокументные проверки приложений. Кроме того, после заполнения декларации данные из Контур.Экстерна автоматически передаются в сервис Контур.НДС+, который сравнивает ваши счета-фактуры, книги и журналы с данными ваших контрагентов. Если найдутся расхождения, вы увидите информацию о них и сможете устранить имеющиеся несоответствия. В Контур.НДС+ уже загрузили свои данные более 200 тысяч организаций. Если ваш контрагент не пользуется сервисом, его можно пригласить.

После отправки отчетной формы следует отправить запрос на сверку с налоговой, чтобы убедиться в отсутствии расхождений.

Срок сдачи декларации по НДС в 2024 году

Налоговый период по НДС — это квартал. Декларация подается четыре раза в течение одного года. Последний день для подачи отчетной формы — 25 число месяца, следующего за очередным кварталом. Если это выходной, тогда документ отправляется не позднее следующего за ним рабочего дня. Декларация НДС за I квартал 2024 года подается до 25 апреля 2024 года. Ниже представлены следующие в этом году даты для отправки декларации:

- 25 июля 2024 — за II квартал 2024 года;
- 25 октября 2024 — за III квартал 2024 года;
- 27 января 2025 (т.к. 25 и 26 января — это выходные дни) — за IV квартал 2024 года.

Уплачивать налог следует в течение трех месяцев с момента окончания квартала. Не позже 28 числа каждого месяца в бюджет перечисляется по 1/3 от суммы, рассчитанной по итогам прошедшего налогового периода.

Обратим внимание на некоторые исключения. НДС по ввозимой из-за рубежа (не из ЕАЭС) продукции уплачивается в составе платежей на таможне одновременно с ними. Кроме того, неплательщики НДС, выставляющие счета-фактуры с этим налогом, должны внести всю сумму НДС до 28 числа следующего за кварталом месяца.

17. Структура и содержание формы налоговой декларации по налогу на имущество и инструкция по ее заполнению.

Форма и порядок заполнения декларации утверждены приказом ФНС России от 24 августа 2022 года № ЕД-7-21/766@.

Отчитываться должны только юридические лица, ИП от данной обязанности освобождены.

С 2024 года изменился срок представления налоговой декларации по налогу на имущество организаций. Согласно п. 109 ст. 2 Федерального закона от 31.07.2023 №389-ФЗ с 25 марта срок перенесен на **«не позднее 25 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом»**.

25 февраля 2024 года — выходной день. Поэтому срок представления декларации переносится на следующий за ним рабочий день – 26 февраля.

Заполнять декларацию необходимо в следующей последовательности:

1. Титульный лист.
2. Раздел 2.
3. Раздел 2.1.
4. Раздел 3.

Титульный лист

Рассмотрим, какие реквизиты необходимо заполнить на титульном листе.

<p style="text-align: center;">Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей декларации, подтверждаю:</p> <p>1 - налогоплательщик 2 - представитель налогоплательщика</p> <p>1</p> <p>П Е С Т Р О В - - - - -</p> <p>И Л Ь Я - - - - -</p> <p>В И К Т О Р О В И Ч - - - - -</p> <p style="text-align: center;">(фамилия, имя, отчество* полностью)</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p style="text-align: center;">(наименование организации - представителя налогоплательщика)</p> <p>Подпись _____ Дата 21 . 03 . 2021</p> <p style="text-align: center;">Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя налогоплательщика</p> <p>- - - - -</p> <p>- - - - -</p> <p style="font-size: small;">* Отчество указывается при наличии.</p>	<p style="text-align: center;">Заполняется работником налогового органа</p> <p style="text-align: center;">Сведения о представлении декларации</p> <p>Данная декларация представлена (код) <input type="text"/></p> <p>на <input type="text"/> страницах</p> <p>с приложением подтверждающих документов или их копий на <input type="text"/> листах</p> <p>Дата представления декларации <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/></p> <hr/> <p style="text-align: center;">Фамилия, И.О.*</p> <p style="text-align: right;">Подпись</p>
---	--

Титульный лист (часть 4)

Раздел 2


Раздел предназначен для расчёта налоговой базы и исчисления суммы налога.

По строке 001 отражает код вида имущества (Приложение № 5 к Порядку заполнения). Самым распространённым является код «03», остальные коды являются узконаправленными.

Для строки 002 предусмотрено два кода:

- «1» если в разделе представлена информация по недвижимому имуществу, связанного с исполнением СЗПК
- «2» если в разделе представлена информация по недвижимому имуществу, не связанного с исполнением СЗПК

Строка 010 предназначена для кода ОКТМО.

 0840 7030	ИНН <input type="text" value="2312245205"/> КПП <input type="text" value="231255436"/> Стр. <input type="text" value="003"/>		
Раздел 2. Определение налоговой базы и исчисление суммы налога в отношении подлежащего налогообложению недвижимого имущества российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства			
Код вида имущества (код строки 001)	<input type="text" value="03"/>	Признак СЗПК (код строки 002)	<input type="text" value="2"/>
Код по ОКТМО (код строки 010)	<input type="text" value="01535575"/>		

Раздел 2 (часть 1)

В строки 020-140 необходимо ежемесячно нести информацию о среднегодовой стоимости имущества. Графа 3 заполняется при наличии льготированного имущества.

Данные для расчета среднегодовой стоимости недвижимого имущества за налоговый период			
По состоянию на:	Код строки	Остаточная стоимость основных средств,	
		признаваемых объектом налогообложения	в том числе стоимость льготированного недвижимого имущества
1	2	3	4
01.01	020	2 2 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.02	030	2 2 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.03	040	2 1 0 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.04	050	2 0 0 5 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.05	060	2 1 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.06	070	2 2 2 2 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.07	080	2 2 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.08	090	2 1 0 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.09	100	2 0 0 5 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.10	110	2 1 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.11	120	2 2 2 2 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
01.12	130	2 2 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -
31.12	140	2 1 9 0 0 0 0 0 - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - -

Раздел 2 (часть 2)

В строке 150 приводится среднеарифметическое значение строк 020-140.

Строка 160 предназначена для кода льготы, который состоит из двух частей:

1. Код из Приложения № 6 к Порядку заполнения.
2. Заполняется при условии, что в первой части указан код «2012000». В этом случае во второй части указывается закон субъекта РФ, устанавливающий льготу.

Если у компании имеется льготированное имущество, то по нему также необходимо указать среднегодовую стоимость по строке 170, которая рассчитывается как среднеарифметическое значение.

Строка 180 отображает долю балансовой стоимости объекта недвижимого имущества на территории соответствующего субъекта РФ (если недвижимость расположена на территории нескольких субъектов).

По строке 190 отражается величина налоговой базы, которая рассчитывается как разница строк 150 и 170, умноженная на строку 180, при этом должно выполняться следующее неравенство строка 180 > 0.

Строка 200 предназначена для сведений о наличии пониженной налоговой ставке. В первой части указывается код «2012400», а во второй закон субъекта РФ.

В строке 210 отражается величина применяемой налоговой ставки.

Строка 215 заполняется в отношении железнодорожных путей в соответствии с п.2 ст.385.3 НК РФ.

Строка 220 содержит сумму налога, исчисленную за отчетный период. Рассчитывается как произведение строк 190 и 210.

Строки 230 и 240 заполняются в случае наличия права на применение льготы.

Строка 250 заполняется только иностранными налогоплательщиками.

Итоговая сумма налога рассчитывается как разница между строками 220 и 240 и отражается по строке 260.

Расчет суммы налога		
Показатели	Код строки	Значения показателей
1	2	3
Среднегодовая стоимость недвижимого имущества за налоговый период (в рублях)	150	2 1 6 2 6 1 5 - - - - -
Код налоговой льготы	160	- - - - - / - - - - -
Среднегодовая стоимость необлагаемого налогом недвижимого имущества за налоговый период (в рублях)	170	- - - - -
Доля балансовой стоимости объекта недвижимого имущества на территории соответствующего субъекта Российской Федерации	180	- - - - - / - - - - -
Налоговая база (в рублях)	190	2 1 6 2 6 1 5 - - - - -
Код налоговой льготы (установленной в виде понижения налоговой ставки)	200	- - - - - / - - - - -
Налоговая ставка (%) 210	Кжд 215	2 . 2 - . -
Сумма налога за налоговый период (в рублях)	220	4 7 5 7 8 - - - - -
Код налоговой льготы (в виде уменьшения суммы налога, подлежащей уплате в бюджет)	230	- - - - - / - - - - -
Сумма налоговой льготы, уменьшающей сумму налога, подлежащую уплате в бюджет (в рублях)	240	- - - - -
Сумма налога, уплаченная за пределами Российской Федерации (в рублях)	250	- - - - -
Исчисленная сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за налоговый период (в рублях)	260	4 7 5 7 8 - - - - -

Раздел 2 (часть 3)

Раздел 2.1

Данный раздел предназначен для отражения информации об объекте недвижимого имущества.

В соответствии с Разделом IV Порядка заполнения если в строке **020** указан кадастровый номер объекта, остальные строки раздела 2.1 можно не заполнять. В противном случае необходимо будет внести подробную информацию о месте нахождения налогооблагаемого объекта недвижимости.

В завершении Раздела 2.1 по строке **040** указывается код ОКОФ (Общероссийский классификатор основных фондов) и по строке **050** остаточная стоимость на 31 декабря отчётного периода.

Раздел 3

Раздел заполняется в отношении имущества, налоговая база по которому определяется в соответствии с его кадастровой стоимостью.


Строка 001 заполняется в соответствии с Приложением № 5 Порядка заполнения. В нашем случае код «11», которому соответствуют объекты недвижимого имущества, налоговая база в отношении которых определяется как кадастровая стоимость

Строка 002 заполняется аналогично строке 002 из Раздела 2.

В **строке 014** необходимо указать признак объекта недвижимости:

- «1» для имущества, кроме помещений
- «2» для помещений (например, гараж)

Строка 015 предназначена для кадастрового номера объекта.

	ИНН	2312245205
0840 7054	КПП	231255436 Стр. 005
Раздел 3. Исчисление суммы налога за налоговый период по объекту недвижимого имущества, налоговая база в отношении которого определяется как кадастровая стоимость		
Код вида имущества (код строки 001)	11	
Признак СЗПК (код строки 002)	2	
Код по ОКТМО (код строки 010)	01535575---	
Код вида сведений (код строки 014)	2	1 - кадастровый номер объекта недвижимого имущества, за исключением помещения 2 - кадастровый номер помещения
Кадастровый номер (код строки 015)	23:01:0000507:1004-----	

Раздел 3 (часть 1)

По **строке 020** указывается кадастровая стоимость имущества по состоянию на 1 января отчётного периода, в том числе необлагаемая стоимость по **строке 025**.

Строка 030 заполняется при наличии долевого участия.

Строка 035 заполняется если в отношении объекта налогообложения не установлена кадастровая стоимость, однако она имеется у здания, в котором расположен объект. В этом случае определяется доля стоимости.

Строка 040 заполняется на основании кодов из Приложения № 6 к Порядку заполнения.

По **строке 050** отображается доля стоимости объекта, в случае если он расположен на территории нескольких субъектов РФ.

В **строку 060** вносится величина налоговой базы, которая определяется как разница между строками 020 и 025. Если имеются значения отличные от нуля по строкам 030 и 050, то полученную разницу необходимо умножить на эти значения.

Если имеются основания для применения пониженной налоговой ставки, то соответствующую информацию необходимо отразить по **строке 070**.

По **строке 080** указывается конечная величина налоговой ставки с учётом имеющихся льгот.

Строка 090 соответствует коэффициент, который рассчитывается при условии, что имущество находится в собственности менее года (отношение количества полных месяцев владения к числу месяцев в налоговом периоде).

Коэффициент по **строке 095** указывается в случае изменения кадастровой стоимости в связи с изменением качественных или количественных характеристик и рассчитывается как отношение количества полных месяцев в налоговом периоде, в течение которых действовала указанная в строке 020 кадастровая стоимость к числу месяцев в налоговом периоде.

По строке 100 указывается сумма налога, при расчёте которой нужно учитывать ненулевые значения строк 090 и 095.

В строку 130 вносится конечная величина исчисленного налога с учётом налоговых льгот, отражённых в строке 120.

Показатели	Код строки	Значения показателей
1	2	3
Кадастровая стоимость (в рублях)	020	5 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - - -
в том числе необлагаемая налогом кадастровая стоимость (в рублях)	025	- - - - - - - - - - - - - - -
Доля в праве общей собственности	030	- - - - - - - - - / - - - - - - - - -
Доля кадастровой стоимости здания	035	- - - - - - - - - / - - - - - - - - -
Код налоговой льготы	040	- - - - - - - - - / - - - - - - - - -
Доля кадастровой стоимости объекта недвижимого имущества на территории субъекта Российской Федерации	050	- - - - - - - - - / - - - - - - - - -
Налоговая база (в рублях)	060	5 5 0 0 0 0 0 - - - - - - - - -
Код налоговой льготы (установленной в виде понижения налоговой ставки)	070	- - - - - - - - - / - - - - - - - - -
Налоговая ставка (%)	080	2 . 0 0
Коэффициент Кв	090	- . - - - -
Коэффициент Ки	095	- . - - - -
Сумма налога за налоговый период (в рублях)	100	1 1 0 0 0 0 - - - - - - - - -
Код налоговой льготы (в виде уменьшения суммы налога, подлежащей уплате в бюджет)	110	- - - - - - - - - / - - - - - - - - -
Сумма налоговой льготы, уменьшающей сумму налога, подлежащую уплате в бюджет (в рублях)	120	- - - - - - - - - - - - - - -
Исчисленная сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за налоговый период (в рублях)	130	1 1 0 0 0 0 - - - - - - - - -

18. Декларация и другая отчетность по транспортному налогу в 2024 году

Транспортный налог — региональный налог. Платить его должны юридические и физические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признанные объектом налогообложения. Все виды транспорты, с которого не нужно платить налог, перечислены в ст. 358 НК РФ.

