

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И
СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

**ГУЛИСТАНСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

ТЕКСТЫ ЛЕКЦИЙ

по курсу

**«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И
АУДИТ»**

В текст лекций включены основные темы экономического анализа и аудита. Рассмотрены предмет и метод, порядок ведения учета основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, готовой продукции и их реализации, денежных средств, расчеты с бюджетом, труда и заработной платы, капитала предприятия, порядок составления и представления финансовых отчетностей, понятия об экономическом анализе и аудите.

Рецензенты:

1. Мухаметов А.Б. доцент кафедры «Общей экономики»
2. Саттаркулов О.Т. доцент кафедра «Общей экономики»

Составители:

© Маматкулов.А Тексты лекции по курсу «Экономический анализ и аудит». –Г.: 2012.

Введение

После приобретения статуса независимости Республики Узбекистан, в международных экономических отношениях произошли существенные изменения. Развитие международных экономических отношений расширяет возможности выхода на мировой рынок. Это обуславливает не только подготовки специалистов, отвечающих современным требованиям рынка и работающих в сфере международных экономических отношениях, но и совершенствование экономических знаний.

Как известно, что бухгалтерский учет и управленческий учет занимает один из основных мест в управлении деятельностью предприятий во всех отраслях народного хозяйства. Следует отметить, что ведение финансового и управленческого учета, подготовка бухгалтерских отчетностей должна осуществляться с учетом потребности внутренних и внешних пользователей информации.

Эффективное использование международных стандартов бухгалтерского учета и опыта развитых зарубежных стран влияют на организации бухгалтерского учета, в том числе финансового учета и управлении предприятием. При этом, следует учитывать требований рыночной экономики поставленных перед бухгалтерском учетом.

Целью предмета является изучение ведение финансового и управленческого учета и подготовки отчетностей.

Тексты лекций, разработанные на основе практических и теоретических источников можно использовать при изучении курса "Финансовый и управленческий учет".

Тема 1. Предмет и задачи экономического анализа.

1. Содержание и задачи экономического анализа.
2. Предмет анализа хозяйственной деятельности.
3. Место экономического анализа в системе наук.
4. Методы экономического анализа.

1. Содержание и задачи экономического анализа

В условиях рыночных отношений содержание и задачи экономического анализа исходят из учетной политики предприятия и определяются ролью анализируемых объектов в ее осуществлении.

Содержание и основные задачи экономического анализа в современных условиях состоят из нижеследующего:

1. Исследовать экономические процессы, складывающиеся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка в их взаимосвязи и взаимозависимости.
2. Повышать научно-экономическую обоснованность принятых бизнес планов, норм и нормативов.
3. Определить экономическую эффективность использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.
4. Выявлять положительные и отрицательные факторы, оказывающие влияние на хозяйственную деятельность и произвести количественное измерение их действия.
5. Раскрывать тенденции и пропорции хозяйственного развития с определением внутривозможных неиспользованных резервов.
6. Обобщать международный опыт экономического анализа хозяйственной деятельности
7. Дать оценку имеющимся ресурсам, обязательствам и капиталу для принятия управленческих решений.

В процессе экономического анализа для решений поставленных задач используются следующие методы:

1. Хозяйственные процессы каждого хозяйствующего субъекта изучаются и рассматриваются в становлении и развитии.
2. Применяется система показателей при изучении хозяйственных явлений и процессов. Эта система формируется при планировании, при составлении бизнес-планов, при разработке систем и подсистем экономической информации, а также в процессе анализа при исчислении новых показателей.
3. Раскрываются и изучаются причины, то есть факторы, оказавшие влияние на изучаемое явление.
4. Выявляются и измеряются взаимосвязи и взаимозависимости между показателями.
5. Делаются соответствующие выводы по каждому темам и разделам экономического анализа.

Анализ хозяйственной деятельности подразделяется на внутренний (внутрипроизводственный), который называется управленческим и внешний, называемый финансовым. Деление производится по следующим признакам:

1. В зависимости от характеристики используемых для анализа источников информации:

Внешний или финансовый анализ - базируется на публикуемых отчетных данных, т.е. на тех формах финансовой отчетности, которые представляются для внешних пользователей.

Внутренний или управленческий анализ - использует всю внутреннюю информацию о состоянии деятельности хозяйствующего субъекта, доступную лишь ограниченному количеству лиц, стоящих у руководства деятельностью предприятия.

2. В зависимости от целей и задач, поставленных перед экономическим анализом:

Внешний финансовый анализ связан с вопросами оценки финансового положения хозяйствующего субъекта в целом, его платежеспособности, рентабельности, интенсивности использования ими капитала, оборачиваемости активов, рыночной активности и другими.

Внутренний или управленческий анализ проводится с целью реальной оценки состояния деятельности хозяйствующего субъекта, формирования прибыли, структуры себестоимости; дает характеристику и определяет причины отклонений от принятых нормативов. Внутренний анализ играет важную роль при разработке важнейших вопросов конкурентной политики хозяйствующего субъекта, используется при оценке выполнения поставленных задач и для разработки программ развития на перспективу.

По широте охвата аналитических задач внутренний анализ является комплексным, дающим необходимый аналитический материал для принятия управленческих решений для руководителей и менеджеров хозяйствующего субъекта. Результаты внутреннего анализа используются для совершенствования технологий и организации производства. В соответствии с Законом Республики Узбекистан о бухгалтерском учете результаты внутреннего анализа огласке не подлежат и относятся к сведениям коммерческой тайны.

Организация внешнего финансового анализа сложилась под влиянием взаимоотношений между обширным кругом внешних пользователей экономической информации и хозяйствующим субъектом. Финансовая отчетность содержит экономическую информацию, на основе которой внешние пользователи производят детальный анализ интересующих их вопросов.

Составители финансовой отчетности часто сами выполняют значительную аналитическую работу, помещают эти материалы анализа в отчет с целью концентрации внимания его пользователей на тех цифрах, которые могут особенно заинтересовать их. Кроме того, в международной практике существуют специальные компании или фирмы, занимающиеся экономическим анализом финансовой отчетности хозяйствующих субъектов по общепринятой методологии. Также существуют отдельные учреждения, которые в установленном порядке могут предоставить сведения о финансовом состоянии, платежеспособности, рентабельности, финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов за определенную плату (аналитические бюро, кредитные компании и другие).

Исполнителями внутреннего анализа являются лица, которые имеют доступ к внутренней информации и дополнительному объему информации о деятельности производственного предприятия. К этой категории лиц относятся:

- руководители хозяйствующих субъектов;
- управляющие и сотрудники функциональных служб и подразделений,
- специальные аналитические службы.

По результатам внутреннего анализа составляется отчет который является обязательным элементом внутреннего анализа.

Основные требования предъявляемые к аналитическому отчету:

- наглядность аналитических сопоставлений,
- обоснованность вносимых предложений расчетами экономической эффективности предлагаемых вариантов управленческих решений с определением предлагаемых изменений влияющих на прибыль хозяйствующего субъекта.

2. Предмет анализа хозяйственной деятельности.

Под предметом анализа хозяйственной деятельности понимаются хозяйственные процессы происходящие в хозяйствующих субъектах; экономическая эффективность и конечные результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, и получающие отражение через систему экономической информации.

Объектом изучения является конкретная деятельность хозяйствующего субъекта. Хозяйственная деятельность предприятий изучается в динамике и в статистике.

Хозяйственные процессы и их конечные результаты, складываются в результате объективных факторов (инфляция, политические потрясения, природные условия). Они не зависят от тех или иных решений принимаемых руководителем данного предприятия.

Субъективные же факторы целиком и полностью зависят от деятельности человека а также от тех управленческих решений которые принимают руководители и менеджеры предприятия (уровень использования ресурсов производств и т.д.)

Эта система экономической информации представляет собой совокупность данных, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность на различных уровнях.

В основе классификации видов анализа хозяйственной деятельности лежит классификация функций управления, поскольку экономический анализ является необходимым элементом выполнения функций управления экономикой.

В зависимости от характера объектов управления принята следующая классификация видов анализа отражающих:

1. Отраслевую структуру,
2. Уровень общественного производства, т.е. республика в целом (область, экономический район, министерство, ведомство, производственное объединение или конкретное предприятие.
3. Стадии процесса расширения воспроизводства (производство, обмен, распределение, потребление).
4. Составные элементы производства, т.е. трудовые и материальные ресурсы, отдельные составные части производственных основных средств и другие).

Кроме того виды анализа хозяйственной деятельности классифицируют по:

1. субъектам на которых производится экономический анализ,
2. периодичности проведения экономического анализа (за несколько лет год, месяц или квартал);
3. содержанию и полноте изучаемых вопросов (полный экономический анализ, локальный экономический анализ, тематический анализ);
4. методам изучения объекта (системный, стоимостной, сравнительный, сплошной, выборочный и т.д.);
5. степени механизации
6. по целям и задачам и т. д.

Процесс выделения новых видов анализа хозяйственной деятельности закономерен, он осуществляется непрерывно, в связи с совершенствованием процесса управления.

В настоящее время экономический анализ в зависимости от времени проведения может подразделяться на текущий; оперативный и перспективный виды анализа.

Текущий анализ – это ретроспективный анализ. То есть он проводится за те отчетные периоды, за которые уже составлена отчетность. Это - ретроспективный анализ результатов хозяйственной деятельности предприятия, проводимый по важнейшим отчетным периодам хозяйствования. Он базируется на официальной финансовой отчетности и системном бухгалтерском учете. Главная задача текущего анализа это объективная оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности, комплексное выявление неиспользованных резервов, мобилизация их для повышения экономической эффективности производства. Текущий анализ проводится чаще всего всеми

экономическими и техническими службами предприятия. Текущий анализ вбирает в себя результаты оперативного анализа и служит базой перспективного анализа. Главным недостатком текущего анализа является то что - выявленные резервы означают навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, поскольку относятся к прошлому периоду. В процессе анализа лишь регистрируются хозяйственные ситуации, а результаты учитываются в будущей работе.

Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения поставленных задач, различных заданий с целью быстрого вмешательства в необходимых случаях в процесс производства для обеспечения непрерывного и эффективного функционирования хозяйствующего субъекта. Оперативный анализ обычно охватывает:

1. определение отклонений от заданий по основным качественным и хозяйственным показателям работы предприятия в целом и его подразделении за смену, сутки, пятидневки и декады;
2. оценка степени влияния различных факторов на отклонения от норм и нормативов по этим показателям;
3. выявление конкретных причин действия различных факторов, установление виновников недостатков;
4. быстрая разработка мероприятий, направленных на устранение отрицательных факторов в деятельности предприятия;
5. подведение итогов работы подразделений за указанный промежуток времени с целью выделения передовых и отстающих участков производства (выполнения работ, оказания услуг).

Оперативный анализ обычно проводится по следующим показателям:

1. - производство и реализация продукции (работ, услуг);
2. - использование рабочей силы
 - использование основных средств и других долгосрочных активов
 - использование текущих активов, таких как производственные запасы, материальные ресурсы, денежные средства в кассе, на расчетном, валютном и других счетах;
3. – затраты на производственную себестоимость продукции (работ, услуг);
4. – платежеспособность и финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта и другие.

Основными источниками информации для проведения такого анализа являются - первичная документация, данные бухгалтерского, оперативно-технического учета, материалы наблюдений, т.е. монографическое обследование.

Отличительная черта оперативного анализа - анализ натуральных показателей. Характерная черта - относительная неточность полученных результатов.

Большие перспективы повышения точности и быстроты операционного анализа при одновременном снижении его трудоемкости открываются в связи с созданием АСУ.

Перспективный анализ проводится на основании результатов текущего и оперативного анализа. С его помощью каждый хозяйствующий субъект может определить свои перспективные прогнозы на будущую деятельность, на его основании составляются бизнес-планы хозяйствующего субъекта.

3.Место экономического анализа в системе наук.

Экономический анализ - специальная отрасль знаний, становление которой как науки обуславливалось объективными требованиями, свойствами появлению любой новой отрасли научных знаний. Этими требованиями являются:

- 1.Практическая необходимость проведения экономического анализа.
- 2.Развитие самой науки в целом и ее отдельных отраслей.

Экономический анализ тесно связан с такими науками как менеджмент, организация и управление, маркетинг, бухгалтерский учет, статистика, экономическая кибернетика,

информатика, и другими экономическими науками. Он связан также с математикой, т.к. экономическому анализу и математике свойственно изучение количественных отношений. Применение в экономических исследованиях и расчетах математики распространяется в первую очередь на область переменных (связь в виде функциональных управлений).

Связь экономического анализа с такими научными дисциплинами как финансы и право носят локальный характер. Касание происходит при анализе выполнения финансовых бизнес-планов, анализе текущих активов, обеспеченности банковских кредитов, формировании и использовании чистой прибыли. В условиях рыночных отношений экономический анализ тесно связан с аудитом. Данные аудиторского заключения могут быть использованы как информация для экономического анализа. В свою очередь в экономическом анализе используются технические методы и приемы, применяемые в аудите.

Экономический анализ базируется на системе экономической информации, которая лежит в основе оптимальных управленческих решений. Создание рационального потока информации должно опираться на определенные принципы:

- 1) Выявление информационных потребностей и способов наиболее эффективного их удовлетворения.
- 2) Объективность отражения процессов производства, обращения, распределения, потребления, использование природы, трудовых, материальных и финансовых ресурсов.
- 3) Единство информации поступающей из различных источников.
- 4) Оперативность информации, обеспечивающая применением новейших средств связи и внедрение методов дистанционной передачи первичных данных непосредственно на воспринимающие устройства - ЭВМ. Оперативность информации - одно из важнейших условий организации, анализа и контроля.
- 5) Рациональная система информации предполагает сокращение объема передаваемых данных на основе необходимого (возможно строго ограниченного) числа базисных показателей, которые постоянно накапливаются в запоминающих устройствах. При этом важное значение имеют вопросы сокращения объемов и сохранения первичных данных.

Информационные источники, используемые в процессе экономического анализа подразделяются на:

1. учетные, к которым относятся:

- а) данные бухгалтерского учета и отчетности,
- б) данные статистического учета и отчетности,
- в) данные оперативного учета и отчетности,
- г) выборочные учетные данные.

2. вне учетные:

- а) материалы внутриведомственных проверок и внутреннего аудита,
- б) материалы лабораторного и врачебно-санитарного контроля,
- в) материалы печати,
- г) объяснительные и докладные записки.

3. планово- нормативные данные:

- а) инструкции
- б) ценники
- в) прейскуранты
- г) справочники.

Развитие информационной базы анализа на микро уровне будет иметь обратную тенденцию. Ее состав в существенной мере расширится. Если раньше он на 70-80% определялся действующей системой бухгалтерского учета и отчетности, то теперь это соотношение изменится за счет увеличения удельного веса вне учетных источников информации, характеризующих состояние внешней среды рынков, товаров и услуг, их конкурентоспособности, процентных ставок и котировки валюты, устанавливаемых коммерческими банками, рынка услуг и рабочей силы.

Создание комплексных автоматизированных информационных систем коммерческой информации - задача весьма актуальная и сложная, но как показала международная практика, вполне осуществимая, по отношению к учету и отчетности, а также и по отношению к планированию.

4. Методы экономического анализа.

Под методом в широком смысле слова понимается способ подхода к изучению реальной действительности, способ исследования явлений природы. Всеобщим по своему характеру является диалектический метод. Основная его особенность состоит в том, что изучаемые явления анализируются в их взаимосвязи и взаимообусловленности, их движении, изменчивости. Под методом экономического анализа понимается диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии. Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

1. использование системы показателей,
2. изучение причин изменения экономических показателей.
3. выявление и измерение взаимосвязей между ними.

1. Хозяйственные процессы рассматриваются в становлении и развитии.

2. Применение системы показателей при изучении хозяйственных явлений и процессов. Эта система формируется при планировании, при разработке систем и подсистем экономической информации, а также в ходе анализа при исчислении новых показателей.

3. Раскрытие и изучение причин, то есть факторов, повлиявших на изучаемое явление.

4. Выявление и измерение взаимосвязей и взаимозависимостей.

Использование математических методов является важнейшим направлением совершенствования экономического анализа, повышается эффективность анализа хозяйственной деятельности. Математические методы анализа включают в себя:

- методы элементарной математики,
- методы классической высшей математики,
- дифференцирование и интегрирование,
- методы математической статистики.

Статистические методы являются основным средством изучения массовых повторяющихся явлений, они выполняют важную роль в прогнозировании поведения экономических показателей и применяются в тех случаях, когда изменение анализируемых показателей можно представить как случайный процесс.

Математическое программирование и его методы - основное средство решения, оптимизации производственно-хозяйственной деятельности.

Теория игр - теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности или конфликта нескольких сторон, имеющих различные интересы.

Экономическая кибернетика анализирует экономические явления и процессы в качестве очень сложных систем с точки зрения законов и механизмов управления и движения информации в них.

Эвристические методы - неформализованные методы решения экономических задач, связанных с сложившейся хозяйственной ситуацией на основе интуиции, прошлого опыта, экспертных оценок, специалистов и т.д.

Все математические методы делятся на четыре группы:

1. Оптимизационные, точные методы;
2. Оптимизационно-приближенные методы (экономическая кибернетика и эвристические методы);
3. Не оптимизационные, точные методы (элементарная математика и

экономический анализ);

4. Не оптимизационные приближенные методы (статистика).

В экономическом анализе применяется математическое моделирование, которое дает возможность получить четкое представление об исследуемом объекте, охарактеризовать и количественно описать ее внутреннюю структуру и внешние связи. В экономическом анализе используются главным образом математические модели, описывающие изучаемое явление, процесс с помощью уравнения, неравенств, функций и других. Различают математические модели с количественными характеристиками, записанными в виде формы, логически-числовые модели с конкретными числовыми характеристиками, логически записанные с помощью логических выражений и графиков.

Экономико-математическая модель должна быть адекватной в действительности, отражать существенные стороны и связи изучаемого объекта. Процесс моделирования условно можно разделить на три этапа:

1. Анализ теоретических закономерностей, свойственных изучаемому явлению или процессу и имперических данных по его структуре и особенностям.
2. Определение методов с помощью которых можно решить эту задачу. Выбор наиболее рационального решения задачи является важнейшим моментом, этапом. При этом надо помнить что лучшей моделью является не самая сложная, а самая похожая на реальность явления и процесс.
3. Анализ полученных результатов является окончательным критерием достоверности и качества модели и определяется практика в соответствии с полученным результатом и выводом реальным условием производства, а также экономическая содержательность полученных оценок.

Виды моделей:

- дескриптивный (модель описательного характера) является основным для оценки финансового состояния предприятия. К ним относятся: построение системы отчетных балансов, предоставление финансовой отчетности у различных аналитических разрезов, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система экономических коэффициентов.

- предикативные (модели прогностического характера) для исчисления, прогнозирования доходов предприятия и его будущее финансовое состояние.

- нормативные модели позволяют сравнивать фактические результаты деятельности предприятия с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету.

Эти модели используются в основном во внутрихозяйственном управленческом анализе. Их сущность сводится к установлению нормативов по каждой статье расходов, по технологическим процессам, видам изделий, центром ответственности и т.д. И к анализу отклонения фактических данных от этих нормативов.

В процессе экономического анализа хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов применяется ряд специальных способов и приемов. В них раскрывается специфичность метода экономического анализа, отражается его системный комплексный характер. В каждом конкретном случае заполняются аналитические функции управления, метод анализа реализуется через совокупность собственных рабочих приемов, которые группируются по важнейшим этапам аналитического процесса: изучение, измерение, обобщение действия различных факторов и явлений хозяйственной деятельности на его эффективность. На стадии изучения факторов и явлений, определяющих эффективность хозяйствования деятельности широко применяется метод системного комплексного подхода, моделирование, абстрагирование, сравнение, группировки, детализация и другие.

На стадии измерения действия факторов и явлений используются приемы: документальной обоснованности, корректировки базовых показателей, цепных подстановок, способ разниц, балансовый метод, современные экономико-математические методы.

На стадии обобщения - завершающем этапе аналитической работы применяются методы индукции, дедукции, сравнения, комплексной оценки, балансовой увязки, логический, и экономико-математические методы.

Приемы группируются по следующим направлениям:

1. *Традиционные способы и приемы:*
 - а) относительные и средние величины;
 - б) сравнения;
 - в) группировка;
 - г) индексный метод и другие.
2. *Экономико-математические методы.*

Прием сравнения является наиболее распространенным приемом в экономическом анализе. Для того чтобы дать оценку экономическому изменению, мы сравниваем его с планом, прошлым периодом, средним показателем и лучшим.

Важнейшим условием при сравнении является полная сопоставимость сравниваемых показателей.

Способы приведения показателей в сопоставляющий вид:

-единство ценностного фактора (сравниваемые количественные показатели необходимо оценивать в одинаковой оценке);

-единство количественного фактора (достигается путем пересчета сопоставимых качественных показателей на одинаковое количество);

-тождественность периодов и времени (при сравнении необходимо пользоваться показателями одинаковой отчетной период времени).

Прием цепных подстановок (метод элиминирования используется для исчисления изменений и влияния отдельных факторов на соответственный совокупный показатель, когда зависимость между изучаемыми явлениями имеет строго функциональный характер).

Пример применения цепных подстановок.

	Кол-во работников	Производительность труда	товарная продукция	отклонения от предыдущего показателя
План	План	План	План	
Подстановка №1	1100	26,0	28600	
Факт.	Факт.	План	Усл.	30160-28600=1560
Подстановка №2	1160	26,0	30160	
Факт.	Факт.	Факт.	Факт.	+ 31552-30160=1392
	1160	27,2	31552	
				<hr/> 2952

Найти условный показатель заменой планового на фактический показатель.

Услов. - план

Факт. - Услав.

Для того чтобы найти влияние первого фактора, от условного показателя отнимается плановый.

2 фактор = факт. - услов. В данном случае результатный фактор -товарная продукция.

Данный анализ показывает объем продажи по сравнению с плановым выше на 2 млн. 952 тыс.

Увеличение выпуска продукции формируется следующими факторами :
5. Рост численности работников на 60 чел. (1160-1100) привел к росту товарной продукции на 1 млн. 560 тыс.

6. Увеличение производительности труда на 1,2 (27,2-26,0), увеличение объема товарной продукции на 1 млн. 392 тыс. Сум.

Прием абсолютных разниц:

$$(1160-1100) \times 26 = 1560$$

разница численности рабочих x на плановую производительность.

$$(27,2-26,0) \times 1160 = 1392$$

Балансовый метод увязки показателей и его значение.

Балансовый метод обобщения экономической информации широко используется в экономической работе - бух. Учет, статистика, планирование и экономический анализ.

Балансовая увязка факторов применяется при проверке правильности определения количественного влияния различных факторов на величину отклонения изучения финансовых показателей. Кроме того, балансовая увязка применяется при проверке правильности отражения в учете движения материала. Остатки на начало года + выпуск = реализация + остатки на конец года.

Индексный метод.

Индексы применяются для изучения показателей в динамике. Они строятся таким образом, что все взятые для анализа по определенному вопросу показатели сравниваются с показателями, принятыми за базисные.

Прием группировки данных представляет собой расчленение всей массы единиц исследуемого материала по качественным признакам. Правильная группировка показателей вооружает исследователя данными по взаимосвязи изучения явлений, позволяет обнаружить главное, характерное и типичное, раскрыть степень влияния отдельных факторов на результаты деятельности.

При этом с помощью теоретико-экономического анализа устанавливается причинная связь, взаимозависимость и взаимообусловленность, основными причинами фактора и лишь после этого определяется характер их влияния с помощью групповых таблиц.

Методика экономического анализа - система правил и требований, гарантирующих эффективное предложение его методы, совокупность способов и приемов аналитической работы.

В условиях рыночной экономики экономический анализ имеет важное значение для принятия управленческих решений. Экономический анализ необходим не только для внутренних пользователей, таких как руководитель хозяйствующего субъекта и его менеджеры, но и для внешних пользователей, таких как государство в лице налоговых органов, банки, аудиторские фирмы, средства социального страхования, поставщики, покупатели, а также другие общественные организации.

Ключевые слова:

Событие, хозяйственные процессы, задачи управления, производства, экономические ресурсы, бизнес-план, резервы, возможности, принятие управленческих решений.

Вопросы:

1. Значение экономического анализа.
2. Предмет экономического анализа.
3. Задачи экономического анализа.
4. Методы экономического анализа.

Тема № 2. Анализ выпуска и реализации продукции

1. Система показателей продукции и объем производства.
2. Общая характеристика динамики производства продукции.
3. Анализ выполнения задания по выпуску продукции с учетом изменения трудоемкости.
4. Анализ ритмичности выпуска продукции.
5. Анализ качества продукции.

1. Система показателей продукции и объем производства. Общая характеристика динамики производства продукции.

Главной задачей анализа производственной программы динамики роста промышленной продукции является систематическое наблюдение и контроль за выполнением предприятием установленных заданий по выпуску продукции, оказанию услуг. Конечной целью является выявление резервов увеличения объема продукции на основе лучшего использования имеющихся мощностей, трудовых и материальных ресурсов.

Выпуск продукции характеризуют следующие показатели:

- 1) наличные показатели (шт., т, л);
- 2) стоимостные
 - а) товарная продукция в действующих ценах
 - б) товарная продукция в сопоставимых ценах

Под товарной продукцией понимаются готовые изделия, реализуемые на сторону полуфабрикаты, выполненные работы и оказанные услуги.

Анализ выпуска продукции..

