**Тема 1. Содержание и принципы организации финансов предприятий**

1. Сущность, отличительные признаки категории финансы. Финансы в системе производственных отношений.
2. Финансовые отношения предприятий. Функции финансов предприятий.
3. Принципы организации финансов предприятий.
4. Финансовый механизм предприятия: понятие, составляющие.
5. Финансовые ресурсы и капитал предприятия: понятие, классификация, принципы управления.
6. **Сущность, отличительные признаки категории финансы. Финансы в системе производственных отношений**

*Наука о финансах – это учение о специфических производственных отношениях, вызванных развитием товарно-денежных отношений и существованием государства.*

Для понимания действительной сущности финансов и их роли в воспроизводственном процессе по мнению профессора Зайца Н.Е. необходимы два основополагающих условия:

* Рассматривать эту экономическую категорию вне идеологических воззрений и позиций;
* Умение четко определить место и специфику финансов в системе стоимостных экономических категорий, обслуживающих воспроизводственный процесс в рамках единой экономической системы.

Для выяснения сущности финансов и финансов предприятий необходимо рассматривать их в двух аспектах: историческом и экономическом.

Исторически наличие финансов было определено:

* наличием и укреплением товарно-денежных отношений;
* асинхронностью производства и потребления;
* наличием государства и его фискальной политики;
* действием закона стоимости;
* характером финансов как объективной экономической категории.

Известно, что производственные отношения представляют совокупность материальных экономических отношений между людьми в процессе общественного производства и движения общественного продукта от производства до потребления. По мнению многих ученых, в совокупности общественных отношений производственные отношения являются первичными, объективными, материальными. Являясь объективными, они придают всем экономическим явлениям, включая финансы, и обществу в целом динамизм, постоянное движение, развитие и совершенствование.

Рассматривая финансы в системе производственных отношений необходимо обратить внимание на то, что в процессе создания на предприятии продукта складываются определенные производственно-технологические отношения, в результате которых создаваемый продукт движется от одного рабочего места к другому и т.д.

Продукт в технологической цепочке имеет свою денежную оценку. После завершения стадии производства начинается стадия распределения, если в процессе производства происходит параллельное движение стоимости и материально-вещественной формы продукта, то на стадии распределения происходит раздвоение стоимостной и вещественной формы, в чем и заключается процесс проявления финансов предприятий как самостоятельной экономической категории.

П = C + V + М (1),

где

П – стоимостная оценка производимого на предприятии продукта;

c – стоимость средств производства;

v – стоимость рабочей силы;

М – прибавочный продукт (чистый доход, чистая прибыль).

В стоимости созданного на предприятии продукта два его элемента (С+V) имеют денежную оценку, но не являются финансовыми и лишь (М) чистый доход предприятия – относится к финансам.

Обособившаяся от произведенного натурально-вещественного продукта стоимостная часть М в форме чистого дохода получает относительную самостоятельность, из которой образуются доходы, накопления, денежные фонды предприятий. *Эта часть стоимости вновь созданного продукта на предприятии составляет суть финансовых отношений и начало действия функций финансов и их воздействия на процесс кругооборота фондов с целью повышения эффективности их использования.*

Первичное распределение стоимости продукта выглядит: С + V + m. Однако существует и вторичное ее распределение (перераспределение), когда стоимость прибавочного продукта (чистой прибыли предприятия ЧП) идет на формирование фондов предприятия, на взаимоотношения с различными уровнями бюджетов и внебюджетными фондами.

Итак, в сфере производства *финансы предприятий – это специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части стоимости продукта, главным образом чистого дохода предприятия и формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, использующихся на различные цели и нужды предприятия.*

1. **Финансовые отношения предприятий. Функции финансов предприятий**

Все ученые, определяя финансы как часть производственных отношений, связанных с распределением и перераспределением части стоимости производимого продукта, рассматривают присущие им финансовые отношения.

Следует отметить важную особенность финансовых отношений, которую выделил профессор Заяц Н. Е. Где деньги опосредуют реальные материально-вещественные элементы, там денежные отношения не являются финансовыми и лишь их отрыв от этого двуединого движения и проявления их в новом качестве – чистом доходе хозяйствующих субъектов – и последующем создании на их основе фондов денежных средств, делает денежные отношения финансовыми. *Таким образом, финансовыми будут такие денежные отношения, которые опосредуют только отношения распределения и перераспределения стоимости производимого на предприятии продукта, главным образом чистого дохода.*

В выручке от реализации продукции, выступающей в денежной форме, покрываются все затраты предприятия по простому и расширенному воспроизводству. Тем самым в обобщенной форме и происходит активное воздействие финансов через чистый доход на все стороны воспроизводственного процесса и кругооборот фондов. В этом также состоит специфика и особенность финансов предприятий. Однако, финансовыми будут не только фонды денежных средств, формируемые из чистого дохода, но и та часть амортизационного фонда, которая направляется не только на возмещение стоимости основных фондов по простому воспроизводству, но и направляется на обновление, реконструкцию, расширение, новое строительство основных фондов.

*К финансовым отношениям*, определяющим содержание финансов предприятий, по мнению многих ученых, относятся следующие *виды денежных отношений*:

* предприятий с другими хозяйствующими субъектами, возникающие при купле-продаже товаров и услуг;
* государством и хозяйствующими субъектами, связанные с платежами в государственный бюджет в различных формах и финансированием из бюджета, а также денежные отношения, связанные с образованием и использованием внебюджетных и страховых фондов;
* хозяйствующих субъектов со своими работниками по расширенному воспроизводству рабочей силы, основным источником которого является ЧД;
* хозяйствующих субъектов и банковской системой при получении и погашении кредитов;
* внутри хозяйствующего субъекта, связанные с распределением ЧД на расширенное воспроизводство всех элементов стоимости продукта, производимого на предприятии (фонда возмещения израсходованных средств производства и рабочей силы, которые определяют дальнейший ход развития воспроизводственного процесса);
* хозяйствующих субъектов с вышестоящими организациями, связанными с созданием совместных денежных фондов;
* по финансовой несостоятельности и банкротству предприятий, возникающие в связи с приостановлением текущих платежей;
* по слиянию, поглощению и разделению предприятий (корпораций);
* другие виды.

Сущность финансов проявляется в их функциях. Соглашаясь с мнением ряда ученых, что сущность финансов в научной сфере до сих пор неоднозначна, рассмотрим основополагающие функции финансов предприятий:

1. Распределительная и перераспределительная;
2. Воспроизводственная;
3. Контрольная
4. **Принципы организации финансов предприятий**

Наиболее полно принципы финансов предприятия рассмотрены Л.Г. Колпиной, Т.Н. Кондратьевой, А.А. Лапко, М.В. Романовским и др.

Принцип *плановости*, который обеспечивает соответствие объема продаж и затрат, инвестиций предприятия потребностям рынка.

Принцип *деления средств в обороте на собственные и заемные* определяет допустимые границы собственных оборотных средств и размера кредитов в текущую деятельность.

Принцип *образования финансовых резервов* связан с необходимостьюобеспечения непрерывности процессов производства и реализации продукции, взаимоотношений с собственниками предприятия (акционерами). Для этого на предприятиях создаются в натуральной и денежной формах страховые запасы и резервные фонды.

Принцип *самоокупаемости и самофинансирования* означает, что затраты на произ­водство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства должны полностью покрываться из собственных денежных средств и при необходимости за счет кредитных ресурсов.

Необходимость соблюдения принципа *заинтересованности в результатах финансово-хозяйственной деятельности* определяется главной целью предпринимательства - получением прибыли. От размера прибыли в свою очередь зависит инвестиционная привлекательность предприятия, материальное стимулирование работников, производственное и социальное развитие.

Принцип *материальной ответственности* выражается в том, что за нарушение договорных, налоговых, кредитных, расчетных обязательств, правил осуществления кассовых и валютных операций, продажу товаров, которые причиняют вред здоровью граждан, коммерческие предприятия несут ответствен­ность. Согласно белорусскому законодательству, они уплачивают штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций.

*Осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью* имеет своей целью предотвратить операции, которые могут привести к экономическим потерям, убыткам, снизить риск банкротства, изыскать резервы увеличения финансовых ресурсов.

*Целевая направленность* в финансах предприятий означает следующее. Финансы должны быть организованы таким образом, чтобы обеспечить выполнение традиционных целей коммерческой деятельности. Такими целями являются: рентабельность производства, производительность труда, устойчивое положение на рынке, достаточность материальных и финансовых ресурсов.

Принцип *диверсификации* в организации финансов предприятий предполагает множество источников финансирования и направлений вложений капитала, что позволяет снизить риск банкротства и повысить конкурентоспособность предприятия. Этот принцип реализуется в двух направлениях: инвестирование денег в различные ценные бумаги и объекты; создание многопрофильных предприятий, занимающихся различными видами предпринимательской деятельности.

1. **Финансовый механизм предприятия: понятие, составляющие**

*Финансовый механизм – это совокупность методов, форм и рычагов воздействия на финансово-экономическую деятельность предприятия и на его социальное развитие.*

Классически в структуре финансового механизма выделяют следующие элементы:

* Финансовые методы и нормативы;
* Финансовые рычаги и стимулы;
* Информационное обеспечение;
* Субъекты, за которыми закреплены функции, права и обязанности в сфере финансового управления.

*Финансовыми методами*являются финансовое планирование, финансовый учет, финансовый анализ, финансовый контроль, финансовое регулирование. Финансовый метод можно определить как способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. Реализуются финансовые методы при помощи финансовых нормативов. *Финансовые нормативы* – количественные параметры каждого элемента финансового механизма, то есть определение ставок, норм, нормативов выделения и изъятия средств, объема отдельных фондов, уровня расходования финансовых ресурсов и др. Таким образом, финансовые нормативы обеспечивают реальность и результативность финансовых рычагов.