Также налог не должны платить организации, которые не относятся к налогоплательщикам в соответствии со статьей 356 НК РФ или имеют освобождающую от уплаты льготу по ст. 357 НК РФ.

Сдавать декларации по транспортному налогу организации больше должны, их отменили с 1 января 2021 года. Однако в 2023 году можно подать первичные и уточненные декларации за периоды до 2021 года. Отчеты представляются в ИФНС по месту нахождения транспортного средства или по месту учета организации, если она считается крупнейшим налогоплательщиком.

Как рассчитать транспортный налог

Базой для расчета налога на автомобиль служит мощность двигателя. Для других видов транспорта установлены иные единицы измерения, которые указаны в ст. 359 НК РФ.

Ставки налога зависят от мощности машины, ее стоимости и регионального законодательства. Перед расчетом налога проверьте действующую ставку в вашем регионе в сервисе ФНС «Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам».

Подробно правила расчета транспортного налога мы разобрали в статье «Транспортный налог для юридических лиц в 2024 году».

Сроки и правила уплаты транспортного налога

Срок уплаты транспортного налога юридическими лицами по итогам года — 28 февраля следующего года. Регионы могут установить промежуточные ежеквартальные платежи, их называют авансовыми. Сроки их уплаты едины по всей России. — это 28 число месяца, следующего за отчетным кварталом.

В 2024 году с учетом выходных сроки платежей следующие:

- 02.05.2024 — авансовый платеж за 1 квартал (т.к. 28, 29, 30 апреля и 1 мая — выходные дни);
- 29.07.2024 — авансовый платеж за 2 квартал (т.к. 28 июля — выходной);
- 28.10.2024 — авансовый платеж за 3 квартал;
- 28.02.2025 — налог по итогам 2024 года.

Если крайний срок для оплаты выпадает на выходной или праздничный день, срок уплаты переносится на следующий за ним рабочий день.

Платить транспортный налог нужно через Единый налоговый счет. Для этого организации перечисляют деньги на специальный КБК, оформив платежное поручение по правилам единого налогового платежа.

Дополнительно нужно подать уведомление об исчисленных суммах налогов не позднее 25 числа месяца уплаты. Уведомления подаются по месту нахождения имущества с указанием соответствующих КПП и ОКТМО.

Правила обмена документами с налоговой

После отмены декларации по транспортному налогу порядок взаимодействия инспекции и налогоплательщик изменился. Разберем его по порядку:

Сообщение ИФНС — это не документ для уплаты, а информация для перепроверки своих расчетов

1. Организации самостоятельно рассчитывают и уплачивают транспортный налог и авансовые платежи по нему (при необходимости). При уплате налога через ЕНП дополнительно представляют в инспекцию уведомление об исчисленной сумме.

2. Налоговая рассчитывает сумму налога к уплате по своим данным, полученным из ГИБДД. Ее она отражает в сообщении об исчисленной сумме КНД 1152029 (приказ ФНС РФ от 16.07.2021 N ЕД-7-21/667@), которое направляет налогоплательщику в течение полугода после 28 февраля (пп. 1 п. 4 ст. 363 НК РФ).

3. Налогоплательщик сверяется с сообщением налоговой. Если сумма к уплате, рассчитанная инспекторами, больше уплаченной, то нужно направить пояснения, подтверждающие правильность ваших расчетов, или доплатить налог.

4. Если сообщение не поступило, а у организации есть облагаемый транспорт, нужно направить в инспекцию сообщение со сведениями о транспортном средстве.

5. Организациям с правом на льготу рекомендуется хотя бы за месяц до уплаты подавать в инспекцию заявление, чтобы налог рассчитали правильно.

Разберем порядок действий в нестандартных ситуациях.

Пояснения о расхождении в суммах налога

Если сумма налога в сообщении от инспекции отличается от уплаченной в большую сторону, нужно подать пояснения. Форма и формат утверждены Приказом ФНС от 28.08.2023 № ЕД-7-21/577@ (Форма по КНД 1150129).

Подать пояснения и подтверждающие расчеты документы следует в течение 20 рабочих дней после получения сообщения (п. 6 ст. 363 НК РФ). Но налоговая должна их рассмотреть даже в случае опоздания (письмо ФНС от 13.08.2019 № АС-4-21/16019@).

О результате рассмотрения ИФНС уведомит в течение месяца со дня, когда получит ваши пояснения (п. 7 ст. 363 НК РФ). Если корректировки от налогоплательщика будут приняты, инспекторы пересчитают сумму к уплате, а если нет — направят требование об уплате налога. Возражения можно будет направить в вышестоящий налоговый орган или суд.

Заявление на льготу

Чтобы налоговая учла при расчете суммы транспортного налога к уплате ваши льготы, рекомендуем подать заявление об их предоставлении. Форма утверждена приказом ФНС от 25.07.2019 № ММВ-7-21/377@.

В нем укажите код вида транспортного средства, его марку, гос. номер, срок и код льготы, а также сведения о законе субъекта РФ, ее установившем.

Единый срок представления заявления не установлен, но рекомендуем подать его хотя бы за два месяца до уплаты налога. Инспекторы рассматривают его в течение 30 дней, но могут продлить процедуру до 60 дней (п. 3 ст. 361.1 НК РФ). По итогу вам сообщат, есть ли у вас право на льготу.

Сообщение о наличии транспортных средств

Если у вас нет льготного имущества, но сообщение с суммой к уплате от налоговой не поступило, нужно подать Заявление о выдаче сообщения об исчисленных суммах налога (КНД 1150120), форма которого утверждена Приказом ФНС РФ от 09.07.2021 № ЕД-7-21/647@. Если в ИФНС нет данных о вашем транспорте, представьте Сообщение о наличии транспортных средств (КНД 1150099). Его форма утверждена Приказом ФНС от 10.08.2022 № ЕД-7-21/741.

Крайний срок направления сообщений о ваших объектах — 31 декабря года, следующего за прошедшим налоговым периодом (п. 2.2 ст. 23 НК РФ). Если не подать сообщение и не уплатить налог, будет штраф — 20% от неуплаченной суммы (п. 3 ст. 129.1 НК РФ).

19. Статистическая отчетность, ее содержание и порядок составления.

Статистическая отчетность представляет собой централизованную, регламентированную законодательством форму контроля госорганами деятельности хозяйствующих субъектов. Она реализуется через периодическое получение статистической информации, оформляемой в виде различных форм отчетов за определенный период времени. Достоверность информации в статотчетности подтверждается подписями ответственных должностных лиц. Чтобы отчетность корректно сформировалась в программе 1С необходимо проверить наличие зарегистрированной подписки 1С ИТС, эту информацию вы можете запросить у специалиста компании Первый Бит.

Статотчетность подразделяется в зависимости от периодичности ее представления на срочную, месячную, квартальную, полугодовую и годовую. Для их заполнения используется информация, содержащаяся в документах компании, т.е. они являются документальным подтверждением достоверности отраженных данных в отчетах.

В практике российской статистической деятельности отчетность подразделяется на две большие группы:

– общая отчетность, содержащая одни и те же сведения для определенной сферы экономики и для хозяйствующих субъектов в целом;

– специализированная отчетность, содержащая специфические показатели и сведения по отдельным отраслям экономики.

Обязанность хозяйствующих субъектов представлять статотчетность регламентирована Федеральным законом от 29.11.07 г. № 282-ФЗ. Условия представления первичных статистических и административных данных статучета закреплены в Постановлении Правительства РФ от 18.08.08 г. № 620.

Согласно данным нормативно-правовым актам сдача статотчетности - это обязательная процедура. Ее нужно проводить с использованием конкретных статистических форм, передаваемых в бумажном либо электронном виде.

Проведение статнаблюдения может быть, как сплошным, так и выборочным. При первом варианте респонденты отчитываются с определенной периодичностью в соответствии со сроками, установленными законодательством. При втором варианте наблюдение осуществляется в выборочной форме по конкретным параметрам, а потому не всегда хозяйствующий субъект попадает в конкретную выборку.

Кто должен сдавать статотчетность

Статотчетность должны подавать следующие субъекты:

- юрлица, в том числе субъекты СМП;
- ИП;
- государственные учреждения;
- филиалы и представительства иностранных предприятий, работающих в России;
- нотариусы и адвокаты.

Согласно Федеральному закону от 24.07.07 г. № 209-ФЗ субъектам СМП (к которым относятся многие предприниматели) разрешено подавать статотчетность в более простом порядке. Для отнесения субъекта к малому и среднему бизнесу установлено несколько критериев (по средней численности работников, выручке, доле участия в уставном капитале), а непосредственный их перечень содержится на сайте ФНС.

Формы статистической отчетности

Формы отчетности для заполнения компаниями при проведении статнаблюдения утверждаются и регламентируются Росстатом. В них включаются показатели и сведения по хозяйствующему субъекту, необходимые для дальнейшего анализа органами статистики.

Форм статистического наблюдения достаточно много, но какие именно нужно представлять для исследования - зависит от деятельности хозяйствующего субъекта, его организационно-правовой формы, принадлежности к малому предпринимательству и т.д. Наиболее распространенными формами отчетности являются сведения:

- о деятельности предприятия (1-предприятие);
- о финансовом состоянии организации (П-3);
- о количестве, зарплате и движении сотрудников компании (П-4);
- о неполной занятости и движении сотрудников (П-4 (НЗ));
- о количестве и зарплате сотрудников (1-Т) - для компаний, не представляющих ежемесячную форму П-4;
- о дополнительном профобразовании сотрудников компании (1-кадры);
- об основных показателях деятельности малого предприятия (ПМ).

Информацию о том, какие именно формы необходимо сдавать хозяйствующему субъекту, можно найти на сайте Росстата. Также можно получить консультацию у специалистов территориального отделения органов статистики.

Формирование статотчетности в 1С

Статистическую отчетность проще формировать в программе 1С:Зарплата и управление персоналом 8, поскольку в этом случае информация будет представлена в

соответствии с данными бухгалтерского, налогового и кадрового учета. Специалисту потребуется меньше времени на формирование и представление документов, а информация в них будет достоверная и точная.

В типовой конфигурации 1С содержится обширный перечень различных форм статистической отчетности. Однако если какой-то формы не хватает из-за ее специфичности, можно дополнить программу, внося соответствующие корректировки, или же использовать универсальный отчет статистики. Он предназначен для того, чтобы подготавливать форму статотчетности на основании XML-шаблонов, публикуемых Росстатом.

На основании универсального статотчета можно заполнить необходимую форму отчетности, выгрузить ее в электронном виде и отправить в территориальные органы статистики. Кроме того, ее можно не выгружать, а после формирования сразу же направить по защищенным каналам в госорганы.

Для формирования универсального отчета необходимо открыть вкладку "Статистика" и перейти в раздел "Прочие формы". После выбора формы, которая имеется в перечне, нужно нажать на кнопку "Создать", и тогда откроется форма для заполнения отчета. Если же формы в перечне нет, то нужно зайти в "Шаблоны" и загрузить необходимый отчет, предварительно скачав его с сайта Росстата.

Преимущества формирования статистической отчетности в 1С заключаются в следующих моментах:

- представление точной и полной информации по хозяйствующему субъекту;
- автоматическое заполнение сведений и обязательных реквизитов отчетности;
- быстрый сбор и анализ информации;
- снижение затрат труда и времени работников;
- простота и легкость заполнения отчетности;
- формирование документа в электронном виде, необходимого для отправки по

ТКС.

«1С:Зарплата и управление персоналом 8» автоматически формирует статистические отчеты, которые можно отправить в Росстат в электронном виде сразу из программы по электронным каналам связи, используя 1С-Отчетность, или распечатать:

- сведения о просроченной задолженности по заработной плате (З-Ф);
- сведения о численности и оплате труда по категориям персонала работников сферы здравоохранения (ЗП-здрав), культуры (ЗП-культура), образования (ЗП-образование), социального обслуживания (ЗП-соц) и организаций, осуществляющих научные исследования (ЗП-наука);
- сведения об основных показателях деятельности микропредприятия (МП-микро), малого предприятия (ПМ);
- сведения о численности, заработной плате и движении работников (П-4);
- сведения о неполной занятости и движении работников (П-4 НЗ).

Ответственность за непредставление статистической отчетности

Если хозяйствующий субъект, обязанный согласно законодательству, подавать тот или иной вид статистической отчетности, не исполнит требование, он штрафуется согласно ст. 13.19 КоАП РФ:

- 10 - 20 тыс. руб. для должностных лиц;
- 20 - 70 тыс. руб. для юрлиц.

При повторном нарушении данной нормы законодательства административная ответственность ужесточается:

- 30 - 50 тыс. руб. для должностных лиц;
- 100 - 150 тыс. руб. для юрлиц.