<i>Показатели</i>	Факт за прошлы й год	отчетны й год		отклоне ние от прошлог		отклоне ние от плана	
		по плану	По отчету	сумма	%	сумма	%
1	2	3	4	5 (4-2)	6	7(4-3)	8
1. Готовая продукция в сопоставимых ценах	131733	118927	125170	-6563	-5	6243	+5,2
2. Товарная продукция в действующих сопоставимых ценах	131812	119424	125518	-6294	-4,8	6094	+5,1
3. Объем реализованной продукции	129383	120007	121681	-7702	-6,0	1674	+1,4
4. Объем реализованной продукции с учетом выполнения обязательств по поставкам	x	x	120007	X	X	x	x

Вывод: Анализ показывает, что в отчетном году план выпуска продукции перевыполнен на 5,1%, а по сравнению с прошлым годом выпуск продукции сократился. Снижение объема производства было предусмотрено планом. Выполнение плана по объему реализации составил 101,4%, т.е. объем реализации продукции на 1674 тыс. сум

выше плана. Выполнение плана реализации продукции с учетом выполнения договорных обязательств составил 100%.

В процессе анализа выполнения плана реализации с учетом выполнения плана договорных обязательств следует учитывать, что размеры недопоставленной продукции определяются нарастающим итогом с учетом недопоставки в предыдущем периоде и восполнение недопоставленной продукции в последующих периодах. Кроме того, недопоставка продукции одним покупателям не может быть компенсирована продукцией, поставленной сверх плана другим покупателям; продукция одних наименований не зачитывается в покрытие недопоставки продукции других наименований. В связи с этим особое значение приобретает правильное размещение заказов, обоснованное определение круга предприятий, участвующих в кооперации, сокращение дальних и встречных перевозок.

2. Анализ выполнения плана по ассортименту.

Структура продукта - соотношение отдельных видов готовых изделий в общем выпуске. Ассортимент характеризует определенную совокупность производимых продуктов, различных по свойству, назначению и количеству. Если предприятие перевыполняет план по всем изделиям, а степень перевыполнения плана производства отдельных видов продукции не одинакова, нарушается структура выпуска продукции. Если по одним изделиям план перевыполнен, а по другим - невыполнен, нарушается как структура, так и ассортимент. Отступление от заданного ассортимента оказывает влияние на объем выпуска продукции, производительность труда и себестоимость. Структура и ассортимент анализируется путем определения соотношения показателей стоимости освоенной и новой продукции, исследования трудоемкости, определения выпуска продукции в натуральном выражении (по важным видам) и исчисление коэффициента ассортиментности.

Анализ ассортимента продукции.

Вид изделия	ед. измер.	Оптовая цена	Выпуск в натурал		% выполнения	Выпуск в стоимос		Итого в т.ч. в счет ассорти
			План	факт		план	фактиче ское	
А	шт.	110522			100	29841	29841	29841
Б	шт.	11405,7	2980	3391	114,5	33761	38677	33761
В	шт.	1255,8		1580	77,4	25620	19843	19843
						89222	88361	83445

В счет ассортимента берется та продукция, которая выпущена в пределах плана.

Вывод: план по выпуску продукции выполнен на 99% ($88361:89222*100$). Выполнение плана по ассортименту продукции составляет 93,5% ($83445:89222*100$). Невыполнение плана по ассортименту продукции произошло из-за невыпуска изделия В. Коэффициент ассортиментности составляет 0,935.

3. Анализ выполнения задания по выпуску продукции с учетом изменения трудоемкости.

Одним из приемов определения влияния изменения трудоемкости на объем продукции является подсчет ее в нормочасах и сопоставление полученных чисел с данными выпуска изделий в стоимостном выражении.

Анализ выполнения задания по выпуску продукции с учетом изменения трудоемкости.

Вид изделия	Выпуск продукции		оптовая цена изделия	Загрты нормо- часов на	Выпуск продукции			
	план	факт			план	факт	план	факт
1	2	3	4	5	6 (2*4)	7	8	9
А	80	112	2,25	2	180	252	160	224
Б	100	73	2,10	3,5	210	153,3	350	
Итого	180	185			390	405,3	510	479,5

Данные показывают, что выполнение плана выпуска продукции составляют 103,9% (405,3:390), а с учетом трудоемкости 94% (479,5:510), что свидетельствует о нарушении ассортимента выпускаемой продукции.

Этот показатель (трудоемкость) суммирует труд различной сложности и разной квалификации и поэтому выполнение плана в нормо-часах выражает действительную трудоемкость. Кроме того, подсчет продукции в нормо-часах при большой номенклатуре изделий технически сложен.

Анализ выпуска продукции с учетом изменения средней нормативной трудоемкости.

Показатели	План	Факт	В % к плану
1. Товарная продукция в действующих оптовых ценах	119424	125518	105,1
2. Расход основной зарплаты производственных рабочих	13494	13919	103,14
3. Норматив зарплаты на 1 сум товарной продукции (в тийин) (2:1)	11,29	11,08	98,13

Вывод: данные таблицы показывают опережение темпов роста товарной продукции по сравнению с расходом нормированной зарплаты. Это свидетельствует об уменьшении в составе товарной продукции трудоемкости продукции. Коэффициент трудоемкости по сравнению с планом составил 0,9813 (11,08:11,29). При неизменной трудоемкости продукции фактический выпуск продукции составил бы 123171 тыс. сум (125518*0,9813). Тогда выполнение плана по выпуску продукции с учетом трудоемкости составляет 103,1%((123171*100:119424) или (105,1*0,9813)). Из-за снижения трудоемкости за счет изменения структуры выпуска товарной продукции увеличилась на 1,96% (105,1-103,14), что в стоимостном выражении составляет 2347000 (125518-123171).

4. Анализ ритмичности выпуска продукции.

Под ритмичностью работы предприятия следует понимать равномерный выпуск цехами изделий в строгом соответствии с суточными декадными или месячными графиками производства. Равномерный выпуск не означает производство изделий в одинаковых количествах, плановый график предусматривает систематическое нарастание темпов роста производства при условии неизменения внешней среды. Темпы роста на протяжении месяца должны соответствовать графику. Нарушение ритмичности приводит:

1. к неполному использованию мощностей;
 1. к сверхурочным работам в 3-ей декаде;
 2. к увеличению брака продукции и к срыву работы смежных предприятий;
1. к повышению себестоимости продукции.

Причины неритмичной работы предприятия:

1. Отсутствие недостаточного задела полуфабрикатов заготовительных цехов.
 1. Перебой в доставке сырья.

Ритмичность работы предприятия определяется по дням или декадам внутри месяца; по месяцам и кварталам с подразделением по декадам в %-х к месячному (квартальному) выпуску продукции. Для характеристики ритмичности выпуска продукции в течении года целесообразно строить динамические ряды по месяцам, кварталам, годам с подразделением по декадам.

Анализ ритмичности выпуска продукции.

Декада	Производство товарной продукции, тыс. сум					Засчитывается в счет ритмичности	
	по плану		по отчету		% выполнения плана	В абсолютной сумме	в удельном виде
	сумма, тыс. сум	удел. вес, %	сумма, тыс. сум	удел. вес, %			
1	2	3	4	5	6 (4:2)	7	8
1	1443	31	1427	30	98,9	1427	31,5
2	1596	34	1499	31	93,9	1499	33,1
3	1600	35	1880	39	117,5	1600	35,4
Итого за месяц	4639	100	4806	100	103,6	4526	100

Вывод: Завод за отчетный месяц работал не очень ритмично. За первые две декады не выдержан плановый удельный вес выпуска продукции. Коэффициент ритмичности составляет 0,975 (4526:4639). Завод при организации ритмичной работы имеет возможность увеличить объем производства продукции, если он за третью декаду месяца

мог выработать продукцию на 1880 тыс., то и в первых двух декадах мог бы выработать продукцию на 834 тыс. сум ($1880 \cdot 2 - (1427 + 1499)$), что составляет 18% плана.

5. Анализ качества продукции.

Качество продукции - это совокупность технических, эксплуатационных, экономических и других свойств, обуславливающих ее пригодность для удовлетворения определенных потребностей. Требования к качеству продукции постоянно возрастают под влиянием развития науки и техники; совершенствование производства, непрерывного роста потребности общества, а также значительного расширения международных трудовых и экономических связей.

В условиях НТП задачи повышения качества продукции значительно усложнились, приобрели комплексный характер наряду с такими показателями, как экономичность, производительность, надежность, долговечность, материалоемкость и энергоемкость машин и изделий, их качество характеризуется еще эргономическими, эстетическими и экологическими показателями.

Решение проблемы качества продукции - важнейшая политическая, экономическая и нравственная задача. В РУз согласно закону «О сертификации продукции и услуг» от 28 декабря 1993 года выпускаемая предприятием продукция сопровождается обязательным сертификатом. Под сертификацией понимается система мер и действий, подтверждающих соответствие фактических характеристик требованиям стандарта или другим документам, которые действуют в данной стране на данный вид продукции. При подтверждении соответствия продукции установленным требованиям органами по сертификации, т.е. Узбекским Государственным Центром Стандартизации, метрологии и сертификации при Кабинете Министров Республики Узбекистан выдается сертификат соответствия, на основании которого изготовитель имеет право использовать знак соответствия. Знак соответствия - это зарегистрированный в установленном порядке знак, которым маркируется продукция или документация на услуги, для указания того, что данная продукция или услуга соответствует конкретному стандарту или другому нормативному акту.

Заключение.

Анализ производства продукции (работ и услуг) начинается с изучения основных покупателей характеризующих объем производства. Изучается динамика производства продукции, выполнения плана по ассортименту, ритмичность выпуска продукции и анализируется качество продукции.

Ключевые слова

Объем продукции, товарная продукция, структура, ассортимент, коэффициент ассортимента, коэффициент ритмичности, качество, средняя сортность, средний коэффициент сортности.

Контрольные вопросы.

1. Какие показатели характеризуют объем производства ?
2. Что такое ассортимент продукции ?
3. Как рассчитывается коэффициент ассортимента ?
4. Что такое ритмичность выпуска продукции ?
5. Как рассчитывается коэффициент ритмичности ?
6. Как анализируется качество продукции ?

Основная литература

1. НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению» Ташкент 2002 год
 2. Указания по заполнению форм квартального и годового финансового отчета предприятий. Приложение №2 к приказу МФ РУ №140 от 24 января 2003 г. N 1209.
 4. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
 5. Бобожонов А, Жуманиёзов К. Финансовый учет. Тошкент-200г.
- Донцова А.В., Никифорова. Н.А. Анализ финансовой отчетности Практикум М.: Дело и сервис 2004
 - Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособ. Мн.: Книжный Дом 2003
 - Наметова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности. Учеб. метод. Пособие. - М.: Форум- ИНФРА М, 2004
 - Каплан Роберт С, Нормон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. -М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004
 - Ковалев В.В. Сборник заданий по финансовому анализу: Учеб. Пособие. -М.: Финансы и статистика, 2003

Тема № 3. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и производительности труда.

1. Анализ численности состава работников и обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
2. Анализ использования рабочего времени.
3. Анализ производительности труда.
4. Анализ влияния трудовых факторов на объем выпуска продукции.

1. Анализ численности состава работников и обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.

Анализ трудовых показателей - один из основных разделов анализа работы предприятия. Он призван на основе комплексного рассмотрения, глубокого и всестороннего изучения всех факторов дать оценку использованию живого труда. Целью анализа использования живого труда является вскрытие резервов и неиспользованных возможностей, разработка мероприятий, направленных на приведение в действие этих резервов. Особое внимание уделяется росту производительности труда. Анализ численности и обеспеченности трудовыми ресурсами проводится с учетом особенностей отраслей, номенклатурой изделий, специализацией и масштабом производства, т.к. удельный вес каждой категории работников меняется с развитием техники и организации производства. На неавтоматизированных предприятиях рост удельного веса рабочих свидетельствует об улучшении структуры промышленно-производственного персонала (ППП).

Усложнение выпускаемой продукции, усложнение организации производства, введение автоматических участков и цехов требуют увеличения доли инженерно-технического персонала. Снижение доли служащих обеспечивается совершенствованием управления, использованием компьютерной техники и т.п.

Обеспеченность предприятия ППП и его структура.

Структура персонала	По плану		По отчету		Отклонение от плана от численности	% выполнения плана
	Кол-во	Уд.вес,%	Кол-во	Уд.вес, %		
1	2	3	4	5	6	7
ППП	5725	100	5882	100	+ 157	102,7
В.т.ч.						
рабочие	4513	78,8	4743	80,6	+ 230	105,1
Служащие	1212	21,2	1139	19,4	- 73	93,9
Из них						
Руководители	278	4,8	259	4,4	- 19	93,2
Специалисты	934	16,4	880	15,0	- 54	94,2

Обеспеченность предприятия рабочими

	По плану	План скорректированный на% выполнения выпуска продукции (103,1)	По отчету	Отклонение	
				Абсолютное	Относительное
Рабочие	4513	4653	4743	+ 230	+ 90

Текучесть работников означает, что в течение года приходится принимать и готовить новых работников. Если на предприятии высокая текучесть кадров, это отрицательно сказывается на уровне квалификации работников и, следовательно, на уровне производительности их труда.

Анализ текучести кадров проводится по следующим показателям:

- коэффициент оборота по приему

$K = \text{число всех поступивших рабочих} / \text{среднесписочную численность рабочих} = 347 / 4743 * 100 = 7,3\%$

1. коэффициент оборота по увольнению

$K = \text{число уволенных рабочих} / \text{среднесписочную численность рабочих} = 344 / 4743 * 100 = 7,3\%$

3) коэффициент текучести рабочей силы $K = \text{число рабочих уволенных по собственному желанию и из-за нарушения} / \text{среднесписочную численность рабочих} = 144 / 4743 * 100 = 2,2\%$

Квалификация работников характеризуется следующими показателями:

1. по служащим: удельный вес по специалистам с высшим и средним специальным образованием

2. по категориям

3. по рабочим: средний разряд.

Средний разряд = $(200*3 + 300*4 + 500*5) / (200 + 300 + 500) = 4,3$

2. Анализ использования рабочего времени.

Анализ использования рабочего времени проводится в двух направлениях:

1. выявление потерь рабочего времени

1. непроизводительного его использования

Потери рабочего времени определяются:

$K = (\text{фактически отработанное число чел/час} - \text{плановое число}) / \text{план.}$

Непроизводительное использование рабочего времени - это время, затраченное на брак продукции, его исправления.

Анализ использования средства рабочего времени

Показатель	Отчетный год		Отклонение	% выполнения плана
	План	факт		
1) Количество рабоч	4513	4743	+ 230	105,1
2) количество чел/дней, отработанных всеми рабочими за год (тыс)	1074,1	1088,4	+ 14,3	101,3
3) количество чел/часов отработанных всеми рабочими за год (тыс)	8238,3	8319,8	+ 81,5	101,0
4) количество чел/дней отработанных одним рабочим в год (2:1)	238	229	- 9	96,2
5) продолжительность рабочего дня в часах (3:2)	7,67	7,66	- 0,01	9

Вывод: Общий средств рабочего времени по сравнению с планом больше на 81,5 тыс. чел/часов. Этот уровень формировали следующие факторы:

1) изменение среднесписочной численности рабочих:

увеличение численности рабочих на 230 человек привело к увеличению средства рабочего времени на 419,8 тыс. чел/часов $419,8 \text{ тыс. чел/часов} = +230 * 238 * 7,67$

2) изменение числа отработанных дней одним рабочим в году: уменьшение числа отработанных дней одним рабочим в году на 9 дней привело к уменьшению средства рабочего времени на 327,4 тыс. чел/часа $-9 * 7,67 * 4743$

3) изменение продолжительности рабочего дня: сокращение рабочего дня привело к уменьшению средства рабочего времени на 10,9 тыс. чел/часов $-0,01 * 1088,4$

Сводка факторов: $+419,8 + (-327,4) + (-10,9) = 81,5$

3. Анализ производительности труда

Производительность труда характеризует эффективность затрат труда в материальном производстве. Производительность труда, рассчитанная исходя из затрат живого и осуществленного прошлого труда характеризует производительность общественного труда. Планирование и оценка производительности труда проводится по выработке товарной продукции. Существует 3 метода определения выработки:

1) стоимостной

2. натуральный (шт., т, л) применяется в отраслях, где выпускаются однородные изделия

- трудовой: этот показатель используется для расчета выработки рабочими в нормо-часах по цеху, участку, на отдельных операциях или каждого рабочего за смену, месяц при выпуске разнородной продукции.

Анализ уровня производительности труда

Показатели	Отчетный год		Отклонение от плана
	план	факт	
1. товарная продукция в сопоставимых ценах	118927	125170	+ 6243
2. среднесписочное ППП	5725	5882	+ 157
3. среднесписочное число рабочих	4513	4743	+ 230
4. удельный вес рабочих %	78,82	80,63	+ 1,81
5. общее число дней, отработанных всеми рабочими (тыс чел/дней)	1074,1	1088,4	+ 14,3
6. общее число чел/часов отработанных всеми рабочими	8238,3	8319,8	+ 81,5
7. среднечасовая выработка одного рабочего, в суммах (1:6)	14,43	15,04	+ 0,61
8. среднедневная выработка одного рабочего, в суммах (1:5)	110,7	114,9	+ 4,2
9. среднегодовая выработка одного рабочего, в суммах (1:3)	26352	26390	+ 38
10. среднегодовая выработка одного работника (1:2) сум	20773	21280	+ 507

Вывод: Производительность труда на предприятии выше планового уровня на 507 сум или 2,4%. На уровень производительности труда влияют следующие факторы:

1. изменение удельного веса рабочих: увеличение удельного веса рабочих в составе работников на 1,81% повысило производительность труда 476,97 сум ($+1,81 * 26352 / 100$)

1. изменение среднегодовой выработки 1 рабочего: повышение производительности труда 1 рабочего на 38 сум привело к росту производительности труда на +30,63 сум ($+38 * 80,63 / 100$)

Сводка факторов: $+ 476,97 + 30,63 = 507,6$

4. Анализ влияния трудовых факторов на объем выпуска продукции

К трудовым факторам относится изменение численности рабочих, числа отработанных дней одним рабочим в году, продолжительности одного дня и среднечасовой выработки. Влияние этих факторов на объем произведенной продукции можно анализировать путем применения различных приемов.

2. Способ цепных подстановок.

Показатели	Взаимосвязанные показатели				Производство этих показателей товарная продукция тыс. сум	Отклонение от предыдущего показателя
	Число рабоч.	Число отработанных	Продолжительность	Среднегодовая выработка		

		х од-ним рабочим дней в году	рабочего дня в го-ду	сум		

Вывод: Объем товарной продукции по сравнению с планом больше на 6243 тыс. сум. на отклонение повлияли следующие факторы:

1. увеличение числа рабочих на 230 человек привело к увеличению объема продукции на 6011 тыс. сум
2. уменьшение количества проработанных дней одним рабочим на 9 привело к снижению объема товарной продукции на 4726 тыс. сум
 1. сокращение продолжительности рабочего дня на 0,01 часа привело к снижению объема товарной продукции на 156 тыс. сум
 2. повышение среднечасовой выработки 1 рабочего на 0,61 сум увеличило объем товарной продукции на 5114 тыс. сум

2. Способ разниц в уровне процентов

Показатели	% выполнения плана	Разница в уровне показателя	Влияние на выпуск продукции тыс. сум
1. Число рабочих	105,1	+ 5,1	+ 6065,3
2. Число чел дней	101,3	- 3,8	- 4519,2
3. Число чел Час	101,0	- 0,3	- 356,8
4. Объем продукции	105,2	+ 4,2	+ 4994,9

$$\begin{aligned}
 5,1 &= 105,1 - 100 \\
 - 3,8 &= 101,3 - 105,1 \\
 - 0,3 &= 101,0 - 101,3 \\
 + 4,2 &= 105,2 - 101 \\
 118927 * 5,1 / 100 &= 6065,3
 \end{aligned}$$

6.Трудоёмкость и производительность труда. Влияние изменения трудоёмкости на производительность труда рабочего можно проследить, используя показатель удельной трудоёмкости в расчете на тыс. сум продукции.

Заключение

Анализ использования трудовых показателей один из основных разделов анализа работы предприятия. С его помощью изучается обеспеченность, состав и структура работников предприятия, анализируются движения рабочей силы, использование рабочего времени, производительность труда и влияние трудовых факторов на объем продукции.

Ключевые слова

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами, структура трудовых ресурсов, средств рабочего времени количество дней обработанных одним рабочим в год, продолжительность труда среднегодовая выработка, среднедневная, среднечасовая выработка 1 рабочего.

Контрольные вопросы

- Анализ состава и динамики трудовых ресурсов.
- Анализ использование рабочего времени

- Анализ производительности труда.
- Анализ влияния трудовых факторов на объем выпуска продукции.

Основная литература

1. НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению» Ташкент 2002 год
 2. Указания по заполнению форм квартального и годового финансового отчета предприятий. Приложение №2 к приказу МФ РУ №140 от 24 января 2003 г. N 1209.
 4. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
 5. Бобожонов А, Жуманиёзов К. Финансовый учет. Тошкент-200г.
- Донцова А.В., Никифорова. Н.А. Анализ финансовой отчетности Практикум М.: Дело и сервис 2004
 - Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособ. Мн.: Книжный Дом 2003
 - Наметова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности. Учеб. метод. Пособие. - М.: Форум- ИНФРА М, 2004
 - Каплан Роберт С, Нормон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. -М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004
 - Ковалев В.В. Сборник заданий по финансовому анализу: Учеб. Пособие. -М.: Финансы и статистика, 2003

Дополнительная литература

- ☐ Закон Республики Узбекистан «О предприятиях в Республике Узбекистан» Т. 1991г.
1. Закон Республики Узбекистан о бухгалтерском учёте Т. 1996 г.
 2. Налоговый кодекс Республики Узбекистан Т. 1998 г.
 3. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов Т. 1999 г.
 4. Ефимова М.Р. Финансово-экономические расчеты. Пособие для менеджеров. Учеб. пос. - М.: ИНФРА, 2004
 5. Напетова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности. Учеб. Метод. Пособ. - М.: Форум-Инфра-м, 2004
 6. Сухова Л.Ф., Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. Учеб. Пособ. -М.: Финансы и статистика, 2002
 7. Чернов./ Под ред. проф. М.И.Бананова. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
 8. Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнеса - плана и финансовому анализу предприятия. Учебное пособие. - М.: 2002
 9. Шремет А.Д., Негаев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организациях. - М.: ИНФРА-М. 2004
- Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование под ред. М.Н.Баканова, А.Д. Шеремет. - М.:

Тема № 4. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и эффективности их использования.

1. Значение и задачи анализа предметов труда.
2. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
3. Анализ влияния изменения норм расходов и цен в затратах на материалы.

1. Значение и задачи анализа предметов труда.

Широкая программа экономического и социального развития республики предусматривает вовлечение в хозяйственный оборот все большего количества материально-технических ресурсов и увеличение потребностей производства в различных видах сырья. Удовлетворение потребностей народного хозяйства в материальных ресурсах за счет увеличения их объемов ограничивается их размерами добычи и запасов, а также производства. Дальнейшее расширение производства связано с постоянным вовлечением в производственный процесс дополнительных капитальных вложений и рабочей силы, что сопровождается удорожанием сырья, топлива, энергии и вызывает необходимость выделения значительных средств на сохранение окружающей среды. В связи с этим экономное и рациональное расходование всех видов материальных ресурсов приобретает государственное значение. В настоящее время ставятся следующие задачи:

1) усилить режим экономии, настойчиво добиваться рационального и экономного расходования всех видов ресурсов; снижение их потерь, ускоренно осуществить переход на ресурсосберегающие, безотходные технологии;

2) значительно улучшить использование вторичных ресурсов и отходов производства, развивать производственные мощности по их переработке, совершенствовать организацию сбора вторичного сырья, в т.ч. у населения, укреплять материально-техническую базу заготовительных организаций;

3) по-хозяйски использовать энергетические и другие ресурсы в быту, ускорить оборот ресурсов, не допускать сверхнормативных запасов ТМЦ.

Задачи анализа:

- дать оценку обеспеченности предприятия материальными ресурсами;

- проанализировать состояние материально-технического снабжения предприятия;

- дать оценку использования материальных ресурсов, проанализировать динамику материальных затрат на 1 сум товарной продукции, рассчитать показатели относительной экономии материальных затрат;

- проанализировать влияние факторов на уровень материальных затрат, вскрыть резервы снижения материальных затрат и разработать предложения по их реализации.

. В процессе анализа материально-технического снабжения предприятия необходимо;

1. проверить и изучить снабжение материалами по видам, сортам, маркам материалов и сроком их поставок;

2. затем необходимо определить уровень кооперированных поставок;

3. провести анализ данных о размерах отходов и потерь материалов, топлива и энергии при производительном потреблении и дать оценку эффективности направлений снижения отходов и потерь;

4. дать оценку обеспеченности производственными запасами, их комплектность, возможность увеличения выпуска за счет сокращения запасов.

Анализ обеспеченности предприятия материально-техническими ресурсами проводится путем сопоставления фактического поступления с плановой потребностью.

- **Анализ эффективности использования материальных ресурсов.**

Доля материальных затрат, включая стоимость топлива и энергии (без амортизации) в структуре текущих затрат на производство продукции, очень велика и колеблется в различных отраслях от 70 до 90%. Бережное использование материальных ресурсов обеспечивает экономию прошлого и овеществленного труда. Показателями, характеризующими эффективность использования материальных ресурсов, являются:

Материалоотдача - характеризует выход продукции на 1 сум израсходованных материальных ресурсов

Материалоотдача = Товарная продукция в текущих ценах/материальные затраты (без амортизации)

Материалоемкость - это величина затрат материальных ресурсов на производство единицы продукции или работ. Определяется общая материалоемкость товарной продукции и удельная материалоемкость отдельных изделий. Удельная материалоемкость определяется как отношение материальных затрат на выпуск единицы продукции к оптовой цене изделия. Она может быть рассчитана в натуральном и стоимостном выражении. В состав материальных затрат включают затраты на сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо и энергия.

Анализ показателей материалоемкости и материалоотдачи.