*Финансовый рычаг* – прием воздействия финансового метода или форма финансового отношения**,** являющаяся частью финансового механизма, при помощи которой осуществляется материальное воздействие на экономические интересы субъекта (предприятия, отдельного работника).

*Финансовые стимулы*представляют собой возможность той или иной формы финансовых отношений (или финансового рычага) материально воздействовать на деятельность субъекта с целью заинтересовать его в наилучших результатах своей работы.

К финансовым рычагам и стимулам относятся: установленный порядок распределения и использования доходов, амортизационных отчислений, формирование денежных фондов целевого назначения, применение финансовых санкций, ставки арендной платы, проценты по ссудам, депозитам, облигациям, порядок внесения паевых взносов, вкладов в уставный капитал, выплат дивидендов, котировки валютного курса и т.п.

*Информационное обеспечение* финансового механизма представлено различного рода внутренней и внешней информацией по финансовым, экономическим, коммерческим и другим аспектам деятельности, как предприятия, так и иных субъектов экономики. К финансовой информации относится информация о финансовой устойчивости и платежеспособности партнеров и конкурентов, о ценах, курсах валют, дивидендах, процентах на товарном, фондовом, валютном рынках и др. Поскольку именно на основе финансовой информации в конечном итоге принимаются качественные управленческие решения, то именно этому элементу финансового механизма следует придавать особую значимость.

В качестве *субъектов*за которыми закреплены функции, права и обязанности по финансовому управлению можно назвать финансовых менеджеров различного ранга и уровня управления.

1. **Финансовые ресурсы и капитал предприятия: понятие, подходы и классификации, принципы управления**

*Финансовые ресурсы – это денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятия и использующиеся для обеспечения его финансово-хозяйственной деятельности и выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой.*

В начале создания каждый субъект должен обладать определенной суммой денежных средств (уставный фонд), объем которых должен соответствовать нормативно-правовым актам.

Кроме этого предприятие должно располагать свободными наличными и безналичными денежными средствами для выполнения первоначальных финансовых обязательств.

Первоначально финансовые ресурсы образуются из следующих источников:

1. Средства собственников предприятия;
2. Кредиты банков и средства других кредиторов;
3. Эмиссия ценных бумаг и их распространение;
4. Бюджетные и внебюджетные ассигнования;
5. Спонсорство и благотворительность.

Для функционирующего предприятия главное место в структуре финансовых ресурсов занимает выручка от реализации продукции и другие доходы предприятия.

Финансовые ресурсы разнообразны по своему составу, и потому их структурируют, разделяя по классификационным признакам:

1. *По направлениям использования*:
   1. для осуществления инвестиций;
   2. авансируемые в текущую деятельность;
   3. для осуществления расходов и отчислений в бюджеты различных уровней и на социальные нужды.
2. *По образованию различных фондов*:
3. накопления;
4. потребления;
5. резервный;
6. возмещения;
7. уставный.
8. *По источникам формирования*:
   1. Собственные финансовые ресурсы:

* прибыль отчетного периода и ее составляющие;
* амортизация;
* фонды накопления, потребления;
* возврат сумм погашения дебиторской задолженности;
* устойчивые пассивы или кредиторская задолженность;
* страховые резервы предприятия.
  1. Заемные финансовые ресурсы (средства кредиторов):
* Налоговый кредит;
* Коммерческий и другие кредиты.
  1. Привлеченные финансовые ресурсы (средства инвесторов):
* Средства долевого участия в текущей инвестиционной деятельности;
* Средства от эмиссии ценных бумаг;
* Паевые взносы;
* Страховые возмещения;
* Поступления платежей по аренде, лизингу;
* Ассигнования из бюджета, внебюджетных фондов;
* Спонсорство и благотворительность.

Основным источником информации о наличии и размещении финансовых ресурсов предприятия является *бухгалтерский баланс*.

*Финансовые ресурсы, которые предназначены для развития производственно-торгового процесса и приносят, в обозримом будущем дополнительны доходы, составляют капитал предприятия.*

*Капитал* – это стоимость, которая воспроизводит новую стоимость.

**Тема 2. Доходы организаций**

* 1. Сущность доходов и их виды. Выручка от реализации: понятие, состав, значение. Факторы, влияющие на реализацию.
  2. Методы планирования выручки.
  3. Общий порядок распределения и использования выручки от реализации продукции.
  4. Взаимосвязь выручки и цены на продукцию. Методы формирования цен.
  5. Состав доходов по текущей деятельности.
  6. Состав доходов по инвестиционной деятельности.
  7. Состав доходов по финансовой деятельности. Иные доходы организации.

1. **Сущность доходов и их виды. Выручка от реализации: понятие, состав, значение. Факторы, влияющие на реализацию**

Согласно международным стандартам доход – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов и уменьшения обязательств.

Согласно Инструкциипо бухгалтерскому учету доходов и расходов организации (Постановление Министерства финансов РБ 30.09.2011 №102) доходы – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода путем увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника ее имущества (учредителей, участников)

Выручка – это поступления экономических выгод в ходе обычной деятельности компании за период. В ее состав могут включаться как денежные, так и не денежные поступления, поэтому доход больше выручки.

Поступившие за определенный период денежные средства или иное имущество образуют доход организации, увеличивая ее активы. Однако, существуют такие операции, которые увеличивают активы на определенный период времени, но доходами не являются (получение займа, кредита, залога, авансов в счет оплаты продукции и т.п.). Они приводят к увеличению средств на расчетном счете, но не влияют на доходы организации, т.к. принадлежат третьим лицам и не способствуют увеличению собственных источников средств предприятия. Вместе с тем не всякое увеличение источников собственных средств является следствием роста доходов. Например, если собственник вкладывает дополнительно средства в уставный фонд, то источники собственных средств организации увеличиваются, но доходом это не является.

В 2012 году вступила в силу Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов организации (Постановление Министерства финансов РБ 30.09.2011 №102).

В Инструкции № 102 все доходы разделены на следующие группы:

* доходы по текущей деятельности,
* доходы по инвестиционной деятельности,
* доходы по финансовой деятельности,
* иные доходы.

Такая группировка доходов соответствует порядку их отражения на счетах бухгалтерского учета, закрепленному в Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50). Информация о доходах и расходах по текущей деятельности обобщается на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», информация о доходах и расходах по инвестиционной, финансовой деятельности, иных доходах и расходах обобщается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В Инструкции № 102 приведены следующие определения текущей, инвестиционной и финансовой деятельности:

текущая деятельность – основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности;

инвестиционная деятельность - деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика (далее – инвестиционные активы), финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельностисогласно учетной политике организации;

финансовая деятельность - деятельность организации, приводящая к изменениям величины и состава внесенного собственного капитала, обязательств по кредитам, займам и иных аналогичных обязательств, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

Доходами по текущей деятельности являются выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также прочие доходы по текущей деятельности.

Выручка от реализации – это денежные средства либо иное имущество в денежном выражении, полученные или подлежащие к получению в результате реализации товаров, готовой продукции, работ, услуг по ценам, тарифам в соответствии с договором. Выручка от реализации включает в себя денежные средства либо иное имущество в денежном выражении, полученные или подлежащие получению в результате реализации товаров, готовой продукции, работ, услуг по ценам, тарифам в соответствии с договором.

В состав выручки от реализации продукции входят следующие структурные элементы:

*Выручка от реализации продукции (отпускная цена)*

*Себестоимость реализованной продукции*:

- материальные затраты;

- оплата труда;

- амортизация основных средств и нематериальных активов;

-отчисления на социальные нужды

- прочие расходы.

*Прибыль от реализации продукции* (денежные накопления предприятия)

*Налоги из выручки*:

- НДС;

- акцизы;

Рис. Состав выручки от реализации продукции.

Сумма выручки от реализации продукции находится под влиянием спроса на продукцию и потому отличается по сумме от произведенной и отгруженной продукции.

Влияние на эти отклонения оказывают различные виды остатков готовой продукции:

1. Остатки готовой продукции на складе;
2. Остатки товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил;
3. Остатки товаров отгруженных, но не оплаченных в срок;
4. Остатки товаров, находящихся на ответственном хранении у покупателя.

Выручка от реализации продукции определяется двумя методами и отражается в бухгалтерском учете намомент ее признания в соответствии с учетной политикой организации:

при признании в бухгалтерском учете выручки от реализации помере отгрузки товаров, готовой продукции, выполнения работ, оказанияуслуг (метод начисления);

при признании в бухгалтерском учете выручки от реализации помере оплаты отгруженных товаров, готовой продукции, выполненныхработ, оказанных услуг.

Метод определения выручки устанавливается на длительный срок и фиксируется в учетной политике предприятия.

Факторы, влияющие на выручку условно, разделяют на три группы:

1. производственные – объем производства, применяемая технология, производительность труда, ритмичность производства, степень обеспеченности и доступности производственных ресурсов и т.п.;
2. коммерческие – наличие рынков сбыта продукции, уровень конкуренции, реклама продукции, уровень спроса, условия продвижения товаров, концепция системы сбыта продукции и т.п.;
3. финансовые – платежеспособность покупателей, уровень налогообложения, уровень обеспеченности финансовыми ресурсами, условия привлечения заемных средств, состояние банковской системы, прибыльность и рентабельность предприятия и т.п.

Значение выручки в деятельности предприятий выражается в следующем:

* Выручка от реализации служит основным оценочным показателем результативности работы предприятий, т.к. по ее поступлению можно судить о том, что выпускаемая продукция по объему, качеству, цене соответствует рыночному спросу.
* За счет выручки от реализации предприятия покрывают свои текущие затраты на производство и реализацию продукции и формируют прибыль.
* Поступление выручки от реализации продукции имеет не меньшее значение и для государственного бюджета, т.к. она является источником уплаты всех налоговых платежей и отчислений в целевые государственные фонды.