Особенности формирования и сдачи статистической отчетности

Можно выделить такие особенности, связанные с формированием и представлением форм статотчетности:

- органы статистики должны бесплатно информировать хозяйствующих субъектов об осуществлении в отношении их статнаблюдения по конкретным формам отчетности;
- руководитель юридического лица должен назначить сотрудника, ответственного за представление статинформации от имени компании;
- статотчетность можно подавать при личном посещении территориального отделения статистики, через представителя, по телекоммуникационным каналам связи, через Почту России;
- датой сдачи статотчетности считается день отправки почтового отправления, или дата отправки электронного документа по ТКС, или дата фактической передачи документа сотруднику отделения органов статистики;
- субъекты малого предпринимательства сдают статотчетность 1 раз в 5 лет. Ближайший срок сдачи в 2021 г. за 2020 г.;
- микропредприятия отчитываются по формам статотчетности 1 раз в год, а все остальные - ежемесячно или ежеквартально;
- при необходимости статотчетность можно уточнять, подавая корректировочные отчеты. Кроме того, нужно направлять письменное объяснение причины подачи уточняющих сведений;
- если показатели статотчетности отсутствуют, можно подавать не нулевые отчеты, а направить письмо об отсутствии показателей.

Хозяйствующие субъекты в силу специфики их деятельности или организационно-правовой формы обязаны сдавать те или иные формы статистической отчетности. Документы проще и удобнее формировать в программе 1С, и тогда информация будет достоверной и актуальной на конкретную дату.

Непредставление статотчетности влечет за собой наложение административного штрафа, который вполне можно избежать, если настроить в 1С календарь напоминаний о сдаче отчетности в установленные законом сроки.

Остались вопросы? Закажите бесплатную консультацию наших специалистов!

Заказать помощь специалиста 1С

20. Теоретические основы анализа бухгалтерской отчетности.

Анализ отчетности организации — это инструмент оценки финансового состояния, результатов деятельности, выявления резервов организации. Помогает контролировать выполнение бизнес-планов, оценивать их эффективность, ориентируясь на конечную цель бизнеса — получение прибыли.

Его цель — получить основные экономические характеристики, чтобы принять управленческие решения, а результаты важны внутренним пользователям — руководителям, экономистам, маркетологам, внешним — партнерам, инвесторам, кредиторам и т.п.

Первый этап оценки — формирование источников анализа, т.е. составление бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерского баланса, который определяет состав, структуру имущества предприятия, характеризует финансовое положение по состоянию на отчетную дату,
- отчета о финансовых результатах, который описывает работу организации за год, показывает причины образования прибыли или убытка,
- отчета об изменениях капитала, который информирует о наличии, увеличении или уменьшении собственного капитала и резервов организации. Данные собирают на начало и конец прошлых годов и отчетного по видам капитала,
- отчета о движении денежных средств, который информирует о поступлении денег, платежах на начало и конец отчетного периода. Форму отчетности заполняют по трем видам деятельности организации:
 1. текущей (продажа товаров, услуг, расчеты с поставщиками, сотрудниками, др.),
 2. инвестиционной (продажа внеоборотных активов, покупка акций, др.),

3. финансовой (получение кредитов, займов, выпуск акций, выплата дивидендов, др.).

На втором этапе аналитики определяют задачи, которые следует решить в ходе анализа отчетности организации, а затем подбирают методы, при помощи которых получают нужную информацию.

Задачи анализа отчетности

Главные задачи:

- объективная оценка экономического состояния;
- выявление резервов для улучшения деятельности предприятия;
- определение степени потенциальной угрозы банкротства;
- оценка дивидендной политики и чистой прибыли;
- обоснование инвестиционной политики;
- продумывание конкретных шагов для улучшения экономического состояния компании.

Решить задачи анализа помогают его общие **принципы**:

- регулярность наблюдения за финансовым состоянием организации;
- применение одинаковых методик;
- комплексный анализ, исследование всех хозяйственных процессов;
- объективность результатов и рекомендаций;
- практическое применение полученных результатов.

Основные методы анализа отчетности

При оценке бухгалтерской отчетности компании используют несколько методов:

1. Горизонтальный анализ — это сравнение показателей состояния компании за несколько периодов. Аналитики сопоставляют данные на отчетную дату с данными за прошедший аналогичный период. Для бухгалтерской отчетности используют поквартальный анализ или анализ данных по годам. В ходе оценки рассчитывают темпы роста (прироста) отдельных показателей, определяют общие тенденции их изменения, которые отслеживают в абсолютных величинах (рублях) и относительных (процентах).

2. Вертикальный анализ — выясняют удельный вес каждого финансового показателя в общем результате в рамках одного отчетного периода. Общий итог принимают за 100 %, затем статьи сравнивают с ним и выражают результат в процентах. С помощью этого анализа определяют структуру имущества, обязательств, доходов, расходов организации. Оптимизируют состав активов, выявляют средневзвешенную стоимость капитала.

3. Коэффициентный анализ помогает оценить отдельные элементы хозяйственной деятельности организации. Полученные результаты сравнивают с нормативами или средними значениями деятельности других компаний в одной и той же отрасли. Предприятия из разных сфер не сравнивают, т.к. они имеют разные риски, требования к капиталу. Значения коэффициентов — относительные, дают объективную оценку, помогают выявить причины, которые негативно влияют на результаты работы организации.

21. Информационная база анализа бухгалтерской отчетности: виды и формы финансовой отчетности.

Стандартный пакет финансовой отчетности коммерческой организации включает бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и об изменениях капитала. Эти формы составлены на основе бухгалтерского учета и нужны для анализа информации о деятельности организации и планирования дальнейшего развития, в том числе для внутренних пользователей. В них отражается информация о финансовом положении компании, прибыльности или убыточности ее деятельности, о направлениях расходов и источниках доходов, а также о движении капитала.

Виды финансовой отчетности

Финансовую отчетность можно разделить на следующие виды:

Годовая и промежуточная отчетность

Промежуточная отчетность отличается от годовой тем, что охватывает меньший период. Ее составляют раз в месяц, квартал или полугодие. Сдавать такую отчетность в налоговую не надо, так как большинство организаций составляют ее по своему желанию и для себя или определенных внешних пользователей.

В состав промежуточной отчетности входит баланс и отчет о финансовых результатах. Промежуточные формы не утверждены законодательно. Организация может взять за базу годовые отчеты и доработать их под промежуточные.

Полная и упрощенная отчетность

Упрощенная отчетность доступна организациям, которые могут вести бухгалтер по упрощенной схеме. Это субъекты малого предпринимательства и «сколковцы».

В состав годовой упрощенной отчетности в обязательном порядке входят баланс и отчет о финансовых результатах. Необходимость в остальных отчетных формах зависит от того, содержат ли они сведения, без которых нельзя объективно оценить финансовое положение и результаты деятельности организации. То есть включать их не обязательно.

Формы баланса и отчета о финансовых результатах отличаются от стандартных. В них входят показатели только по группам статей без детализации.

Отчетность коммерческих и некоммерческих организаций

У коммерческих и некоммерческих организаций отличается состав отчетности. Так, коммерческие организации обычно отчитываются по всем формам, которые перечислены выше, а для некоммерческих есть особенности.

НКО могут не сдавать в налоговую никаких отчетов, кроме бухбаланса и отчета о целевом использовании средств, если для остальных форм нет информации. Однако в состав отчетов рекомендуется дополнительно включать отчет о финансовых результатах в случаях, когда НКО получала существенный доход от предпринимательской деятельности и данных в целевом отчете недостаточно для формирования достоверного представления о результатах деятельности организации.

Первичная и сводная консолидированная отчетность

Первичную отчетность организации составляют по данным текущего учета. Она включает данные об одной конкретной организации.

Консолидированную отчетность составляют по группе взаимосвязанных организаций. В ней капитал, обязательства, доходы и расходы представлены как общие. Сводная отчетность показывает финансовое положение и финансовые результаты всей группы, а не каждой отдельной организации.

Формы финансовой отчетности

Бухгалтерская отчетность составляется и представляется по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н. Рассмотрим содержание и порядок заполнения основных форм годовой бухгалтерской отчетности коммерческой организации.

Бухгалтерский баланс

Форма баланса утверждена приложением № 1 к Приказу Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н. Он характеризует финансовое положение предприятия.

Баланс делится на два раздела — активы и пассивы. Главный принцип баланса заключается в том, что между ними должно сохраняться равенство.

Активы, в свою очередь, делятся на оборотные и внеоборотные. Оборотные включают запасы, НДС, задолженность дебиторов, финвложения и деньги. Внеоборотные — НМА, основные средства, имущество для передачи в лизинг или прокат и прочее.

Пассивы включают три раздела: капитал и два вида обязательств — сроком меньше и больше 12 месяцев. В раздел капитала также входит нераспределенная прибыль или непокрытый убыток.

Отчет о финансовых результатах

Он описывает результаты деятельности организации за год. Показывает причины, по которым образовались прибыль или убыток. Данные в отчете показываются за прошедший и предшествующий год.

Выручка в отчете отражается за вычетом НДС, акцизов и прочих обязательных платежей. Уменьшив ее на себестоимость продаж, можно получить валовую прибыль. Она показывает прибыль (убыток) от продаж после уменьшения на коммерческие и управленческие расходы. Для выявления чистой прибыли (убытка) дополнительно учитываются проценты, прочие доходы и расходы, налог на прибыль, изменения ОНО и ОНА.

Показатель чистой прибыли должен быть равен конечному сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки», которые при реформации баланса списываются на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Отчет об изменении капитала

Капитал — это вложения собственников и прибыль, накопленная за все время работы предприятия. Отчет об изменениях капитала состоит из трех разделов: движение капитала, корректировки и чистые активы.

Первый раздел содержит информацию об изменениях величины собственного капитала. К нему относятся уставный, добавочный и резервный капитал, а также нераспределенная прибыль.

Второй раздел заполняют, если в отчетном году организация исправляла ошибки прошлых лет с использованием счета 84 или если в отчетном году изменилась учетная политика. Суммы за прошедшие годы нужно откорректировать, чтобы сопоставить величину капитала прошлого и позапрошлого года с отчетным.

В третьем разделе приводится информация о чистых активах за три года — 31 декабря отчетного года и двух предыдущих.

Отчет о движении денежных средств

Этот отчет представляет собой обобщение данных о деньгах компании и их эквивалентах. В нем раскрываются данные о том, какими суммами располагало предприятие на начало года и сколько осталось на конец. Отчет характеризует три вида движения денег: в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

По своей сути отчет о движении денежных средств является пояснением строки 1250 бухбаланса. В ней должно быть указание на его наличие.

Пояснения к балансу и отчету о финрезультатах

Пояснения раскрывают сведения, которые относятся к учетной политике организации. А также они содержат дополнительную информацию, которая не входит в баланс и отчет, но нужна пользователям финотчетности для понимания процессов и состояния организации.

Пояснения раскрывают дополнительные данные:

- о нематериальных активах;
- основных средствах;
- финансовых вложениях;
- дебиторской задолженности;
- изменениях в капитале;
- акциях, выпущенных акционерным обществом;
- резервах предстоящих расходов и платежей, оценочных резервах;
- кредиторской задолженности;
- объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам деятельности и рынкам сбыта;
- затратах на производство;
- и прочих составляющих деятельности организации.

Эта информация представляется в виде отдельных отчетных форм и в виде пояснительной записки. Статья отчетности, к которой даны пояснения, должна иметь указание на их наличие.

22. Методы и процедуры анализа бухгалтерского баланса.

Анализ бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс является главным отчетным документом. Его аналитика важна каждой организации как для принятия внутренних управленческих решений, так и для сторонних компаний при оценке риска заключения сделки. Анализ бухгалтерского баланса проводят несколькими способами:

- Горизонтальный и вертикальный метод.
- С помощью финансовых коэффициентов.
- Трендовая методика оценки.
- Факторная аналитика бухгалтерского баланса.
- Сравнительный анализ балансовой отчетности.
- Компьютерные и онлайн-программы финансовой аналитики.

1. Горизонтальный метод

В горизонтальном анализе сравнивают показатели баланса на разный период времени. Например, с предшествующим годом или результатами начала и конца отчетного периода. Таким образом, можно выявить динамику изменения показателей, выявив положительную или отрицательную тенденцию. Для проведения аналитики необходимо использовать любые два и более периода времени, в зависимости от глубины требуемых данных. Это может быть месяц, квартал, полугодие или пятилетка. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса позволяет использовать значения в денежном и процентном выражении.

2. Вертикальная аналитика

Вертикальный бухгалтерский анализ носит также название структурного, потому что раскрывает структуру в относительной величине. Этот вид исследования дает возможность изучить изменения отдельных статей во времени. Например, динамику изменений дебиторской или кредиторской задолженности в отношении предыдущих лет. Для расчета используются проценты к общему итогу отчета. Такой метод позволяет наглядно увидеть происходящие изменения, ведь информацию в цифрах не всегда удобно воспринимать.

Это интересно! Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса часто используют совместно. Они идеально дополняют друг друга, предоставляя исчерпывающую информацию о деятельности компании. Например, горизонтальный предоставляет обобщенные материалы об изменениях за текущий год в денежной валюте, а вертикальный в процентах более развернутые данные по нескольким наиболее важным статьям.