Показатели	отчётный год	
1. Материальные затраты	81373	8671
2. Товарная продукция в оптовых ценах предприятия	119424	125518
3. Материалоёмкость товарной продукции (1:2)	0,681	0,690
4. Материалоотдача товарной продукции (2:1)	1,467	1,448
5. Коэффициент материалоотдачи в отчетном году в сравнении с планом (стр 4 гр 3/ гр 2)	x	0,988
6. Коэффициент материалоемкости в отчетном году в сравнении с планом (стр 3 гр 3/ гр 2)	x	1,013
7. Изменение (повышение «+», понижение «-») коэффициента материалоемкости (6-1)	x	+ 0,013
8. Перерасход «+» или экономия «-» материалов в результате отклонения фактической материалоемкости от плановой (стр 1 гр 1 * стр 7)	x	+ 1057,8
9. Резерв возможного увеличения товарной продукции при условии достижения уровня материалоемкости, предусмотренного в плане (1057,8/0,681) (1057,8*1,467)	x	1553,3

Вывод: Анализ показывает, что на предприятии в результате перерасходом материалов допущен перерасход материальных затрат на сумму 1057,8 тыс. сум. Возможный резерв увеличения выпуска продукции составляет 1553,3 тыс. сум. В целом на предприятии материалы использовались неэффективно, о чем свидетельствует снижение материалоотдачи и повышение материалоемкости товарной продукции.

На уровень материальных затрат влияют: 1. Изменение норм расхода сырья 2. Изменение цен

Например, на изготовление изделия тратится по плану 2,547 кг, фактически – 2,491 кг. Цена по плану 0,84, фактически – 0,88. Материальные затраты по плану – 2,14, фактически – 2,19.

Расчёт влияния изменения норм и цен на выпуск продукции.

	Расход сырья на изготовление единицы изделия в стоимостном выражении						фактический выпуск шт.	Отклонение в затратах на весь выпуск тыс. сум		
	По плану	по от-чёту	Условный рас ход	отклонение				Всего	в.т.ч. за счёт изменений	
				все-го	в.т.ч. за счёт изменений				норм	цен
					норм	цен				
1	2	3	4	5	6 (4-2)	7	8	9	10	11
цветные металлы	2,14	2,19	2,09	0,05	-0,05	+0,1	61	3,05	-3,05	+6,1

$$2,491 * 0,84 = 2,09$$

Вывод: Анализ показывает материальные затраты по цветным металлам на изготовление изделия выше плана на 0,05 сум, на изменение материальных затрат повлияли следующие факторы:

1. снижение норм расхода цветных металлов на 0,056 (2,491-2,547) привело к снижению уровня материальных затрат на 0,05 сум;
2. повышение цен на цветные металлы на 0,04 сума (0,88-0,84) привело к увеличению материальных затрат на 0,1 сум.

На предприятии данный вид изделий выпущен в количестве 61 шт., перерасход материальных затрат на общий выпуск составляет 3,05 сум.

Плановая цена материала 500
 Фактическая 600
 Норма расхода: план 2,5 м
 факт 2,4 м

1250 (план)
 1440 (факт)
 + 190
 услов $2,4 * 500 = 1200$
 $1200 - 1250 = - 50$
 $1440 - 1200 = + 240 + 190$

Заключение

Материальные средства занимают значительный удельный вес в себестоимости продукции. Поэтому анализ использования материальных ресурсов имеет большое значение. Анализ материальных ресурсов начинается с определения обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Далее изучается материалоемкость и материалотдаче, а также факторы влияющие на уровень материальных затрат.

Ключевые слова

Обеспеченность предприятия материальными ресурсами материальные затраты материалоемкость материалотдача влияние , влияние цен.

Контрольные вопросы.

1. Задачи анализа использования материалов.

- Анализ материалоемкости.
- Анализ факторов, влияющих на уровень материальных затрат.

Основная литература

1. НСБУ№21 «План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению» Ташкент 2002 год
2. Указания по заполнению форм квартального и годового финансового отчета предприятий. Приложение №2 к приказу МФ РУ №140 от 24 января 2003 г. N 1209.
4. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
5. Бобожонов А, Жуманиёзов К. Финансовый учет. Тошкент-200г.
- Донцова А.В., Никифорова. Н.А. Анализ финансовой отчетности Практикум М.: Дело и сервис 2004
- Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособ. Мн.: Книжный Дом 2003
- Наметова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности. Учеб. метод. Пособие. - М.: Форум- ИНФРА М, 2004
- Каплан Роберт С, Нормон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. -М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004
- Ковалев В.В. Сборник заданий по финансовому анализу: Учеб. Пособие. -М.: Финансы и статистика, 2003

Дополнительная литература

- ☒ Закон Республики Узбекистан «О предприятиях в Республике Узбекистан» Т. 1991г.
10. Закон Республики Узбекистан о бухгалтерском учёте Т. 1996 г.
 11. Налоговый кодекс Республики Узбекистан Т. 1998 г.
 12. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов Т. 1999 г.
 13. Ефимова М.Р. Финансово-экономические расчеты. Пособие для менеджеров. Учеб. пос. - М.: ИНФРА, 2004
 14. Напетова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности. Учеб. Метод. Пособ. - М.: Форум-Инфра-м, 2004
 15. Сухова Л.Ф., Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. Учеб. Пособ. -М.: Финансы и статистика, 2002
 16. Чернов./ Под ред. проф. М.И.Бананова. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003

17. Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнеса - плана и финансовому анализу предприятия. Учебное пособие. - М.: 2002

Тема № 5. Анализ состояния и использования основных средств.

1. Анализ структуры и динамики основных средств.
2. Анализ технического состояния основных средств.
3. Анализ использования оборудования.
4. Анализ эффективности использования основных производственных средств.

1. Анализ структуры и динамики основных средств

Деятельность промышленного предприятия в значительной степени зависит от их материально-технической базы, т.е. оснащенности основными средствами и их использования.

В настоящее время основные средства предприятий находятся в неудовлетворительном состоянии, т.е. не отвечают требованиям НТП. В связи с этим предстоит сделать следующее:

- 1) ускорить обновление производственного оборудования, в первую очередь за счет более быстрой замены малоэффективного оборудования прогрессивным, высокопроизводительным;
- 2) более чем на треть обновить их активную часть, увеличить объемы выбытия устаревших производственных основных средств;
- 3) интенсивнее использовать созданный производственный потенциал;
- 4) вести по изысканию средств для обновления производственных средств (увеличить прибыль предприятия, вовлекать иностранные инвестиции, создавать СП и т.д.)

Задачи анализа:

- изучение состава и динамики основных средств, технического состояния и темпов обновления их активной части, технического перевооружения и реконструкции предприятия;
- определение показателя использования производственной мощности и основных производственных средств;
- определение эффективности использования основных средств, а также факторов, влияющих на них;
- определение влияния использования средств труда на объем производства и другие показатели;
- установление степени эффективности применения средств труда, характеристика интенсивности работы важнейших групп оборудования.

1. По своему назначению основные средства промышленных предприятий подразделяются на 3 группы:

- промышленно-производственные основные средства (55-65%)
- производственные основные средства других отраслей (строительство, с/х, торговля)
- непроизводственные основные средства (культура, здравоохранение, детские сады и т.д.).

Анализ структуры промышленно - производственных основных средств.

структура	Наличие на начало года		Наличие на конец года		изменен ие		Темп роста
	Тыс сум	Уд.вес, %	Тыс сум	Уд.вес, %	Тыс сум	Уд.вес, %	

Всего промышленно-производственных средств	86351	100	92175	100	5834	-	106,7
В.т.ч.							
здания	31081	36,0	31233	33,9	152	-2,1	100,5
сооружение	4867	5,6	4876	5,3	9	-0,3	100,2
Передающее устройство	2316	2,7	2311	2,5	-5	-0,2	99,8
Машины и оборудование	44996	52,2	50,544	54,9	5548	2,7	112,3
Транспортные средства	1401	1,6	1314	1,4	-87	-0,2	-
Инструмент и др.	1690	1,9	1897	2,0	207	0,1	112,2

Вывод: Анализ показывает, что промышленно-производственные средства предприятия за отчетный период увеличились на 5824 тыс.сум или на 6,7%, в т.ч. значительное увеличение активной части (машин, оборудования) производственных средств, которые занимают почти 54,9% в составе промышленно-производственных средств, здания занимают 33,9. Их удельный вес сократился на 2,1%. По остальным группам основных средств значительных изменений не произошло. В целом данную структуру промышленно-производственных средств предприятия можно признать удовлетворительной.

Структура основных средств предприятия определяется спецификой отрасли и отражает производственно-технические особенности предприятия, связанные с неодинаковым уровнем концентрации производства с особенностями специализации, кооперирования, формами и методами организации производства.

3. Анализ технического состояния.

2. Техническое состояние основных средств характеризуют следующие показатели: коэффициент износа, коэффициент годности, коэффициент обновления, коэффициент выбытия.

Анализ технического состояния основных средств.

Показатели	Остаток	
	На начало года	На конец года
1. Первоначальная стоимость основных средств	106700	117193
2. Сумма износа	42978	45870
3. Остаточная стоимость	63722	71923
4. Стоимость основных средств введенных в действие	x	9097
5. Стоимость выбывших основных средств	2766	x
6. Коэффициент износа	0,40	0,39
7. Коэффициент годности	0,60	0,61
8. Коэффициент обновления	x	0,0772
9. Коэффициент выбытия	0,0259	X

Вывод: техническое состояние основных средств за отчетный период почти не изменилось. Повышение коэффициента годности на 1% объясняется опережением коэффициента обновления над коэффициентом выбытия. Коэффициента обновления и выбытия на предприятии нужно рассматривать взаимосвязано. На анализируемом предприятии коэффициент обновления выше на 0,0513 (0,0772-0,0259). Это свидетельствует о том, что обновление основных средств на предприятии осуществляется главным образом за счет нового строительства.

3. Анализ использования оборудования

3. Улучшение использования оборудования - решающий фактор повышения эффективности работы всех основных средств. Все оборудование предприятия подразделяется на:

1) наличное: сюда относятся все имеющееся на предприятии оборудование независимо от того, где оно находится (в цехах, на складе) и в каком состоянии

2) установленное оборудование - это смонтированное и подготовленное к работе оборудование, находится в цехах, в работе, в резерве, на консервации, в плановом ремонте и модернизации

3) действующее оборудование - это все фактически работающее в отчетном периоде оборудование.

Для оценки использования имеющегося в наличии оборудование сопоставляется с установленным, а последнее с действующим (работающим).

Повышение эффективности эксплуатации работающего оборудования обеспечивается двумя путями:

- экстенсивным во времени
- интенсивным по мощности.

Коэффициент экстенсивного использования оборудования: $0,8300/9600 = 0,86$

Коэффициент интенсивного использования оборудования: $15,1/12,4 = 1,22$

Коэффициент интегрального использования оборудования: $0,86 * 1,22 = 1,05$

За счёт сокращения времени работы оборудования недовыпущено продукции на 16120 тыс. сум (- $1300 * 12,4$).

За счёт повышения эффективности использования оборудования (по мощности) дополнительно выпущено продукции на 22410 тыс. сум (+ $2,7 * 8300$).

- $16120 + 22410 = 6290$

4. Анализ эффективности использования основных производственных средств.

Эффективность использования производственных основных средств характеризуется соотношением темпов роста выпуска продукции и темпов роста основных средств, а также показателями средствоотдачи, средствоёмкости, средствооруженности производительности труда. Обобщающий показатель средствоотдача, которая характеризуется объём произведённой за отчётный период продукции, приходящейся на 1 сум (или на 1 тыс. сум) производственных основных средств.

Средствоёмкость – это обратный показатель средствоотдачи, характеризует сколько средств приходится на выпуск 1 сума товарной продукции.

Средствооружённость выражается отношением среднегодовой стоимости основных промышленно-производственных средств к числу рабочих.

Эффективность использования основных средств по сравнению с прошлым годом выше, о чем свидетельствуют рост среднегоотдачи и снижение среднегоотдачи продукции. Среднегоотдача основных промышленно-производственных средств в отчетном году по сравнению с прошлым годом повысилась на 0,02 сум. Этот уровень формировали следующие факторы:

1) за счет снижения удельного веса машин и оборудования в структуре промышленно-производственных средств на 0,4% привело к снижению среднегоотдачи на 0,01 сум $(-0,4 * 2,56/100)$

2) за счет увеличения среднегоотдачи машин и оборудования на 0,06 сум привело к повышению среднегоотдачи на 0,03 сум $(+0,06 * 53,94/100)$.

В то же время изменение среднегоотдачи и средней стоимости основных производственно-промышленных средств влияют на объем выпуска товарной продукции. Объем товарной продукции в отчетном году по сравнению с прошлым годом увеличился на 243 тыс. сум. Влияние факторов:

1) рост средней стоимости промышленно-производственных средств на 3208 тыс. сум повысило объем товарной продукции на 4460 тыс. сум $(+3208 * 1,39)$

2) повышение среднегоотдачи на 0,02 сума привело к увеличению товарной продукции на 1772 тыс. сум $(+0,02 * 88586)$ Свод факторов: $+1772 + 4460 + 11 = 6243$

Заключение

Любая деятельность предприятия зависит от оснащенности основными средствами и их использования. Анализ состояния и использования основных средств начинается с изучения структуры и динамики основных средств, их технического состояния. Эффективность использования основных средств характеризуется показателями среднегоотдачи и среднегоотдачи основных средств. Анализируется их влияние на объем выпуска продукции.

Ключевые слова

Основные средства, промышленно-производственные основные средства коэффициент износа, коэффициент годности, коэффициент обновления, коэффициент выбытия, среднегоотдача, среднегоотдача.

Контрольные вопросы.

1. Анализ состава и динамики основных средств.
 2. Анализ технического состояния.
 3. Расчет и анализ коэффициента износа.
 4. Расчет и анализ коэффициента годности
 5. Расчет и анализ коэффициента выбытия.
 6. Расчет и анализ коэффициента обновление.
- Анализ эффективности использования основных средств.

Основная литература

1. НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению» Ташкент 2002 год
 2. Указания по заполнению форм квартального и годового финансового отчета предприятий. Приложение №2 к приказу МФ РУ №140 от 24 января 2003 г. N 1209.
 4. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
 5. Бобожонов А, Жуманиёзов К. Финансовый учет. Тошкент-200г.
- Донцова А.В., Никифорова. Н.А. Анализ финансовой отчетности Практикум М.: Дело и сервис 2004

- Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособ. Мн.: Книжный Дом 2003
- Наметова И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учеб. метод. Пособие. - М.: Форум-ИНФРА М, 2004
- Каплан Роберт С, Нормон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. -М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004
- Ковалев В.В. Сборник заданий по финансовому анализу: Учеб. Пособие. -М.: Финансы и статистика, 2003

Дополнительная литература

- ☐ Закон Республики Узбекистан «О предприятиях в Республике Узбекистан» Т. 1991г.
18. Закон Республики Узбекистан о бухгалтерском учёте Т. 1996 г.
19. Налоговый кодекс Республики Узбекистан Т. 1998 г.
20. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов Т. 1999 г.
21. Ефимова М.Р. Финансово-экономические расчеты. Пособие для менеджеров. Учеб. пос. - М.: ИНФРА, 2004
22. Напетова И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учеб. Метод. Пособ. - М.: Форум-Инфра-м, 2004
23. Сухова Л.Ф., Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. Учеб. Пособ. -М.: Финансы и статистика, 2002
24. Чернов./ Под ред. проф. М.И.Бананова. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
25. Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнеса - плана и финансовому анализу предприятия. Учебное пособие. - М.: 2002
26. Шремет А.Д., Негамев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организациях. - М.: ИНФРА-М. 2004
- Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование под.ред. М.Н.Баканова, А.Д. Шеремет. - М.:

Тема № 6. Анализ производственной себестоимости продукции.

1. Значение снижения себестоимости и задачи анализа.
2. Анализ затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции.
3. Постоянные и переменные затраты.
4. Анализ затрат на потребление.
5. Анализ использования фонда оплаты труда ППП.

1. Значение снижения себестоимости и задачи анализа.

Себестоимость продукции сложный синтетический показатель, в котором отражаются степень использования достижения НТП, уровень управления хозяйства организации и интенсификации производства. Себестоимость продукции, работ и услуг предприятия складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства продукции, работ и услуг, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств и трудовых ресурсов. В условиях рыночных отношений снижение затрат-главный фактор повышения прибыльности и рентабельности предприятия.

Задачи анализа:

1. Анализ затрат, возникающих в ходе хозяйственной деятельности предприятия.

1. Установление динамики и степени выполнения плана по производственной себестоимости.

Определение факторов, повлиявших на динамику показателей производственной себестоимости.

Анализ производственной себестоимости отдельных видов продукции.

Изучение структуры и динамики затрат по экономическим элементам и по калькуляционным статьям.

6. Выявление резервов дальнейшего снижения производственной себестоимости продукции.

Анализ производственной себестоимости продукции проводится на основе. Положения о составе затрат.

Обобщенными показателями, характеризующими себестоимость продукции, являются:

затраты на 1 сум товарной продукции

изменение себестоимости сравнимой товарной продукции

Затраты на 1 сум товарной продукции характеризуют уровень себестоимости 1 сума объёма продукции. Он исчисляется как частное от деления производственной себестоимости всей товарной продукции на ее стоимость в оптовых ценах предприятия. Достоинство этого показателя - комплексность, динамичность, сквозной характер, широкая сопоставимость. Фактические затраты на 1 сум товарной продукции отклоняются от плановых под влиянием следующих факторов:

1. нарушение планируемой структуры и ассортимента продукции;
2. снижение (увеличение) себестоимости изделий;
3. изменение цен поставщиков на потребленное сырье, материалы, топливо, покупные полуфабрикаты, грузовые перевозки, энергии;
- 4) снижение (повышение) оптовых цен на товарную продукцию.

Анализ затрат на 1 сум товарной продукции.

Показатели	Фактический за прошлый год	по плану за отчетный год	Фактический за отчетный год			
			при плановой себестоимости и плановых ценах	при фактической себестоимости и плановых ценах	фактическая себестоимость план. цены и действующих	при фактической себестоимости и фактических ценах
1. Производственная себестоимость то-варной продукции	117423	106433	110553	110421	115421	116904
2. Стоимость товар-ной продукции в оп-товых ценах	131812	119424	124320	124320	124320	125518
3. Затраты на 1 сум товарной продук-ции, тийин (1:2)	89,08	89,12	88,93	88,82	92,84	93,13

Себестоимость в отчетном году по сравнению с прошлым годом на 4,05 тийина (93,13 - 89,08), а по сравнению с плановым уровнем она выше на 4,1 (93,13 - 89,12). Сравнение плановых затрат на 1 сум товарной продукции с теми же плановыми затратами, пересчитанными на фактический выпуск и ассортимент продукции характеризует влияние на себестоимость изменения структуры и ассортимента продукции. В данном случае в общем выпуске увеличилась доля изделий, по которым предприятие получает относительно большую экономию в сравнении со средней по плану или фактические затраты ниже средних затрат, чем при плановой структуре товарной продукции на 0,19 тийин (88,93 - 89,12).

Вторым фактором является изменение уровня себестоимости выпускаемой продукции. Затраты на 1 сум товарной продукции под влиянием снижения себестоимости продукции уменьшились на 0,11 тийин (88,82 - 88,93).

Изменение цен и тарифов на материальные ресурсы привело к росту затрат на 1 сум товарной продукции на 4,02 тийин (92,84 - 88,82). Изменение цен на товарную продукцию: затраты на 1 сум товарной продукции за счет изменения оптовых цен увеличились на 0,29 тийин (93,13 - 92,84).

Данные таблицы показывают, что в результате увеличения затрат на 1 сум товарной продукции на 4,01 тийин предприятие недополучило прибыль на сумму 5033,3 тыс. сум (4,01 * 125518).

2. Анализ затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции.

Группировка затрат по элементам производится по общепринятому Положению о составе затрат. В основу группировки положен принцип отражения расходов по однородным экономическим элементам.

Анализ затрат по экономическим элементам проводится путем сопоставления фактических затрат с плановыми (нормативными), а также сопоставлением удельных весов каждого элемента затрат. Это дает возможность проконтролировать расходование средств и выявить резервы снижения себестоимости продукции.

Анализ затрат по экономическим элементам.

Элементы затрат	Плановые показатели		фактические показатели		отклонение в уд. весе
	Сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	
1. Производственные материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов)	78010	73,3	83338	74,5	+ 1,2
2. Затраты на оплату труда производственно-го характера	13445	12,6	13406	12,0	- 0,6
3. Отчисления на социальное страхование, относящиеся к производству (органам соцстраха, в пенсионный средства, гос. средства занятости, мед.страхование)	5378	5,0	5362	4,8	- 2
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов продукции производственного назначения	8360	7,8	8366	7,5	- 0,3
5. Прочие затраты производственного назначения	1350	1,3	1346	1,2	- 0,1
Итого	106543	100	111818	100	-

Вывод: Анализ показывает, что в структуре затрат существенных изменений не произошло. Абсолютное отклонение по отдельным элементам вызваны увеличением общих затрат на производство продукции. Согласно Положению о составе затрат каждая отрасль разрабатывает инструкцию калькуляционным статьям затрат. В основе группировки затрат по калькуляционным статьям лежит характер возникновения и назначения затрат. На промышленных предприятиях применяются следующие статьи затрат:

1. сырье и материалы
1. покупные материалы
2. топливо и энергия
3. расходы на оплату труда
4. отчисления на соц. Страх
5. расходы на подготовку и освоение производства
6. амортизация основных средств
7. транспортные расходы
8. потери от брака
9. общепроизводственные расходы
10. прочие затраты

Анализ проводится аналогично анализу затрат по экономическим элементам.

3. Постоянные и переменные затраты.

Все затраты на производство продукции можно делить на постоянные и переменные. Постоянные (условно-постоянные) - это основная масса расходов по управлению и обслуживанию производства, а также сбыта продукции, сумма которых не меняется при изменении объема выпускаемой продукции (арендная плата, амортизация основных средств, износ нематериальных активов, зарплата обслуживающего персонала).

Переменные затраты изменяются в зависимости от изменений объемов производства. Данная группа охватывает расходы на сырье, транспортные расходы, расходы на оплату труда производственных рабочих, затраты на топливо, энергию.

Некоторая часть постоянных расходов зависит от мощности предприятия (амортизация, арендная плата, страхование), а вторая часть определяет политику высшей администрации и ею устанавливается ее уровень (расходы на исследование, рекламу, проведение консультаций, пожертвования).

В критический момент величина второй части постоянных расходов может быть снижена по инициативе администрации. И это положение свидетельствует об относительной постоянности этих расходов.

В зависимости от деления расходов на постоянные и переменные применяются два способа исчисления себестоимости продукции:

1. распределение постоянных расходов между реальной продукцией и ее остатками на последний отчетный период;

2. с полным погашением всех постоянных расходов. Списание полной суммы постоянных расходов на текущие результаты предприятия под тем предлогом, что они лучше контролируются в момент использования бюджета этих расходов и сумма прибыли не будет иметь завышения, которая все равно уменьшит прибыль в последнем отчетном периоде. Отсюда следует изменение оценки остатков нерезализованной продукции. Ее себестоимость устанавливается на уровне только переменных производственных расходов.

4. Анализ затрат на потребление.

С 1991 года хозяйствующим субъектам не устанавливаются нормативы, определяющие размер заработной платы и фонда материального поощрения. Доходы каждого работника определяются его личным трудовым вкладом с учетом конечных результатов работы предприятия, регулируются налогами и максимальными размерами не ограничиваются. Формы системы оплаты труда работников устанавливаются предприятиями самостоятельно. При этом предприятия могут использовать государственные тарифные ставки, должностные оклады в качестве ориентиров для дифференциации оплаты труда в зависимости от профессии, квалификации работников, сложностей и условий выполнения работы. В целях усиления стимулирующей роли оплаты труда установление обоснованных уровней оплаты труда различных категорий работников в зависимости от сложностей труда и их квалификаций а также создания механизма подтверждения этих уровней в дальнейшем Кабинет Министров Республики Узбекистан принял постановление «О введении с 1.01. 1993 г. Единой тарифной сетки по оплате труда». В ее основе дифференциация оплаты труда различных категорий работников на единой методологической основе, позволяющей обеспечивать объективные подходы к оплате труда независимо от сферы ее применения для работников производственных и непроизводственных отраслей.

В средства потребления включаются следующие выплаты в денежной и натуральной форме:

1. расходы на оплату труда всех работников предприятия
2. денежные выплаты и поощрения (вознаграждения по итогам работы за год, материальная помощь, стоимость путевок на лечение и отдых)
3. доходы в виде процентов, дивидендов. В связи с этим выделяют следующие показатели:
4. средний доход работников = средства
5. средняя зарплата работников = ФОТ работников / количество работников.

Задачи анализа:

1. Выявление отклонений в расходовании
2. Определение степени влияния уровня производительности труда на расход средстваа оплаты труда (ФОТ)
3. Исследование динамики роста среднего дохода и его соответствие
4. Изучение структуры ФОТа по видам и выявление непроизводительных выплат, связанных с недостатками в организации производства и труда
5. Изучение структуры средстваа потребления

Анализ использования средстваа потребления проводится путем сопоставления суммы средств, направленных на потребление по категориям работников: ППП, непроизводственный персонал, работники нечисленного состава отчетного года с данными за прошлый год, а также затрат по оплате труда и денежные выплаты и поощрения.

5. Анализ использования фонда оплаты труда ППП.

Система распределительных отношений в обществе должно быть могучим рычагом, способствующим росту производства, повышению качества и производительности труда. Общество должно сопоставлять количество и качество труда работников с долей получаемых ими материальных благ. Это необходимая объективность, условие дальнейшего развития экономики. В целях увязки величины средств, направляемых на ФОТ с объемом продукции все предприятия и организации независимо от форм собственности определяют размер этих средств в соотношении 1 : 0,7 по мере роста (снижения) объема продукции (работ, услуг) к базовому уровню в сопоставимых

ценах. Для осуществления контроля за выдачей средств в ФОТ предприятие представляет учреждению банка справку о показателях по объему продукции и средствах, направляемых в ФОТ ежеквартально.