1. **Методы планирования выручки**

В современных условиях выручка от реализации определяется и планируется исходя из объемов заказов, согласуя этот заказ с производственными мощностями предприятия и учитывая условия реализации в предплановом периоде.

При планировании выручки в основном используют два метода:

1. Метод прямого счета;
2. Расчетный метод.

*Метод прямого счета* основан на гарантированном спросе, и используется, если на предприятии выпускают небольшое количество продукции в номенклатурном и ассортиментном разрезе. Суть метода – выручка планируется по каждому изделию отдельно по следующей формуле:

В = Р\*Ц

Р– объем сопоставимой реализованной продукции;

Ц–цена единицы реализованной продукции.

Как правило, в условиях рыночных отношений большинство предприятий не имеет гарантированного спроса на весь объем произведенной продукции. В этих условиях для планирования выручки применяется расчетный метод.

*Расчетный метод* применяется на крупных предприятиях, выпускающих большой ассортимент и номенклатуру продукции. Объем выручки планируется на основе объема реализуемой продукции с корректировкой на остатки нереализованной продукции на начало и конец планируемого периода.

В = Он + ТП - Ок

ТП – товарная продукция;

Он ,Ок – остатки на начало и на конец периода.

При планировании остатков нереализованной продукции на начало и конец планируемого периода предприятие не имеет исчерпывающих данных о фактической величине остатков, поэтому в расчет принимаются ожидаемые остатки нереализованной продукции. Их стоимость в ценах реализации определяется с помощью коэффициентов перевода (пересчета) остатков готовой продукции из производственной себестоимости в отпускные цены.

*Коэффициенты перевода (пересчета)* исчисляются для остатков на начало и на конец периода по следующей методике:

ТП по отпускным ценам за 4 квартал отчетного периода

Кон = -------------------------------------------------------------------------------------------

ТП по производственной себестоимости за 4 квартал отчетного периода

ТП по отпускным ценам на планируемый год

Кок = ---------------------------------------------------------------------------------------

ТП по производственной себестоимости на планируемый год

В итоге выручка планируется по формуле: В = Кон · Он + ТП - Кок · Ок

1. **Общий порядок распределения и использования выручки от реализации продукции**

Если поступление выручки на счета предприятия представляет собой завершение кругооборота средств, то ее использование представляет начало нового кругооборота, так и стадию распределительных процессов. На этой стадии формируется доходная часть бюджетов разных уровней и обеспечиваются тем самым общегосударственные интересы, а также образуются собственные финансовые ресурсы предприятия.

Выручка, поступившая на счета предприятия, используется на оплату счетов поставщиков сырья, материалов, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий, запасных частей для ремонта, топлива, энергии. Из выручки выплачивается заработная плата, возмещается износ основных фондов и нематериальных активов, формируется прибыль предприятия.

+прибыль от инвестиционной, финансовой и иной деятельности

- налоги из прибыли

= чистая прибыль

- НДС;

- акцизы;

- материальные затраты

- оплата труда

- отчисления на социальные нужды

- амортизация

- прочие затраты

- прочие расходы

Выручка от реализации продукции

Себестоимость реализованной продукции

Прибыль от реализации продукции

Косвенные налоги

Фонд потребления

Фонд накопления

Резервный фонд

Рис. Схема распределения и использования выручки

1. **Взаимосвязь выручки и цены на продукцию.Методы формирования цен**

Выручка от реализации продукции отождествляется с отпускной ценой предприятия. Процесс формирования отпускных цен на предприятии в различных отраслях имеет некоторые отличия, но в принципе аналогичен и сводится к расчету на основе показателей себестоимости и прибыли, налогов и отчислений, включаемых в отпускную цену.

Отпускная цена может формироваться двумя методами:

1. прямой метод;

2. обратный метод.

*Алгоритм реализации метода прямого счета (по методике 2014 г.):*

*Ц = с/с + П + А + НДС*,

где *с/с* – себестоимость единицы продукции; *П* – прибыль на единицу продукции; *А* – акцизный сбор; *НДС* – налог на добавленную стоимость.

1. *А = ( с/с + П ) · ст.А / (100 – ст.А).*
2. *НДС = ( с/с + П + А) · ст. НДС* / 100.

*Алгоритм реализации метода обратного счета (по методике 2014 г.):*

1. *НДС = Цс ндс · ст. НДС* /*(*100 *+ ст. НДС)*.

2. *А = ( Ц с ндс –НДС)* · *ст.А* / 100.

1. **Состав доходов по текущей деятельности**

Текущая деятельность – основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности.

Доходами по текущей деятельности являются выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также прочие доходы по текущей деятельности.

В состав прочих доходов *и расходов* по текущей деятельности, учитываемых на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчета 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности», 90-8 «Прочие расходы по текущей деятельности»), включаются:

доходы и расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением продукции, товаров) и денежных средств;

суммы излишков запасов, денежных средств, выявленных в результате инвентаризации;

стоимость запасов, денежных средств, выполненных работ, оказанных услуг, полученных и переданных безвозмездно;

доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение запасов, оплату выполненных работ, оказанных услуг, финансирование текущих расходов;

доходы и расходы от уступки права требования;

суммы недостач и потерь от порчи запасов, денежных средств;

суммы создаваемых резервов под снижение стоимости запасов и восстанавливаемые суммы этих резервов;

суммы создаваемых резервов по сомнительным долгам и восстанавливаемые суммы этих резервов;

суммы создаваемых резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений и восстанавливаемые суммы этих резервов (в случае, если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

расходы по аннулированным производственным заказам;

расходы обслуживающих производств и хозяйств;

материальная помощь работникам организации, вознаграждения по итогам работы за год;

не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

штрафы, пени по платежам в бюджет, по расчетам по социальному страхованию и обеспечению;

неустойки, штрафы, пени, предъявленные и признанные (или присужденные) за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению;

неустойки, штрафы, пени за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате;

расходы, связанные с рассмотрением дел в судах;

прибыль (убыток) прошлых лет по текущей деятельности, выявленная в отчетном периоде;

другие доходы и расходы по текущей деятельности.

**6. Состав доходов по инвестиционной деятельности.**

Инвестиционная деятельность - деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика (далее – инвестиционные активы), финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельностисогласно учетной политике организации.

В состав доходов *и расходов* по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются:

доходы и расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;

суммы излишков инвестиционных активов, выявленных в результате инвентаризации;

суммы недостач и потерь от порчи инвестиционных активов;

доходы и расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;

доходы и расходы по договорам о совместной деятельности;

доходы и расходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

суммы создаваемых резервов под обесценение краткосрочных финансовых вложений и восстанавливаемые суммы этих резервов (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

суммы изменения стоимости инвестиционных активов в результате переоценки, обесценения, признаваемые доходами (расходами) в соответствии с законодательством;

доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение инвестиционных активов;

стоимость инвестиционных активов, полученных или переданных безвозмездно;

доходы и расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;

проценты, причитающиеся к получению;

прибыль (убыток) прошлых лет по инвестиционной деятельности, выявленная в отчетном периоде;

прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности.

**7. Состав доходов по финансовой деятельности. Иные доходы организации**

Финансовая деятельность - деятельность организации, приводящая к изменениям величины и состава внесенного собственного капитала, обязательств по кредитам, займам и иных аналогичных обязательств, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

В состав доходов *и расходов* по финансовой деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются:

проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством);

разницы между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью (при аннулировании выкупленных акций) или стоимостью, по которой указанные акции реализованы третьим лицам (при последующей реализации выкупленных акций);

расходы, связанные с получением во временное пользование (временное владение и пользование) имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (если лизинговая деятельность не является текущей деятельностью);

доходы и расходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством;

прибыль (убыток) прошлых лет по финансовой деятельности, выявленная в отчетном периоде;

прочие доходы и расходы по финансовой деятельности.

В состав иных доходов и расходов, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются доходы и расходы, связанные с чрезвычайными ситуациями, прочие доходы и расходы, не связанные с текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью.

**Тема 3. Расходы (затраты) организаций и источники их финансирования**

1. Сущность и состав расходов (затрат) предприятия, источники их финансирования.
2. Классификация затрат на производство и реализацию продукции, структура себестоимости.
3. Планирование затрат на производство и реализацию продукции и контроль за их уровнем.
4. **Сущность и состав расходов (затрат) предприятия, источники их финансирования**

Следует обратить внимание на содержание терминов «затраты» и «расходы». Инструкция №102 дает следующие определения.

*Затраты*  определены как - стоимость ресурсов, приобретенных и (или) потребленных организацией в процессе осуществления деятельности, которые признаются активами организации, если от них организация предполагает получение экономических выгод в будущих периодах, или расходами отчетного периода, если от них организация не предполагает получение экономических выгод в будущих периодах.

*Расходы* - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода путем уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества, распределением между учредителями (участниками).

В Инструкции № 102 все расходы разделены на следующие группы:

* расходы по текущей деятельности,
* расходы по инвестиционной деятельности,
* расходы по финансовой деятельности,
* иные расходы.

Состав расходов и доходов по каждой из классификационных групп рассмотрен в предыдущей теме.

*Расходы по текущей деятельности* представляют собой часть затрат организации, относящуюся к доходам по текущей деятельности, полученным организацией в отчетном периоде.

Расходы по текущей деятельности включают в себя затраты, формирующие:

* себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг;
* управленческие расходы;
* расходы на реализацию;
* прочие расходы по текущей деятельности.

Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг включает:

в организации, осуществляющей промышленную и иную производственную деятельность, - прямые затраты и распределяемые переменные косвенные затраты, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящиеся к реализованной продукции, работам, услугам;

в организации, осуществляющей торговую, торгово-производственную деятельность, - стоимость приобретения реализованных товаров (в ценах приобретения или в розничных ценах, за исключением сумм реализованных торговых наценок (скидок, надбавок), налогов, включаемых в цену товаров);

в организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг – стоимость приобретения реализованных ценных бумаг.

К прямым затратам относятся прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда.

В состав прямых материальных затрат включается стоимость израсходованного сырья и материалов, составляющих основу производимой продукции, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий и других материалов, стоимость которых может быть прямо включена в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг.

В состав прямых затрат на оплату труда включаются затраты на оплату труда и другие выплаты работникам, занятым в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг, а также суммы обязательных отчислений, установленных законодательством, от указанных выплат.

В состав распределяемых переменных косвенных затрат включаются косвенные общепроизводственные затраты, величина которых зависит от объема производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг.

К управленческим расходам относятся:

в организации, осуществляющей промышленную и иную производственную деятельность, - условно-постоянные косвенные затраты, связанные с управлением организацией, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные затраты» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-5 «Управленческие расходы»);

в организации, осуществляющей торговую, торгово-производственную деятельность, - расходы, связанные с управлением организацией, учитываемые на счете 44 «Расходы на реализацию» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-5 «Управленческие расходы»);

в организации - профессиональном участнике рынка ценных бумаг - расходы на осуществление текущей деятельности.

В состав расходов на реализацию включаются:

в организации, осуществляющей промышленную и иную производственную деятельность, - расходы на реализацию, учитываемые на счете 44 «Расходы на реализацию» и относящиеся к реализованной продукции, выполненным работам, оказанным услугам;

в организации, осуществляющей торговую, торгово-производственную деятельность, - расходы на реализацию, учитываемые на счете 44 «Расходы на реализацию» (за вычетом расходов, связанных с управлением организацией) и относящиеся к реализованным товарам.

В зависимости от *источника финансирования* расходы и затраты классифицируются:

1. Расходы, включаемые в себестоимость продукции – они возмещаются в каждом производственном цикле за счет выручки от реализации продукции. Источниками их расширенного воспроизводства могут быть чистая прибыль, а также кредиты банков;
2. Расходы, финансируемые за счет прибыли (за счет прибыли до налогообложения), а также за счет чистой прибыли – они возмещаются в течение длительного промежутка времени, и, чаще всего, связаны с расширением и совершенствованием производства;
3. Затраты, финансируемые за счет амортизационных отчислений – они связаны с расширением и совершенствованием технологического парка оборудования предприятия. Если амортизационного фонда предприятия недостаточно для обновления оборудования, то предприятие может привлекать заемные средства, ассигнования из бюджета и внебюджетных фондов;
4. Затраты, финансируемые за счет специального фонда предприятия или за счет целевых средств – они связаны с удовлетворением потребительских и социально-культурных нужд членов трудового коллектива. Дополнительным источником финансирования этих затрат являются средства профсоюзов, личные доходы работников предприятия;
5. Затраты, финансируемые за счет надбавок к цене продукции (принудительные затраты, т.е. налоги и платежи) - они возмещаются в каждом производственном цикле за счет выручки от реализации продукции;
6. Затраты финансируемые за счет прочих источников (например, источником финансирования текущей деятельности предприятия может быть отсроченная кредиторская задолженность; источником финансирования ущерба по застрахованным объектам могут быть страховые возмещения и т.д.).
7. **Классификация затрат на производство и реализацию продукции, структура себестоимости**

Наибольший удельный вес во всех затратах производственного предприятия занимают затраты на производство и реализацию продукции. Они принимают форму *себестоимости продукции (работ, услуг)* и представляют собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство и реализацию продукции.

Все затраты предприятий по текущей деятельности могут быть классифицированы по следующим признакам:

1. *По экономическим элементам:*
   1. Материальные затраты: стоимость сырья, материалов за вычетом стоимости возвратных отходов; топлива, расходуемого на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление производственных зданий и другие хозяйственные цели; покупной энергии всех видов; платежи в государственный бюджет за добычу природных ресурсов, за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду и за размещение отходов и др.;
   2. Расходы на оплату труда: выплаты заработной платы за фактически выполненную работу, выплаты премиального и компенсационного характера, оплата трудовых и социальных отпусков и др.;
   3. Отчисления на социальные нужды;
   4. Амортизация основных средств и нематериальных активов;
   5. Прочие затраты.
2. *По статьям калькуляции (по целевому назначению, по конкретным видам затрат):*

Учетная номенклатура статей калькуляции рекомендуется для предприятий различных сфер и отраслей экономики и отражает специфику осуществляемой ими деятельности:

* Сырье и материалы за вычетом возвратных отходов;
* Покупные комплектующие и полуфабрикаты;
* Топливо и энергия на технические нужды;
* Основная заработная плата производственных рабочих;
* Дополнительная заработная плата производственных рабочих;
* Отчисления на социальные нужды;
* Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
* Расходы на подготовку и освоение производства;
* Общепроизводственные (цеховые) расходы: основная и дополнительная заработная плата работников аппарата управления структурных производственных подразделений; отчисления на социальные нужды от суммы заработной платы этих работников; расходы на полное восстановление, ремонт и содержание основных фондов, находящихся в пользовании структурных производственных подразделений; прочие расходы структурных производственных подразделений, которые не могут быть отнесены на производство конкретных видов продукции.
* Общехозяйственные (общезаводские) расходы: основная и дополнительная заработная плата работников аппарата управления предприятием; отчисления на социальные нужды от суммы заработной платы этих работников; общие расходы по организации материально-технического снабжения и сбыта продукции; расходы на служебные командировки в пределах норм; расходы на содержание и эксплуатацию основных фондов и нематериальных активов, находящихся в пользовании работников аппарата управления предприятием; затраты, связанные с набором персонала; прочие расходы, которые не могут быть отнесены на производство конкретных видов продукции или расходы структурных производственных подразделений.
* Потери от брака;
* Прочие производственные расходы;
* Полная себестоимость единицы изделия.

1. *По степени эластичности к объему реализации продукции:*
   1. постоянные;
   2. переменные;
   3. смешанные.
2. *По степени однородности или по составу:*
   1. простые (элементарные) – материальные затраты;
   2. комплексные (сложные) – общехозяйственные и общепроизводственные расходы;
3. *По содержанию производственного процесса:*
   1. производственные – материальные затраты;
   2. непроизводственные – расходы на транспортировку, сбытовые издержки;
   3. полные.
4. *По способу отнесения на продукцию:*
   1. основные (прямые);
   2. накладные (косвенные).
5. *По периоду отнесения затрат:*
   1. отчетные;
   2. плановые;
   3. прошлые;
   4. будущие.

*Структура себестоимости – соотношение различных статей, входящих в составсебестоимости продукции с итогом затрат.*

1. **Планирование затрат на производство и реализацию продукции и контроль за ихуровнем.**

*Основу управления затратами на предприятии составляет их планирование.*

В отечественной финансово-хозяйственной практике наиболее распространенными являются методы планирования, основанные на:

1. калькулировании себестоимости каждой единицы продукции;
2. составлении сметы затрат на производство и реализацию продукции в соответствии с государственными документами, носящими рекомендательный характер и отраслевыми рекомендациями.

При планировании затрат можно рассчитать следующие *показатели*:

1. *себестоимость валовой продукции = итого затрат по смете ± изменение остатков резервов предстоящих платежей;*
2. *производственная себестоимость товарной продукции = себестоимость валовой продукции ± остатки незавершенного производства;*
3. *полная себестоимость товарной продукции = производственная себестоимость + коммерческие (непроизводственные) затраты;*
4. *затраты на рубль товарной продукции = полная себестоимость товарной продукции / стоимость товарной продукции в отпускных ценах без учета налогов и отчислений из выручки*

Финансовые службы предприятия осуществляют *контроль за затратами* на всех стадиях финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

1. На стадии планирования рассчитывают: экономическую эффективность расходов предприятия; проверяется обоснованность норм; определяются пути снижения затрат.
2. На стадии финансирования контролируются размеры производственных запасов, сырья, материалов и сопоставляются с реальной потребностью в них, контролируется ход выполнения планов производства и реализации продукции, плана по прибыли, определяется финансовое состояние предприятия на отчетную дату.
3. Финансовый контроль на стадии анализа обычно решает следующие задачи:
4. оценка обоснованности и напряженности плана по себестоимости;
5. установление степени выполнения плана по себестоимости;
6. определение факторов, влияющих на динамику показателей себестоимости;
7. определение окупаемости издержек и источников их покрытие;

Все виды финансового контроля за себестоимостью осуществляются финансовыми службами предприятия, которые кроме функций контроля должны обеспечивать полное и своевременное финансирование всех видов затрат предприятия.

Контроль за обоснованностью затрат, относимых предприятиями на себестоимость продукции (работ, услуг), осуществляется также со стороны государственных органов, т.к. от этого зависят налоговые поступления в государственный бюджет.

**Тема 4. Финансовые результаты деятельности предприятий**

1. Понятие, характерные особенности, роль и виды прибыли.

2. Состав прибыли организации и процесс ее формирования.

3. Распределение прибыли на предприятии. Чистая прибыль и её использование на предприятии.

4. Система показателей рентабельности.

**1. Понятие, характерные особенности, роль и виды прибыли**

Прибыль - конечный фактический результат деятельности предприятия, разница между общими доходами и расходами на производство и реализацию продукции с учетом убытков от различных хозяйственных операций. Таким образом, прибыль формируется в результате взаимодействия многих компонентов как с положительным, так и отрицательным знаком.