3. Аналитика финансовых коэффициентов

Для проведения глубокого изучения ликвидности, бухгалтерский баланс анализируют в относительных показателях. Коэффициенты позволяют не только оценивать, но и прогнозировать платежные возможности компании. Например, определить вероятность своевременного или досрочного расчета с кредиторами, вычислить платежеспособность компании на определенный период или подсчитать среднюю оборачиваемость дебиторской задолженности. Один из часто используемых коэффициентов — это коэффициент критической ликвидности, он максимально точно в сравнении с другими инструментами отображает анализ ликвидности бухгалтерского баланса и текущую финансовую устойчивость предприятия.

4. Трендовый анализ

Суть методики сводится к сравнению каждой строки с предшествующим периодом аналогично предыдущим методам. Однако сами данные определяют направление тренда (движение вниз или вверх, к увеличению прибыли или к убыткам). На основе полученной информации можно прогнозировать будущие значения, как это делают трейдеры, анализируя фондовый или валютный рынок. Определить верность политики управления компании или необходимость срочной смены курса. Трендовая оценка с использованием минимального временного периода позволяет получить более точные цифры, поэтому на практике чаще рассматривают индексы внутри одного года.

Факты иностранной практики! В западной практике трендовый анализ данных бухгалтерского баланса объединен с горизонтальным. Оба метода основаны на временных интервалах, призваны выявить динамику изменений. Однако в горизонтальном большее значение придается прошлым показателям, а результаты трендового лучше использовать при прогнозировании и планировании.

5. Сравнительный метод

Сравнение показателей одного предприятия со сведениями других организаций одной отрасли называют сравнительной аналитикой. В зарубежных источниках такой анализ бухгалтерского учета организации именуют отраслевым, что точнее выражает его суть. Для сравнения используют абсолютные величины. Также можно проводить сравнительное (отраслевое) исследование, используя индексы сторонних организаций по региону, стране или в международном формате.

6. Факторный анализ

Под факторным способом исследования понимается изучение влияния различных факторов на результат деятельности. Сколько можно привести факторов влияния, столько и самих методик факторного расчета. Самый распространенный метод — это расчет цепных подстановок. Суть его заключена в том, что при расчете последовательно по одному устраняются определенные факторы, изучается полученный результат. Таким образом можно планировать приоритетные направления деятельности для достижения желаемых показателей.

Отбор факторов осуществляется на основе практических знаний и зависит от каждой конкретной отрасли. Считается, что чем больше факторов будет учтено, тем точнее будет результат. Однако, следует учитывать их взаимодействие как равное, не выделяя главных.

Факторный способ изучения делится на одноступенчатый и многоступенчатый. Для более развернутой картины используют последний вариант, он позволяет анализировать факторы не одного уровня подчинения, а с их детализацией на составные элементы. Также факторную аналитику можно разделить на статический и динамический анализ бухгалтерского баланса предприятия. Первый представляет результат на определенную дату, второй развернутую информацию в динамике.

7. Программное обеспечение и онлайн-программы

Результаты показателей бух.баланса позволяют выявить слабые места в организации деятельности компании, выработать новую, актуальную финансовую политику. На основе тех же данных сторонние компании, партнеры и потенциальные инвесторы смогут принять верное решение об участии в совместных проектах.

Анализ бухгалтерского баланса предприятия представляет собой сложный, многоэтапный процесс, а поскольку результаты его чрезвычайно важны, лучшим решением станет использование специальных программ. Специализированное ПО не только сэкономит время, но и значительно расширит виды проводимых исследований. Помимо оценки бухгалтерской балансовой отчетности можно будет провести аналитику рыночной устойчивости, выявить коэффициент деловой активности, оборачиваемости капитала, балльную оценку фин.устойчивости и другое.

Производить расчеты можно самостоятельно с помощью специализированных программ либо онлайн, доверив всю работу сторонним, независимым специалистам. Сервис Virank.com позволяет быстро и точно проанализировать бухгалтерский баланс любой организации РФ онлайн.

23. Анализ состава, структуры, динамики основного и оборотного капитала на основе бухгалтерского баланса (форма № 1)

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия. Активы — это хозяйственные средства предприятия, его имущество.

– **Долгосрочные активы** — это внеоборотные активы, или основной капитал (I раздел).

– **Текущие (оборотные) активы** (II раздел). Они характеризуют имущественное положение организации, его деловую и инвестиционную активность.

Анализ капитала предприятия (основного и оборотного) можно проводить по **различным классификационным группам**.

– **Материальные активы** — активы, имеющие вещественную форму. В эту группу активов входят основные средства, незавершенное строительство, оборудование, предназначенное к монтажу, производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция.

– **Финансовые активы** — группа активов, находящаяся в форме наличных денежных средств в кассе, на расчетных счетах и различные финансовые инструменты, такие как дебиторская задолженность, краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции предприятия.

– **Денежные активы** — совокупная сумма денежных средств.

Анализируя динамику, структуру капитала (активов) необходимо обратить внимание на следующие моменты.

– **Изменение валюты баланса**. Уменьшение стоимости имущества (капитала) в абсолютном выражении за отчетный период свидетельствует о сокращении хозяйственного оборота, что может привести к неплатежеспособности. Увеличение валюты баланса только за счет переоценки основных фондов также свидетельствует о спаде производственной деятельности. Сворачивание основной производственной деятельности требует тщательного анализа внутренних и внешних причин, таких, например, как:

1) сокращение платежеспособного спроса на товары, услуги, работы данной организации;

2) ограничение доступа на рынки необходимого сырья;

3) ошибки в маркетинговой стратегии;

4) переориентация производства на другие сферы деятельности и др.

– **Изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала и стоимости оборотных активов в валюте баланса**. Доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%.

– **Соотношение темпов роста оборотного и внеоборотного капитала**. Превышение темпов прироста оборотных активов свидетельствует о формировании более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости всего капитала. Рост оборотных активов может свидетельствовать не только о расширении производства или увеличении инфляции, но и о замедлении их оборачиваемости. В то же время рост доли дебиторской задолженности может говорить об отвлечении части текущих активов на кредитование покупателей готовой продукцией, т.е. о фактической иммобилизации части оборотных средств из производственного процесса.

– **Изменение статьи «Незавершенное строительство»**. Эта статья не участвует в производственном обороте, и поэтому увеличение ее доли в определенных условиях может негативно сказаться на результативности финансово-хозяйственной деятельности.

– **Наличие и увеличение долгосрочных финансовых вложений**, свидетельствующих об инвестиционной направленности вложений организации.

– **Увеличение нематериальных активов**, косвенно характеризующих инновационную направленность деятельности.

– **Изменение структуры запасов**. Увеличение доли производственных запасов может говорить как о наращивании производственного потенциала, так и о нерациональной хозяйственной стратегии за счет иммобилизации финансовых ресурсов в недостаточно ликвидные активы, в то же время это может быть продиктовано стремлением защитить денежные средства от воздействия инфляции.

24. Анализ пассивной части баланса по данным бухгалтерского баланса (форма №1) 73

Анализ пассива баланса включает в себя оценку собственных и заёмных средств, их наличия и соотношения, а также оценку того, насколько компания обеспечена собственными ресурсами, каковы её долги и как быстро она может с ними рассчитаться.

Основные задачи анализа пассива баланса:

1. Оценка динамики величины собственного и заёмного капитала.
2. Анализ структуры капитала.
3. Поиск резервов роста собственного капитала.
4. Определение оптимального соотношения между собственным и заёмным капиталом.
5. Расчёт допустимой величины заёмного капитала.

Показатели пассива баланса следует сравнивать и с показателями его актива.

Например, можно изучить соотношение кредиторской и дебиторской задолженности и определить, достаточно ли у компании средств для погашения текущей задолженности и ведения деятельности.

Анализ структуры баланса, или компонентный / вертикальный анализ проводится, как правило, с формированием вертикального баланса — таблицы с показателями баланса, дополненными данными аналитического учета (из приложений к балансу), расчетами и результатами анализа.

25. Анализ источников средств финансирования по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Активы предприятия

Одним из основных терминов, связанных с имущественным и финансовым положением организации, является понятие «активы». Что относится к активам? Расскажем в нашем материале.

Активы: определение

В общем смысле активы предприятия – это совокупность его имущества и денежных средств. Для упрощения часто между терминами «активы» и «имущество» ставят знак равенства. В то же время активы организации – это не только ее имущество, включая денежные средства. Активами считаются также имущественные права и иные права, имеющие денежную оценку.

Определение понятие «активы» можно найти в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена 29.12.1997). Указывается, что активы фирмы – это хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Что входит в активы

Термин «актив» широко используется при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности. Так, в форме бухгалтерского баланса (приказ Минфина от 02.07.2010 № 66н) информация о финансовом положении организации на отчетную дату сгруппирована в 2 блока: актив и пассив. Поэтому с точки зрения бухгалтерского учета и составления отчетности ответить на вопрос, что является активом, поможет форма бухгалтерского баланса. Ниже приведем примеры активов.

Так, к активам организации относятся:

- нематериальные активы;
- основные средства;
- запасы;
- дебиторская задолженность;
- финансовые вложения;
- денежные средства и т.д.

Важно учитывать, что критерии признания активов, а также характеристика активов для целей учета и отчетности определяются конкретными нормативными актами по бухгалтерскому учету, которыми регламентируется учет тех или иных объектов бухгалтерского учета.

Анализ активов

Исследование состава, структуры и изменений величины активов организации является одним из основных направлений анализа имущественного и финансового положения организации. Так, производится группировка активов баланса по степени их ликвидности, рассчитывается удельный вес активов отдельных видов в общей величине активов организации и определяются их структура, а также качество активов.

Кроме того, под пристальным вниманием обычно находится и динамика активов предприятия. Например, при увеличении активов рассчитываются темпы прироста активов и исследуются их соответствие темпам изменения доходов, расходов и прибыли.

26. Сущность, содержание финансового состояния организации. Система показателей финансового состояния организации.

Сущность устойчивого финансового состояния заключается в способности компании себя финансировать, то есть, обеспечивать себя достаточными денежными ресурсами для того, чтобы нормально функционировать. Рациональное применение доступных финансовых средств заключается в целесообразности их размещения и эффективности использования.

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой. Она создает преимущество перед конкурентами, а также повышает доверие со стороны кредитно-денежных организаций и инвесторов. Это позволяет расширить сферу экономического влияния, вкладывать в инновации, поддерживать более высокий уровень работы предприятия. Устойчивость защищает компанию от внешних и внутренних рисков, снижает вероятность банкротства.

Финансовое состояние характеризует текущее движение и объем капитала, а также показывает потенциал к развитию. Выделяют три вида положения компании:

- Устойчивое.
- Предкризисное.
- Кризисное.

Предприятие может своевременно выполнять свои обязательства перед контрагентами и кредиторами. Так же оно способно поддерживать равновесие между доходами и расходами, что положительным образом сказывается на инвестиционной привлекательности. Финансовое состояние является результатом производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Главная цель его стабилизации заключается в увеличении активов. Помимо платежеспособности для этих целей необходимо поддерживать высокие показатели рентабельности.

При успешном выполнении финансовых и производственных планов текущее финансовое и экономическое положение предприятия укрепляется.

Таким образом, финансовое состояние – это один из важнейших элементов стабильности функционирования предприятия. Устойчивое состояние является итогом грамотного и эффективного управления процессами компании, которое оказывает прямое воздействие на конечный результат. Состояние финансов и их потоки определяют потенциал предприятия, его текущее положение, способность конкурировать с другими фирмами в долгосрочном периоде.

Исследование финансового состояния предприятия необходимо для формирования актуальной информации для собственников, кредиторов, инвесторов, поставщиков, менеджеров, налоговых служб. Его анализ позволяет:

1. Описать текущее финансовое положение.
2. Спрогнозировать будущие финансовые потоки.

3. Найти дополнительные способы финансирования.
4. Оценить потенциал мобилизации финансов.
5. Определить место компании на рынке капитала.

Оценка финансового состояния предприятия

Данные анализа финансового состояния предприятия используются для его оценки. Оценка раскрывает уровень благополучия фирмы, ее динамику. Инструментом экспертной оценки является аудит, который может проводиться собственными или сторонними силами. Источниками информации выступают данные анализа на базе финансовой и бухгалтерской отчетности. Финансовое состояние предприятие оценивается по следующим параметрам:

1. Проведение логического анализа отчетов.
2. Уточнение данных через исключение неликвидных активов.
3. Проведение количественного анализа, который опирается на финансовые коэффициенты.

Часто для оценки используют метод сравнения. Оно позволяет сопоставить аналитические показатели. Важно, чтобы сравнение проводилось в динамике. Значимыми элементами оценки являются показатели финансовой устойчивости. Среди них отмечают соотношение собственных и заемных средств, темпы накопления финансов, соотношение краткосрочных и долгосрочных обязательств, обеспечение оборотными активами.

Привлечение сторонних экспертов для проведения оценки повышает доверие к полученным данным. В этом случае полученные данные могут стать источником информации для заинтересованных лиц. Оценка строится на исследовании финансовых трудностей, которые возникли из-за отсутствия необходимого количества средств. Важным показателем остается выручка, влияющая на итоговую прибыль. Текущее состояние платежей и расчетов характеризует скорость оборачиваемости активов, что так же сказывается на финансовом состоянии.

Финансовые коэффициенты могут подразделяться по-разному. Одна из распространенных группировок приведена далее:

1. Ликвидность. Применяются коэффициенты текущей, абсолютной, быстрой ликвидности.
2. Рентабельность. Можно выделить в первую очередь рентабельность активов, чистых активов, оборотных средств.
3. Оборачиваемость активов. Кроме общей оборачиваемости активов, может исчисляться оборачиваемость чистых активов, ТМЦ, задолженности, как кредиторской, так и дебиторской, средний период их погашения и пр.
4. Рыночная стоимость. Исчисляется прибыль на 1 акцию, дивидендный доход, коэффициент реальной стоимости активов предприятия и пр.