Анализ использования фонда оплаты труда ППП.

Показатели	базовый период	отчётный год	отклонение +/-	в % базовому периоду
1. Объём продукции в сопоставимых ценах	119424	125518	+6094	105,1
2. Фонд оплаты труда ППП	13443,2	13779,3	+336,1	102,1
3. Коэффициент корректировки	x	0,7	-	-
4. Скорректированный фонд оплаты труда ППП	13923,1	13779,3	-143,8	-

$$13443,2 * (100 + 5,1 * 0,7) / 100 = 13923,1$$

Вывод: Данные таблицы свидетельствуют о том, что скорректированные средства оплаты труда ППП составляет 13923,1 тыс. сум, следовательно при условии перевыполнения объема выпуска продукции на 5,1% предприятие вправе увеличить средства оплаты труда ППП на 3,57% или на 479,9 (13923,1 - 13443,2). Фактический ФОТ составил 13779,3 тыс. сум, что на 336,1 тыс. сум больше уровня базового периода. Сравнение ФОТа со скорректированным уровнем базисного периода показывает относительную экономию по ФОТу в сумме 143,8 тыс. сум. Это свидетельствует о том, что рост объема производства продукции достигнут за счет роста производительности труда.

Анализ ФОТа дает отклонения по средству оплаты труда рабочих и других категорий работников. На отклонение влияют: изменение численности изменение уровня рост производительности труда. В процессе анализа необходимо установить, в какой мере каждая причина повлияла на возникновение отклонения.

Анализ использования ФОТа

показатели	прошлый год	прошлый год пересчитанный на объём продукции отчётного года	отчётный год	отклонение +/-
1. ФОТ рабочих тыс. сум	11171,6	11741,3	11286	+114,4
2. Среднесписочное число рабочих чел.	4523	4753	4543	-210 (3:4)
3. Среднегодовая зарплата 1 рабочего сум	2470	x	2484	+ 14

105,1 – отношение выпуска продукции отчетного года к прошлому году.

4753 ÷ 4523 * 105,1 / 100

Вывод: ФОТ рабочих по сравнению с прошлым годом на 114,4 тыс. сум. ФОТ рабочих возрос по причине увеличения объема производства на 5,1%, а также роста среднегодовой зарплаты 1 рабочего. Рассчитаем влияние отдельных факторов:

1. за счет увеличения объема производства продукции на 5,1% ФОТ возрос на 509,7 тыс. сум $+5,1 * 11171,6 / 100$

2. за счет изменения относительной численности рабочих ФОТ сократился на 518,7 тыс. сум $(-210 * 2470)$

3. Повышение среднегодовой зарплаты 1 рабочего 14 сум привело к увеличению ФОТ на 63 тыс. сум $(+14 * 4543)$

Сводка факторов: 114,4.

Анализ ФОТ других категорий работников (служащих, непромышленного персонала) проводится сопоставлением фактического средства с плановыми данными или прошлого года. Выявляются отклонения. Затем рассчитывается влияние факторов:

1. изменение численности
2. изменение среднегодовой зарплаты.

Заключение:

1. Себестоимость продукции один из важнейших показателей, характеризующих деятельность предприятия. Состав затрат хозяйственной деятельности предприятия изложен в «Положении о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» принятый в 1999 г.

Согласно этому положению производственная себестоимость продукции складывается из следующих элементов - материальные затраты, затраты на оплату труда, затраты на отчисления по социальному страхованию, амортизация основных средств и нематериальных активов производственного назначения и прочих затрат, производственного характера. Поэтому анализ себестоимости продукции начинается с анализа затрат по экономическим элементам и завершается анализом факторов влияющих на средства оплаты труда.

Ключевые слова:

Доходы, расходы, расходы периода, расходы по финансовой деятельности. Себестоимость продукции, затраты, экономические элементы, затраты на 1 сум товарной продукции, сравнимая продукция, фонд заработной платы, факторы влияющих на фонд оплаты труда.

Вопросы:

1. Значение снижения себестоимости продукции.
 1. Задачи анализа себестоимости продукции.
 2. Анализ затрат по экономическим элементам.
 3. Анализ использования средства оплаты труда.
 4. Анализ факторов, влияющих на средства оплаты труда.

Основная литература

1. НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению» Ташкент 2002 год
2. Указания по заполнению форм квартального и годового финансового отчета предприятий. Приложение №2 к приказу МФ РУ №140 от 24 января 2003 г. N 1209.
4. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
5. Бобожонов А, Жуманиёзов К. Финансовый учет. Тошкент-200г.

- Донцова А.В., Никифорова. Н.А. Анализ финансовой отчетности Практикум М.: Дело и сервис 2004
- Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособ. Мн.: Книжный Дом 2003
- Наметова И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учеб. метод. Пособие. - М.: Форум-ИНФРА М, 2004
- Каплан Роберт С, Нормон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. -М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004
- Ковалев В.В. Сборник заданий по финансовому анализу: Учеб. Пособие. -М.: Финансы и статистика, 2003

Дополнительная литература

- Закон Республики Узбекистан «О предприятиях в Республике Узбекистан» Т. 1991г.
 Закон Республики Узбекистан о бухгалтерском учёте Т. 1996 г.
 Налоговый кодекс Республики Узбекистан Т. 1998 г.
 Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов Т. 1999 г.
 Ефимова М.Р. Финансово-экономические расчеты. Пособие для менеджеров. Учеб. пос. - М.: ИНФРА, 2004
 Напетова И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учеб. Метод. Пособ. - М.: Форум-Инфра-м, 2004
 Сухова Л.Ф., Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. Учеб. Пособ. -М.: Финансы и статистика, 2002
 Чернов./ Под ред. проф. М.И.Бананова. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
 Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнеса - плана и финансовому анализу предприятия. Учебное пособие. - М.: 2002

Тема №7. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

1. Значение и задачи анализа финансовых результатов.
2. Анализ уровня и динамики обобщающих показателей финансовых результатов деятельности предприятия.
3. Факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг).
4. Анализ расходов и доходов периода.
5. Анализ расходов и доходов от финансовой деятельности.
6. Маржинальная прибыль и точка безубыточности.

1. Значение и задачи анализа финансовых результатов.

Результаты хозяйственно-финансовой деятельности предприятий получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Конечный финансовый результат деятельности предприятия - прибыль до уплаты налога представляет собой алгебраическую сумму результата от реализации продукции, расходов и доходов периода, финансовых результатов от финансовой деятельности, чрезвычайных прибылей и убытков. Выручка от реализации продукции характеризует завершение производственного цикла предприятия, возврат вложенных в производство средств предприятия в виде денежной наличности и начало нового цикла в обороте средств. В

условиях рыночной экономики прибыль образует основу экономического развития каждого хозяйствующего субъекта и является одним из условий выживания предприятия в условиях жесткой рыночной конкуренции. Показатели прибыли становятся важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятий как самостоятельных товаропроизводителей. Переход к новым условиям хозяйствования предусматривает еще большее повышение роли прибыли как главного источника расширения производства и социального развития любого хозяйствующего субъекта. В настоящее время долг предприятий добиться положительного финансового результата и высокой рентабельности производства, не устанавливая экономические нормативы ее распределения. Чистая прибыль, т.е. прибыль, остающаяся у хозяйствующего субъекта после уплаты налогов и других платежей в бюджет поступают в его полное распоряжение. Каждый хозяйствующий субъект самостоятельно определяет направления ее использования. Государственное воздействие на выбор направлений использования прибыли осуществляется через налоги, налоговые льготы и экономические санкции. Финансовый результат определяется как разница между доходами и расходами предприятия за определенный отчетный период. Если доходы превышают расходы, то предприятие получает прибыль, если же доходы меньше, чем расходы, то предприятие несет убытки.

Содержание анализа финансовых результатов заключается в анализе уровня и динамики обобщающих показателей финансовых результатов деятельности предприятия, в анализе результатов прочей реализации и внереализационной деятельности, а также в определении оптимальных объемов производства прибыли и издержек.

Основные задачи анализа:

4. оценка динамики показателей прибыли;
5. факторный анализ прибыли от реализации;
6. оценка обоснованности фактической величины образования и распределения прибыли;
7. выявление и измерение возможностей дальнейшего увеличения прибыли.

Основной информационной базой для анализа финансовых результатов является форма №2 «Отчет о финансовых результатах деятельности предприятия» и другие дополнительные источники первичного бухгалтерского учета.

2. Анализ уровня и динамики обобщающих показателей финансовых результатов деятельности предприятия.

В соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов финансовые результаты характеризуются следующими показателями прибыли. Валовый финансовый результат (прибыль или убыток) от реализации продукции (работ, услуг), которая определяется как разница между чистой выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и производственной себестоимостью реализованной продукции. Финансовый результат (прибыль или убыток) от основной деятельности, определяется как разница между валовой прибылью от реализации продукции (работ, услуг) и расходами периода «плюс» прочие доходы и «минус» прочие расходы от основной деятельности. Финансовый результат (прибыль или убыток) от общехозяйственной деятельности, рассчитывается как финансовый результат (прибыль или убыток) от основной деятельности «плюс» доходы по финансовой деятельности и «минус» расходы от финансовой деятельности. Общий финансовый результат - прибыль до уплаты налога, определяется как финансовый результат (прибыль или убыток) от общехозяйственной деятельности «плюс» чрезвычайные прибыли «минус» чрезвычайные убытки. Чистая прибыль отчетного периода, которая остается в распоряжении хозяйствующего субъекта после уплаты налога представляет собой прибыль до уплаты налога минус налоги на прибыль и другие налоги

и платежи, предусмотренные законодательством. Из чистой прибыли предприятие уплачивает дивиденды. Оставшаяся часть переводится в нераспределенную прибыль и отражается в собственном капитале предприятия, т.е. переносится в бухгалтерский баланс.

Анализ уровня и динамики обобщающих показателей финансовых результатов деятельности предприятия.

Показатели	за прошлый год	за отчётный год	Отклонение
1. Чистая выручка от реализации	557992	1283920	
2. Производственная себестоимость реализованной продукции	280282	713626	
3. Валовой финансовый результат (прибыль/убыток) от реализации продукции	277710	570295	
4. Расходы и доходы периода	106302	426691	320390
5. Финансовый результат (прибыль/убыток) от основной деятельности	171408	143603	
6. Финансовый результат (прибыль/убыток) от финансовой деятельности	8351	-55748	
7. Финансовый результат (прибыль/убыток) от общехозяйственной деятельности	179759	87855	
8. Чрезвычайные прибыли и убытки	-	-	-
9. Прибыль или убыток до уплаты налога	179759	87855	91904
10. Чистая прибыль отчётного года	139341	13685	125656

Вывод: Как показывают данные таблицы общий финансовый результат или прибыль до уплаты налога в отчетном году составил 87855 тыс. сум и уменьшился по сравнению с прошлым годом на 91904 тыс. сум. Чистая прибыль после уплаты налога уменьшилась по сравнению с прошлым годом почти в 10 раз или на сумму 125656 тыс. сум несмотря на то, что предприятие получило валовую прибыль в результате реализации продукции на сумму 570295 тыс. сум. Этот показатель увеличился по сравнению с прошлым годом на 292585 тыс. сум. на предприятии увеличились расходы периода по сравнению с прошлым годом на сумму 320390 тыс. сум. Кроме того, предприятие получило в отчетном году убыток от финансовой деятельности на сумму 55748 тыс. сум. Все это привело к уменьшению общего финансового результата - прибыли до уплаты налогов. Налог на прибыль составил 73343 тыс. сум, что составляет 83,5% ($73343 * 100 / 87855$) от прибыли.

3. Факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг).

Валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между чистой выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и производственной себестоимостью реализованной продукции (работ, услуг). В процессе анализа выявляются основные факторы, влияющие на величину валовой прибыли.

Важнейшим фактором формирования прибыли являются цены. Цена и ценообразование существенно изменились, что в значительной степени влияет на организацию финансов предприятия. Определяются следующие виды цен: самостоятельно устанавливаемые хозяйствующим субъектом, договорные, и государственные. На изменение валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг) помимо цен влияют следующие факторы: изменение себестоимости реализованной продукции (работ, услуг),

изменение объема реализованной продукции (работ, услуг), изменение структуры и ассортимента реализованной продукции (работ, услуг). Для того, чтобы рассчитать и проанализировать влияние факторов на валовую прибыль от реализации продукции необходимо фактическую чистую выручку от реализации продукции (работ, услуг) пересчитать в ценах прошлого года, а также определить фактические затраты на производство реализованной продукции в ценах прошлого года. Для этого составляется следующая таблица:

Анализ валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг)

Показатели	За прошлый год	Фактическая реализация в ценах прошлого года	Фактически за отчётный год
1. Чистая выручка от реализации продукции (работ, услуг)	120007	121054	121681
2. Производственная себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)	106023	106980	106848
3. Валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг)	13984	14074	14833

Вывод: Валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг) увеличилась на 849 тыс. сум, т.е. (14833 - 13984) или на 6,1%. На увеличение валовой прибыли от реализации оказали влияние следующие факторы: изменение цен реализации, изменение себестоимости реализованной продукции, изменение объема реализованной продукции, изменение структуры и ассортимента реализованной продукции. Для того, чтобы определить влияние изменения цен реализации на величину валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг) необходимо сопоставить чистую выручку от реализации за отчетный год с фактической реализацией в ценах прошлого года $+ 627 = 121681 - 121054$. Это означает, что в результате удорожания цен на реализацию валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг) увеличилась на 627 тыс. сум.. Для того, чтобы рассмотреть влияние изменения себестоимости реализованной продукции, необходимо сопоставить фактическую себестоимость реализованной продукции с себестоимостью, пересчитанной в ценах прошлого года ($106848 - 106980 = -132$ тыс. сум). Таким образом, снижение себестоимости на 132 тыс. сум привело к увеличению валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг) на эту же сумму. Для того, чтобы рассчитать влияние изменения объема реализованной продукции на величину валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг), необходимо определить, на сколько процентов вырос объем реализованной продукции по сравнению с прошлым годом. На анализируемом предприятии чистая выручка от реализации продукции в ценах прошлого года составила 121054 тыс. сум и за прошлый год этот показатель составил 120007 тыс. сум. Объем реализации выполнен на 100,9% ($121054 / 120007 * 100$). Влияние на прибыль составило +125,8 тыс. сум ($13984 * 0,9 / 100$). Для того, чтобы рассчитать влияние этого фактора можно использовать метод балансовой увязки. Согласно этому методу вся валовая прибыль от реализации увеличилась на 849 тыс. сум и это изменение состоит из суммы следующих факторов: $+849 = +627 + (+132) + (+125,8) + x$. Отсюда $x = -35,8$ тыс. сум, т.е. за счет изменения ассортимента реализованной продукции валовая прибыль от реализации уменьшилась на 35,8 тыс. сум.

4. Анализ расходов и доходов периода.

Под расходами периода понимаются затраты и расходы, не связанные непосредственно с производственным процессом, т.е. затраты по управлению хозяйствующим субъектом, расходы по реализации продукции и прочие расходы общехозяйственного назначения. Расходы периода являются комплексными затратами и их учет организуется по элементам затрат. К расходам по реализации относятся различные расходы по перевозке товаров, а также штрафы, уплаченные за простой транспортных средств, расходы на оплату труда торговых работников, расходы на аренду торговых точек и торгового оборудования, расходы на содержание и ремонт зданий, сооружений, используемых для торговых нужд, расходы на хранение товаров, на рекламу, потери товаров при перевозке и т.д. К административным расходам относятся расходы на оплату труда управленческого персонала, отчисления на социальное страхование, затраты на обслуживание технических средств управления, плата за связь, оплата междугородних и международных переговоров, затраты на командировки управленческого персонала и т.д. Кроме того, в состав прочих операционных расходов относятся расходы на подготовку и переподготовку кадров, оплата консультационных услуг, в т.ч. аудиторских, расходы по охране здоровья и организации отдыха работников, не занятых в производственном процессе, компенсационные выплаты по решению правительства, а также единовременные премии, вознаграждения и выплаты за выслугу лет, различные штрафы, пени, потери по аннулированным заказам, судебные издержки и т.д. В процессе анализа расходы периода сопоставляются с данными за прошлый год и определяются отклонения. На некоторые виды таких расходов установлены определенные нормативы, если расходы превышают такие нормативы, то сверхнормативные расходы возвращаются в налогооблагаемую базу прибыли и увеличивают сумму налога на прибыль.

Анализ расходов и доходов периода.

Показатели	За прошлый год	За отчётный год	Изменение (+,-)
1. Расходы на реализацию	2957	23629	20672
2. Административные расходы	19293	49600	30307
3. Прочие операционные расходы от основной деятельности	163233	505807	342574
4. Прочие операционные доходы от основной деятельности	79181	152345	73164
5. Всего расходов и доходов от основной деятельности	- 106302	- 426691	320389

Вывод: На анализируемом предприятии расходы периода по сравнению с прошлым годом увеличились на 320389 тыс. сум. Наибольший удельный вес в этих расходах занимают прочие операционные расходы от основной деятельности. В процессе анализа необходимо изучить эти расходы в разрезе статей, в т.ч. расходы по прочей реализации, расхода на освоение новых предприятий, производств и цехов, потери и недостачи сверх норм естественной убыли материальных ценностей, штрафы, пени и неустойки уплаченные и т.д. В анализе расходов и доходов периода значительное внимание следует уделить административным расходам, т.к. в составе административных расходов могут быть такие перерасходы, которые не оправданы. К неоправданным перерасходам относятся расходы на оплату труда, отчисления на соцстрах, затраты на командировки, представительские

расходы, расходы на содержание обслуживающих производств. В составе административных расходов возможно также экономия. Некоторые виды экономии, в частности экономия от таких затрат, является экономией не в заслугу предприятия. К экономии не в заслугу предприятия относятся следующие виды затрат: расходы на охрану труда, обязательное страхование работников и имущества, расходы на подготовку и переподготовку кадров, затраты на изобретательство и рационализацию.

Анализ административных расходов.

показатели	отчётный год	факт	отклонения		
			по плану	всего	в том числе за счёт
				неоправданный перерасход	экономика не в заслугу предприятия
1. Расходы на оплату труда управленческого персонала	242	236	- 6	-	-
2. Отчисления на соцстрах	96,8	94,4	- 2,4	-	-
3. Затраты на содержание и обслуживание технических средств управления	114,7	101,3	- 13,4	-	-
4. Затраты на содержание и ремонт основных средств а также амортизационные отчисления	117,6	102,5	- 15,1	-	-
5. Затраты на командировки	66,7	86,2	+ 19,5	+ 19,5	-
6. Представительские расходы	-	-	-	-	-
7. Расходы на содержание обслуживающих производств	31	32	+ 1	+ 1	-
8. Обязательное страхование работников и имущества	28	19	- 9	-	- 9
9. Расходы на подготовку и переподготовку кадров	21	16,6	- 4,4	-	- 4,4
10. Затраты на изобретательство и рационализацию	28	20	- 8	-	- 8
ИТОГО	745,8	708,0	37,8	+ 20,5	- 21,4

Вывод: Как показывают данные таблицы, административные расходы предприятия за отчетный период составили 708,0 тыс. сум и уменьшились по сравнению со сметой или планом на 37,8 тыс. сум. в составе административных расходов допущен неоправданный перерасход на командировки в сумме 19,5 тыс. сум и перерасход на содержание обслуживающих производств в сумме 1 тыс. сум. Кроме того, на предприятии допущена экономия, которая относится не в заслугу предприятия в сумме 21,4 тыс. сум, в т.ч. экономия по страхованию работников и имущества на 9 тыс. сум. Экономия расходов на подготовку и переподготовку кадров на 4,4 тыс. сум а также экономия затрат на изобретательство и рационализацию на 8 тыс. сум. Предприятию необходимо обратить внимание на неоправданный перерасход и уменьшить затраты по вышеперечисленным статьям и своевременно расходовать средства на страхование, подготовку и переподготовку кадров и т.п.

5. Анализ расходов и доходов от финансовой деятельности.

Расходы и доходы по финансовой деятельности являются одним из показателей, характеризующих состояние предприятия на рынке капитала. В состав доходов от финансовой деятельности включаются доходы, полученные от долевого участия в деятельности других хозяйствующих субъектов, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим хозяйствующему субъекту, доходы от сдачи имущества в долгосрочную аренду (лизинг), положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также по операциям в иностранных валютах, доходы от проведения переоценок средств, вложенных в ценные бумаги, дочерние предприятия и прочие доходы от финансовой деятельности. К расходам по финансовой деятельности относятся следующие: платежи по обслуживанию краткосрочных и долгосрочных банковских кредитов в пределах и сверх учетных ставок, установленных ЦБ РУз, включая проценты по обслуживанию просроченных и отсроченных ссуд; расходы по выплате процентов по долгосрочной аренде (лизингу) имущества; отрицательные курсовые разницы и убытки по операциям с иностранной валютой; убытки от проведения переоценок, вложенных средств в ценные бумаги дочерних предприятий; расходы, связанные с выпуском и распространением собственных ценных бумаг; прочие расходы по финансовой деятельности, в т.ч. отрицательный дисконт по ценным бумагам. В процессе анализа расходы и доходы предприятия от финансовой деятельности сопоставляется с показателями за прошлый год и определяется отклонение по этим показателям, а также намечаются пути уменьшения расходов или убытков, полученных предприятием в результате финансовой деятельности.

Анализ доходов и расходов предприятия от финансовой деятельности.

Показатели	За прошлый год	За отчётный год	Отклонение (+,-)
1. Дивиденды полученные от дочерних, ассоциированных предприятий	183	188	+ 5
2. Прочие дивиденды полученные	136	127	- 9
3. Проценты, полученные по займам, предоставленным дочерним и ассоциированным предприятиям	17	14	- 3
4. Проценты полученные по прочим займам	8	7	- 1
5. Курсовые валютные разницы	-	-	-
6. Проценты уплаченные	37	42	+ 5
7. Прочие проценты уплаченные	87	98	+ 11
8. Сальдо доходов и расходов от финансовой деятельности	+ 220	+ 196	- 24

Вывод: Как показывают данные таблицы доходы предприятия от финансовой деятельности превышают его расходы, и они составили в отчетном году 196 тыс. сум. В составе доходов наибольший удельный вес составляют дивиденды, полученные от дочерних компаний и ассоциированных предприятий, которые увеличились по сравнению с прошлым годом на 5 тыс. сум и составили 96% ($188 * 100 / 196$) от всех доходов предприятия по финансовой деятельности. Кроме того, предприятие получило прочие

доходы в сумме 127 тыс. сум, которое уменьшилось по сравнению с прошлым годом на 9 тыс. сум. Необходимо обратить внимание на тот факт, что по предприятию расходы от финансовой деятельности увеличились по сравнению с прошлым годом. В частности проценты, уплаченные по займам, полученным от дочерних компаний и ассоциированных предприятий, увеличились по сравнению с прошлым годом на 5 тыс. сум и составили за отчетный год 42 тыс. сум. Кроме того, увеличились проценты уплаченные, которые составили в отчетном году 98 тыс. сум и увеличились по сравнению с прошлым годом на 11 тыс. сум. Расходы и доходы предприятия от финансовой деятельности анализируются по данным формы №2 «Отчет о финансовых результатах».

6. Маржинальная прибыль и точка безубыточности.

Основным принципом, лежащим в основе анализа безубыточности является характеристика поведения расходов.

В зависимости от реакции на изменение объема реализованной продукции выделяют следующие виды затрат: переменные затраты, постоянные затраты, постоянно-переменные затраты.

Переменные затраты изменяются с изменением объема выпущенной продукции. К ним можно отнести прямые затраты на материалы и прямые затраты на оплату труда. Кроме того, примерами переменных затрат также могут быть плата за электроэнергию, потребляемую станками пропорционально количеству отработанных человеко-часов, почасовая оплата труда рабочих. Особенностью переменных затрат является то, что при росте объема производства переменные затраты на единицу продукции остаются неизменными. Постоянные затраты - это затраты, которые не зависят от объема производства, т.е. они не изменяются при изменении объема продукции. Примерами постоянных затрат могут быть заработная плата управленческого персонала, арендная плата за помещение и т.д. Такие затраты могут возрасти с течением времени, но они не изменяются прямо пропорционально изменению объемов производства.

Постоянные затраты могут изменяться по какой-либо другой причине, например, вследствие соответствующего управленческого решения. Примером повышения постоянных затрат может служить следующее: стоимость охраны на складе может возрасти, если принято решение повысить зарплату охране.

Особенностью постоянных затрат является то, что при росте объема производства постоянные затраты на единицу продукции снижаются. Постоянно-переменные затраты - это смесь постоянных и переменных затрат. Общая сумма постоянно-переменных затрат изменяется в том же направлении, что и переменные, т.е. согласно изменению объемов производства. Однако это изменение не носит пропорционального характера. Например, при увеличении объема производства на 10% постоянно-переменные затраты могут возрасти всего лишь на 5-6%. Примером постоянно-переменных затрат может быть плата за телефон, постоянная часть которой абонентская плата, переменная часть - плата за междугородние переговоры.

Основой построения зависимости постоянных и переменных затрат от применения объема выпущенной продукции является точка безубыточности. Точка безубыточности или точка равновесия - это точка, в которой затраты полностью покрываются полностью общей суммой выручки.

В этом случае выручка от реализации равна сумме всех затрат, что означает в точке безубыточности предприятие не получает прибыли и не несет убытки. При объеме реализации ниже точки равновесия предприятие несет убытки. При большем объеме предприятие получает прибыль.

Выручка = Затраты.

Выручка = Постоянные затраты + Переменные затраты.