*Основныехарактеристики прибыли (по Бланку И.А.):*

1. Прибыль - это форма дохода предпринимателя, осуществляющего определённый вид деятельности.
2. Прибыль – это форма дохода предпринимателя, вложившего свой капитал с целью достижения определённого коммерческого успеха.
3. Прибыль не является гарантированным доходом предпринимателя.
4. Прибыль характеризует не весь доход, полученный в процессе предпринимательской деятельности, а только ту часть дохода, которая освобождена от затрат на осуществление этой деятельности.
5. Прибыль является стоимостным показателем, выраженным в денежной форме.

Прибыль как важнейшая категория рыночных отношений выполняет ряд важнейших *функций*:

* Является показателем и критерием эффективности деятельности предприятия;
* Обладает стимулирующей функцией;
* Является источником формирования доходов бюджетов различных уровней.

*Роль прибыли:*

* главная цель предпринимательской деятельности.
* база экономического развития государства.
* критерий эффективности в конкретной производственной деятельности.
* основной внутренний источник формирования финансовых ресурсов, обеспечивающих развитие предприятия.
* главный источник возрастания рыночной стоимости предприятия.
* важнейший источник удовлетворения социальных потребностей общества.
* основной защитный механизм от угрозы банкротства предприятия.

*Классификация прибыли (виды прибыли):*

* *По источникам формирования прибыли в разрезе основных видов деятельности:*

1. Прибыль от текущей (операционной) деятельности (производственно-сбытовой или основной для данного предприятия),

2. Прибыль от инвестиционной деятельности – это доходы от участия в совместных предприятиях, от владения ценными бумагами и от депозитных вкладов, а также прибыль от реализации имущества,

3. Прибыль от финансовой деятельности – связана с привлечением дополнительного акционерного или паевого капитала, эмиссией облигаций или других ценных бумаг, привлечением кредита и т.д.

* *По составу элементов, формирующих прибыль:*
* Маржинальная прибыль – сумма чистого дохода от текущей деятельности (дохода предприятия от этой деятельности, уменьшенного на сумму налоговых платежей за счет него) за вычетом суммы переменных затрат.
* Прибыль характеризует сумму доходов от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности за вычетом расходов по этим видам деятельности.
* Чистая прибыль характеризует сумму прибыли, уменьшенную на сумму налоговых платежей из нее.
* *По характеру налогообложения:* 
  + Налогооблагаемая прибыль;
  + Не облагаемая налогом прибыль;
* *По характеру инфляционной «очистки» прибыли:*
* Номинальная;
* Реальная прибыль (учитывает темп роста инфляции);
* *По рассматриваемому периоду формирования:*
* прибыль предшествующего периода,
* прибыль отчетного периода,
* прибыль планового периода.
* *По регулярности формирования:*
* прибыль, которая формируется регулярно
* чрезвычайная прибыль (от продажи излишнего имущества предприятия).
* *По характеру использования:*
* капитализированная – прибыль, направленная на финансирование прироста активов предприятия;
* потребленная – прибыль, израсходованная на выплаты собственникам, персоналу или на социальные программы предприятия.
* распределенная и нераспределенная.
* *По значению итогового результата хозяйствования:*
* положительная
* отрицательная.

**2. Состав прибыли организации и процесс ее формирования**

Бухгалтерская отчетность предприятия дает общее представление о различных видах прибыли предприятия на конкретный момент времени.

Основным итоговым показателем деятельности предприятия является *прибыль*, которая представляет собой сумму финансовых результатов от реализации товаров, работ, услуг, а также от инвестиционной и финансовой видов деятельности.

*Формирование* прибыли и ее составляющих показано в форме бухгалтерского учета №2 «Отчет о прибылях и убытках»:

Выручка от реализации товаров, работ, услуг

- НДС, акцизы и другие платежи из выручки

- себестоимость реализованной продукции

*=* ***валовая прибыль***

- управленческие расходы

- расходы на реализацию

*=* ***прибыль (убыток) от реализации продукции***

*+* доходы от прочей текущей деятельности

- расходы от прочей текущей деятельности

= ***прибыль (убыток) от текущей деятельности (1)***

+ доходы от инвестиционных операций

- расходы от инвестиционных операций

= ***прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности (2)***

+ доходы от финансовой деятельности

- расходы от финансовой деятельности

= ***прибыль (убыток) от финансовой деятельности (3)***

*+ иные доходы*

*- иные расходы*

***= прибыль (убыток) от иной деятельности(4)***

***= прибыль (убыток) \*(1+2+3+4)***

- налоги из прибыли

+/- изменение отложенных налоговых активов

+/- изменение отложенных налоговых обязательств

- прочие налоги и сборы из прибыли (дохода)

= ***чистая прибыль (убыток)***

*+/- результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль*

*+/- результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль*

***= совокупная прибыль (убыток)***

Рис. Система формирования различных видов прибыли предприятия

***Прибыль (убыток) \* = прибыль (убыток) от реализации товаров, работ, услуг + прибыль (убыток) от прочей текущей деятельности + прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности + прибыль (убыток) от финансовой деятельности + прибыль (убыток) от иной деятельности***

**3. Распределение прибыли. Чистая прибыль и её использование**

Экономически обоснованная система распределения прибыли должна гарантировать предприятию выполнение обязательств перед государством и отчисления на производственные, социальные и иные нужды.

Основной целью распределения прибыли является оптимизация пропорций между накоплением и потреблением с учётом обеспечения стратегическою развития и роста предприятия.

Рассмотрим, как корректируется прибыль в процессе ее налогообложения. Следует отметить, что величина прибыли по бухгалтерскому учету и прибыли, принимаемой к налогообложению (прибыль по налоговому учету), не являются одинаковыми. На особенности данного процесса оказывают влияние положения Налогового кодекса, а конкретнее положения главы 14, в которой описаны все особенности налогообложения прибыли.

*Налогооблагаемая прибыль = Прибыль по налоговому учету (валовая прибыль) — льготируемая прибыль;*

*Налог на прибыль = Налогооблагаемая прибыль \* ставка налога на прибыль;*

*Чистая прибыль = Прибыль - налог на прибыль +/- изменение отложенных налоговых активов и обязательств – другие налоги, сборы, санкции из прибыли (дохода)1;*

*1Сумма чистой прибыли уменьшается на сумму сверхлимитных налогов, штрафов и финансовых санкций государственных органов.*

Механизм воздействия финансов на производство проявляется в распределении денежных средств. Механизм распределения прибыли следует рассматривать в виде:

Прибыль

Бюджеты различных уровней

Предприятие (чистая прибыль)

Собственники

Фонд накопления

Фонд потребления

Резервный и страховой фонды

Рис. Механизм распределения прибыли предприятия.

*Фонд накопления* (фонд развития производства) представляет собой источник средств хозяйствующего субъекта, аккумулирующий прибыль для создания нового имущества, приобретения основных фондов, оборотных средств и т.д.

Он может использоваться предприятием на следующие цели:

1. Расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.
2. Разработка и освоение новой продукции и технологических процессов, улучшение качества продукции.
3. Совершенствование технологий и организации производства.
4. Модернизация оборудования.
5. Затраты на техническое перевооружение и реконструкцию производства.
6. Затраты на расширение предприятия и новое строительство.
7. Затраты на проведение природоохранных, охранных и противопожарных мероприятий.
8. Погашение долга и уплата процентов по долгосрочным кредитам.
9. Расходы на пополнение собственных оборотных средств и возмещение их недостатка.
10. Расходы в уставные фонды других предприятий.
11. Расходы в пользу вышестоящих организаций, союзов, концернов и т.п.
12. Осуществление мероприятий по специализации и кооперированию.
13. Расходы на создание новых видов сырья, материалов и на меры по экономии материальных ресурсов.
14. Расходы по выпуску и распространению ценных бумаг (могут быть профинансированы и за счет резервного фонда).
15. Затраты на подготовку и повышение квалификации кадров (кроме затрат, включаемых в себестоимость продукции).
16. Расходы по различным видам договоров страхования.

*Фонд потребления* представляет собой источник средств хозяйствующего субъекта, формируемый для осуществления мероприятий по социальному развитию и материальному поощрению коллектива в случае, если учредителями предприятия принято решение о его формировании и предприятие завершает год с положительным финансовым результатом.

*Он формируется в конце отчетного года по решению собственника предприятия, если организация по итогам года получила прибыль*, и может быть использован на следующие основные цели:

1. Вознаграждения по итогам работы за год.
2. Материальная помощь работникам предприятия.
3. Содержание объектов социально-культурной сферы, жилищного фонда, находящихся на балансе предприятия.
4. Дотации на питание, компенсация затрат, связанных с повышением цен.
5. Надбавки к пенсиям и единовременные пособия лицам, уходящим на пенсию.
6. Материальная помощь (ссуды) на улучшение жилищных условий работников.
7. Расходы на оздоровительные, культурно-просветительные и иные аналогичные мероприятия.
8. Премии за достижения в труде и выполнение особо важных производственных заданий, за участие в соревнованиях, конкурсах, сверх размеров, предусмотренных законодательством РБ.
9. Оплата дополнительных отпусков, предоставляемых по коллективному договору.
10. Оплата жилья, путевок на лечение и отдых, занятий в секциях и т.п.

Если прибыль из фонда потребления не расходуется на цели потребления, то она остается на предприятии как нераспределенная прибыль прошлых лет и увеличивает размер собственного капитала предприятия.

Наличие и прирост *резервного фонда* обеспечивает увеличение акционерной собственности**,** характеризует готовность предприятия к риску, создание возможностей выплаты дивидендов по привилегированным акциям, и даже при отсутствии прибыли текущего года на покрытие непредвиденных расходов и убытков без риска потери финансовой устойчивости предприятия.