27. Понятие, виды платежеспособности.

Платежеспособность предприятия можно рассматривать в узком и широком смысле.

В бытовом понимании платежеспособность — это наличие у предприятия возможности и желания оплачивать свои обязательства (как кредиты и займы, так и оплату перед поставщиками) вовремя и в полном объеме. См. Коэффициент общей платежеспособности

В более комплексном понимании этого термина можно говорить о способности обслуживать текущие платежи без задержек, можно говорить о способности взять кредит и погашать его из текущих и прогнозируемых расходов, а можно говорить о способности погасить все долги или возможность взять новые кредиты, используя все имеющиеся активы.

Оценка платежеспособности также должна учитывать ряд других важных параметров деятельности компании – рентабельность, структуру пассивов, абсолютные показатели денежных потоков (прогнозных и в ретроспективе), оборачиваемость запасов, кредиторской и дебиторской задолженности фирмы, так как они оказывают прямое влияние на способность

обслуживать и в итоге закрыть все обязательства бизнеса. Смотрите чек-лист по оценке платежеспособности компании от Системы Финансовый директор

Таким образом, термин платежеспособность в общеупотребимым смысле слова покрывает несколько специфических финансовых показателей:

– кредитоспособность: возможность полностью и в срок погашать свои долговые обязательства, в первую очередь за счет краткосрочных и среднесрочных активов;

– ликвидность: способность обслуживать краткосрочные обязательства из наиболее ликвидных средств предприятия – остатков на счетах, легко реализуемых активов и т.п.

– и, собственно, платежеспособность в узком понимании, как способность оплатить все свои обязательства за счет реализации имеющихся активов.

Все три понятия описывают одну и ту же платежеспособность, но с разных позиций, и применяются в конкретных ситуациях независимо друг от друга. Подробнее см. Показатели платежеспособности и Анализ платежеспособности предприятия.

Виды платежеспособности

Различают следующие виды платежеспособности:

1. текущую платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени;
2. перспективную платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Текущая (техническая) платежеспособность означает наличие в достаточном объеме денежных средств и их эквивалентов для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Отсюда основными индикаторами текущей платежеспособности является наличие достаточной суммы денежных средств и отсутствие у предприятия просроченных долговых обязательств.

Перспективная (иначе называют - прогнозная) платежеспособность обеспечивается согласованностью обязательств и платежных средств в течение прогнозного периода, которая в свою очередь зависит от состава, объемов и степени ликвидности текущих активов, а также от объемов, состава и скорости созревания текущих обязательств к погашению.

Встречается также деление платежеспособности на краткосрочную и долгосрочную.

Рассмотрим, чем характеризуется краткосрочная платежеспособность предприятия. Это, в первую очередь, наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей погашения в ближайшее время.

Долгосрочная платежеспособность - это способность компании сохранять жизнеспособность на протяжении многих лет.

28. Анализ платежеспособности на основе абсолютных показателей ликвидности по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Для анализа ликвидности баланса необходимо провести группировку активов и пассивов предприятия.

Активы организации разделяются на следующие группы:

ГРУППИРОВКА АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ



A1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

$A1 = \text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения.}$

A2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

$A2 = \text{Краткосрочная дебиторская задолженность.}$

A3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

$A3 = \text{Запасы} + \text{Долгосрочная дебиторская задолженность} + \text{НДС} + \text{прочие оборотные активы.}$

A4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела I актива баланса внеоборотные активы.

$A4 = \text{Внеоборотные активы.}$

Группировка пассивов баланса

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

ГРУППИРОВКА ПАССИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ



П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность.

П1 = Кредиторская задолженность.

П2. Краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

П2 = Краткосрочные заемные средства + задолженность участникам по выплате доходов + прочие краткосрочные обязательства.

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, то есть долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

П3 = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей.

П4. Постоянные пассивы или устойчивые – это статьи раздела III баланса "Капитал и резервы".

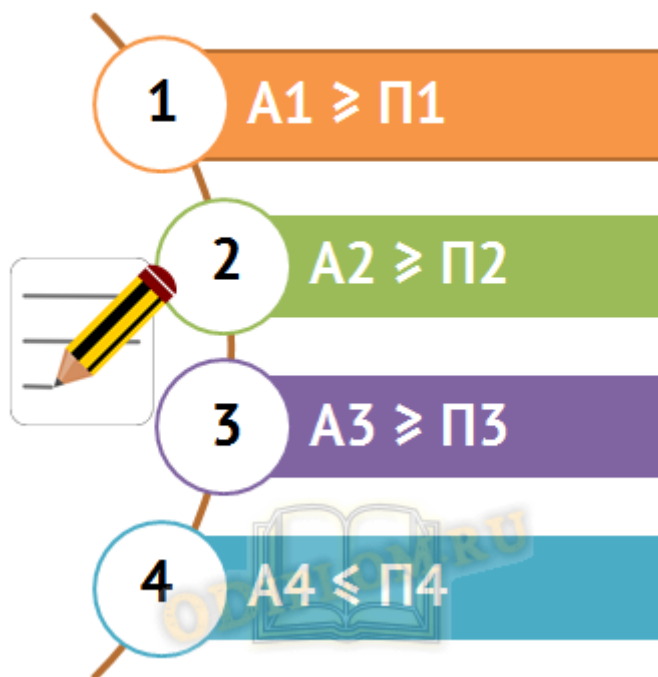
П4 = Капитал и резервы (собственный капитал организации).

Определение ликвидности баланса

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Бухгалтерский баланс является ликвидным, если соблюдаются следующие неравенства по группам активов и пассивов:

УСЛОВИЯ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА



Если хотя бы одно неравенство не соблюдается, то баланс не является ликвидным.

Для оценки ликвидности проводится сопоставление на несколько отчетных дат. По итогам баланс может быть ликвидным на протяжении всего периода, либо только на часть отчетных дат, либо вообще неравенства могут не соблюдаться вообще.

29. Анализ платежеспособности на основе коэффициентов ликвидности по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Для оценки ликвидности предприятия рассчитывают следующие относительные коэффициенты:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов; Кабс). Определяется как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к сумме краткосрочных долгов предприятия. Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счёт имеющейся денежной наличности.

2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности (КБЛ). Отношение денежных средств, финансовых вложений и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты, к краткосрочным обязательствам. Характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов; КТЛ). Отношение всей суммы оборотных активов к общей сумме краткосрочных обязательств. Даёт общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль текущих обязательств.

30. Сущность, содержание финансовой устойчивости и факторы, определяющие ее.

Финансовая устойчивость — состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные фонды или производственные запасы позволяет генерировать такие направления хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости.

Факторы внутренней финансовой устойчивости предприятия делятся на следующие: отраслевая принадлежность предприятия; состав и структура выпускаемой продукции и оказываемых услуг; размер оплаченного уставного капитала; состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру; технология и модель организации производства и управления и т.д.

31. Коэффициентный метод оценки финансовой устойчивости по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Для того чтобы выявить в каком положении находится сейчас ваша компания, нужно рассчитать запасы, реальный собственный капитал, долгосрочные пассивы и краткосрочные кредитные средства.

Анализ финансовой устойчивости: Коэффициент автономии

Коэффициент автономии можно назвать показателем финансовой независимости компании. Он демонстрирует долю собственного капитала в общих активах предприятия. По сути дела, этот коэффициент является маркером независимости от кредиторов. Чем меньше цифра, тем меньше устойчивость и больше зависимость от банков или других кредиторов. Коэффициент рассчитывается на основе данных бухгалтерского баланса следующим образом:

Коэффициент автономии = Собственный капитал / Активы

Нормальным считается коэффициент 0,5, оптимальным — до 0,7. Степень допустимости значения варьируется в зависимости от соотношения в структуре компании оборотных и внеоборотных активов. Чем больше у бизнеса фондов, тем выше должен быть коэффициент автономии.

Анализ финансовой устойчивости: Коэффициент капитализации

Коэффициент капитализации выводится из размера долгосрочных кредитов в сравнении со всем источниками “долгих” денег в компании и собственными активами. Этот коэффициент говорит о том, достаточно ли у компании своего капитала, что можно считать своего рода оценкой предпринимательских рисков. Чем он больше, тем сильнее зависимость от кредитов и, соответственно, ниже устойчивость. То есть таким образом можно судить о рентабельности собственного капитала компании. Показатель капитализации рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент капитализации = Долгосрочные обязательства / (Долгосрочные обязательства + Собственный капитал)

Это соотношение показывает структуру долгосрочного финансирования. Капитализация компании в этом смысле отражается в сумме устойчивых пассивов — долгосрочных долгов и своих ресурсов.

Оптимальное значение этого коэффициента очень сильно зависит от сферы бизнеса, поэтому не имеет общего нормативного значения. Но можно сказать, что с точки зрения инвестиций большую привлекательность имеют компании, где собственный капитал преобладает над кредитами.

Анализ финансовой устойчивости: Коэффициент обеспеченности запасов

Этот коэффициент финансовой устойчивости компании определяет долю покрытия собственных материальных запасов оборотными средствами. Рассчитывается коэффициент обеспеченности запасов по следующей формуле:

Коэффициент обеспеченности материальных запасов = Собственные оборотные средства / Запасы

При этом показатель «собственных оборотных средств» является расчетным, это разница между своими капиталами и вложениями во внеоборотные активы.

Нормальным коэффициентом обеспеченности запасов можно считать если запасы компании как минимум на 50% покрываются оборотами. Оптимальный показатель: 60-80%. Однако если же абсолютно все активы компании заключается в недвижимости или

оборудовании, то этот показатель окажется “в минусе”, что говорит о весьма неустойчивом финансовом положении.

Анализ финансовой устойчивости: Коэффициент покрытия активов

Расчет этого коэффициента показывает в какой степени компания может погасить кредиты за счет своих активов, то есть какая доля из них пойдет на закрытие долговых обязательств. В расчете применяются лишь материальные и денежные активы, а нематериальные опускаются. Коэффициент покрытия активов может быть, в частности, одним из факторов в оценке вероятности наступления банкротства компании.

Расчет производится в три этапа:

1. Выявляются текущие обязательства за вычетом коротких кредитов.
2. Из всех активов вычитаются нематериальные активы, а из полученной цифры отнимается значение первого этапа.
3. Полученное значение делится на все обязательства предприятия, как долгосрочные, так и краткосрочные.

То есть формула расчета коэффициента покрытия активов выглядит вот так:

Коэффициент покрытия активов = $\frac{((\text{Активы} - \text{Нематериальные активы}) - (\text{Краткосрочные обязательства} - \text{Краткосрочные кредиты и займы}))}{\text{Обязательства}}$

Таким образом, если коэффициент повышается это значит что компания активно кредитруется. Нормативный показатель зависит от специфики предприятия, например в производстве нормальным считается показатель на уровне 2. Анализируется этот коэффициент в совокупности с другими показателями: коэффициентами ликвидности и платежеспособности. Также следует иметь ввиду разницу между балансовой и рыночной стоимостью активов.

Анализ финансовой устойчивости: Коэффициент покрытия инвестиций

Это финансовый коэффициент демонстрирует какая доля активов предприятия обеспечивается устойчивыми источниками, то есть своими средствами и долгосрочными пассивами. В некоторых случаях его еще называют коэффициентом долгосрочной финансовой независимости. Рассчитывается он по следующей формуле:

Коэффициент покрытия инвестиций = $\frac{(\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства})}{\text{Общая сумма активов}}$

В том случае если показатель больше единицы, то это значит, что компания способна целиком покрыть долгосрочные вложения за счет собственных средствами и “длинными” кредитами. Если же коэффициента падает до уровня 0,7, то вероятно предприятие не сможет рассчитаться с банками потому что истощила все короткие займы.

Коэффициент покрытия процентов

Данный показатель отражает способность компании обслуживать кредитную нагрузку. Коэффициент покрытия процентов рассчитывается из прибыли (до уплаты процентов и налогов — EBIT) и процентов по долгам за определенный временной отрезок. Этот показатель иногда называют коэффициентом обслуживания долга.

Коэффициент покрытия процентов = $\frac{\text{EBIT}}{\text{Проценты по кредитам}}$

Чем меньше этот показатель, тем больше долговая нагрузка и, соответственно, вероятней банкротство. Если коэффициент падает до значения 1,5, то у компании возникают проблемы с погашением кредитов. А значение в единицу уже можно считать критическим. И напротив, чем больше показатель, тем более уверенно чувствует себя компания.

Коэффициент финансовой зависимости

Коэффициент финансовой зависимости очень похож на показатель автономии и показывает взаимоотношение кредитных средств в компании ко всем активам. Таким образом, показатель описывает структуру капитала предприятия. Рассчитывается он следующим образом на основе цифр из бухгалтерского баланса.

Коэффициент финансовой зависимости = $\frac{\text{Обязательства}}{\text{Активы}}$

Оптимальным считают показатель на уровне 0,5, допустимым — на уровне не более чем 0,6 — 0,7. Далее следует отражение сильной зависимости от заемных средств.