Выручка - Постоянные затраты - Переменные затраты = Точка безубыточности.

Переменные затраты *объем производства, шт. (x)*

Пример: На предприятии А постоянные затраты составляют 300 сум, а переменные затраты изменяются в пропорции 4:1.

Введем следующие обозначения: ПЗ - постоянные затраты ПрЗ - переменные затраты
ПЗед. - постоянные затраты на единицу продукции ПрЗ - переменные затраты на единицу продукции
Х - объем производства, шт. З - общая сумма затрат $Z = ПЗ + ПрЗ$
 $ПЗ = 300$ $ПрЗ = 4x$

Предположим, что на предприятии есть также постоянно-переменные затраты, постоянная часть которых составляет 100 сум, переменная часть 2 сума на единицу продукции.

Общая сумма затрат: $Z = 4x + 300 + 100 + 2x = 400 + 6x$ В - выручка от реализации.

В точке безубыточности $B = ПЗ + ПрЗ$

С другой стороны выручка от реализации - это цена единицы, умноженная на количество изделий

$B = Цед. * x$ $Цед. * x = ПЗ + ПрЗ$ $Цед. * x =$

$ПрЗ * x + ПЗ$ $Цед. * x - ПрЗ * x =$

$ПЗx$ $(Цед. - ПрЗед.) =$

$ПЗx = ПЗ / (Цед. - ПрЗед.)$

Предположим, что цена единицы составляет 8,5 сум. Отсюда $x = 400 / (8,5 - 6) = 160$
Таким образом, для покрытия своих расходов предприятию необходимо произвести 160 единиц продукции. Если это количество будет меньше, то предприятие понесет убытки. При большем количестве оно будет получать прибыль.

Допустим предприятию известен уровень чистой прибыли, которая обеспечит ему конкурентоспособность на рынке. В этом случае необходимо определить, при каком количестве продукции он может получить заданный объем прибыли.

Для этого в уравнение вводится показатель чистой прибыли.

$B = ПЗ + ПрЗ + ЧП$ $Цед. * x - ПрЗ * x = ПЗ + ЧП$ $x(Цед. - ПрЗед.) = ПЗ + ЧП$ $x = (ПЗ + ЧП) / (Цед. - ПрЗед.)$

Пример: Предположим, что цена единицы продукции 90 сум. ПрЗ на единицу 50 сум. Постоянные затраты 20 тыс. сум. Запланированный уровень чистой прибыли 10 тыс. сум.

Какое количество изделий предприятию необходимо изготовить для того, чтобы отвечать этим требованиям: $x = (20000 + 10000) / (90 - 50) = 10000/40 = 750$ ед. $x = 20000 / (90 - 50) = 20000 / 40 = 500$ (точка безубыточности).

Точка безубыточности или равновесия может быть описана также через показатель маржинальной прибыли.

Маржинальная прибыль представляет собой превышение выручки от реализации продукции над всеми переменными затратами предприятия, обусловившими получение этой выручки.

Маржинальная прибыль (Валовая прибыль) = Выручка - Переменные затраты.

Маржинальная прибыль (Валовая прибыль) - Постоянные затраты = Операционная прибыль (от основной деятельности)

$МП = В - ПрЗ$ $МП = В - ПрЗ$ $МП = ПЗ$ $МПед =$

$Цед - ПрЗед$ $x = ПЗ / МПед$

Таким образом, точка безубыточности, или точка равновесия, может быть определена как частное от деления постоянных затрат на маржинальную прибыль на единицу продукции. Если предприятию задан необходимый уровень прибыли то формула поиска соответствующего объема реализации для маржинальной прибыли преобразуется следующим образом: $x = (ПЗ + ЧП) / МПед$

Пример: Переменные затраты на единицу 12 сум. Выручка от реализации единицы изделия 15 сум. постоянные затраты 30 тыс. сум. Определить точку безубыточности. $X = 30000 / (15 - 12) = 30000 / 3 = 10000$ изделий

Пример: Изделие продается по 30 сум. Переменные затраты на единицу 18 сум. Постоянные затраты 50 тыс. сум. предполагаемая величина прибыли 10 тыс. сум $x = (50000 + 10000) / (30 - 18) = 60000 / 12 = 5000$

Определить необходимый объем продаж. Количество изделий в точке безубыточности: $x = 50000 / (30 - 18) = 50000 / 12$

Пример: Цена единицы изделия 15 сум. ПрЗед = 9 сум. Объем реализации = 1000 шт. ПЗ = 4000 сум.

Определить маржинальную прибыль и операционную прибыль.

$$B = 15 * 1000 = 15000 \text{МП} = 15000 - (9 * 1000) = 6000 \text{ОП} = 6000 - 4000 = 2000$$

Пример: Предприятие продает изделия по 40 сум за единицу и рассчитывает продать 15000 единиц. Существуют 2 технологии производства этого изделия: а) трудоемкая и ПрЗ = 28 сум, ПЗ = 10000 сум б) используется оборудование, облегчающее труд и переменные затраты на единицу = 16 сум, ПЗ = 250000 сум.

Какая из двух технологий позволяет получить более высокую прибыль:

$$B = 40 * 15000 = 600000 \text{МП} = 600000 - (28 * 15000) = 180000 \text{сум} \text{ОП} = 180000 - 100000 = 80000 \text{сум} \text{МП} = 600000 - (16 * 15000) = 360000 \text{сум} \text{ОП} = 360000 - 250000 = 110000 \text{сум.}$$

Пример на определение расчетной прибыли, точки безубыточности и плановой прибыли. Компания «Астра ЛТД» продает одно наименование продукции. ПрЗ = 4 сум при цене 10 сум. Спрос составит 8000 единиц. ПЗ - 42000.

Если снизить цену изделия до 9 сум, то спрос возрастает до 12000 единиц. Однако ПЗ увеличится до 48000 сум.

Требуется определить: расчетную прибыль при каждой продажной цене. Точку безубыточности при каждой продажной цене. Объем реализации для достижения плановой прибыли 3000 сум при каждой из двух цен.

1) а) $B = 10 * 8000 = 80000 \text{МП} = 80000 - (4 * 8000) = 80000 - 32000 = 48000 \text{ОП} = 48000 - 42000 = 6000$

б) $B = 9 * 12000 = 108000 \text{МП} = 108000 - (4 * 12000) = 108000 - 48000 = 60000 \text{ОП} = 60000 - 48000 = 12000$

1. а) $x = 42000 / (10 - 4)$

б) $x = 48000 / (9 - 4)$

3) а) $x = (42000 + 3000) / (10 - 4) = 7500$ б) $x = (48000 + 3000) / (9 - 4)$

Заключение

Финансовый результат деятельности предприятия прибыль, является важнейшим показателем оценки производственной и финансовой деятельности предприятий. Формирование финансовых результатов происходит согласно «Положению о составе затрат» принятому в 1999 году. В этой теме приводится анализ динамики общего финансового результата- прибыли до уплаты налога, анализ факторов, влияющих на валовую прибыль от реализации, анализ расходов и доходов периода анализ расходов и доходов от финансовой деятельности, точка безубыточности.

Ключевые слова:

Доходы, расходы, финансовый результат, прибыль, убыток, валовый финансовый результат, финансовый результат от основной деятельности, от общехозяйственной деятельности, прибыль до уплаты налога, чистая прибыль, доходы и расходы периода, производственная себестоимость продукции (работ, услуг) прибыль (убыток) от

финансовой деятельности, переменные затраты, постоянные затраты, маржинальная прибыль, точка безубыточности.

Вопросы:

1. Задачи и значение анализа финансовых результатов.
 1. Анализ динамики обобщающих показателей финансовых результатов.
 2. Анализ факторов, влияющих на валовую прибыль от реализации.
 3. Анализ доходов и расходов периода.
 4. Анализ прибыли (убытка) от финансовой деятельности.
 5. Понятие маржинальной прибыли.
 6. Точка безубыточности.

Основная литература

1. НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению» Ташкент 2002 год
2. Указания по заполнению форм квартального и годового финансового отчета предприятий. Приложение №2 к приказу МФ РУ №140 от 24 января 2003 г. N 1209.
4. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
5. Бобожонов А, Жуманиёзов К. Финансовый учет. Тошкент-200г.
Донцова А.В., Никифорова. Н.А. Анализ финансовой отчетности Практикум М.: Дело и сервис 2004
Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособ. Мн.: Книжный Дом 2003
Наметова И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учеб. метод. Пособие. -М.: Форум- ИНФРА М, 2004
Каплан Роберт С, Нормон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. -М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004
Ковалев В.В. Сборник заданий по финансовому анализу: Учеб. Пособие. -М.: Финансы и статистика, 2003

Дополнительная литература

- ☐ Закон Республики Узбекистан «О предприятиях в Республике Узбекистан» Т. 1991г.
Закон Республики Узбекистан о бухгалтерском учёте Т. 1996 г.
Налоговый кодекс Республики Узбекистан Т. 1998 г.
Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов Т. 1999 г.
Ефимова М.Р. Финансово-экономические расчеты. Пособие для менеджеров. Учеб. пос. - М.: ИНФРА, 2004
Напетова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности. Учеб. Метод. Пособ. - М.: Форум-Инфра-м, 2004
Сухова Л.Ф., Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. Учеб. Пособ. -М.: Финансы и статистика, 2002
Чернов./ Под ред. проф. М.И.Бананова. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнеса - плана и финансовому анализу предприятия. Учебное пособие. - М.: 2002

Тема №8. Анализ финансового состояния и финансовых коэффициентов

1. Классификация финансовых коэффициентов.
2. Показатели рентабельности
3. Показатели финансовой устойчивости предприятия.
4. Показатели ликвидности и деловой активности предприятия.

1. Классификация финансовых коэффициентов.

В условиях рыночной экономики система аналитических коэффициентов является ведущим элементом анализа финансового состояния предприятия. Основные финансовые коэффициенты отчетности позволяют дать оценку финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия, оборачиваемости средств и их эффективному использованию. Финансовые коэффициенты подразделяются на следующие 5 групп:

1. Коэффициенты финансовой устойчивости или структуры капитала. С их помощью оценивается состав источников финансирования и динамики соотношений между ними, а также определяется степень устойчивости и независимости. Кроме того определяется структура капитала, соотношение собственных и заемных средств, а также удельный вес собственного капитала в имуществе хозяйствующего субъекта.

2. Коэффициенты ликвидности с помощью которых оценивается степень ликвидности активов хозяйствующего субъекта. Оценка ликвидности активов баланса является основой платежеспособности. Для оценки платежеспособности предприятия используют три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

3. Коэффициенты деловой активности или оборачиваемости, которые характеризуют степень эффективности средств. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия.

4. Коэффициенты рентабельности, отражающие степень прибыльности. Коэффициенты рентабельности отражают, насколько прибыльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитываются, как отношение полученной прибыли к затраченным средствам, либо как отношение полученной прибыли к объёму реализованной продукции. Поскольку в отчетности предприятия отражается несколько показателей прибыли, ее пользователи могут рассчитать и целый ряд показателей рентабельности (или прибыльности) в зависимости от целей проводимого ими анализа.

5. Коэффициенты рыночной активности, которые характеризуют положение и деятельность хозяйствующего субъекта на рынке ценных бумаг.

На основании расчетов и анализа финансовых коэффициентов можно сделать вывод, что каждая группа коэффициентов отражает определенную сторону финансового состояния предприятия. Нельзя забывать, что относительные финансовые показатели являются только ориентировочными индикаторами финансового положения предприятия и его платежеспособности.

Основным источником для расчета и анализа финансовых коэффициентов является форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о финансовых результатах» и другие формы финансовой отчетности, а также дополнительные данные первичного бухгалтерского учета.

2. Показатели рентабельности

Коэффициенты рентабельности отражают, насколько прибыльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитываются, как отношение полученной прибыли к затраченным средствам, либо как отношение полученной прибыли к объёму реализованной продукции. Поскольку в отчетности предприятия отражается несколько показателей прибыли, ее пользователи могут рассчитать и целый ряд показателей рентабельности (или прибыльности) в зависимости от целей проводимого ими анализа.

Общая рентабельность предприятия определяется отношением чистой прибыли к среднегодовой стоимости имущества. Этот показатель отражает, сколько сумов (или других денежных единиц) потребовалось фирме для получения 1 сума чистой прибыли независимо от источника привлечения этих средств. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности предприятия. Уровень конкурентоспособности определяется посредством сравнения этого показателя со среднеотраслевым показателем. Несмотря на положительную динамику показателя, для оценки полученных данных необходимо сравнить их с уровнем чистой рентабельности в данной отрасли.

Рентабельность собственного капитала это отношение чистой прибыли предприятия к среднегодовой величине собственного капитала. Рентабельность собственного капитала позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, и сравнить этот показатель с возможным получением дохода от вложения этих средств в другие ценные бумаги. В западных странах этот показатель оказывает существенное влияние на уровень котировки акций компании. С точки зрения наиболее общих выводов о рентабельности собственного капитала большое значение имеет отношение чистой прибыли после уплаты налогов к среднегодовой сумме собственных средств. В показателе чистой прибыли находят отражения действия предпринимателей и налоговых органов по урегулированию результатов деятельности компании: в благоприятные для компании годы отчисления возрастают и уменьшаются в период снижения деловой активности. Поэтому здесь обычно наблюдается более ровное движение показателя. Этот показатель отражает, сколько сумов чистой прибыли заработал каждый сум, вложенный собственниками компании.

Рентабельность авансированных (вложенных) средств - отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости основных средств. Основные средства определяются по первоначальной стоимости.

Рентабельность реализации рассчитывается посредством деления прибыли на объем реализованной продукции. Различаются два основных показателя рентабельности реализации: из расчета валовой прибыли от реализации и из расчета по чистой прибыли.

А) Рентабельность реализации продукции это отношение валовой прибыли от реализации продукции (работ, услуг) к чистой выручке от реализации продукции (работ, услуг). Этот показатель отражает изменения в политике ценообразования и способность предприятия контролировать себестоимость реализованной продукции, т.е. ту часть средств, которая необходима для оплаты текущих расходов, возникающих в ходе производственно-хозяйственной деятельности, выплаты налогов и т.д. Динамика показателя может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за использованием материально-производственных запасов. В ходе анализа этого показателя следует учитывать, что на его уровень существенное влияние оказывают применяемые методы учета материально-производственных запасов.

Б) Рентабельность реализации продукции как отношение чистой прибыли к чистой выручке от реализации продукции (работ, услуг). Этот показатель признается наиболее значимым в части анализа финансовой информации. Этот показатель отражает, сколько сумов чистой прибыли принес каждый сум реализованной продукции. Показатели рентабельности являются наиболее обобщенной характеристикой эффективности хозяйственной деятельности. На них оказывают влияние показатель

рентабельности продукции (его принято называть «эффективность управления») и показатель капиталоемкости (его принято называть «деловая активность»).

Покажем эту зависимость на примере чистой рентабельности предприятия (в коэффициентах):

$$\frac{\text{Чистая прибыль предприятия}}{\text{Имущество}} = \frac{\text{чистая прибыль предприятия}}{\text{чистая выручка от реализации}} \cdot \frac{\text{чистая выручка от реализации}}{\text{средняя стоимость имущества}}$$

Эта формула называется формулой Дюпона по имени компании, впервые применившей эту взаимосвязь для анализа финансово-хозяйственной деятельности с тех пор этот подход является важным инструментом анализа. До этого приоритеты финансового управления концентрировались в основном на показателе рентабельности реализации. Эта формула отражает зависимость рентабельности активов не только от рентабельности реализации, но и от оборачиваемости активов, а также показывает:

- значение показателя оборачиваемости активов для обеспечения конкурентоспособного уровня рентабельности активов;
- значение показателя реализованной продукции;
- возможность альтернативного выбора между рентабельностью реализованной продукции и скоростью оборота активов компании в процессе поиска пути сохранения или увеличения соответствующего уровня рентабельности активов.

Оценка деловой активности или капиталоемкости. Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Как правило, к этим показателям относятся различные показатели оборачиваемости. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия.

Отношение суммы продаж ко всему итогу средств характеризует эффективность использования предприятием всех имеющихся ресурсов независимо от источников их привлечения, т.е. показывает, сколько раз за год (или другой отчетный период) совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли, или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая единица активов. Этот показатель варьируется в зависимости от отрасли, отражая особенности производственного процесса. Общая капиталоемкость (фондоотдача) определяется отношением чистой выручки от реализации продукции (работ, услуг) к среднегодовой стоимости имущества.

Повышение коэффициента отдачи, помимо увеличения объема реализованной продукции может быть достигнуто как за счет относительно невысокого удельного веса материальных необоротных активов, так и за счет их более высокого технического уровня. Разумеется, величина этого коэффициента сильно колеблется в зависимости от особенностей отрасли и ее капиталоемкости. Однако общие закономерности здесь таковы, что чем выше коэффициент, тем ниже издержки отчетного периода. Низкий коэффициент свидетельствует либо о недостаточном объеме продаж, либо о слишком высоком уровне вложений в эти виды активов. Однако в целом этот коэффициент относится скорее к производственной стороне деятельности предприятия, чем к вопросам финансового менеджмента.

3. Показатели финансовой устойчивости предприятия.

Финансовые коэффициенты рыночной устойчивости во многом базируются на показателях рентабельности предприятия, эффективности управления и деловой активности. Их следует рассчитывать на определенную дату составления баланса и рассматривать в динамике. Рассчитать эти показатели можно по данным баланса предприятия.

Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния предприятия, его независимости от заемных источников средств являются *коэффициент автономии*, равный доле источников собственных средств в общем итоге баланса. Нормальное минимальное значение коэффициента автономии (K_a) оценивается на уровне 0.5. Нормальное ограничение K_a больше или равным 0.5 означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты источниками его собственных средств. Выполнение ограничения важно не только для самого предприятия, но и для его кредиторов. Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижения риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция, с точки зрения кредиторов, повышает гарантии погашения предприятием своих обязательств. Коэффициент автономии дополняет *коэффициент соотношения заемных и собственных средств* (K_z/c), равный отношению величины обязательств предприятия к величине его собственных средств. Взаимосвязь коэффициентов соотношения заемных и собственных средств и коэффициента автономии обратно пропорционально, откуда следует нормальное ограничение для коэффициента соотношения заемных и собственных средств: K_z/c меньше или равен 1. При сохранении минимальной финансовой стабильности предприятия коэффициент соотношения заемных и собственных средств должен быть ограничен сверху значением отношения стоимости мобильных средств предприятия к стоимости его иммобилизованных средств.

Этот показатель называется коэффициентом соотношения мобильных и иммобилизованных средств ($K_m/и$) и вычисляется делением оборотных активов на иммобилизованные активы.

Весьма существенной характеристикой устойчивости финансового состояния является *коэффициент маневренности*, равный отношению наличия собственных оборотных средств (рабочего капитала) предприятия к общей величине источников собственных средств. Он показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике нормальных значений показателя не существует. Иногда в качестве оптимальной величины коэффициента рекомендуется 0.5.

В соответствии с той определяющей ролью, какую играют для анализа финансовой отчетности абсолютные показатели обеспеченности предприятия средствами источников формирования запасов и затрат, одним из главных относительных показателей устойчивости финансового состояния является *коэффициент обеспеченности запасов и затрат* собственными источниками формирования, равный отношению величины собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат предприятия (K_o). Его нормальное ограничение, получаемое на основе статистических усреднений данных хозяйственной практики, имеет следующий вид: K_o больше или равен 0,6-0,8.

Важную характеристику структуры средств предприятия дает *коэффициент имущества производственного назначения*, равный отношению суммы стоимостей (взятых по балансу) основных средств, капитальных вложений, оборудования, производственных запасов и незавершенного производства к итогу баланса ($K_{п.им}$). На основе данных хозяйственной практики нормальным считается следующее ограничение показателя $K_{п.им}$: больше или равен 0.5. В случае снижения значения показателя ниже критической границы целесообразно привлечение долгосрочных заемных средств для увеличения имущества производственного назначения, если финансовые результаты в отчетном периоде незначительны.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств определяется отношением суммы долгосрочных кредитов и заемных средств к сумме источников собственных средств предприятия и долгосрочных кредитов и займов. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств позволяет приближенно оценить долю заемных средств при финансировании капитальных вложений.

Коэффициент краткосрочной задолженности выражает долю краткосрочных обязательств предприятия в общей сумме обязательств. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов и затрат. Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов выражает долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств предприятия.

◆ Показатели ликвидности и деловой активности предприятия.

Оценка ликвидности активов баланса является основой платежеспособности. Для оценки платежеспособности предприятия используют три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств. Приводимые ниже нормальные ограничения показателей ликвидности получены на основе статистической обработки эмпирических данных, экспертных опросов, математического моделирования и т.д. Ликвидность означает способность активов превращаться в денежную наличность для погашения

имеющихся текущих обязательств. В зависимости от этого текущие активы подразделяются на следующие виды:

А) наиболее ликвидные активы, т.е. активы которые готовы для погашения имеющихся текущих обязательств. К ним относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Б) срочные активы, т.е. активы, для превращения в денежную наличность которых потребуется определенное время. Это счета к получению или дебиторская задолженность. Скорость их превращения в денежную наличность зависит от платежеспособности дебиторов, скорости обращения документов в банках и т.д.

В) медленно реализуемые активы – это материально-производственные запасы, к которым относятся сырье и материалы, готовая продукция и товары предназначенные для реализации.

Различают следующие виды коэффициентов ликвидности:

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал). Данный коэффициент равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме текущих обязательств, т.е. наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Под наиболее ликвидными активами подразумеваются денежные средства предприятия и краткосрочные ценные бумаги. Текущие или краткосрочные обязательства предприятия, представленные суммой наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов, включают: кредиторскую задолженность и прочие пассивы (с учетом замечания к коэффициенту кредиторской задолженности и прочих пассивов; это замечание относится также к коэффициенту краткосрочной задолженности); ссуды, не погашенные в срок; краткосрочные кредиты и заемные средства. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя следующее: Кал больше или равен 0.2-0.5. Это означает, что хозяйствующий субъект может немедленно погасить 20-50 процентов текущих обязательств.

Для вычисления критического коэффициента ликвидности или **коэффициента срочной ликвидности (Ксл)** (другое название - промежуточный коэффициент покрытия) в составе ликвидных средств в числитель относительного показателя добавляются дебиторская задолженность и прочие активы. Коэффициент ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Оценка нижней нормальной границы коэффициента ликвидности выглядит следующим образом: Ксл больше или равен единице, т.е. имеющихся наиболее ликвидных активов и счетов к получению достаточно для погашения текущих обязательств.

Наконец, если в состав ликвидных средств включаются также запасы и затраты (за вычетом расходов будущих периодов) и определяется отношение текущих активов к величине текущих или краткосрочных обязательств, то определяется **коэффициент текущей ликвидности (Ктл)**. Коэффициент текущей ликвидности или покрытия показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Уровень коэффициента текущей ликвидности или покрытия зависит от отрасли производства, длительности производственного цикла, структуры запасов и затрат и ряда других факторов. Нормальным для него считается ограничение: $K_{тл} > \text{или} = 2$. Различные показатели ликвидности не только разносторонне характеризуют устойчивость финансового состояния предприятия при разной степени учета ликвидных средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Например, поставщикам сырья и материалов наиболее интересен коэффициент абсолютной ликвидности; банк, кредитующий данное предприятие, больше внимания уделяет коэффициенту критической ликвидности; покупатели и держатели акций и облигаций предприятия оценивают финансовую устойчивость предприятия прежде всего по коэффициенту текущей ликвидности.

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Как правило, к этим показателям относятся различные показатели оборачиваемости. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия. Отношение суммы продаж ко всему итогу средств характеризует эффективность использования предприятием всех имеющихся ресурсов независимо от источников их привлечения, т.е. показывает, сколько раз за год (или другой отчетный период) совершается полный цикл производства и

обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли, или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая единица активов. Этот показатель варьируется в зависимости от отрасли, отражая особенности производственного процесса. Общая капиталоотдача (фондоотдача) рассчитывается отношением чистой выручки от реализации продукции (работ, услуг) к среднегодовой стоимости имущества. Повышение коэффициента отдачи, помимо увеличения объема реализованной продукции может быть достигнуто как за счет относительно невысокого удельного веса материальных внеоборотных активов, так и за счет их более высокого технического уровня. Разумеется, величина этого коэффициента сильно колеблется в зависимости от особенностей отрасли и ее капиталоемкости. Однако общие закономерности здесь таковы, что чем выше коэффициент, тем ниже издержки отчетного периода. Низкий коэффициент свидетельствует либо о недостаточном объеме продаж, либо о слишком высоком уровне вложений в эти виды активов. Однако в целом этот коэффициент относится скорее к производственной стороне деятельности предприятия, чем к вопросам финансового менеджмента.

Оборачиваемость дебиторской задолженности определяется отношением чистой выручки от реализации продукции к средней величина дебиторской задолженности. Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности отражает, сколько раз в среднем дебиторская задолженность (или только счета покупателей) превращались в денежные средства в течение отчетного периода. Несмотря на то, что для анализа данного коэффициента не существует другой базы сравнения кроме среднеотраслевых коэффициентов, этот показатель полезно сравнивать с коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности. Такой подход позволяет сопоставить условия коммерческого кредитования, которыми предприятие пользуется у других компаний, с теми условиями кредитования, которые предприятие предоставляет другим предприятиям. На это следует обратить особое внимание, т.к. если условия предоставления кредита нашей компании хуже, чем те, которые компания предлагает своим покупателям, то это может быть обусловлено тем, например, что компания вынуждена продавать свою продукцию на любых условиях, поскольку ее продукция не находит сбыта.

Оборачиваемость кредиторской задолженности рассчитывается отношением себестоимости реализованной продукции к средней величине кредиторской задолженности. Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности отражает, сколько требуется оборотов для компании для оплаты выставленных ей счетов.