Распределение прибыли предприятия регламентируется внутренними документами, как правило, в учетной политике предприятия. Некоторые аспекты распределения прибыли фиксируются в Уставе предприятия. В соответствии с Уставом или по решению распорядительного органа предприятие может самостоятельно создавать фонды, формируемые за счет чистой прибыли. В целях обеспечения планового расходования средств фондов предприятия составляются *сметы расхода средств фондов предприятия*.

**4. Система показателей рентабельности. Пути повышения доходности предприятия**

Если прибыль выражается в абсолютной форме, то рентабельность - это относительный показатель эффективностипроизводства. Он отражает уровень прибыльности относительно определенной базы. Предприятие рентабельно, если суммы выручки от реализации достаточно не только для покрытия затрат на производство и реализацию продукции, но и для образования прибыли.

Показатели рентабельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет по строкам бухгалтерской отчетности | Краткая характеристика  показателей |
| 1. Рентабельность собственного капитала | **стр. 210 или стр. 150 формы № 2/средняя величина собственного капитала предприятия** | показывает, сколько рублей прибыли получено от использования собственного капитала предприятия |
| 2. Рентабельность текущих активов | **стр. 210 или стр. 150 формы № 2**/ **средняя величина текущих активов** | показывает, сколько рублей прибыли получено на рубль текущих активов |
| 3. Рентабельность внеоборотных активов | **стр. 210 или стр. 150 формы № 2**/ **средняя стоимость внеоборот-ных активов** | показывает, сколько рублей прибыли получено на рубль внеоборотных активов |
| 4. Рентабельность активов | **стр. 210 или стр. 150 формы № 2**/ **средняя величина активов** | показывает, сколько рублей прибыли получено от использования всех видов активов предприятия |
| 5. Рентабельность продаж (реализации) | **стр. 060 или стр. 210 или стр. 150 формы № 2/стр. 010 формы № 2** | характеризует прибыль на один рубль реализованной продукции |
| 6. Рентабельность продукции | **стр. 060 формы № 2/**  **стр. 020 + стр. 040 + стр. 050 формы № 2** | характеризует прибыль от реализации на один рубль затрат на производство и реализацию продукции |

**Тема 5. Финансовая несостоятельность предприятия**

1. Понятие, виды и причины банкротства.
2. Методы диагностики вероятности банкротства.
3. Процедуры банкротства.

**1. Понятие, виды и причины банкротства**

*Экономическая несостоятельность* – это неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда об экономической несостоятельности с санацией должника.

*Банкротство* – это неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда о банкротстве с ликвидацией должника – юридического лица, прекращением деятельности должника – индивидуального предпринимателя. Т.о., банкротство - подтвержденное документально неспособность субъекта хозяйствования платить по своим обязательствам и финансировать текущую хозяйственную деятельность предприятия из-за отсутствия средств.

Несостоятельность предприятия бывает следующих *видов*:

1. *Ложное банкротство* – наличие у предприятия возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме на дату обращения должника в экономический суд.
2. *Преднамеренное банкротство*, которое складывается под воздействием неправомерных действий лиц, имеющих право давать обязательные для должника указания или иным образом определять его действия, вызвавшее неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнению обязательств по оплате обязательных платежей.
3. *Сокрытое банкротство* – отсутствие у предприятия возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме на дату обращения в суд.

В процессе банкротства предприятие может проходить несколько *стадий банкротства*:

1. Скрытая (начальная) стадия банкротства;
2. Финансовая нестабильность;
3. Реальное банкротство;
4. Стадия юридического признания банкротства.

На всех стадиях предприятием должны приниматься меты по сохранению деятельности. Если на первых двух стадиях антикризисное управление рассматривается как внутренняя задача, то на последующих стадиях используются рычаги внешнего воздействия в т.ч. процедура банкротства.

Основной формой борьбы с экономической несостоятельностью предприятий признается их досудебное оздоровление. Для этого на руководителей и учредителей организаций, а также на государственные органы управления возлагается обязанность своевременно принимать меры по предупреждению экономической несостоятельности. Такими мерами могут быть:

* + Изменение структуры и состава органов управления юридических лиц и иных организаций;
  + Взыскание дебиторской задолженности;
  + Выделение бюджетных средств для погашения задолженности перед кредиторами, заключение кредитных договоров, погашение кредиторской задолженности за счет иных источников;
  + Привлечение инвестиций, в том числе иностранных;
  + Достижение соглашений с кредиторами о реструктуризации кредиторской задолженности, в том числе путем предоставления необходимых гарантий;
  + Реструктуризация задолженности по обязательным платежам и платежам за потребленные энергоресурсы;
  + Изменение сроков уплаты налогов, сборов, штрафов и иных обязательных платежей путем отсрочки с единовременной уплатой сумм перечисленных платежей, а также налогового кредита с единовременной либо поэтапной уплатой сумм налогов в период действия такого кредита;
  + Предоставление кредитов, бюджетных ссуд, субсидий, иных видов финансовой помощи в установленном законодательством порядке; реорганизация юридических лиц и принятия иных мер, не противоречащих законодательству.

**2. Методы диагностики вероятности банкротства**

Для диагностики вероятности банкротства используются следующие *методы:*

1. Трендовый анализ системы критериев и признаков;
2. Анализ ограниченного круга финансовых показателей;
3. Анализ интегральных показателей;
4. Рейтинговая оценка на базе критериев финансовой устойчивости.
5. Факторные регрессионные и дискреционные модели.

В РБ наибольшее распространение получил второй подход. Он основан на следующих критериях :

1. Коэффициент текущей ликвидности К1(в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия);
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами К2(нормативное значение зависит от отраслевой принадлежности предприятия);
3. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами К3 (нормативное значение не более 0,85);
4. Коэффициент обеспеченности просроченных обязательств активами К4;
5. Коэффициент абсолютной ликвидности К5 (нормативное значение не менее 0,2)

Кроме этих критериев проводят анализ связи неплатежеспособности предприятия с задолженностью государства перед ним.

Сумма платежей по обслуживанию задолженности государства перед предприятием рассчитывается из объемов задолженности и продолжительности периода задолженности по каждому из неисполненных в срок обязательств, дисконтированных по ставке рефинансирования НБ РБ на момент возникновения задолженности.

При этом рассчитывается суммарный показатель:

Z = ΣPi · ti · Si / 100 / 360

Pi – объем государственной задолженности по i-ому обязательству;

ti – период задолженности по i-ому обязательству;

Si – ставка рефинансирования НБ РБ на момент возникновения задолженности;

Суммарный показатель учитывают при расчете коэффициента текущей ликвидности (≥ 1,7):

Ктек.лик. = (ІІ раздел актива + Z - Σ Pi ) / (V пассив – стр.720- Σ Pi )

Если значение Ктек.лик в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия более нормативного, то основной фактор неплатежеспособности – это задолженность государства.

В зарубежной практике для ранней диагностики банкротства широко используются многофакторные модели:

1. Модель Альтмана (Z-счет):













Если Z ≤ 1,8, то вероятность банкротства предприятия очень высока.

Если 1,9 ≤ Z ≤ 2,7 – вероятность банкротства средняя.

Если 2,8 ≤ Z ≤ 2,9 – вероятность банкротства невелика.

Если Z ≥ 3, то вероятность банкротства ничтожно мала.

Значение Z-показателя рассчитано на основе работы иностранных предприятий. В нашей стране его значения будут намного выше.

Существует множество других моделей прогнозирования банкротства (например, Таффлера, Лиса)

**3. Процедуры банкротства**

При рассмотрении дела о банкротстве должника – юридического лица применяются следующие *процедуры банкротства*:

1) защитный период;

2) конкурсное производство;

3) мировое соглашение;

4) иные процедуры банкротства, предусмотренные Законом о банкротстве.

Конкурсное производство включает процедуры:

1) санацию;

2) ликвидационное производство.

Дадим краткую характеристику каждой процедуре при рассмотрении дела о банкротстве.

1. *Защитный период* – процедура банкротства, применяемая к должнику с момента принятия хозяйственным судом заявления о банкротстве до окончания срока, определяемого в соответствии с Законом о банкротстве, в целях проверки наличия оснований для возбуждения конкурсного производства и обеспечения сохранности имущества должника.

Продолжительность защитного периода не может превышать трех месяцев.

При введении защитного периода в определении хозяйственного суда о возбуждении производства по делу о банкротстве должника указывается о назначении временного управляющего, а также указывается дата рассмотрения хозяйственным судом заявления для решения вопроса о возбуждении в отношении должника конкурсного производства и подготовке дела к судебному разбирательству.

В процессе защитного периода проводится анализ финансового состояния и платежеспособности должника в целях определения наличия оснований для возбуждения конкурсного производства.

В защитный период используются платежные обязательства и совершаются сделки только с согласия временного управляющего. В этот период предприятие не может принимать самостоятельного решения.Анализ финансового состояния и платежеспособности должника в процессе конкурсного производства проводится в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, а также мер по восстановлению платежеспособности должника, если имеется возможность ее восстановления.

1. *Конкурсное производство –*процедура банкротства, осуществляемая в целях максимально возможного удовлетворения требований кредиторов в установленной очередности, защиты прав и законных интересов должника, а также кредиторов и иных лиц в процессе санации, а при невозможности проведения санации или отсутствии оснований для ее проведения – в процессе ликвидации должника – юридического лица или прекращения деятельности должника – индивидуального предпринимателя и освобождения его от долгов;

Экономический суд возбуждает конкурсное производство, если неплатежеспособность должника имеет устойчивый характер, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что должник будет не в состоянии исполнить платежные обязательства и (или) произвести выплаты по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений, в установленный срок ввиду своей неплатежеспособности, приобретающей устойчивый характер (в преддверии банкротства).

Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании хозяйственного суда в срок, не превышающий семи месяцев со дня поступления заявления о банкротстве должника в экономический суд.