Коэффициент отношение долга к EBITDA

Этот коэффициент является отражением кредитной нагрузки на компанию, показателем ее способности закрыть существующие обязательства. При расчете применяют показатель прибыли до вычета налогов и амортизации, который относительно точно характеризует денежный поток в фирме. Данные об обязательствах суммируют “долгие” и “короткие” займы.

Коэффициент отношение долга к EBITDA = Совокупные обязательства / EBITDA

Значение коэффициента не более 3 говорит о нормальном финансовом состоянии компании. В том случае если коэффициент превышает 5, то это значит что кредитная нагрузка слишком велика и возможно возникновение проблем с погашением займов. Важно отметить, что показатель корректен только при условии своевременного погашения компаний своих долгов.

Коэффициент финансового рычага (левериджа)

Показывает соотношения кредитного и своего капитала в компании. Термин «финансовый леверидж» зачастую применяют и в общем смысле, когда речь идет о формировании при помощи займов финансового рычага с целью увеличения отдачи от собственных капиталов. Обязательства суммируют “долгие” и “короткие” деньги. Рассчитывается он следующим образом на основании цифр из пассива баланса компании:

Коэффициент финансового левериджа = Обязательства / Собственный капитал

Этот коэффициент считается оптимальным если он равняется единице. При значении 2 его можно считать допустимым, однако при превышении этого значения можно говорить о крайне неустойчивом финансовом положении.

Анализ финансовой устойчивости и чистые активы

Чистые активы компании рассчитывается вычитанием из общей суммы активов предприятия суммы ее обязательств. То есть, это то, что останется собственникам в результате продажи бизнеса и погашения всех кредитов. В России порядок расчета этого показателя законодательно регламентирован приказом Минфина России от 28 августа 2014 г. N 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

При расчете из общих активов компании, которые ложатся в основу расчета, исключаются дебиторская задолженность учредителей по взносам в уставной капитал. Тогда как в обязательства включается все, кроме доходов будущих периодов.

Чистые активы это главный маркер эффективности работы любой компании. В том случае, если этот показатель уходит “в минус” фирма уже фактически принадлежит кредиторам.

32. Анализ обеспеченности запасов источниками финансирования по данным бухгалтерского баланса (форма № 1)

Важным показателем, который характеризует финансовое состояние предприятия и его устойчивость, является обеспеченность материальных оборотных средств устойчивыми источниками финансирования:

Собственный оборотный капитал (средства) (СОС)

$СОС = \text{р. III} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540} - (\text{р. I} - \text{р. IV}) = (\text{р. III} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540} + \text{р. IV}) - \text{р. I}$.

Временные источники (ВИ) – это непросроченная задолженность персоналу по оплате труда, бюджету по налоговым платежам, органам социального страхования.

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов или функционирующий капитал

$КФ = (\text{стр.1300} + \text{стр.1400}) - \text{стр.1100}$

Излишек или недостаток этих источников средств для формирования запасов является одним из критериев оценки финансовой устойчивости предприятия, в соответствии с

которым выделяют четыре типа финансовой устойчивости.

Если каждый из этих показателей в строках «Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств», «Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов», «Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов» имеет положительные суммы, то им будет соответствовать единица, если же суммы отрицательны, то им будет соответствовать ноль. В зависимости от этого определяются типы финансовой устойчивости предприятий:

I тип – абсолютно устойчивое предприятие (1; 1; 1)

II тип – нормально устойчивое предприятие (0; 1; 1)

III тип – неустойчивое предприятие (0; 0; 1)

IV тип – кризисное предприятие (0; 0; 0)

Первым типом финансовой устойчивости обладают организации, которые способны обеспечить покрытие запасов собственными оборотными средствами. Финансовая устойчивость таких компаний, несомненно, высока. Этот вид финансовой устойчивости целесообразно называть абсолютным. Вместе с тем с точки зрения теории управления финансами стратегия финансирования материальных оборотных активов исключительно за счет собственных источников средств считается малоэффективной. Эта стратегия в большей степени свидетельствует о слабости, нежели о силе коммерческой организации. Использование только собственных средств препятствует развитию бизнеса, снижает его активность.

Ко второму типу финансовой устойчивости относятся те организации, которым для покрытия запасов достаточно собственных оборотных средств, займов и кредитов. В условиях рынка следует считать нормальным и вполне допустимым, если хозяйствующие субъекты для пополнения материальных оборотных активов используют внешнее финансирование. Более того, компании, которые увеличивают объемы продаж высокими темпами, как правило, не могут обойтись без использования заемных средств, ведь собственный капитал ограничен в объемах, а растущий бизнес требует постоянного «вливания» денежных ресурсов.

В отдельных случаях предприятию целесообразно брать кредиты и при достаточности собственных средств, так как рентабельность собственного капитала повышается в результате того, что эффект от вложения средств может быть значительно выше, чем процентная ставка.

Кроме того, проценты по кредиту в размере учетной ставки банка относятся на затраты как расходы, подлежащие вычету из налогооблагаемой базы налога на прибыль, и, таким образом, обеспечивают увеличение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Однако использование заемных средств отрицательно сказывается на финансовой устойчивости организации. Тем не менее, в условиях рынка можно и нужно использовать внешнее финансирование. Таким образом, если у организации для покрытия запасов достаточно собственных оборотных средств, займов и кредитов, то ее финансовое состояние следует считать нормальным (допустимая степень финансовой устойчивости).

С предприятиями, относящимися к третьему типу финансовой устойчивости, опасно устанавливать деловые отношения, так как им недостаточно собственных оборотных средств, займов и кредитов для покрытия запасов. В этом случае для финансирования материальных оборотных активов используется непросроченная кредиторская задолженность, которая должна быть источником покрытия долгов дебиторов (не зря в различных изданиях рекомендуется рассчитывать коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности), но никак не средством финансирования запасов.

33. Анализ и оценка деловой активности по данным формы №1 «Бухгалтерский баланс»

Деловая активность является комплексной и динамичной характеристикой предпринимательской деятельности и эффективности использования ресурсов. Уровни деловой активности конкретной организации отражают этапы ее жизнедеятельности (зарождение, развитие, подъем, спад, кризис, депрессия) и показывают степень адаптации к быстроменяющимся рыночным условиям, качество управления.

Деловая активность характеризуется качественными и количественными показателями. Качественными критериями являются: широта рынков сбыта (как внутренних, так и внешних), деловая репутация организации и ее клиентов, конкурентоспособность товара, и т.д.

Количественная оценка дается по двум направлениям:

1) исследование динамики и соотношения темпов роста абсолютных показателей: основных оценочных показателей деятельности организации (выручка и прибыль) и средняя величина активов;

2) изучение значений и динамики относительных показателей, характеризующих уровень эффективности использования авансированных и потребленных ресурсов организации.

При изучении сравнительной динамики абсолютных показателей деловой активности оценивается соответствие следующему оптимальному соотношению, получившему название «золотого правила экономики организации»:

$Трчп > ТрВ > ТрОФ > 100\%$,

где Трчп – темп роста чистой прибыли;

ТрВ – темп роста выручки от продаж;

ТрОФ – темп роста основных фондов.

Экономический смысл этого правила заключается в том, что размер имущества должен увеличиваться, при этом темпы роста выручки должны превышать темпы роста имущества, что говорит о более эффективном использовании имущества. Темп роста чистой прибыли должен превышать темп роста выручки, что свидетельствует об относительном снижении издержек производства.

Коэффициент оборачиваемости (Коб) — **показывает сколько оборотов (от закупки до продажи) выполнил товар за исследуемый период.** $Коб = ОбП / СрТЗ$. Так, выделяют коэффициенты оборачиваемости: активов, собственного капитала, оборотных активов, запасов, дебиторской/кредиторской задолженности. Чем выше показатель, тем эффективнее работает компания.

Продолжительность одного оборота — это показатель, который указывает на количество времени, в течение которого оборотные средства предприятия совершают один полный цикл и проходят все стадии: денежную, производственную и товарную.

Этот показатель измеряется в днях. Он помогает понять, через сколько дней вложенные в производство товара средства вернутся в виде денежной выручки от его продажи.

Длительность оборота рассчитывается по формуле: $Д = В / Коб$, где:

— Д — длительность оборота, которая определяется в днях;
— В — число дней в отчетном периоде: 360 — год, 90 — квартал, 30 — месяц;
— Коб — коэффициент оборачиваемости.

34. Анализ уровня и динамики прибыли по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Основной целью учреждения любой коммерческой организации является извлечение максимально возможной прибыли из имеющихся в ее распоряжении активов, капитала, трудовых и управленческих ресурсов. Возможности получения прибыли ограничиваются

общей конъюнктурой рынка в выбранной сфере ведения бизнеса: нормой прибыли, емкостью рынка, уровнем конкуренции. Оценить, как предпринимаемые действия и вложенные ресурсы отражаются на конечных финансовых результатах, какова эффективность ведения бизнеса, позволяет анализ прибыли и рентабельности предприятия.

Оценка прибыли предприятия

Прибыль предприятия – абсолютный показатель, поэтому наличие, размер и даже рост прибыли не могут дать полную информацию об эффективности ведения бизнеса.

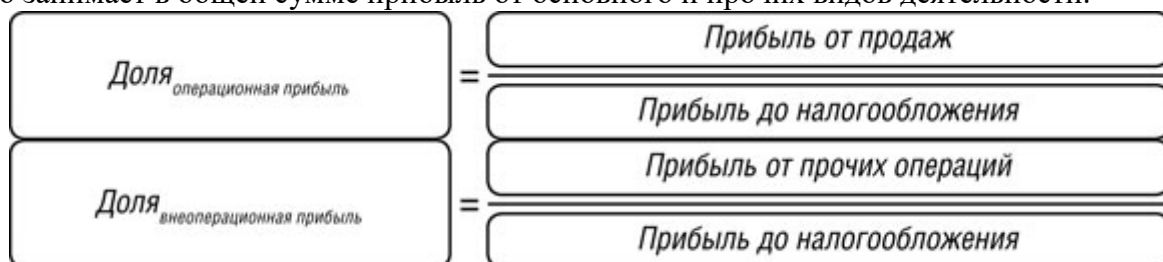
Анализ прибыли и рентабельности предприятия может быть внешним и проводится инвесторами, аудиторами и кредиторами для оценки финансового состояния предприятия и внутренним и осуществляется для целей планирования, операционного менеджмента и принятия стратегических решений. Также может проводиться сопоставление плановых результатов с фактически полученными.

По методике проведения анализа прибыли выделяют следующие виды анализа:

- структурный;
- факторный;
- динамический;
- индексный;
- сравнительный.

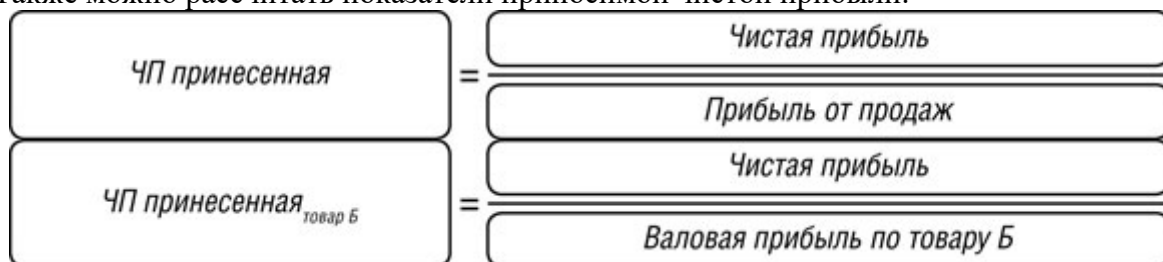
Структурный анализ прибыли

Определение структуры прибыли предприятия позволяет проанализировать долю, которую занимает в общей сумме прибыль от основного и прочих видов деятельности.



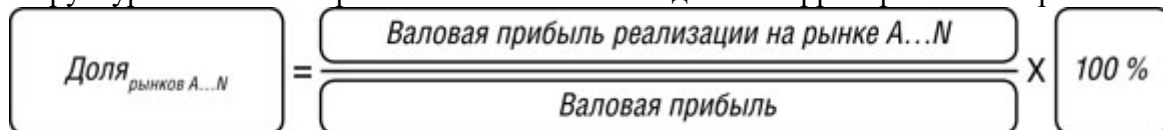
Изменение структуры прибыли может говорить о сдвигах в доходности основной деятельности. Увеличение доли прочих операций в сумме приносимой прибыли даже при росте абсолютных значений прибыли говорит о снижении эффективности ведения бизнеса в выбранной сфере.

Также можно рассчитать показатели приносимой чистой прибыли:



Показатель приносимой чистой прибыли будет означать, в какую сумму чистой прибыли превращается 1 рубль прибыли полученной, что может определить наиболее выгодные в текущий момент позиции в структуре общей реализации.

В структурном анализе прибыли также можно выделить территориальный признак:



В структуре прибыли от реализации также можно выделить доли по долгосрочным контрактам и единичным сделкам, что позволяет оценить качество клиентской базы.

Факторный анализ прибыли

Факторный анализ предполагает изучение влияния на прибыль различных факторов:

- себестоимости товаров или услуг;

- расходов на оплату труда;
- объемов реализации;
- цен на товары, услуги организации.

В качестве базы может использоваться любой из анализируемых видов прибыли, например:

$$\text{Влияние фактора}_{\text{объем продаж}} = \frac{\Delta (\text{валовая прибыль})}{\Delta (\text{выручка})}$$

Значение показателя будет определять степень, в которой изменение валовой (чистой, балансовой) прибыли происходит при изменении выручки (себестоимости, ФОТ, цены) на один рубль.