Оборачиваемость материально-производственных запасов, который отражает скорость реализации этих запасов. Он определяется отношением себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) к среднегодовой стоимости материально-производственных запасов. В целом, чем выше показатель оборачиваемости запасов, тем меньше средств связано в этой наименее ликвидной статье оборотных средств, тем более ликвидную структуру имеют оборотные средства и тем устойчивее финансовое положение предприятия (при прочих равных условиях). Особенно актуально повышение оборачиваемости и снижение запасов при наличии большой степени задолженности у компании. В этом случае давление кредиторов может ощущаться прежде, чем можно будет что-либо предпринять с этими запасами, особенно при неблагоприятной конъюнктуре. Следует отметить, что в некоторых случаях увеличение оборачиваемости запасов может отражать негативные явления в деятельности компании, например, в случае повышения объема реализации за счет реализации товаров с минимальной прибылью или вообще без прибыли.

Длительность операционного цикла -это оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях) плюс оборачиваемость материально-производственных запасов (в днях). Длительность операционного цикла показывает, сколько дней в среднем требуется

для производства, продажи и оплаты продукции предприятия: иначе говоря, в течение какого периода денежные средства связаны в материально-производственных запасах.

Оборачиваемость собственного капитала – это отношение чистой выручки от реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала. Этот показатель характеризует различные аспекты деятельности: с коммерческой точки зрения он отражает либо излишки продаж, либо их недостатки; с финансовой – скорость оборота вложенного капитала; с экономической – активность денежных средств, которыми рискует акционер. Если коэффициент слишком высок, что означает значительное превышение уровня продаж над вложенным капиталом, то это влечет за собой увеличение кредитных ресурсов и возможность достижения того предела, когда кредиторы больше участвуют в деле, чем собственники компании. В этом случае отношение обязательств к собственному капиталу увеличивается, увеличивается также риск кредиторов, и компания может иметь серьезные затруднения, связанные с уменьшением доходов или с общей тенденцией снижения цен. Низкий коэффициент означает бездействие части собственных средств. В этом случае коэффициент указывает на необходимость вложения собственных средств в другой, более соответствующий данным условиям источник доходов. В отдельных случаях, если в примечаниях к отчетности отражена соответствующая информация, можно расширить сферу анализа деловой активности предприятия показателями эффективности использования трудовых ресурсов. Например, в Японии в финансовых справочниках могут отражаться такие показатели, как объем реализованной продукции на одного работника, расходы на содержание одного работника, сумма активов на одного работника, среднегодовая стоимость оборудования на одного работника и др. Однако в целом эти показатели в большей степени являются показателями анализа производственно-хозяйственной деятельности предприятия, чем базой принятия финансовых решений. Показатели деловой активности нагляднее представлять в коэффициентах. В развитой рыночной экономике на основании наиболее важных показателей деловой активности устанавливаются нормативы по экономике в целом и по отраслям. Как правило, такие нормативы отражают средние фактические значения этих коэффициентов. Так, в большинстве цивилизованных рыночных стран нормативом оборачиваемости запасов является 3 оборота, т.е. примерно 122 дня, нормативом оборачиваемости дебиторской задолженности – 4,9, или примерно 73 дня. Следует заметить, что среднюю стоимость активов и пассивов за период, например 1 год, рассчитывают как среднюю хронологическую по месячным данным, если нет такой возможности – по квартальным данным, а если в распоряжении финансового аналитика имеется лишь годовой баланс, то применяется упрощенный прием: определение средней стоимости из суммы данных на начало и конец периода.

На основании расчетов и анализа финансовых коэффициентов можно сделать вывод, что каждая группа коэффициентов отражает определенную сторону финансового состояния предприятия. Нельзя забывать, что относительные финансовые показатели являются только ориентировочными индикаторами финансового положения предприятия и его платежеспособности.

Мобильными средствами предприятия называют оборотные активы, которые в течение отчетного периода находятся в постоянном движении. Поэтому они называются также текущими активами. Основными причинами изменения мобильных средств является прирост собственных фондов, изменение вложений средств в капиталовложения, в долгосрочные финансовые вложения, а также увеличение или уменьшение задолженностей по кредитам, займам и кредиторской задолженности. Источниками увеличения мобильных средств являются: увеличение амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам; прирост собственного капитала; увеличение задолженностей по кредитам, займам и кредиторской задолженности. Причинами уменьшения мобильных средств или текущих активов могут быть: долгосрочные финансовые вложения, капиталовложения, уменьшение задолженностей по кредитам, займам и кредиторской задолженности. В процессе анализа устанавливается,

какой из источников средств наиболее полно привлекался для увеличения оборотных активов и что явилось причиной уменьшения этих средств.

В связи с изменением принципов целевого кредитования и все большим развитием коммерческого кредита ограничение на использование как собственных, так и заемных средств будет постепенно устраняться. Когда и в какой пропорции направлять имеющиеся финансовые ресурсы решает руководство предприятия, в частности эти изменения сказываются на определении такого показателя как собственные оборотные средства. Наличие собственных оборотных средств определяется по следующей формуле: Наличие собственных оборотных средств (рабочий капитал) = источники собственных средств (1 раздел пассива баланса) + Долгосрочные обязательства - Долгосрочные активы (1 раздел актива баланса). Необходимость и целесообразность контроля за наличием и изменением собственных оборотных средств зависит от ряда факторов, как внешних, так и внутренних (например, отраслей) от условий банковского кредитования, существующая система расчетов с контрагентами, от рентабельности и т.д. Собственные оборотные средства являются аналогом рабочего, функционирующего, чистого оборотного капитала. Рабочий капитал рассчитывается в абсолютных единицах и служит оценкой оборотных средств, остающихся свободными после погашения краткосрочных обязательств. Таким образом, наличие собственных оборотных средств - это те средства предприятия, с которыми оно может «работать», и, поэтому, может называться рабочим капиталом. Рабочий определяется как разница между текущими активами и текущими обязательствами.

Расчет наличия собственных оборотных средств.

Показатели	на нач.года	на кон.года	изменение
1 Источники собственных средств	1025193	1555359	530216
2. Долгосрочные кредиты и займы	68522	235870	167348
1. Долгосрочные активы	597701	739927	142226
2. Наличие собственных оборотных средств	495964	1051302	555338
3. Материальные оборотные средства	1243098	1862598	619500
4. Обеспеченность материальных оборотных средств собственными оборотными средствами (4-5)	-747134	-811296	+64162
5. Процент покрытия материальных оборотных средств	40,0	56,4	16,4

Вывод: Наличие собственных оборотных средств предприятия на конец года составило 1051302 тыс. сум и увеличилось по сравнению с началом года на 555338 тыс. сум. Предприятие испытывает недостаток собственных оборотных средств в размере 811296 тыс. сум для того, чтобы покрыть имеющиеся материальные оборотные средства. Процент покрытия материальных оборотных средств собственными оборотными средствами составил на конец года 56,4%. Это положительно характеризует работу предприятия, т.к. этот процент на начало года был ниже 50% и составлял только 40%. Предприятию следует уделить внимание структуре материальных оборотных средств, сумма которой возросла по сравнению с началом года более, чем на 50% (619500 : 1243098) Активы - это экономические ресурсы, ценности которыми владеет предприятие, или имущественная масса, которая должна активно работать, т.е. приносить доход. Пассивы - это обязательства предприятия перед собственниками, которые образуют собственный капитал, и перед третьими лицами, которые являются заемным капиталом. Так как пассивы являются обязательствами, то они имеют ту или иную срочность погашения. Актив баланса реализуем, т.е. имущество может быть превращено в денежную

наличность. Пассиву же баланса свойственна погашаемость, т.е. способность исчезать в следствие оплаты реализуемыми активами. Реализуемость называется также ликвидностью активов. Ликвидность активов означает способность активов превращаться в денежную наличность для покрытия всех необходимых платежей по мере наступления их срока. Активы подразделяются по степени ликвидности на следующие виды: наиболее ликвидные активы - денежные средства в кассе, на расчетном счету, валютном и других счетах, краткосрочные финансовые вложения и собственные акции выкупленные. Эти активы готовы для погашения обязательств немедленно; быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность. Для того, чтобы дебиторская задолженность превратилась в денежную наличность необходимо определенное время, которое зависит от платежеспособности дебитора и от скорости прохождения документов в банках. Степень ликвидности быстрореализуемых активов ниже, чем у наиболее ликвидных активов; медленно реализуемые активы - материальные оборотные средства. Для того, чтобы превратить медленно реализуемые активы в денежную наличность потребуется больше времени, чем для быстро реализуемых активов, т.е. производственные запасы необходимо пустить в производство, изготовить из них готовую продукцию, которую нужно реализовать. Трудно реализуемые активы или неликвидные активы - это активы, не предназначенные для реализации - долгосрочные активы (итог 1 раздела актива баланса). Обязательства по сроку погашения подразделяются на: наиболее срочные обязательства - авансы полученные от поставщиков и покупателей, а также кредиторская задолженность перед бюджетом, перед рабочими и служащими по зарплате, перед соц. страхом, перед поставщиками и др.. Эти обязательства требуют немедленного погашения, краткосрочные пассивы, которые складываются из краткосрочных кредитов, займов, срок погашения их до 1 года, долгосрочные пассивы, к которым относятся долгосрочные кредиты и долгосрочные займы. Срок их погашения свыше 1 года. Постоянные пассивы - обязательства перед собственниками, которые погашаются в последнюю очередь, т.к. образуют собственный капитал предприятия (итог 1 раздела пассива баланса). В процессе анализа определяется увязка реализуемости активов с погашаемостью пассивов, которая называется ликвидностью баланса. Для определения степени ликвидности баланса необходимо сопоставить части активов реализуемые к определенному периоду или сроку с частями пассивов, которые к этому же сроку должны быть оплачены. Баланс, отработанный для расчета платежеспособности, называется балансом ликвидности.

Заключение

Финансовое состояние предприятия наиболее полно характеризуют финансовые коэффициенты и являются важнейшим показателем оценки производственной и финансовой деятельности предприятий. На основании расчетов и анализа финансовых коэффициентов можно сделать вывод, что каждая группа коэффициентов отражает определенную сторону финансового состояния предприятия. Нельзя забывать, что относительные финансовые показатели являются только ориентировочными индикаторами финансового положения предприятия и его платежеспособности.

В этой теме приводится анализ использования финансовых коэффициентов для оценки финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова:

Коэффициенты финансовой устойчивости или структуры капитала. Коэффициенты ликвидности (абсолютной ликвидности, срочной ликвидности, текущей ликвидности). Коэффициенты рентабельности. Коэффициенты деловой активности или оборачиваемости (Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности, оборачиваемость материально-производственных запасов, длительность операционного цикла).

Контрольные вопросы:

1. Задачи и значение анализа финансовых коэффициентов.
2. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости.
3. Анализ коэффициентов ликвидности.
4. Анализ коэффициентов рентабельности.
5. Анализ коэффициентов деловой активности или оборачиваемости.

Основная литература

1. НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкции по его применению» Ташкент 2002 год
2. Указания по заполнению форм квартального и годового финансового отчета предприятий. Приложение №2 к приказу МФ РУ №140 от 24 января 2003 г. N 1209.
4. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
5. Бобожонов А, Жуманиёзов К. Финансовый учет. Тошкент-200г.
Донцова А.В., Никифорова. Н.А. Анализ финансовой отчетности Практикум М.: Дело и сервис 2004
Ермолович Л.Л. Практикум по анализу хозяйственной деятельности предприятия. Учеб. пособ. Мн.: Книжный Дом 2003
Наметова И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учеб. метод. Пособие. -М.: Форум- ИНФРА М, 2004
Каплан Роберт С, Нормон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. -М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004
Ковалев В.В. Сборник заданий по финансовому анализу: Учеб. Пособие. -М.: Финансы и статистика, 2003

Дополнительная литература

- Закон Республики Узбекистан «О предприятиях в Республике Узбекистан» Т. 1991г.
- Закон Республики Узбекистан о бухгалтерском учёте Т. 1996 г.
- Налоговый кодекс Республики Узбекистан Т. 1998 г.
- Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов Т. 1999 г.
- Ефимова М.Р. Финансово-экономические расчеты. Пособие для менеджеров. Учеб. пос. - М.: ИНФРА, 2004
- Напетова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности. Учеб. Метод. Пособ. - М.: Форум-Инфра-м, 2004
- Сухова Л.Ф., Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия. Учеб. Пособ. -М.: Финансы и статистика, 2002
- Чернов./ Под ред. проф. М.И.Бананова. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
- Чернова Н.А. Практикум по разработке бизнеса - плана и финансовому анализу предприятия. Учебное пособие. - М.: 2002

Тема № 9. Предмет и метод курса аудита.

1. Предмет и методы аудиторской проверки и их цели.
2. Значение стандартов аудита и их цели.
3. Профессиональная этика аудитора и контроль качества работы аудиторов.

1. Предмет и методы аудиторской проверки и их цели.

Основная цель аудиторской проверки — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Республики Узбекистан.

Чтобы определить достоверность отчетности, необходимо проверить; кроме того, платежно-расчетную и другую документацию, отражающую факт совершения финансовых результатов экономических субъектов.

При проведении проверки аудиторы самостоятельно определяют формы и методы аудиторской проверки, которые являются многообразными.

Намечая проверку, аудиторы обязаны сделать предварительный аналитический обзор, который позволит ознакомиться с бизнесом клиента. Для этого применяют прием сопоставления. Сопоставляют данные балансов и отчета о финансовых результатах и их использования (ф-2) предыдущего периода и текущего; определяют изменения абсолютные (в сум.) и относительные (в %).

Для определения некоторых характеристик счета или целесообразности совершения и достоверности отражения хозяйственных операций на счете можно применять выборочный метод контроля.

Выборочный метод применяется в связи с оценкой внутреннего контроля, по данным которого можно судит о достоверности информации, содержащейся на счетах.

Выборка проводится в два этапа:

1. Определение генеральной совокупности, из которой будут отобраны элементы, предназначенные для проверки.
2. Выработка действий по сбору необходимой информации.

Сущность выборочного метода заключается в том, что по данным выборочных проверок делают вывод, о сальдо счета как достоверности и целесообразности совершения хозяйственных операций.

Если проверяется вся генеральная совокупность или поставлена цель получить полные сведения о проверяемом объекте, то эти процедуры не являются выборочной проверкой.

Метод сопоставления позволяет аудитору установить изменения активов, обязательств и собственного капитала, доходов экономического субъекта.

Планируя проведение аудита, необходимо сделать обзор:

- * уставных документов предприятий;
- * договоров с учредителями;
- * договоров о совместной деятельности (если оно является участником совместной деятельности);
- * протоколов заседаний Совета директоров, правления, собраний учредителей;
- * договоров об аренде;
- * отчетов аудиторов;
- * актов, протоколов;
- * постановлений о результатах проверок государственной налоговой инспекцией и других органов контроля.

В ходе обзора следует отобрать и скопировать материалы, которые потребуются для аудиторской проверки и будут включены в рабочие документы аудиторов.

Аудиторы применяют выборочную проверку, если:

- * характер и данные сальдо счета и обоснование достоверности хозяйственных операций не требуют 100%-ой проверки;
- * должны быть сделаны выводы о достоверности сальдо по счету или достоверности операций, сгруппированных на этом счете; требуется много времени и большие затраты для проверки всей генеральной совокупности.

Следовательно, аудиторы применяют выборочный метод проверки, если им необходимо провести эффективный аудит своевременно, а возможности 100%-ой проверки нет, так как это требует больших трудовых затрат.

Выборочный метод проверки подразделяется на статистический и нестатистический.

Статистический метод выборочной проверки - это выборочный контроль с использованием теории вероятности для построения выборки из генеральной совокупности и ее оценки с целью сделать заключение о совокупности в целом. При статистическом методе выборка из генеральной совокупности формируется случайно, а для расчетов и выражения результатов используют статистические методы. Случайная выборка - это набор элементов, отобранных с учетом равной вероятности выборки каждого из элементов.

Нестатистический метод выборочной проверки определяют как выборочный контроль, при котором аудиторы не применяют статистических методов для выражения результатов. Отбор элементов может осуществляться произвольно, без применения математических методов. Однако, используя выборочный метод, аудитор не может делать заключение о получении удовлетворительных данных, о характеристике всей совокупности. Например, аудитор для проверки отобрал 1ДО первичных документов по начислению оплаты труда и не нашел в них ошибок или искажений. Вывод об отсутствии ошибок во всей совокупности, из которой была сделана эта выборка, может оказаться неверным, т.к. выборка может неточно отражать реальное состояние генеральной совокупности.

Используя выборочные методы контроля, возникает риск неэффективности (недостовренности) выборочной проверки. Риск неэффективности выборочной проверки может быть вероятностью того, что заключение аудитора, сделанное на основании данных выборочной проверки, может отличаться от выводов, сделанных после полной проверки генеральной совокупности

Как известно, генеральная совокупность - это набор элементов, которые составляют отдельную статью в балансе или отдельную группу хозяйственных операций. Каждый элемент из этого набора называется элементом генеральной совокупности А при выборе отобранный элемент является элементом выборки. Элементом выборки может быть счет покупателей и заказчиков, счет по оплате труда, учет денежных средств в банке, счет (отдельного лица), получения наличных денег и т.п.

Когда будет сделана проверка всех составных элементов генеральной совокупности, тогда можно вести речь о подтверждении достоверности проверяемого объекта. Количество элементов генеральной совокупности, необходимых для проверки, следует определять внимательно, с учетом получения наиболее вероятного результата и уменьшения риска ошибочного принятия решения. Чем больше выборка, тем меньше вероятность ошибочного заключения При достаточно большой выборке велика вероятность найти мало отклонений.

Определение генеральной совокупности очень важно, так как аудиторское заключение может быть сделано только по генеральной совокупности, из которой была сделана выборка

По международным аудиторским стандартам к построению выборки предъявляются два требования:

» элементы выборки должны отбираться из генеральной совокупности, по которой будет составляться заключение;

* выборка должна точно отражать генеральную совокупность, из которой она была сделана.

Аудиторы, используя свой профессиональный опыт и интуицию, должны определить, какой элемент следует взять из генеральной совокупности, и проверить его отдельно

При представлении заключения клиенту необходимо располагать доказательной информацией. Источниками доказательств являются: регистры бухгалтерского учета, математические расчеты, устные высказывания, сопоставления одних документов с другими.

Информация является доказательной только в тех случаях, когда она реальная

Самой доказательной информацией считаются собственные знания аудитора, полученные в результате его личных наблюдений и математических вычислений.

Документальная информация, полученная из независимых внешних источников, считается также доказательной.

Документальная информация, полученная и обработанная клиентом на основании сведений, собранных независимо от системы обработки информации клиента, рассматривается как доказательная. При этом необходимо учитывать качество внутреннего контроля

Информация, состоящая из документов, составленных, обработанных и хранящихся в информационной системе клиента, считается низкой. Однако, если внутренний контроль

находится на достаточно высоком уровне, то информацию во время проведения аудита можно использовать

Наименее доказательной информацией являются устные и письменные сообщения руководящих работников, директоров, учредителей и служащих предприятия Эти данные будут доказательными при подтверждении информацией других видов.

Поэтому, приступая к аудиту, аудиторы должны продумать, как собрать наиболее доказательную информацию. Количество информации, необходимой для аудиторских оценок, не регламентируется. На практике аудитор сам принимает решение о количестве привлекаемой информации для представления заключения клиенту.

В международной практике аудиторы делят информацию на семь основных типов и используют семь основных процедур ее сбора. Это -пересчет, осмотр, подтверждения, устный опрос, проверка документов, сканирование, аналитические процедуры.

В нашей стране в практике ведомственного контроля эти приемы также используются очень широко. Рассмотрим каждый из них в отдельности и уясним в каких случаях и для каких целей необходимо применять ту или иную процедуру¹ сбор.; данных.

Пересчет. Подсчеты клиентов в первичных, сводных документах, бухгалтерских регистрах могут быть правильными или ошибочными.

Если подсчеты выполнялись на компьютерах, то пересчет их может быть вновь произведен с использованием компьютерного программного обеспечения с распечаткой данных отклонений от подсчета клиента для дальнейшего исследования их аудиторам.

Пересчет может осуществляться с использованием настольных электронно-вычислительных машин. В данном случае все выявленные отклонения необходимо отражать в отдельных специальных таблицах Как правило, пересчет осуществляется с целью проверки реальности и оценки тех показателей финансовой отчетности, которые оказывают влияние на величину финансового результата и которые являются результатом подсчета. К ним относятся:

- * расчет амортизационных отчислений;
- * начисления на оплату труда, средств, предназначенных на социальные нужды (пенсионный фонд, социальное страхование и др.);
- * отчисления в различные резервы предстоящих платежей;
- * резервы, по сомнительным долгам и т.п. Пересчеты могут производиться и по другим показателям.

Осмотр. Осмотр средств предприятия дает точную информацию об их наличии и приблизительную — об их состоянии и оценке. Осмотр может производиться лишь тех средств, которые можно видеть в натуре. Например, можно произвести осмотр наличия и состояния основных средств, производственных запасов, ценных бумаг Как правило, осмотр осуществляется в процессе проведения инвентаризации. Осуществляя осмотр активов, аудитор может получить информацию о событиях, происходящих в правлении компании-клиента.

Подтверждения. Для получения информации о реальности собственности (остатки на счетах, свидетельства по отдельным платежным чекам, реальность дебиторской и кредиторской задолженности) аудиторы. требуют подтверждения в письменном виде от независимых сторон. Так, подтверждаются:

- * выписками банка остатки на счетах в банке;
- * покупателями — обменом выписок из лицевых счетов — остатки на счетах дебиторской задолженности;
- * поставщиками — обменом выписок из лицевых счетов — остатки на счетах кредиторской задолженности,
- * условия аренды - договорами на аренду имущества и т.п.

При недостаточности информации о подтверждении располагаемой клиентом информации аудиторы имеют право делать запросы различным предприятиям, организациям, учреждениям. При этом следует знать: запросы на подтверждение печатают на фирменном бланке клиента либо факсимильным способом, и их подписывает руководитель; запрашивают информацию, которую получатель может подтвердить, например, сумму остатка денежных средств на счетах в банке, суммы определенных счетов-фактур, векселей. Подтверждения должны контролировать аудиторские фирмы, они же отсылают запрос предприятию - партнеру клиента. Ответы высылаются не клиенту, а аудиторской фирме.

На практике обычно аудиторы делают запросы о подтверждении реальности дебиторской и кредиторской задолженности. Зачастую они получают отрицательные ответы

или совсем их не получают, в данном случае реальность задолженности по соответствующим счетам аудиторы должны исследовать с помощью других приемов.

В аудиторской практике *устный опрос* применяют при ознакомлении с предприятием клиента и посещении официальных собраний. Устный опрос не может рассматриваться как информация, располагающая доказательствами. По всем важным сообщениям аудиторы должны стремиться получить сведения в письменной форме.

Осуществляя аудит, аудиторы проводят *проверку документов*, подготовленных независимыми сторонами и клиентом. Наиболее убедительными, отражающими реальную *информацию*, считаются документы, подготовленные и отправленные клиенту третьими сторонами. Внешние документы подразделяются на официальные и обычные.

К официальным документам относятся:

- * банковские выписки;
- * погашенные чеки;
- * страховые полисы; векселя к получению;
- * сертификаты ценных бумаг;
- * контракты;
- * документы, подтверждающие право собственности.

К обычным документам относятся:

- * счета-фактуры поставщиков;
- * заказы покупателей на поставку;
- * векселя к получению;
- * договора;
- * трудовые соглашения;
- * корреспонденция (переписка).

Более точными документами, обладающими уменьшенной вероятностью их подделки, являются официальные документы, так как они имеют подписи, печати, специальные отличительные знаки.

Например, подделка в банковской выписке мало вероятна, т.к. выписку подписывают оператор и главный бухгалтер банка или его заместитель. Подделка банковских документов также менее вероятна, чем подделка обычных документов таких, как счета-фактуры, трудовые соглашения и т.д.

Следовательно, аудиторы должны больше внимания уделять проверке обычных внешних документов. Наибольшая вероятность подделки тех документов, которые составляются и обрабатываются внутри аудируемого предприятия. К таким документам относятся:

документы на отгрузку продукции, выполнение работ и оказание услуг, копии счетов-фактур реализации, сводки об итогах реализации, отчеты о распределении затрат, отчеты о выполнении смет и сами сметы, документы о доставке продукции, требования, накладные на отпуск материалов, договора, заказы на покупку сырья и материалов, документы по учету труда и его оплаты, кассовые приходные и расходные ордера.

Проверка документов осуществляется поиском доказательств, подтверждающих реальность определенного документа. Для подтверждения выбирается определенная хозяйственная операция с какого-либо счета (например, на счете 70 в сводке по начислению и удержанию с оплаты труда числится начисленная оплата за работу в сверхурочное время), затем аудитор исследует в обратном направлении систему учета и контроля, чтобы найти первичный документ, подтверждающий реальность и целесообразность начисления данного вида оплаты труда. Для этого поднимают документы по начислению оплаты труда (табели учета рабочего времени, приказы на работу в сверхурочное время). Данный прием позволяет аудиторам определить, вся ли учетная информация подтверждается соответствующими документами. Однако наличие документов не является доказательством учета всех операций. Получить более глубокие доказательства об информации, содержащейся в документах, можно путем прослеживания.

Прослеживание осуществляется в противоположном направлении. Аудитор отбирает первичные документы и движется вперед по системам учета, чтобы найти заключительную корреспонденцию счетов. Например, платежные ведомости оплаты труда прослеживаются до момента отнесения на затраты (платежная ведомость — расчетно-платежная (лицевые счета) — первичные документы — распределение затрат по оплате труда); договор о продаже объекта основных средств прослеживается до момента определения финансового результата от продажи объекта.