По результатам рассмотрения дела о банкротстве экономический суд принимает (выносит) один из следующих судебных актов:

1) решение о банкротстве с санацией должника;

1. решение о банкротстве с ликвидацией должника;
2. определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

В процессе конкурсного производства интересы всех кредиторов представляют собрание кредиторов и комитет кредиторов.

Общий срок конкурсного производства составляет при проведении ликвидационного производства шестнадцать месяцев, а при проведении санации – двадцать два месяца.

1. *Мировое соглашение* в производстве по делу о банкротстве – процедура банкротства в виде соглашения между должником (лицами, в установленном порядке выступающими от его имени) и конкурсными кредиторами об уплате долгов, в котором предусматриваются освобождение должника от долгов, или уменьшение долгов, или рассрочка их уплаты, а также срок уплаты долгов и т.п.;

Суть мирового соглашения заключается в окончании процесса путем мирного урегулирования спора, т.е. достижения определенности в отношениях между сторонами на основе волеизъявления самих сторон. Мировое соглашение стороны вправе заключить на любой стадии процесса (ст. 43 ХПК).

Мировое соглашение заключается в письменной форме и может содержать следующие условия:

1. отсрочки и (или) рассрочки исполнения обязательств должника;
2. уступки требования должника;
3. исполнения обязательств должника третьими лицами;
4. перевода долга;
5. обмена требований кредиторов на акции;
6. удовлетворения требований кредиторов;
7. иные не противоречащие законодательству способы. Мировое соглашение должно содержать сведения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника и (или) о прекращении обязательств должника путем предоставления отступного, новацией обязательств, прощением долг либо иными способами, предусмотренными гражданским законодательством.

В случае непогашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди экономический суд отказывает в утверждении мирового соглашения.

1. Иные процедуры:

*Санация* –процедура конкурсного производства, предусматривающая переход права собственности, изменения договорных и иных обязательств, реорганизацию, реструктуризацию или оказание финансовой поддержки должнику, осуществляемая для восстановления его платежеспособности и урегулирования взаимоотношений должника и кредиторов в установленные сроки;

Санация вводится хозяйственным судом на основании решения собрания кредиторов либо по собственной инициативе в вышеперечисленных случаях. Санация вводится на срок, не превышающий восемнадцати месяцев со дня вынесения решения о ее проведении.

Для восстановления платежеспособности должника в процессе санации могут приниматься следующие меры:

1. ликвидация дебиторской задолженности;
2. исполнение обязательств должника собственником имущества должника – унитарного предприятия или третьим лицом (третьими лицами);
3. предоставление должнику финансовой помощи из специализированного фонда при органе государственного управления по делам о банкротстве;
4. перепрофилирование производства;
5. закрытие нерентабельных производств;
6. продажа части имущества должника;
7. уступка требования должника;
8. предоставление должнику в установленном порядке дотаций, субсидий, субвенций;
9. продажа предприятия должника (далее – предприятие);
10. применение иных способов.

*Ликвидационное производство* – процедура конкурсного производства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях ликвидации должника - юридического лица или прекращения деятельности должника - индивидуального предпринимателя и освобождения его от долгов, продажи имущества должника и соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

Ликвидационное производство открывается после принятия хозяйственным судом решения об открытия ликвидационного производства в отношении должника, а также в иных случаях, предусмотренных Законом о банкротстве.

Срок ликвидационного производства не может превышать одного года. Экономический суд вправе продлить срок ликвидации производства на шесть месяцев или при необходимости – на более длительный срок по определению, которое может быть обжаловано.

Впроцессе ликвидационного производстватребования кредиторов удовлетворяются в следующей *очередности*.

Вне очереди покрываются судебные расходы и расходы, связанные с выплатой вознаграждения управляющему, производятся текущие платежи должника в процессе конкурсного производства за коммунальные, эксплуатационные и иные услуги, а также удовлетворяются требования кредиторов по денежным обязательствам должника, возникшим в процессе конкурсного производства.

В первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей.

**Тема 6. Финансирование долгосрочных (внеоборотных) активов предприятия.**

1. Экономическая сущность долгосрочных (внеоборотных) активов и характеристика их составляющих.
2. Роль финансов в процессе кругооборота основных фондов предприятия.
3. Амортизация основных средств и нематериальных активов предприятия.

**1. Экономическая сущность долгосрочных (внеоборотных) активов и характеристика их составляющих**

Существую различные точки зрения на определение категории «основной капитал» или «долгосрочные (внеоборотные) активы». В обобщенном смысле внеоборотные активы промышленного предприятия представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, созданных общественным трудом, длительно участвующих в процессе производства в неизменной натуральной форме и переносящие свою стоимость на изготовленную продукцию по частям по мере износа.

Экономическое содержание внеоборотных активов раскрывается через следующие признаки:

* Вложения имеют долгосрочный характер, т.е. срок использования составляет не менее одного года;
* Средства вкладываются в постоянную немобильную, низколиквидную часть активов, тем самым изымаются из оборота предприятия;
* Вложение средств осуществляется с целью получения прибыли.

В соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью в состав внеоборотных активов входят следующие *структурные элементы*:

* Основные средства;
* Нематериальные активы;
* Доходные вложения в материальные активы;
* Вложения в долгосрочные активы;
* Долгосрочные финансовые вложения;
* Отложенные налоговые активы;
* Долгосрочная дебиторская задолженность;
* Прочие внеоборотные активы.

Они показаны в разделе I актива бухгалтерского баланса. В этом разделе I "Долгосрочные активы" показываются данные о затратах инвестиционного характера, связанных с приобретением или созданием основных средств, нематериальных активов и других внеоборотных активов.

По статье *"Основные средства"* (строка 110) приводится остаточная стоимость основных средств, как действующих, так и находящихся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе, а также полученных в аренду (лизинг). По этой статье также показываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), капитальные вложения в многолетние насаждения, коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы) и в арендованные объекты основных средств, включенные в установленном порядке в состав основных средств.

Стоимость объектов основных средств, по которым в соответствии с законодательством амортизация не начисляется, показываются по данной статье по первоначальной (восстановительной) стоимости.

Стоимость основных средств показывается на начало и конец отчетного периода с учетом результатов переоценки, проведенной по решению Правительства Республики Беларусь.

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в приложении к бухгалтерскому балансу.

*Основные средства* – это денежное выражение стоимости основных производственных и непроизводственных фондов предприятия.

*Основные производственные фонды* – это совокупность материально-вещественных ценностей, действующих в натуральной форме в сфере материального производства и постепенно переносящих свою стоимость на изготовленный продукт в виде амортизации.

Для целей бухгалтерского учета к основным средствам относят активы организации:

* Имеющие материально-вещественную форму;
* Используемые в течение срока службы продолжительностью свыше 12 месяцев;
* Стоимость единицы которых на момент приобретения превышает величину, определяемую Министерством финансов РБ в установленном порядке.

В соответствии с «Инструкцией о порядке начислении амортизации основных средств и нематериальных активов» в состав основных средств предприятия входят следующие *классификационные группы*:

* + 1. Здания;
    2. Сооружения и передаточные устройства;
    3. Машины, механизмы, оборудование (включая оборудование связи, регулирующие и измерительные приборы и устройства), рабочий, племенной и продуктивный скот;
    4. Вычислительная и оргтехника, производственный и хозяйственный инвентарь, инструменты и принадлежности, газовое и огнестрельное оружие, многолетние насаждения, прочие основные средства;
    5. Транспортные средства (автомобильный, водный, железнодорожный и иные виды транспорта);
    6. Воздушные суда и авиационные двигатели гражданской авиации;
    7. Основные средства горнодобывающих отраслей промышленности.

Кроме этого основные фонды предприятия классифицируются по следующим признакам:

1. По праву собственности: собственные, арендованные.
2. В зависимости от использования: установленные, неустановленные (требующие монтажа).
3. По степени использования: действующие (в эксплуатации), неиспользуемые (в запасе, в стадии достройки, реконструкции, на консервации, частично ликвидированные).
4. По назначению: производственные, непроизводственные.
5. По роли в процессе производства: активные, пассивные.

*Основные непроизводственные фонды* – это совокупность материально-вещественных ценностей, действующих в непроизводственной сфере в течение длительного периода времени.

По статье *"Нематериальные активы"* (строка 120) показывается остаточная стоимость нематериальных активов.

Нематериальные активы – это совокупность не имеющего вещественной формы оцениваемого имущества, сохраняющая свое содержание и используемая организацией в хозяйственной деятельности.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный фонд организации, получены безвозмездно, созданы или приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в приложении к бухгалтерскому балансу.

По статье *"Доходные вложения в материальные ценности"* (строка 130) организации, осуществляющие доходные вложения в материальные ценности, предоставляемые за плату во временное владение и пользование (по договорам аренды (лизинга), проката, найма) с целью получения дохода, отражают остаточную стоимость указанного имущества.

При заполнении указанной группы статей необходимо руководствоваться нормативными правовыми актами по отражению в бухгалтерском учете операций по договорам аренды (лизинга), проката имущества.

Расшифровка состава материальных ценностей, предоставляемых во временное владение и пользование с целью получения дохода, приводится в приложении к бухгалтерскому балансу.

По статье *"Вложения во внеоборотные активы"* (строка 140) показываются затраты на приобретение оборудования, транспортных средств, иных материальных активов длительного пользования, на строительство зданий, прочие капитальные работы и затраты, включая суммы выданных на инвестиционные вложения авансов, учитываемых на отдельном субсчете к счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Кроме того, по указанной статье отражаются затраты по формированию основного стада, стоимость оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки.

На счет 08 "Вложения во внеоборотные активы" относятся расходы организации по уплате процентов по кредитам банков и иным заемным средствам, использованным на приобретение (создание) основных средств и нематериальных активов.

Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском балансе по фактическим затратам застройщика (инвестора). Данные по этой статье приводятся с учетом проведенной по решению Правительства Республики Беларусь переоценки.

По статье «Долгосрочные финансовые вложения» (строка 150) показываются суммы долгосрочных финансовых вложений, учитываемые на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения».

По статье «Отложенные налоговые активы» (строка 160) показывается сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы».

По статье «Долгосрочная дебиторская задолженность» (строка 170) показывается дебиторская задолженность, в том числе выданные авансы, предварительная оплата поставщикам, подрядчикам, исполнителям, учитываемая на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетах учета расчетов, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

При наличии резервов по сомнительным долгам, учитываемых на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», показатели статьи «Долгосрочная дебиторская задолженность» (строка 170), в связи с которыми созданы указанные резервы по сомнительным долгам, уменьшаются на суммы данных резервов.

По статье «Прочие долгосрочные активы» (строка 180) показываются суммы долгосрочных активов, не показанные по строкам 110-170, в том числе суммы расходов будущих периодов, учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежащие отнесению на расходы отчетного периода более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

**2. Роль финансов в процессе кругооборота основных фондов предприятия**

Роль финансов в кругообороте стоимости основных фондов предприятия заключается в том, что для расширенного воспроизводства собственных средств предприятия бывает недостаточно, поэтому есть необходимость использования других источников финансирования, в качестве которых могут выступать различные виды заемных и привлеченных финансовых ресурсов.

Закупка основных фондов

Балансовая стоимость основных фондов

Остаточная стоимость основных фондов

Накопленная амортизация

Амортизационный фонд

Фонд накопления

Капитальные вложения

Дополнительные источники финансирования

Рис. Кругооборот стоимости основных фондов предприятия

**3. Амортизация основных средств и нематериальных активов предприятия**

Основным документом, регулирующим вопросы государственной амортизационной политики, является Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденная постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 37/18/6 в редакции от 30.09. 2011 г. (далее - Инструкция по амортизации).

*Амортизация* как процесс переноса стоимости объектов основных средств (ОС) или их части и нематериальных активов (НА) на стоимость продукции, вырабатываемой с их *использованием, в процессе предпринимательской деятельностивключает в себя*:

1. Распределение рациональным способом стоимости объектов ОС и НАв течение срока полезного использования за ряд отчетных периодов;
2. Систематическое включение амортизационных отчислений в издержки производства, расходы на реализацию или операционные расходы.

*Амортизация* основных средств и нематериальных активов, *не используемых в предпринимательской деятельности* – это равномерный процесс потери их стоимости (износа), который списывается со счета соответствующего источника собственных средств (прибыли предприятия) в течение нормативного срока службы каждого из них.

*Амортизационная стоимость* – это стоимость, по которой объекты ОС и НА числятся в бухгалтерском балансе и от величины которой рассчитываются амортизационные отчисления. Эту стоимость по объектам ОС используемых в предпринимательской деятельности частями включают в затраты на производство и реализацию продукции в течение срока полезного использования, выбранного в рамках установленного диапазона, по группе объектов в который входят рассматриваемые ОС.

*Амортизационная стоимость* объектов неиспользуемая в предпринимательской деятельности частями относится на снижение собственных источников организации.

Амортизационная стоимость может изменяться в следующих случаях:

1. Завершение модернизации, технического перевооружения, дооборудования и др.;
2. В процессе проведения переоценки ОС и НАпо решению Правительства РБ.

Расчет среднегодовой стоимости амортизируемых основных фондов производиться исходя из стоимости этих фондов на начало планируемого года, среднегодовой стоимости вводимых и среднегодовой стоимости выбы­вающих основных фондов (при этом не учитывается стоимость полностью амортизированных основных фондов) по формуле:

\_\_ \_\_ \_\_

С = Снач. + Сввод. - Свыб.,

\_\_

где С - среднегодовая стоимость амортизируемых основных фондов;

Снач. - балансовая стоимость основных фондов на начало расчетного пе­риода;

\_\_

Сввод. - среднегодовая стоимость вводимых основных фондов;

\_\_

Свыб. - среднегодовая стоимость выбывающих основных фондов.

Начисление амортизации по вновь вводимым основным фондам начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода. Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов определяется по формуле:

\_\_

Сввод = Соф N / 12,

где Соф - стоимость вводимых основных фондов;

N - число полных месяцев функционирования вводимых в эксплуатацию основных фондов.

Аналогично определяется среднегодовая стоимость выбывающих ос­новных фондов. Начисление амортизации на выбывающие основные фонды прекращается с первого числа месяца следующего за месяцем их предпола­гаемого. Среднего­довая стоимость выбывающих основных фондов определяется по формуле:

\_

Свыб. = Соф М / 12,

где Соф - стоимость выбывающих основных фондов;

М - число полных месяцев, оставшихся до конца расчетного периода с момента предполагаемого выбытия основных фондов.

Сумма амортизационных отчислений на предстоящий период рассчитывается путем умножения среднегодовой стоимости основных фон­дов на норму амортизации.

Основным принципом амортизационной политики является распределение амортизируемой стоимости на установленный срок амортизации (срок полезного использования, нормативный срок службы) или ресурс объекта.

*Срок службы –* период, в течение которого объекты основных средств и нематериальных активов сохраняют свои потребительские свойства.

*Нормативный срок службы* – установленный нормативными правовыми актами период амортизации отдельных объектов основных средств и нематериальных активов и / или выделенных групп (позиций) амортизируемого имущества.

*Нормативный срок службы амортизируемого имущества, не используемого в предпринимательской деятельности*, - установленный нормативными правовыми актами период, в течение которого потеря стоимости данного имущества, призванного служить для целей организации погашается коммерческими организациями с отражением в составе внереализационных расходов.

*Срок полезного использования амортизируемого имущества (СПИ)* – выбранный организацией в соответствии с определенными «Инструкцией по амортизации» правилами или принятый равным по величине нормативному сроку службы ожидаемый или расчетный период эксплуатации основных средств и нематериальных активов в процессе предпринимательской деятельности.

*Норма амортизации* – доля (в %) стоимости объекта, подлежащая включению в издержки производства с установленной периодичностью (ежемесячно) на протяжении СПИ или отнесение за счет соответствующих источников на протяжении нормативного срока службы.

Предприятие самостоятельно определяет, СПИ, норму амортизационных отчислений, метод ее начисления по каждой амортизационной группе ОС и НА.

Возможно использование следующих *методов начисления амортизации*:

1. Линейный способ: равномерное начисление амортизационных отчислений в течении СПИ или нормативного срока службы.
2. Нелинейный способ: неравномерное начисление отчислений в течении СПИ.

Основные средства, в отношении которых целесообразно применять нелинейный способ начисления амортизации: передаточные устройства, рабочие, силовые машины и механизмы, оборудование (включая оборудование связи, лабораторное и учебное оборудование), вычислительная техника и оргтехника, транспортные средства и другие объекты, которые непосредственно участвуют в процессе производства продукции (работ, услуг), измерительные и регулирующие приборы и устройства, инструмент, рабочий скот, а также объекты лизинга. Нелинейный способ начисления амортизации не распространяется на машины и оборудование, транспорт с нормативным сроком службы до трех лет, легковой транспорт, отдельные виды оборудования гражданской авиации, уникальная техника и оборудование для испытаний, предметы интерьера и досуга. Инструкция не обязывает, а рекомендует применять нелинейный способ начисления амортизации по перечисленным объектам. При этом выбор нелинейного способа начисления амортизации обуславливается необходимостью повысить оборачиваемость ОС, учесть их моральный износ при одновременном ограничении этого выбора финансовыми возможностями организации.

* 1. *Метод суммы чисел лет* заключается в расчете нормы амортизации в каждом периоде с использованием следующих формул:





2.2 С 2012 г. Предусмотрен метод *обратный методу суммы чисел лет*. Его суть заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов и отношения, в числителе которого – разность срока полезного использования и числа лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, увеличенная на 1, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования.

Следовательно, обратный метод суммы чисел лет по сути является методом замедленной амортизации, позволяющим в первые годы использования объекта основных средств начислять минимальные суммы амортизации с постепенным ростом указанным сумм в последующие годы.

* 1. *Метод уменьшаемого остатка*: годовая сумма отчислений рассчитывается из определяемой на начало отчетного периода недоамортизированной стоимости и нормы амортизации, исчисленной на основе СПИ и коэффициента ускорения (до 2,5), принятого организацией.
  2. *Производительный метод* заключается в начислении отчислений из амортизационной стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема продукции, выпущенной в текущем периоде к ресурсу объекта.

АОt = ОПРt · (АС/ Σ ОПРt)

Где ОПРt **–** прогнозируемый в течении срока эксплуатации объекта объем продукции в t-ом периоде;

АС – амортизационная стоимость объекта;

t – годы СПИ объекта.

Он применяется по тем объектам ОС, которые могут иметь ресурс использования (например, автотранспорт – пробег в километрах, технологическое оборудование легкой промышленности, конвейерные и поточные линии – выпуск определенного количества изделий).

Месячная норма амортизационных отчислений при составляют 1/12 годовой нормы.

Организация может ежегодно с 1 января менять способ начисления амортизации по каждому объекту, используемому в предпринимательской деятельности, независимо от применяемого ранее.

*Начисление амортизации основных средств начинается* с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и *прекращается* с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражаются на отдельном балансовом счете путем накопления соответствующих сумм.

По различным объектам ОС существуют *особенности начисления амортизации в зависимости от условий функционировании ОС*. Амортизация не начисляется для объектов, находящихся в стадии:

* Модернизации, технического перевооружения, достройки, реконструкции;
* В стадии технической диагностики;
* На консервации, сроком не более года.