Динамический анализ прибыли

Динамический анализ прибыли предполагает измерение темпов роста различных видов прибыли и их сопоставление между собой.

$$\text{Темп роста}_{\text{балансовая прибыль}} = \frac{\text{Балансовая прибыль 2016}}{\text{Балансовая прибыль 2015}}$$

означает прирост показателя $1 < \text{Темп роста}_{\text{балансовая прибыль}} < 1$ означает убытие показателя

Важную информацию здесь дают:

- анализ темпов роста одного и того же вида прибыли за разные периоды,
- сопоставление темпов изменения разных видов прибыли.

Если темп роста балансовой прибыли превышает темп роста операционной или они движутся разнонаправленно, это будет означать несбалансированность структуры прибыли предприятия.

Индексный анализ

Индексный анализ позволяет установить тенденции постоянства или разбалансированности темпов роста или прироста видов прибыли, а также сезонности.

При базисном анализе все показатели приводятся к одному базисному знаменателю, при цепном — последовательно один к другому, например:

$$\begin{aligned} \text{Индекс роста (базисный)}_{\text{валовой прибыли}} &= \frac{\text{ВП апрель}}{\text{ВП январь}}; &= \frac{\text{ВП март}}{\text{ВП январь}}; &\frac{\text{ВП февраль}}{\text{ВП январь}} \\ \text{Индекс роста (цепной)}_{\text{чистой прибыли}} &= \frac{\text{ЧП 2016}}{\text{ЧП 2015}}; &= \frac{\text{ЧП 2015}}{\text{ЧП 2014}}; &\frac{\text{ЧП 2014}}{\text{ЧП 2013}} \end{aligned}$$

Сравнительный анализ прибыли

Сравнительный анализ прибыли и рентабельности с целью определить эффективность деятельности предприятия в сравнении с другими хозяйствующими субъектами предполагает сопоставление различных видов прибыли предприятия:

- с нормой прибыли по отрасли;
- с аналогичными показателями у конкурентов, ведущих игроков;
- в смежных сферах ведения бизнеса.

35. Анализ бухгалтерской прибыли до налогообложения и использования прибыли предприятия по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Прибыль до налогообложения – это финансовый итог, отображающий продуктивность, результативность деятельности предприятия.

Прибыль до налогообложения
 $\text{Совокупный доход} - \text{Совокупный расход} = \text{Совокупный доход} - \text{Совокупный расход}$

до

Показатель прибыли до налогообложения является главным критерием эффективности работы компании в отчетном периоде, так как уже чистая прибыль формируется за вычетом ставки налога на прибыль и корректировки отложенных налоговых активов и обязательств.

В показатель совокупного дохода включаются доходы по обычной деятельности и прочие доходы организации.

В показатель совокупного расхода включены такие показатели как:

- себестоимость производства
- коммерческие расходы
- управленческие расходы
- прочие расходы.

Вертикальный анализ прибыли до налогообложения демонстрирует удельный вес каждого элемента показателя прибыли до налогообложения по отношению к другому элементу показателя.

Горизонтальный анализ прибыли до налогообложения позволяет определить динамику составляющих ее элементов за несколько отчетных периодов. В других случаях, при горизонтальном анализе составляющих элементов прибыли до налогообложения - сравнивают показатели плановые или нормативные с фактическими показателями.

36. Анализ показателей рентабельности имеющихся ресурсов по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

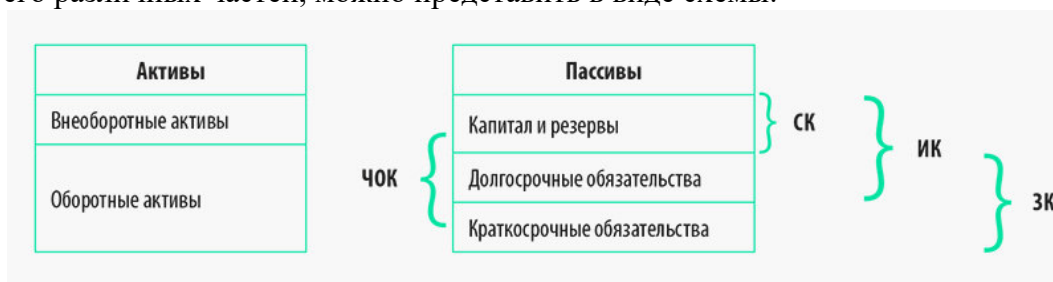
Рентабельность — это расчетный экономический показатель, измеряющий эффективность получения финансового результата.

В качестве информационной базы для расчета показателей рентабельности выступают два финансовых отчета:

- Бухгалтерский (управленческий) баланс (далее — форма № 1, ф. 1);
- Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (далее — форма № 2, ф. 2).

Рассмотрим показатели этих отчетов, необходимые для расчета показателей рентабельности.

Структуру Бухгалтерского (управленческого) баланса, то есть состав и взаимосвязь его различных частей, можно представить в виде схемы:



Пояснения к схеме:

ЧОК — чистый оборотный капитал (net working capital) (оборотные активы за вычетом краткосрочных обязательств);

СК — собственный капитал (equity) (итого раздела 3 «Капитал и резервы» формы № 1);

ИК — инвестиционный капитал (invested capital) (собственный капитал плюс долгосрочные обязательства);

ЗК — заемный капитал (liabilities) (долгосрочные обязательства плюс краткосрочные обязательства).

Рентабельность активов

Показатель рентабельности активов (return on assets, ROA) содержит информацию о том, насколько эффективно использует менеджмент все активы предприятия. Это один из ключевых показателей оценки рентабельности деятельности всего предприятия.

Рентабельность активов (P_A) рассчитывается как соотношение чистой прибыли за период к среднему уровню активов предприятия по формуле:

$$P_A = \text{ЧП} / ((A_{\text{на начало периода}} + A_{\text{на конец периода}}) / 2),$$

где ЧП — чистая прибыль (стр. 2400 ф. 2);

A — активы (стр. 1600 ф. 1).

Показатель рентабельности активов часто используют для сравнения нескольких предприятий при выборе объекта для инвестиций, так как он характеризует эффективность деятельности всего предприятия.

Рентабельность собственного капитала

Показатель рентабельности собственного капитала (return on equity, ROE) отражает эффективность использования собственных источников финансирования предприятия. Другими словами, он показывает прибыль, которую получают собственники компании.

Рентабельность собственного капитала ($P_{СК}$) рассчитывают как отношение чистой прибыли за период к среднему уровню собственного капитала по формуле:

$$P_{СК} = \text{ЧП} / ((СК_{\text{на начало периода}} + СК_{\text{на конец периода}}) / 2),$$

где $P_{СК}$ — рентабельность собственного капитала;

ЧП — чистая прибыль (стр. 2400 ф. 2);

СК — собственный капитал (стр. 1300 ф. 1).

Рентабельность инвестированного капитала

Цель анализа рентабельности инвестированного капитала (return on invested capital, ROI) — определить эффективность использования всех инвестиций (собственных и заемных) в конкретное предприятие.

Рентабельность инвестированного капитала ($P_{ИК}$) рассчитывают как соотношение операционной прибыли (ЕВИТ) за период к среднему уровню инвестированного капитала по формуле:

$$P_{ИК} = \text{ОП} / ((ИК_{\text{на начало периода}} + ИК_{\text{на конец периода}}) / 2),$$

где ОП — операционная прибыль (стр. 2200 ф. 2);

ИК — инвестированный капитал (стр. 1300, 1400 ф. 1).

Рентабельность оборотных активов

Показатель рентабельности оборотных активов (return on working assets) используют для оценки способности предприятия получать прибыль от ведения обычных хозяйственных операций.

Оборотные средства являются частью активов, которые непосредственно и постоянно используют в процессе операционной деятельности предприятия, поэтому при оценке эффективности их использования сопоставляют операционную прибыль со средним значением оборотных активов за один период.

Рентабельность оборотных активов ($P_{ОА}$) рассчитывают по формуле:

$$P_{ОА} = \text{ОП} / ((ОА_{\text{на начало периода}} + ОА_{\text{на конец периода}}) / 2),$$

где ОП — операционная прибыль (стр. 2200 ф. 2);

ОА — оборотные активы (стр. 1200 ф. 1).

Приведенные показатели рентабельности — это стандартный набор показателей (коэффициентов), рассчитываемых как менеджерами предприятий, так и внешними пользователями по данным открытой финансовой отчетности (баланса и отчета о финансовых результатах).

37. Анализ доходности собственного капитала по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования средств собственников компании, вложенных в бизнес, в отличие, например, от рентабельности активов, показывающей эффективность использования ресурсов, которые могут приобретаться как за счет собственных, так и за счет заемных средств.

Рассчитанные показатели рентабельности собственного капитала сравниваются с доходностью от применения альтернативных способов размещения средств. Если размещение средств, например, на банковских депозитах приносит больше прибыли, чем текущая производственная деятельность компании, то заниматься таким производством может оказаться нецелесообразным.

Основная формула для расчета рентабельности собственного капитала (ROE):

$$ROE = \text{ЧП} / \text{СК} * 100\%$$

где: ЧП — чистая прибыль;

СК — собственный капитал.

Этот показатель иногда именуют как «рентабельность собственного капитала по чистой прибыли» либо «доходность собственного капитала». Показывает, какая часть чистой прибыли приходится на один рубль собственного капитала.

Та же формула, но по данным баланса и отчета о финансовых результатах (ОФР), с использованием кодов строк форм отчетности по Приказу Минфина от 02.07.2010 N 66н:

$$ROE = 2400 / (1300 \text{ н} + 1300 \text{ к}) / 2$$

где: 2400 — чистая прибыль по ОФР;

1300 н — собственный капитал (СК) по данным итоговой строки раздела III баланса на начало периода (года);

1300 к — собственный капитал на конец периода (года).

Наряду с обычными методами анализа (статистический, коэффициентный и т. п.) при расчете и анализе рентабельности используется факторный анализ. Он позволяет определить влияние отдельных факторов на уровень рентабельности и оценить сумму прибыли, обусловленную влиянием этих факторов.

Самая известная модель факторного анализа рентабельности собственного капитала — модель Дюпона (модель фирмы Дюпон).

Модель может быть выражена формулой:

$$ROE = \text{ЧП} / \text{В} * \text{В} / \text{А} * \text{А} / \text{СК}$$

где: ЧП — чистая прибыль;

В — выручка от продаж;

А — активы компании;

СК — собственный капитал.

В свернутом виде это и есть основная формула для расчета рентабельности.

Схематичное представление модели (В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. Анализ баланса, или Как понимать баланс. Москва: Проспект, 2015) позволяет наглядно оценить влияние значимых факторов: чистой прибыли, совокупных активов, собственного капитала (структуры капитала фирмы).

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА: НОРМАТИВНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

Нормативное значение рентабельности чистого капитала, при котором деятельность эффективна, в зарубежной практике — 10–12 %, в отечественной — 20% и выше. Более высокие нормативные значения для России обусловлены высоким уровнем инфляции, характерным для нашей страны на протяжении ряда лет.

Норму компания устанавливает самостоятельно, при этом можно руководствоваться статистическими данными по предприятиям своей отрасли. К примеру, исходя из средних значений показателя по отрасли. Но тут тоже не все однозначно.

38. Оценка эффективности использования заемного капитала. Эффект финансового рычага по данным формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

1) Заемный капитал представляет собой часть стоимости имущества предприятия, приобретенного в счет обязательства вернуть поставщику, банку или другому контрагенту деньги или ценности, эквивалентной стоимости такого имущества. В составе заемного капитала различают краткосрочные и долгосрочные заемные средства, кредиторская задолженность.

Долгосрочные заемные средства – это кредиты и займы, полученные организацией на период более 1 года.

Краткосрочные заемные средства – это обязательства, срок погашения которого не превышает 1 года.

В состав краткосрочных заемных средств относят кредиторскую задолженность

2) Анализ эффективности использования заемного капитала проводится с использованием следующих методов:

- структурный анализ;
- динамический анализ;
- коэффициентный анализ.

Для оценки эффективности использования заемного капитала выделяет следующие группы коэффициентов:

1. коэффициент движения капиталов

а) коэффициент поступления заемного капитала

$$K_{\text{пос}} = [\text{поступившие заемные средства}]:[\text{заемный капитал на конец года}]$$

Показывает, какую часть заемного капитала от имеющегося на конец периода составляют вновь поступившие кредиты и займы.

б) коэффициент выбытия заемного капитала

$$K_{\text{выб}} = [\text{выбывшие заемные средства}]:[\text{заемные средства на начало периода}]$$

2. коэффициенты деловой активности

Позволяют оценить, насколько эффективно предприятие использует свой капитал.

а) коэффициент оборачиваемости

$$K_{\text{об}} = [\text{себестоимость проданной продукции}]:[\text{среднегодовая величина кредиторской задолженности}]$$

Показывает сколько предприятию требуется сделать оборотов заемных средств для оплаты выставленных счетов.

б) период оборачиваемости(Т)

$$T = 365 / K_{\text{об}}$$

Показывает, сколько в среднем предприятию требуется для осуществления 1 оборота кредиторской задолженности

3. Коэффициенты структуры капитала

Характеризует степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов.