Таким образом, аудитор может определить, все ли операции учтены, и рекомендовать дополнить информацию, полученную в ходе прослеживания.

Прием прослеживания эффективен при просмотре Главной книги Аудитор, обладающий хорошей технической подготовкой, обращает внимание на неординарные корреспонденции счетов (не предусмотренные методологией учета), отраженные в Главной книге.

Прием прослеживания приемлем для проверки всех хозяйственных операций, совершившихся на предприятии за аудируемый период.

Прием прослеживания при проверке записей в Главной книге взаимосвязан со *сканированием*, так как с помощью сканирования аудиторы изучают нетипичные статьи и события, отраженные в документах проверяемого предприятия. Сущность сканирования заключается в том, что кредитовые записи счетов, отражающих расходы на производство, необходимо подтвердить данными первичных документов. В процессе сканирования возникают вопросы, по которым необходимо получить дополнительную информацию. В результате сканирования могут быть выявлены дебетовые сальдо на счетах, учитывающих доходы (9010 9210 9220,), кредитовые — на активных счетах, учитывающих производственные запасы, необоснованное списание крупных сумм дебиторской задолженности, необоснованные выплаты чеками и т.п.

Отправной точкой сканирования являются кредитовые записи по Главной книге и кредитовые обороты по аналитическим счетам, отчетам и д.р.

Сканирование следует применять при использовании выборочных проверок. При выборочной проверке существует вероятность того, что аудиторы не выявят ошибок клиента, и это может привести к принятию аудиторами ошибочного решения при выдаче заключения на финансовую отчетность. Поэтому для уменьшения риска принятия ошибочного решения целесообразно сканировать статьи, счета, не вошедшие в выборку.

Начиная ознакомление с предприятием, а также осуществляя проверку, аудиторы широко используют аналитические процедуры.

Аналитические процедуры - это методы оценки счетов финансовых отчетов путем изучения и сопоставления соотношений между финансовыми и нефинансовыми показателями.

Изучение бизнеса клиента начинают с аналитического обзора финансовых отчетов, подсчета долевых соотношений и ежегодных изменений по статьям баланса (ф-1) и отчета о финансовых результатах и их использовании (ф-2). Данные для предварительного аналитического обзора представляют в таблице. Из данных таблицы следует, что возможно определить изменения по статьям баланса: увеличить производственные запасы на 2461 тыс сум., незавершенное производство - на 1400 тыс. сум. и т.п.

Анализируя структуру баланса предприятия, можно сделать вывод об увеличении менее ликвидных статей баланса (основные средства, производственные запасы), а более ликвидные статьи, в частности, денежные средства, уменьшились.

Располагая этими данными, аудиторы обязаны задать себе вопрос: какие данные могут быть неверными, и какие ошибки и нарушения возможны, судя по представленным финансовым результатам.

Пример 1:

1. Какова вероятность дебиторской задолженности, числящейся по балансу текущего года?

Чтобы получить ответ на этот вопрос, нужно знать, как изменилась дебиторская задолженность: увеличилась оборачиваемость дебиторской задолженности, удельный вес резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности (коэффициент сомнительных долгов).

2. Не завышена ли оценка незавершенного производства (не занижена ли себестоимость реализованной продукции), реально ли оценены производственные запасы?

Целесообразно сопоставить финансовые результаты, отраженные в отчетах о финансовых результатах и их использовании, с данными финансовых смет и планов.

Если будут выявлены значительные расхождения в финансовых результатах, то аудиторы обязаны проанализировать, чем обусловлены эти расхождения: за счет ли объема реализованной продукции или за счет изменения цен. При этом аудитору следует знать, что идеальное совпадение фактических данных с прогнозируемыми может быть за счет подгонки цифр, т.е. в некоторой степени фальсификации отчетных данных.

Анализируя статью «Незавершенное производство», аудитор должен знать, что может быть занижена или завышена его стоимость.

При этом следует обращать внимание на то, какие методы учета и определения незавершенного производства используются на предприятии. Завышение незавершенного производства на конец отчетного периода занижает себестоимость готовой продукции, выполняемых работ.

Но данным предварительного анализа аудитор решает, какие статьи баланса, отчета о финансовых результатах следует подвергать детальной проверке. Резкое изменение должно быть аргументировано, т.е. обосновано. Допустимо увеличение объема реализуемой продукции, работ и услуг в конце текущего периода по сравнению с предыдущим периодом.

При сравнении текущего и предыдущего периодов необходимо изучить подученные соотношения в сравнении с предполагаемыми. Такой анализ приемлем для изучения величины начисленной амортизации. Если известна фактическая доля амортизационных отчислений в совокупной стоимости основных средств, то используя эту величину, можно получить оценку амортизационных отчислений за проверяемый период; если она примерно равна сумме, отраженной на счетах 02 «Износ основных средств», то можно рассматривать эту статью расходов как проверенную при помощи аналитической процедуры.

Для получения наглядного представления об эффективности бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудиторы проводят контрольные тестирования, которые позволяют сделать выводы о достоверности данных, отраженных в балансе, и идентичности отчета о финансовых результатах и их использования. Тесты подразделяются на независимые и тесты на соответствие.

Под тестами следует понимать выборочное обследование. Например, при проверке реальности отраженного в учете объема реализации и дебиторской задолженности покупателей и заказчиков можно применять следующие аудиторские тесты.

Реализация.

1. Выбрать документы на отгрузку;
 - * сканировать на предмет недостающих номеров;
 - * проследить записи по соответствующим счетам-фактурам;
2. Сканировать счета-фактуры на предмет пропущенных номеров.
3. Выбрать несколько счетов-фактур:
 - * для подтверждения точности вычисления пересчитать данные счетов-фактур;
 - * подтвердить приложенными документами на **отгрузку**, отметить даты и количество товаров;
 - * подтвердить цены по утвержденному перечню цен, договорам;
 - * проследить корреспонденции счетов в Главной книге и точность счетов покупателей, заказчиков.
4. Провести наблюдение за работой с заказом покупателя и Подготовку счета-фактуры.

Дебиторская задолженность,

1. Проследить счета-фактуры по проводкам по счетам к получению (процедура А-3).
2. Проследить денежные поступления по проводкам по счетам к получению.
3. Выбрать пример счета покупателя:
 - * подтвердить дебетовые записи счетами-фактурами;
 - * подтвердить кредитовые записи по приложенным документам на денежные поступления.
4. Пронаблюдать отправку счетов-фактур покупателям и заказчикам.

После выполнения аудиторских тестов контроля и составления подтверждающих рабочих документов, таблиц, справок и т.п. руководитель бригады, аудитор (если он работает один) должен дать заключительную оценку эффективности контроля.

Если выявлена неэффективность внутреннего контроля, т.е. обнаружено большое количество отклонений, аудитор должен пересмотреть программу аудита.

2. Значение стандартов аудита и их цели.

Международные стандарты аудита. Международным комитетом по аудиторским стандартам разработано более 30 стандартов, которые рекомендуется использовать для национальных систем, регулирующих деятельность аудиторов. Аудиторские стандарты содержат основные требования, предъявляемые к аудитору, процедуре аудирования и аудиторскому отчету.

Общие стандарты аудита.

- * Основные принципы аудита.
 - * Цели и объем аудита финансовых отчетов.
 - * Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита.
 - * Стандарт по аудиторскому образованию. *Рабочие* стандарты аудита.
 - * Планирование.
 - * Использование материалов другого аудитора.
 - * Оценка применяемой системы бухгалтерского учета и средства внутреннего контроля.
 - * Контроль качества работы аудитора.
 - * Аудиторские доказательства (виды, источники и методы получения).
 - * Документация.
 - * Использование результатов внутреннего аудита.
 - * Действия аудитора при выявлении мошенничества или ошибки.
 - * Аналитические процедуры.
 - * Другая информация в проверяемой финансовой отчетности.
 - * Проведение аудита в условиях электронной обработки данных (ЭОД).
 - * Компьютерные методы аудита.
 - * Заинтересованные стороны (процедуры получения необходимых аудиторских доказательств по совместным операциям заинтересованных сторон).
 - * Использование работы эксперта.
 - * Аудиторская выборка.
 - * Влияние электронной обработки данных на оценку учетных систем и внутреннего контроля. Информация для руководства.
 - * Оценка аудитором возможности постоянного функционирования предприятия.
 - * Материальность (сущность недостоверной информации) и аудиторский риск. Аудит учетных оценок.
 - * Изучение перспективной финансовой информации. Ответственность аудитора за начальные остатки при первой проверке финансовой отчетности предприятия. Оценка собственного и контрольного рисков и их влияние на независимые процедуры. Стандарты отчетности.
 - * Отчет аудитора о проверке финансовой отчетности.
 - * Виды аудиторских заключений
 - * Заключение аудиторов специального назначения.
 - * Дата составления аудиторского отчета, события после составления баланса, обнаружение фактов после выпуска финансовой отчетности.
- Специфические стандарты, используемые для аудита в отдельных отраслях.
- * Специфические стандарты аудита банков.
 - * Специфические стандарты аудита страховом деятельности.
- Аудиторская деятельность осуществляется при соблюдении основных принципов аудиторских процедур. Эти принципы (нормы) должны выполняться независимо от условий, в которых проводится аудит.
- Стандарты аудита регулируют качество профессиональной деятельности аудиторов.
- Стандарты принято подразделять на:
- * аттестационные;
 - * общепринятые аудиторские стандарты;
 - * стандарты прогнозов;
 - * стандарты этики аудитора.
- В соответствии с аттестационными стандартами:
- * проверку должны проводить аудиторы, обладающие высокой квалификацией в сфере аттестационной деятельности;
 - * проверку должны осуществлять аудиторы, хорошо знающие ее объект (учет, законодательство, нормативные документы, касающиеся проверяемого объекта);
 - * аудитор должен осуществлять проверку только тогда, когда проверяемые объекты можно оценить по приемлемым критериям, т.е. когда из данных учета и отчетности можно получить информацию, пригодную для идентификации;
 - * в ходе проверки аудиторы обязаны сохранять независимость суждений;
 - * проверку следует выполнять профессионально;
 - * проверка должна планироваться, а деятельность ассистентов аудитора необходимо контролировать;

- * для обоснования выводов, содержащихся в отчете, необходимо получить информацию в достаточном объеме;
 - * в отчете аудитор должен сделать вывод - соответствуют ли представленные предпосылки установленному критерию;
 - * аудитор должен выполнить какую-либо работу только в том случае, если можно получить состоятельную оценку представленных данных с использованием приемлемого критерия;
 - * в отчете должны отражаться все существенные замечания аудитора о характере проверки и представленных предпосылках;
 - * в отчете должны быть описаны представленные предпосылки и характер их проверки
 - * отчет об оценке предпосылок по согласованным критериям или с применением согласованных процедур должен содержать положение о том, что использовать его можно ограниченно, если пользователи согласны с этими критериями или процедурами.
- В соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами:
- * проверку должны проводить лица, имеющие соответствующую техническую подготовку и квалификацию аудитора,
 - * аудиторы должны сохранять независимость суждений;
 - * отчеты необходимо подготавливать профессионально;
 - * проверка должна соответственно планироваться, а работу ассистентов аудитора необходимо контролировать;
 - * чтобы спланировать аудиторскую проверку и определить содержание, количество и масштаб необходимых тестов, надо получить достаточную информацию о структуре внутреннего контроля;
 - * в процессе проверок, наблюдений, опросов и получения подтверждений требуется получить существенную информацию, достаточную для составления заключения о проверяемых финансовых отчетах;
 - * в отчете следует указать, соответствуют ли представленные финансовые отчеты общепринятым бухгалтерским принципам.
 - * в отчете необходимо указать причины отклонений от бухгалтерских принципов, имевших место в текущем периоде.
 - * если в отчете не указано обратное, раскрытия информации в финансовых отчетах должны рассматриваться как соответственные.
 - * в отчете необходимо сделать заключение о финансовых отчетах, взятых в целом, или указать причины, по которым такое заключение сделать невозможно.
- Во всех случаях, когда имя аудитора связывается с финансовыми отчетами, в аудиторском отчете необходимо точно описать характер проверки, если она проводилась, и степень ответственности аудитора.
- В соответствии со стандартами прогнозов.
- * проверку должны проводить лица, имеющие соответствующую техническую подготовку и квалификацию для анализа финансовых прогнозов и планов;
 - * аудитор должен быть независимым в решении всех вопросов проверки финансовых прогнозов и планов;
 - * отчеты следует проверять и подготавливать профессионально; » проверка должна соответственно планироваться, а работу ассистентов аудиторов необходимо контролировать;
 - * в основе отчета о проверке должна лежать доказательная информация;
 - » в отчете о проверке необходимо дать заключение о соответствии финансовых прогнозов и планов норм, о правомерности прогноза, руководствуясь исходными данными;
 - * в отчете необходимо отметить, что представленный прогноз может и не осуществляться;
 - * в отчете о проверке должны быть отражены финансовые прогнозы и планы и отмечено, что их проверка проведена в соответствии со стандартами аудита;
 - * в отчете следует указать, что аудитор не несет ответственности за корректировку отчета в связи с событиями и обстоятельствами, происшедшими после даты составления отчета,
- В соответствии с общими стандартами этики:
- * аудитор должен оказывать только те профессиональные услуги, которые он или его фирма может выполнить профессионально;
 - * аудитор должен оказывать услуги клиентам профессионально;
 - * аудитор должен соответственно планировать и контролировать выполнение профессиональных услуг;
 - * выполняя какие-либо профессиональные услуги, аудитор должен получить достаточный объем информации, чтобы сделать выводы и дать рекомендации.

Из рассмотренных всех общих стандартов следует, что аудитор должен быть компетентным, квалифицированным и независимым.

Стандарты аудиторской отчетности.

В международной практике при составлении аудиторских отчетов аудиторы придерживаются четырех общепринятых стандартов;

В соответствии с первым стандартом при составлении отчета используют терминологию стандартного аудиторского отчета: «По нашему мнению, финансовые отчеты ... точно отражают все существенные аспекты финансового положения ... результаты хозяйственной деятельности и движение наличности... в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами».

Высказывая свое мнение, аудитор обязательно делает ссылку на соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов, установленных законодательством.

В соответствии со вторым стандартом отчетности может не содержаться сообщения об изменении применяемых бухгалтерских принципов. Это означает, что принципы бухгалтерского учета соблюдаются

Согласно третьему стандарту отчетности аудиторы должны высказывать профессиональные суждения о том, содержат ли проверяемые финансовые отчеты соответствующие раскрытия, всю существенную бухгалтерскую информацию, необходимую пользователям для принятия решений.

Если аудиторы в процессе проверки встретились с необычными ситуациями, которые требуют раскрытия информации, не являющейся обязательной в соответствии с законодательными актами о бухгалтерских принципах, то в данном случае аудиторы сами должны определять важность факторов и событий.

Пользователи финансовых отчетов имеют право требовать от аудиторов адекватного раскрытия или определенной информации.

Четвертый стандарт отчетности более сложен и состоит из трех важных положений.

1. В отчете должно содержаться либо заключение о финансовых отчетах в целом, либо описание обстоятельств, из-за которых такое заключение не может быть составлено.

Заключение в отчетах делится на две категории:

* заключение об отчетах в целом (положительное и отрицательное); » отказ составить заключение, если аудитор считает, что оно не может быть сделано.

2. Если всеохватывающее заключение не может быть сделано, необходимо указать причины этого.

Всеохватывающее заключение - положительное заключение. Если заключение отрицательное или вообще не дано, необходимо указать причины этого, что делается в дополнительном параграфе отчета.

3. Если имя аудитора связывается с финансовыми отчетами, в аудиторском отчете необходимо четко описать:

* характер проведенной аудиторской проверки (если она проводилась);

* степень ответственности аудитора.

Пользователи финансовых отчетов имеют право требовать от аудиторов адекватного раскрытия или определенной информации.

Четвертый стандарт отчетности более сложен и состоит из трех важных положений.

1. В отчете должно содержаться либо заключение о финансовых отчетах в целом, либо описание обстоятельств, из-за которых такое заключение не может быть составлено.

Заключение в отчетах делится на две категории:

* заключение об отчетах в целом (положительное и отрицательное); » отказ составить заключение, если аудитор считает, что оно не может быть сделано.

2. Если всеохватывающее заключение не может быть сделано, необходимо указать причины этого.

Всеохватывающее заключение - положительное заключение. Если заключение отрицательное или вообще не дано, необходимо указать причины этого, что делается в дополнительном параграфе отчета.

3. Если имя аудитора связывается с финансовыми отчетами, в аудиторском отчете необходимо четко описать:

* характер проведенной аудиторской проверки (если она проводилась);

* степень ответственности аудитора.

Степень ответственности аудитора зависит от формы заключения. Аудитор несет полную ответственность за свое заключение о соблюдении стандартов при положительном и отрицательном заключении.

Аудитор может отказаться дать заключение, в данном случае он не несет никакой ответственности.

Если аудитор дал отрицательное заключение, он не несет ответственность за достоверность той части информации, которую он считает правдивой.

Стандартный положительный аудиторский отчет содержит следующие элементы;

1. Название документа. В нем обязательно должно присутствовать слово «независимый», т.е. отчет независимого аудитора.

2. Адрес клиента. Отчет должен быть адресован клиенту, предприятие которого не всегда тождественно объекту проверки.

3. Отметка о проверке. Необходимо указать названия проверенных финансовых отчетов.

4. Ответственность руководства компании. Требуется оговорить, что руководство проверяемой компании несет ответственность за формирование финансовых отчетов.

5. Описание аудиторской проверки. Следует особо указать, что проверка проведена в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами. (сообщить о том, что в ходе аудиторской проверки материалы получены в количестве, достаточном для принятия аудиторского решения)

6. Аудиторское заключение. В отчете должно содержаться указание, что соблюдены общепринятые бухгалтерские стандарты.

7. Подпись аудитора.

8. Дата подписания аудиторского отчета. Отчет датируется днем завершения основной деятельности аудитора.

Придерживаясь стандарта о составлении стандартного положительного аудиторского отчета, можно его представить в следующем виде: Если аудитор дает отрицательными ответ, то он должен располагать необходимой информацией в полном объеме.

Все существенные причины выдачи отрицательного заключения необходимо раскрыть в пояснительных разделах.

Отрицательный отчет в соответствии со стандартами об аудиторских отчетах представлен в следующем виде:

ОТЧЕТ независимого аудитора

Совету директоров и акционеров ДРТ «Салют»

Мы проверили баланс акционерного общества ДРТ «Салют» на 1.01.03 г. и отчет о финансовых результатах и их использовании за 2002 г. Ответственность за эти отчеты несут руководители катюши. Наша обязанность - по результатам проверки составить заключение по этим финансовым отчетам.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами. Согласно требованиям этих стандартов, мы спланировали проверку, чтобы определить с достаточной уверенностью, что финансовые отчеты свободны от существенных ошибок. Были проверены по тестам данные, по которым формировались показатели и раскрытие финансовых отчетов. Кроме того, были оценены применяемые принципы, учета и анализ, проведенный руководством компании, а также финансовые отчеты в целом. Мы считаем, что результаты нашей проверки служат достаточным основанием для принятия нами решения.

В приложении № изложено, что резерв по сомнительным долгам в 635 000 000 сумм. создан неверно, без учета гарантий и обязательств дебиторов.

Если этот резерв правильно отразить в учете, то отраженная прибыль в финансовом отчете за 2000 г. могла бы увеличиться на 25125000 сумм

В этом же приложении отмечается, что на себестоимость продукции необоснованно отнесены затраты в сумме 150 135 650 сумм, в т.ч. представительские расходы — 75300 2 00 сум.; расходы на рекламу — 5850000 сумм, расходы на подготовка кадров - 68985 450 сумм.

И результате допущенных некорректностей в учете прибыль занижена на 1 750 260 650 сумм, Если правильно отразить в учете указанные хозяйственные операции, компания могла бы увеличить нераспределенную прибыль (минусам платежей в бюджет) 10 566 000 сумм. и увеличить размер дивиденда акционерам

По нашему мнению, в силу вышеизложенного баланса на 01.199 г и отчета о финансовых результатах и их использовании за 199 г не представляют точно и в

соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами финансовое положение Акционерного общества * ДРТ Салюты.

Подпись аудитора

Дата 15.02.2002_ г.

Отрицательный отчет аудитора может быть изменен в тех случаях, когда клиент, произвел изменения в отчете, т.е. выявленные неточности отражены в учете достоверно. Стандартный отчет с учетом изменения заключения по составляемым отчетам с отрицательного на положительное, представлен в следующем виде:

ОТЧЕТ независимого аудитора

Совету директоров и акционеров ДРТ«Салют»

Мы провели аудиторскую проверку баланса акционерного общества «ДРТ Салют» на 1 01.2002 г. и отчета финансовых результатов и их использовании за 2001 год.

Ответственность за эти отчеты несут руководители компании. Наша обязанность - по результатам проверки составить заключение по этим финансовым отчетам.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами. Согласно требованиям этих стандартов, мы спланировали и провели проверку, чтобы определить с достаточной уверенностью, что финансовые отчеты свободны от существенных ошибок.

Были проверены по тестам показатели раскрытия финансовых отчетов. Кроме того, были оценены применяемые принципы учета и анализа, проведенного руководством компании, а также финансовые отчеты в целом.

В нашем отчете от 15 февраля 2001 г. мы сделали заключение, что баланс на 1 01 2001_ г. и отчет о финансовых результатах и их использовании за 2001 _ г. отражают финансовое положение неверно и не соответствуют приматам бухгалтерского учета. Акционерное общество внесло изменения в учете по начислению резерва по сомнительным долгам, включая в себестоимость отдельных видов затрат (представительских, на рекламу, повышение квалификации)

Следовательно, после указанных изменений наше заключение по финансовым отчетам за 2001' год изменилось по сравнению с предыдущим.

По нашему мнению, финансовые отчеты практически точно и в соответствии с принципами бухгалтерского учета отражают все существенные аспекты финансового положения на 1 01.2001__ г, результаты его операций и изменение финансового положения за этот год.

(подпись)

Аудитор Дата 3 марта 2003 __ г.

Аудитор может дать отказ от заключения, т.е. отчета, если его независимость нарушена. В соответствии с международными аудиторскими стандартами, «если бухгалтер не является независимым, все процедуры, которые он может выполнять, не будут соответствовать общепринятым аудиторским стандартам, его необходимо отстранить от составления заключения по таким отчетам».

В соответствии с этим стандартом информация, собранная аудитором, независимость которого нарушена, не является достаточной и доказательной. В таких случаях аудитор дает отказ от составления заключения из-за нарушения его независимости по форме, отраженной в следующем виде"

ОТКАЗ от заключения из-за нарушения независимости аудитора

Совету директоров СП «Интертрейд»

Мы не являемся независимыми по отношению к СД «Интертрейд», поэтому прилагаемые баланс на 1,01,2003 г. и отчет о финансовых результатах и их использование: за 2002 г. за этот период нами не проверены: Следовательно, мы помогли составить по ним заключение.

Аудитор

Дата

(Подпись)

При написании отказа не рекомендуется;

* приводить в отчете факты нарушения независимости, поскольку пользователи могут считать их несерьезными;

* в отчете не следует указывать на выполнение каких-либо аудиторских процедур, поскольку пользователи могут считать, что они достаточны.

Приведенные стандартные отчеты аудитора могут меняться. Все изменения стандартного положительного отчета называются отступлениями от него.

Отступления можно квалифицировать по трем группам:

1. Ограничения. Ограничения вносятся в основной раздел, когда необходимо отразить моменты несоответствия проверки общепринятым аудиторским стандартам. Заключение ограничивается, если делаются исключения из-за недостатка информации или отступления от стандартов.

Отчет с ограничением отражает следующие моменты:

* заключение об отступлении от общепринятых принципов учета;

* несогласие с отступлением от общепринятых принципов учета;

* заключение об ограниченном масштабе аудиторских процедур;

* отказ от заключения в связи с недостаточностью достоверной информации,

* отказ от заключения по непроверенным отчетам или в связи с нарушениями независимости аудитора.

2 Модификация. Отчет является модифицированным, если содержит дополнительные пояснения. Модифицированный отчет может содержать следующие моменты:

* проблемы неопределенности или непрерывности в деятельности предприятия;

* изменение принципов учета;

* описание принципов учета, отличающихся от общепринятых (в положительном отчете);

* описание, базирующееся на разрешенных отступлениях от официальных положений бухгалтерского учета (в положительном отчете);

* разъяснение по поводу использования отчетов других аудиторов;

* пояснения к предыдущим аудиторским отчетам. *Дополнения.* Отчет считается расширенным, когда в дополнение к стандартным разделам он содержит комментарии к информации, не входящие в основные отчеты.

3. Профессиональная этика аудитора и контроль качества работы аудиторов.

Профессиональная этика аудитора

В соответствии с Международным кодексом профессионального поведения профессионального дипломированного общественного бухгалтера аудитор должен соблюдать положения, выражающие идеалы профессии.

Обязанности

Выполняя свои обязанности, аудитор должен проявлять высокие профессиональные и моральные качества.

Интересы общества

Аудитор должен принять на себя обязательства действовать в интересах общества, оправдывать его доверие и проявлять высокий профессионализм.

Честность. Чтобы заслужить и оправдать общественное доверие, аудитор должен честно выполнять все свои профессиональные обязанности, не должен принимать участия в конфликте интересов и сознательно представлять факты неточно и предвзято

Объективность. Выполняя профессиональные обязанности, аудитор должен сохранять **объективность и быть** свободным от столкновения интересов. Аудитор должен быть независимым **формально и фактически.**

Независимость. Оказывая услуги, аудитор должен быть независимым. В данном случае должны быть независимыми услуги. Не только по аудиторской проверке финансовых отчетов, но и услуги по анализу, участию в докладах о перспективных финансовых отчетах (прогнозы, проекты), другие аттестационные услуги, анализ отчетов о внутреннем контроле и др.