а) коэффициент заемного капитала(финансовой зависимости)

$$K_{\text{з.к.}} = [\text{заемный капитал}]:[\text{общая величина капитала}]$$

б) коэффициент соотношения заемного и собственного капитала

$$K_{\text{соот}} = [\text{заемный капитал}]:[\text{собственный капитал}]$$

4. Коэффициент рентабельности заемного капитала

$$R_{\text{зк}} = [\text{ЧП}]:[\text{ЗК}],$$

где: ЧП – чистая прибыль, ЗК – заемный капитал.

Показывает, сколько получено прибыли с каждой единицы заемных средств.

39. Анализ состава и движения собственного капитала по данным формы № 3 «Отчет об изменениях капитала».

Анализ начинается с изучения движения собственного капитала коммерческой организации в целом и ведется в разрезе основных факторов, определяющих его поступление и выбытие, в сравнении с данными предыдущего года.

1. Коэффициент поступления

$$Кп = (\text{Поступило}) / (\text{Остаток на конец года})$$

2. Коэффициент выбытия

$$Кв = (\text{Выбыло}) / (\text{Остаток на начало года})$$

В результате анализа оценивают движение уставного, добавочного капитала, а также использование нераспределенной прибыли прошлых лет.

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значение коэффициентов поступления превышает значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

При этом выделяются две группы факторов, определяющих поступление и выбытие собственного капитала:

факторы первого порядка:

- уставный капитал,
- добавочный капитал,
- резервный капитал
- нераспределенная прибыль;

факторы второго порядка, определяющие изменения факторов первого порядка:

- изменения в учетной политике,
- результат от переоценки объектов основных средств,
- результат от пересчета иностранной валюты,
- чистая прибыль,
- дивиденды,
- дополнительный выпуск акций,
- увеличение номинальной стоимости акций,
- реорганизация юридического лица, уменьшение номинала акций,
- уменьшение количества акций.

На основании данных отчета об изменениях капитала могут быть рассчитаны два достаточно важных для оценки финансового состояния коммерческой организации показателя:

- коэффициент устойчивости экономического роста;
- норма распределения чистой прибыли на дивиденды.

Коэффициент устойчивости экономического роста характеризует возможности развития коммерческой организации за счет внутренних источников (чистой прибыли) и показывает, какими темпами в среднем увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности без привлечения внешних источников финансирования (дополнительного акционерного капитала). Его расчетная формула следующая:

$$Куэр = (ЧП - Д) / СКср$$

где Куэр - коэффициент устойчивости экономического роста;

ЧП - чистая прибыль;

Д - дивиденды (если предприятие неакционерное, то это чистая прибыль, остающаяся в распоряжении собственников);

СКср - средняя сумма собственного капитала за период.

Необходимо отметить, что определение допустимых и экономически оправданных темпов развития предприятия - одна из важнейших задач его финансового менеджмента, а

коэффициент устойчивости экономического роста является одним из инструментов, используемых при ее решении.

Анализ коэффициента устойчивости экономического роста ведется в динамике, в сравнении с плановыми данными, данными предприятий, относящихся к той же отрасли экономики, а также среднеотраслевыми данными. По итогам анализа разрабатываются предложения по оптимизации его значения с целью обеспечения наибольшей эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Норма распределения чистой прибыли на дивиденды характеризует дивидендную политику в целом коммерческой организации и показывает удельный вес дивидендов в чистой прибыли коммерческой организации. Ее расчетная формула имеет следующий вид:

$$N_p = Д/ЧП$$

где N_p - норма распределения чистой прибыли на дивиденды;

Д - дивиденды;

ЧП - чистая прибыль.

Величина данного показателя определяется видом дивидендной политики предприятия (например, постоянного дивиденда, остаточного дивиденда и т.д.), однако, **наиболее его оптимальным значением считается 0,4 - 0,6.**

Преобразуем формулу (2) следующим образом:

$$N_p = Д/ЧП = (ЧП - РП)/ЧП = 1 - (РП/ЧП) = 1 - ДРП$$

где N_p - норма распределения чистой прибыли на дивиденды;

Д - дивиденды;

ЧП - чистая прибыль;

РП - реинвестируемая прибыль (часть чистой прибыли, оставшаяся на предприятии после выплаты дивидендов);

ДРП - доля реинвестируемой прибыли.

40. Анализ денежных потоков по данным формы № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования. Потоки денежных средств представляют собой приток и отток денежных средств и их эквивалентов. Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. Они предназначены в большей степени для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций и других целей.

Смысл анализа движения денежных средств достаточно очевиден и определяется, в частности, следующими обстоятельствами:

– во-первых, с позиции текущей деятельности денежные средства играют наиважнейшую роль, поскольку они служат своеобразной универсальной «затычкой», которую можно использовать для ликвидации любых пробелов и сбоев в финансовом и производственном процессах;

– во-вторых, уже отмечалось, что прибыль и денежные средства – не одно и то же; в текущей деятельности приходится работать не с прибылью, а с деньгами;

– в-третьих, с позиции контроля и оценки эффективности функционирования предприятия весьма важно представлять, какие виды деятельности генерируют основной объем денежных поступлений и оттоков.

Не случайно отчет о движении денежных средств входит в число основных отчетных форм любого западного предприятия и нередко приводится в годовом отчете. В нашей стране эта форма впервые появилась в годовой отчетности за 1996 г., однако до настоящего времени ее роль все же менее значима по сравнению с балансом и отчетом о прибылях и убытках.

Итак, результатом анализа является построение для денежного потока обычного балансового уравнения:

$$ДС_{н} + ДС_{п} = ДС_{к} + ДС_{о}, \quad (1)$$

где $ДС_{н}$ – остаток денежных средств на начало периода (приводится в балансе);

$ДС_{п}$ – суммарный приток денежных средств за период;

$ДС_{к}$ – остаток денежных средств на конец периода (приводится в балансе);

$ДС_{о}$ – суммарный отток денежных средств за период [5].

В отчетной форме показатели притока и оттока денежных средств приводятся в разбивке по направлениям деятельности (обычно: текущей, инвестиционной, финансовой). В аналитическом плане особый интерес представляют несколько показателей, выводимых в ходе построения отчета, в частности изменение остатка денежных средств, т.е. разность между суммарным притоком и оттоком:

$$\Delta ДС = ДС_{п} - ДС_{о}, \quad (2)$$

Поскольку выделяется несколько направлений деятельности, то в ходе построения отчета о движении денежных средств по сути делается факторное разложение показателя $\Delta ДС$.

Анализ движения денежных средств проводится по данным отчетного периода. В западной учетно-аналитической практике методика подобного анализа разработана достаточно подробно и сводится к анализу потока денежных средств по трем основным направлениям: текущая, инвестиционная и финансовая деятельность.

Основная деятельность включает поступление и использование денежных средств, обеспечивающих выполнение основных производственных функций. Это главный источник прибыли, поэтому она должна быть основным источником денежных средств (рисунок 4).



Рисунок 4 - Оттоки и притоки денежных средств от основной деятельности

Инвестиционная деятельность – движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов. Она включает (рисунок 5) поступление и использование денежных средств, связанных с приобретением или продажей долгосрочных активов и доходы от инвестиционной деятельности (инвестиции).



Рисунок 5 - Оттоки и притоки денежных средств от инвестиционной деятельности

Источником денежных средств для инвестиционной деятельности могут быть поступления:

- 1) от основной деятельности;
- 2) от самой инвестиционной деятельности;
- 3) за счет привлечения долгосрочных кредитов [2].

Инвестиционная деятельность в целом приводит к временному оттоку денежных средств, так как компания стремится в долгосрочной перспективе к расширению производственных мощностей.

Финансовая деятельность – получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам, выплата дивидендов. Она включает поступление денежных средств в результате получения кредитов или эмиссии акций, а также оттоки, связанные с погашением задолженности по взятым ранее кредитам и выплату дивидендов (рисунок 6).



Рисунок 6 - Оттоки и притоки денежных средств от финансовой деятельности

Финансовая деятельность признана увеличивать денежные средства в распоряжении компании для финансового обеспечения основной и инвестиционной деятельности.

Денежные потоки тесно связывают все три сферы деятельности предприятия (рисунок 7). Денежный поток, создаваемый основной деятельностью «перетекает» в сферу инвестиционной деятельности и может быть использован для модернизации оборудования или других инвестиций, которые могут приносить предприятию доход. Одновременно денежный поток от основной деятельности может «перетечь» в сферу финансовой деятельности, например, на выплату дивидендов. Денежные потоки от финансовой деятельности используются для приобретения долгосрочных активов (связь с финансовой и инвестиционной деятельностью). Представленная схема характерна для предприятий с устойчивым финансовым положением.

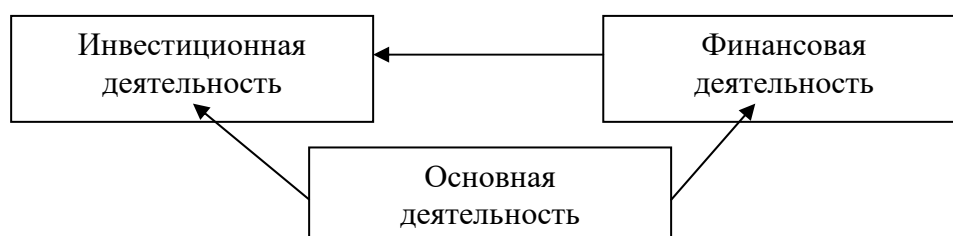


Рисунок 7 - Связь денежных потоков от различных видов деятельности предприятия

Подпитка основной деятельности хозяйствующего субъекта чаще всего происходит от финансовой и инвестиционной. Это не позволяет отечественным предприятиям развиваться.

Денежные потоки субъекта хозяйствования во всех формах и видах являются важнейшим, самостоятельным объектом анализа финансового состояния организации. Это обусловлено тем что,

во-первых, денежные потоки обслуживают проведение финансово-хозяйственной деятельности организации;

во-вторых, обеспечивают финансовое равновесие организации в процессе его стратегического развития;

в-третьих, способствуют повышению ритмичности операционного процесса;

в-четвертых, позволяют сократить потребность в заемном капитале;

в-пятых, являются финансовым рычагом для ускорения оборота капитала; а также позволяют получать дополнительную прибыль. Одним из важнейших признаков грамотного управления является не только получение достаточной прибыли, но и предотвращение нехватки денежных средств. Необходимо грамотно подходить к изучению отчета о движении денежных средств [4].

Для оценки эффективности денежных потоков целесообразно определять следующие показатели:

Коэффициент эффективности денежного потока (Кэф.д.п), который определяется, как отношение чистого денежного потока (ЧДБ) к отрицательному денежному потоку (ОДП). Чистый денежный поток, в свою очередь, равен разнице общего притока и оттока.

$$\text{Кэф.д.п} = \text{ЧДП} / \text{ОДП}, \quad (3)$$

Коэффициент ликвидности денежного потока (Клик), который рассчитывается, как отношение положительного денежного потока (ПДП) (поступления по всем видам операций в организации, т. е. общий приток) к отрицательному денежному потоку (ОДП).

$$\text{Клик} = \text{ПДП} / \text{ОДП}, \quad (4)$$

Коэффициент рентабельности денежного потока (КRe), который определяется, как отношение чистой прибыли (ЧП) к положительному денежному потоку (ПДП).

$$\text{КRe} = \text{ЧП} / \text{ПДП}, \quad (5)$$

Коэффициент достаточности чистого денежного потока (Кдос), который определяется, как отношение чистого денежного потока (ЧДП) к сумме долгосрочных и краткосрочных заемных средств (ДКЗС), прироста остатков запасов и НДС (ΔZ) и дивидендов, выплаченных собственникам организации (Д).

$$\text{Кдос} = \text{ЧДП} / (\text{ДКЗС} + \Delta Z + \text{Д}), \quad (6)$$

Для осуществления своих расходов организация должна обеспечивать адекватный приток денежной массы в виде выручки от продаж продукции, товаров (работ, услуг), поступления дивидендов на вложенный капитал, получения временных заемных денежных средств и т.д. [14].

Таким образом, деятельность организации является объективной предпосылкой возникновения движения денежных средств.

Критерии оценивания квалификационного экзамена.

Дать ответы на теоретические вопросы.

Обучающийся получает оценку «5»:

- раскрывает экономическую суть понятий и категорий, их взаимосвязь;
- в целом понимает цель задания и проблему;
- последовательно и грамотно отвечает на вопрос;
- самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы;
- хорошо понимает, свободно и профессионально использует терминологию;
- дает определения бухгалтерским терминам;
- свободно составляет корреспонденцию счетов без использования Плана счетов бухгалтерского учета;
- умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал.

Обучающийся получает оценку «4»:

- раскрывает экономическую суть и понятие категорий, их взаимосвязь;

- в целом понимает цель задания и проблему;
- понимает и профессионально использует терминологию;
- самостоятельно и при наводящих вопросах дает полноценные ответы на вопросы;
- не всегда выделяет наиболее существенное, не допускает вместе с тем серьезных ошибок в ответах.

Обучающийся получает оценку «3»:

- допускает ошибки при раскрытии экономической сути понятий и категорий;
- не дает определения бухгалтерским терминам, но использует их при ответе;
- проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками

Обучающийся получает оценку «2»:

- не раскрыта экономическая суть понятий и категорий;
- не понимает задание;
- слабо владеет экономической терминологией;
- не может составить корреспонденцию счетов, используя План счетов бухгалтерского учета.