Концепция независимости - это краеугольный камень бухгалтерской профессии.

Так как целью независимой аудиторской проверки является установление доверия к финансовым отчетам, аудитор не должен вступать в связи с руководством клиента, а также с проверяемым экономическим субъектом.

Категорически запрещается аудитору финансовое участие в предприятии, т.е. являться учредителем или владеть обычными и привилегированными акциями. По этому требованию не допускается исключений.

Запрещается деятельность, которая может привести к принятию решений в интересах клиента, — руководящая деятельность. Возникшие подобные отношения (даже до начала аудиторской работы) в период проверки финансовых отчетов нарушают формальную независимость аудитора.

Аудитор не может считаться независимым, если он оказывает предприятию консультационные услуги, ведет учет на предприятии и принимает решения в области учета, а руководство предприятия информировано о финансовых отчетах не в той мере, чтобы нести за них основную ответственность. В данном случае аудитор готовит финансовые отчеты и другую информацию и одновременно аудиторский отчет или другую форму аттестации своей собственной работы.

Аудитор может давать консультации, выполнять учетные работы, но когда наступает момент заключительного анализа, необходимо приглашать другого аудитора.

Независимость аудитора нарушается, если он действует в собственных интересах, что происходит, если аудитор и клиент сотрудничают вместо соперничества, необходимого в деятельности аудитора.

Аудитор не считается независимым, если:

* руководство предприятия (компании) угрожает начать или начало судебный процесс против аудитора, ссылаясь на недостатки в аудиторской работе, которыми нанесен ущерб данному предприятию;

* аудитор угрожает или начал судебный процесс прогни руководства предприятия, обвиняя его в мошенничестве или обмане

Независимость аудитора нарушается, если клиент является инвестором, а аудитор имеет заинтересованность в предприятии-инвесторе.

Заинтересованность он может иметь в тех случаях, когда и сам вложил свои деньги в капитал инвестора, т.е. является инвестором.

Независимость аудитора нарушается при влиянии семейных отношений.

В аудиторской проверке не может участвовать лицо, если на аудируемом предприятии работают его родственники.

Надлежащее внимание. Необходимо соблюдать технические и этические профессиональные стандарты, стремиться к постоянному улучшению качества услуг, выполняя профессиональные обязанности, использовать все свои способности.

Объем и виды услуг. Определяя объем и виды оказываемых услуг, аудитор должен соблюдать принципы кодекса профессионального поведения.

В международной аудиторской практике существует понятие о контроле качества В отчете комитета по стандартам и контролю качества в СУПА «Система контроля качества деятельности фирм дипломированных общественных бухгалтеров» определены девять моментов, оказывающих влияние на качество работы аудиторов,

1 Наем сотрудников. При найме в аудиторскую фирму необходимо обладать определенной квалификацией (иметь соответствующее образование, стаж работы, практический опыт для выполнения работы).

2. (доставление графики работы. При планировании аудиторских проверок необходимо учитывать время их проведения, опыт и специализацию сотрудников.

3. Повышение квалификации. Сотрудники (аудиторы) должны постоянно повышать свой общеобразовательный уровень, чтобы выполнять свои обязанности компетентно, при высоком уровне ответственности.

4 Карьера. Высокие должности должны занимать только квалифицированные сотрудники.

5. Контроль. Аудиторские проверки должны осуществляться под руководством и контролем руководящих работников.

6. Принятие клиентов и сотрудничество с ними. Необходимо учитывать честность уже имеющихся и будущих клиентов, определяя, будет ли фирма иметь с ними деловые отношения.

7. Консультации. Необходимо иметь библиотеку, специалистов, экспертов, которые могли бы помочь в разрешении возникающих технических сложностей.

8. Независимость. Сотрудников необходимо контролировать, и сами они должны отчитываться об отношениях с клиентами, которые могут нарушать их независимость.

9. Контроль, Фирма должна сама контролировать эффективность мероприятий, влияющих на восемь предыдущих элементов контроля качества. Эти элементы контроля качества и мероприятия, осуществляемые фирмой для его обеспечения, проверяются наиболее опытными дипломированными общественными бухгалтерами, которые на их основе оценивают систему аудиторских проверок.

Изложенные выше элементы вполне приемлемы в Узбекистан при осуществлении контроля качества аудиторских проверок аттестационными комиссиями.

Заключение.

Аудиторская проверка — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Республики Узбекистан. При проведении проверки аудиторы самостоятельно определяют формы и методы аудиторской проверки, которые являются многообразными. Метод сопоставления позволяет аудитору установить изменения активов, обязательств и собственного капитала, доходов экономического субъекта. Выборочный метод применяется в связи с оценкой внутреннего контроля, по данным которого можно судит о достоверности информации, содержащейся на счетах. Результаты аудиторской проверки - это отчеты аудитора и его конечные заключения.

Ключевые слова

Абстракция, выборочный метод, генеральная совокупность, метод сопоставления, статистический метод, документальная информация.

Контрольные вопросы.

1. Сколько видов метода и методологии аудиторской проверки?
2. Расскажите основные ступени выбора клиентов аудиторскими фирмами.
3. Расскажите об отношениях между аудитором и клиентом.
4. Расскажите об официальных и обычных доказательственных документах.

Основная литература:

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» 2000г.
2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г.
3. Международные стандарты аудита ю –Т. Кодификация международных стандартов аудитаю.2002.
4. Техника проведения аудита: пособие предназначено для практикующих аудиторов и их помощников. –Т.: Палата аудиторов Уз.2002.
5. Бычкова С.М. Планирование аудита. –М.: Фин. и статис. 2001.
6. Терехов А.А. Аудит. –М.: Фин.и статис. 2000.
7. Маматов З.Т. Аудит. –Т.: Тошкент Ислон Университети. 2002.
8. Аудит. / Под. общ. Ред. д.э.н. М.М.Тулаходжаевой и др. –Т. Информ. Центр Нац. Ассоц. Бух. и Аудит. Уз. 2003. 1-2 том
9. З.Т.Маматов, Д.И.Нарбеков, К.А. Шакаров. Аудит. Ташкент 2002йил 280-бет.
10. Васильевич И.П.,Ширкина Е.И. Сборник задач по аудиту. Учеб. Пос. -М.: Ф и С,2002
11. Макольская М.М., Мельник М.В., Перожкова М.А Основы аудита:курс лекций с ситуационными задачами. Учеб. Пос. -М.: Дело и сервис, 2002
12. Подольсей В.И. Аудит: Практикум Учеб. Пос. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
13. Практикум по аудиту. Учеб. Пос. Под ред. Ларионова А.Д. -М.: ТК Велби, Проспект, 2004

Дополнительная литература.

1. Каримов И.А. Узбекистан свой путь обновления и прогресса. -Т.: «Узбекистан», 1992 г.
2. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. -Т.: «Узбекистан», 1995 г.
3. Аудиторская деятельность : правовые основы , стандарты, особенности аудита банков, страховых организаций , инвестиционных фондов . –М: ООО “ ИКФ Омега -Л” 2000.
4. Санаев Н. Нарзиев Т. Аудит. –Т .: Шарк. 2001.
5. Санаев Н. Абдусаломов Х. Аудит Фани буйича Амалий машгулотлар туплами. –Т .: Шарк. 2001

Тема № 10. Аудит учета основных средств и нематериальных активов.

1. Проверка сохранности и использования основных средств.
2. Аудит нематериальных активов.

1. Проверка сохранности и использования основных средств.

В ходе проверки основных фондов следует установить:

- эффективность использования основных фондов, каков уровень фондоотдачи (этот показатель исследуется за ряд лет); разработан и осуществлен ли комплекс мер, направленных на повышение фондоотдачи (увеличение коэффициента сменности, сокращение простоев и т.д.). Как используются транспортные средства (арендуемые и собственные) и как организован учет их работы, какова их загрузка, допускаются ли простои или использование транспортных средств в личных целях; причины недозагрузки и простоев; наличие неиспользуемого оборудования, его качественное состояние, условия хранения; принятые меры к реализации излишнего и ненужного имущества (устанавливаются причины образования такого имущества); соответствие фактического наличия и движения основных фондов с данными бухгалтерского учета; реальность числящихся на балансе основных фондов , проверяется путем сопоставления учетных данных с данными последней инвентаризации, проведенной на предприятии; кроме того, ревизующий проводит контрольную инвентаризацию основных фондов на отдельных производственных участках; соблюдение порядка учета основных фондов, предусмотренного Положением по бухгалтерскому учету основных средств (фондов); своевременно ли оформлены соответствующими документами и приняты материально-ответственными лицами основные фонды, поступившие на предприятие; полностью ли они оприходованы в бухгалтерском учете;
- своевременно ли оформляется ввод основных фондов в эксплуатацию; соблюдается ли действующий порядок ликвидации пришедших в негодность основных фондов, правильно ли оформлено актами их списание, соответствуют ли данные, приведенные в этих актах (о сроках эксплуатации, балансовой стоимости, сумме износа и т.д.) данным учета; полностью ли оприходованы полученные от ликвидации основных фондов материальные ценности (запасные части, материалы, лом, утиль); не допускаются ли бесхозяйственность и нарушения в использовании основных фондов; имеются ли случаи предоставления работникам ревизуемого предприятия в личное пользование хозяйственного инвентаря и другого имущества, приобретенного для производственных целей; при наличии таких фактов следует также установить, взималось ли с этих лиц за пользование имуществом;
- правильно ли используются средства, выделяемые на ремонтный фонд зданий и сооружений; не производится ли под видом их капитального ремонта новое строительство или реконструкция, которые надлежит выполнить за счет капитальных вложений;
- соблюдается ли порядок применения установленных единых норм начисления амортизации (износа) на основные средства.

В ходе проверки выявляется своевременность проведения инвентаризации основных фондов, правильность оформления результатов инвентаризации, соблюдение сроков рассмотрения ее результатов.

Здесь аудитором проверяется соответствие начислений и норм, положенных при этом - в руках аудитора должна быть инструкция о нормах и правилах начисления амортизации для различных видов оборудования и основных средств.

Ремонтные расходы, особенно при ремонте основных средств, целесообразно заносить на расходы будущих периодов и ежемесячно по соответствующему расчету - на себестоимость продукции. Важно убедиться, что на себестоимость не перекладываются излишние средства ремонтного назначения.

При аудите основных средств проверяется правильность отражения на счетах бухгалтерского учета приобретение и выбытие основных средств.

Для синтетического учета -основных средств в Плане счетов предусмотрен активный синтетический счет 01 "Счета учета основных средств", на котором отражается движение основных средств предприятия.

Большинство основных средств поступает на предприятия в результате капитальных вложений. Капитальные вложения это совокупность затрат на воспроизводство в целях улучшения качественного состояния основных средств. В силу большого значения этого вида деятельности операции по строительству и приобретению основных средств осуществляются отдельно от основной деятельности и ведется обособленный учет.

При строительстве крупных объектов или при покупке дорогостоящих оборудования предприятия могут получить долгосрочный банковский кредит или долгосрочный заем. Получение долгосрочного банковского кредита или долгосрочного займа для строительства объекта основных средств отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т сч. 5110 "Расчетный счет"

К-т сч. 7810 "Долгосрочные кредиты банка"

К-т сч. 7820 "Долгосрочный заем"

Предприятия могут осуществлять строительство объекта основных средств или монтаж оборудования подрядным или хозяйственным, а также смешанным способом. При приобретении от поставщиков и перечислении в счет погашения долга за приобретенное оборудование и при перечислении подрядной строительной организации за строительство или монтаж объекта основных средств составляется запись:

при приобретении и оприходовании оборудования на склад:

Д-т сч. 0710 "Оборудования к установке - отечественные"

Д-т сч. 0720 "Оборудования к установке - импортное"

К-т сч. 6010 "Счета к оплате поставщикам и подрядчикам"

при перечислении в счет погашения долга за приобретенное оборудование и подрядной организации за монтаж объекта основных средств:

Д-т сч. 6010 "Счета к оплате поставщикам и подрядчикам"

К-т сч. 5110 "Расчетный счет"

К-т сч. 7810 "Долгосрочные кредиты банка"

при передаче принятого оборудования со склада в монтаж и на сумму затрат по монтажу при хозяйственном способе осуществления монтажа, согласно первичных документов, производится запись:

Д-т сч. 0820 "Приобретение основных средств"

К-т сч. 0710 "Оборудования к установке - импортное"

К-т сч. 1010 "Сырье и материалы"

К-т сч. 6710 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

К-т сч. 6520 "Платежи государственные целевые фонды"

К-т сч. 6510 "Платежи по страхованию"

Если монтаж производится специализированной строительной-монтажной организацией, то на сумму предъявленного счета к оплате производится запись:

Д-т сч. 0820 "Приобретение основных средств"

К-т сч. 6010 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”
на первоначальную стоимость принятого в эксплуатацию оборудования после монтажа:

Д-т сч. 01 “Счета учета основных средств”

К-т сч. 0820 “Приобретение основных средств”

Включение в состав основных средств объектов, созданных самим предприятием и проведенных как капитальные вложения, на стоимость фактических затрат по возведению составляется в учете запись:

Д-т сч. 01 “Счета учета основных средств”

К-т сч. 0810 “Незавершенное строительства”

Порядок учета затрат на капитальные вложения подробно будут рассмотрены отдельно.

Приобретение основных средств за плату у других предприятий или физических лиц в учете отражаются следующем порядке:

если приобретены основные средства, не требующие монтажа, то на их покупную стоимость составляются проводки:

при акцепте счетов поставщиков,

Д-т сч. 0820 “Приобретение основных средств”

К-т сч. 6010 “Счета к оплате поставщикам и подрядчикам”

после приемки основных средств в эксплуатацию по акту,

Д-т сч. 01 “Счета учета основных средств”

К-т сч. 0820 “Приобретение основных средств”

При приобретении оборудования, требующего монтажа, на его стоимость составляются следующие бухгалтерские проводки:

на сумму акцепта по счетам поставщиков,

Д-т сч. 0710 “Оборудование к установке-отечественные”

К-т сч. 6010 “Счета к оплате поставщикам и подрядчикам”

перечисление задолженности поставщикам,

Д-т сч. 6010 “Счета к оплате поставщикам и подрядчикам”

К-т сч. 5110 “Расчетный счет”

на стоимость принятого в эксплуатацию по акту оборудования.

Д-т сч. 01 “Счета учета основных средств”

К-т сч. 0820 “Приобретение основных средств”

Убытки (прибыль) от ликвидации не полностью амортизированных основных средств покрываются за счет специальных фондов предприятий, относятся на счет 80 “Прибыли и убытки” и определяется как разница между первоначальной стоимостью списываемых основных средств и начисленным износом на полное восстановление на первое число месяца, скорректированную на расходы по ликвидации данного объекта и выручку от полученных полезных остатков.

Выбывшие основные средства должны быть сняты с учета предприятия. Поскольку в учете основные средства числятся по первоначальной (восстановительной) стоимости и за весь период их эксплуатации начисляется износ, они должны быть сняты с учета по этой стоимости. Износ на реализуемые объекты неизвестен, поскольку он отдельно по каждому объекту основных средств не начисляется. Для определения износа подсчитывается количество месяцев эксплуатации объекта (при этом месяц ввода не считается, а месяц выбытия считается). Умножив продолжительность эксплуатации в месяцах на месячную норму износа, получив износ в процентах. Найдя этот процент от первоначальной (восстановительной) стоимости, получим износ выбывшего объекта основных средств.

На счетах бухгалтерского учета выбытие основных средств независимо от причины отражается следующим образом:

на первоначальную стоимость:

Д-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств”

К-т сч. 0100 “Счета учета основных средств” - 700000 сум,;

на сумму износа:

Д-т сч. 02 00 “Счета учета износа основных средств”.

К-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств” - 672000 сум. (но не более первоначальной (восстановительной) стоимости объекта);

на сумму начисленной зарплаты за разборку:

Д-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств”

К-т сч. 6710 “Расчеты с персоналом по оплате труда” - 3000 сум.;

на величину отчислений в фонд социального страхования населения:

Д-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств”

К-т сч. 6510 6510 “Платежи по страхованию” - 1080 сум.

на величину отчислений в фонд содействия занятости:

Д-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств”

К-т сч. 6520 “Расчеты по внебюджетным платежам” - 600 сум.

на стоимость оприходованного лома, полученной выручки:

Д-т сч. 1090 “Прочие материалы”

Д-т сч. 5010 “Денежные средства в национальной валюте”

Д-т сч. 5110 “Расчетный счет”

К-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств” 34000 с.

Доход (убыток), выявленный при реализации и прочем выбытии основных средств (ликвидации и списании), относится на результаты хозяйственной деятельности предприятия. В нашем примере финансовым результатом явится прибыль в размере 1320 сум. (700000 + 3000 + 1080 + 600 - 672000 - 34000), на которую должна быть составлена проводка:

Д-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств”

К-т сч. 9310 “Прибыль от выбытия основных средств”.

Убытки от безвозмездной передачи основных средств относятся на дебет счета 9430 “Прочие операционные расходы”. Если износ и доходы от ликвидации больше первоначальной стоимости и расходов по ликвидации, т.е. образуется добавленная стоимость, поэтому на эту сумму начисляется НДС.

При реализации основных фондов и нематериальных активов предприятие образует добавленную стоимость в виде разницы между первоначальной ценой за вычетом износа (т.е. остаточной стоимостью) и ценой фактической реализации. В соответствии с письмом Министерства финансов и Государственного налогового комитета Республики Узбекистан от 28 апреля 1995 г. за № 04-02-04/128 и № 37 эта разница является объектом обложения НДС.

На сумму начисленного налога на добавленную стоимость производится запись:

Д-т сч. 9210 “Реализация и прочее выбытие основных средств”

К-т сч. 6410 “Задолженность по платежам в бюджет (по видам)”

Годовые нормы амортизации утверждаются правительством. Они устанавливаются для однородных групп основных средств и едины для всех предприятий.

Амортизация начисляется ежемесячно в размере 1/12 годовой нормы, исходя из наличия основных средств на начало данного месяца (за исключением автотранспорта), Следовательно, по объектам, выбывшим в течение данного месяца, амортизация начисляется, а по вновь поступившим - не начисляется. Амортизации можно представить в виде формулы

$$Na = (Oc \times N) / 100 / 12,$$

где Na , - сумма амортизационных отчислений, Oc - первоначальная стоимость основных средств соответствующего вида на начало месяца; N - норма амортизации.

По вновь поступившим в эксплуатацию основным средствам износ начинает начисляться с месяца, следующего за месяцем их поступления. По выбывшим основным средствам начисление износа прекращается с месяца, следующего за месяцем их выбытия.

Начисление износа приостанавливается при переводе основных средств на консервацию по решению правительства.

Начисленный износ включается в расходы предприятия ежемесячно, а в сезонных производствах - в период работы предприятия в течение года. На суммы начисленного износа составляется следующая бухгалтерская запись:

Д-т сч. 2010 "Основное производство"

Д-т сч. 2310 "Вспомогательные производства"

Д-т сч. 2510 "Общепроизводственные расходы"

Д-т сч. 9420 "Административные расходы"

К-т сч. 0200 "Счета учета износа основных средств"

2. Аудит нематериальных активов.

Этот вид имущества предприятия учитывается на счете 0400 -здесь показаны вложения фирмы в нематериальные активы, играющие большую роль в развитии и успешном функционировании предприятия. К ним нужно отнести:

- права пользования земельными участками;
- патенты, лицензии и ноу-хау;
- программные продукты;
- монопольные права и привилегии, включая лицензии на определенные виды деятельности,
- goodwill, торговые марки и торговые знаки фирмы;
- право пользования брокерским местом со всеми расходами на его оформление и содержание и т.д.

Аудитор должен установить (а это не всегда просто!), каким образом оценивалась научно-интеллектуальная собственность (НИС): на нее обычно нет документов по приобретению, а есть только договоренность учредителей.

Пример, четверо молодых предпринимателей организовали фирму по разработке бухгалтерского компьютерного пакета программ. Каждый из них внес свою часть учредительного (уставного) капитала в различной форме, двое в качестве наличного капитала, третий предоставил в распоряжение фирмы два компьютера с полной периферией, четвертый не имел в своем распоряжении никаких материальных ценностей, но был высококлассным программистом и бухгалтером - он внес в активы фирмы идеи разработки пакета программ, ранее не использованные никем.

Как оценить в материальном выражении этот без сомнения ценный и даже необходимый взнос в уставный капитал? Ведь без этих идей фирма не сможет работать!

В новых условиях хозяйствования в бухгалтерских документах все чаще встречаются совершенно новые понятия - финансовые вложения, акционерный капитал, резервы сомнительных долгов, нематериальные активы и пр. С появлением новых объектов бухгалтерского учета расширяется также и круг объектов аудита. Методика ведения бухгалтерского учета • вышеприведенных объектов предусмотрена в Плане счетов бухгалтерского учета, введенном в действие с 1 января 2001 г, чего нельзя сказать о порядке проведения их проверки, который практически еще не разработан

Разработанный и предлагаемый нами порядок проверки нематериальных активов, который, возможно, и нуждается в доработке некоторых деталей, но в целом, по нашему мнению, может быть взят за основу при проведении проверок ["Как показывает практический опыт, аудит нематериальных активов целесообразно проводить в следующей последовательности: правильность отнесения объектов в состав нематериальных активов; анализ документов, подтверждающих права предприятия на объекты интеллектуальной, промышленной собственности и иных аналогичных имущественных прав; анализ стоимостных документов; правильность отражения в бухгалтерском учете операций по поступлению, начислению износа и выбытию; проверка фактического наличия нематериальных активов; формулирование выводов о состоянии юридического оформления и учета объектов нематериальных активов и предложений по исправлению выявленных недостатков.

В состав нематериальных или неосязаемых активов (intangible assets) включаются средства, не имеющие физической, осязаемой формы, но приносящие фирме доход.

В общем виде под нематериальными активами понимают стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности, иных аналогичных имущественных прав, признаваемых объектом права собственности, а также долговременные затраты. К нематериальным активам, как, правило, относятся стоимость патентов, лицензий, товарных знаков, торговых марок, авторских прав, программных обеспечении ЭВМ (как приобретенных, так и собственной разработки), деловой репутации или цены фирмы (Goodwill), а также долговременные затраты, в частности, на научные исследования и опытно-конструкторские разработки (НИОКР).

Сущность таких нематериальных активов, как патенты, лицензии, торговые марки, товарные знаки, новаторские права регулируется соответствующими юридическими законами Республики Узбекистан.

Характерными основными чертами нематериальных активов являются: отсутствие материально-вещественной (осязаемой, физической) структуры, использование в течение длительного времени; способность приносить пользу предприятию; высокая степень неопределенности относительно будущих размеров возможной прибыли от их применения.

Рассмотрим сущностные особенности этих активов. К объектам промышленной, интеллектуальной собственности относят права на изобретения, промышленные образцы, товарные знаки, торговые марки, знаки обслуживания. Право на изобретение - исключительное право на техническое решение, закрепленное за собственником. Наиболее распространенная система охраны изобретений - это их патентование. Характерной особенностью объектов промышленной собственности является наличие охранных документов, подтверждающих права на них. При аудите большое внимание необходимо уделить проверке действительности охранных документов. При этом надо иметь в виду, что выдается только один официальный охранный документ, который находится, как правило, у обладателя патента, а у лиц, которые используют данный объект по лицензии, должна быть копия охранного документа

Права на промышленные образцы - это права на использование художественно - конструкторских решений, определяющих внешний вид изделий производственно - технического назначения и товаров народного потребления. Физически промышленные образцы могут представлять собой объемную модель (автомобиля, самолета, посуды, станка, мебели и т.п.) или плоское изображение - промышленный рисунок (ткани, ковра, шрифта и т.п.). Охранным документом является патент на промышленный образец, аналогичный патенту на изобретение.

Товарные знаки - это обозначения, служащие для отличия товаров (услуг) одних предприятий от однородных товаров или услуг других предприятий. Они могут быть словесными, изобразительными, объемными и др. К товарным знакам приравнены знаки обслуживания, используемые организациями, основная деятельность которых заключается в оказании

различных услуг (гостиницы, туристические бюро, транспортные предприятия и т.д.) Товарные знаки и знаки обслуживания удостоверяют исключительное право используемых товаров или оказываемых услуг, помещают эти знаки на товарах или упаковке, на чертежах, проспектах, счетах, бланках, ярлыках документации, сопровождающей товары или связанной с операциями по их сбыту

Охранным документом является свидетельство на товарный знак, удостоверяющее исключительное право владельца свидетельства использовать товарный знак

Полезная модель характеризуется как конструктивное выполнение средств производства и предметов потребления, а также их составных частей. Охранным документом является свидетельство на полезную модель, закрепляющее за его владельцем исключительное право на использование полезной модели

К объектам промышленной собственности следует отнести также и права на "ноу-хау" ("Know-how"), т.е. технический опыт или секреты производства. Такие права обычно не подтверждаются какими-либо документами, имеющими юридическую силу, однако они составляют предмет коммерческой тайны и подлежат особой охране

Понятием "ноу-хау" в международной практике может охватываться любая научная, техническая, производственная (включая системы организации и управления) информация, имеющая коммерческую ценность в рыночном обороте

Основанием возникновения права служит фактическое монопольное обладание информацией. Условия охраны "ноу-хау" состоят в следующем. Во-первых информация

должна быть неизвестна третьим лицам, что служит необходимой предпосылкой ее коммерческой ценности Во-вторых, она должна быть закрыта для свободного доступа к ней третьих лиц (на законном основании) В-третьих, владелец информации должен принимать надлежащие меры к охране ее конфиденциальности Нарушение хотя бы одного из этих условий секретности лишает обладателя информации права на ее защиту В то же время любое лицо, самостоятельно и добросовестно получившее такую информацию, вправе использовать ее без каких-либо ограничений

Защита прав владельца "ноу-хау" осуществляется средствами гражданского права

Авторские права - исключительные права на издание, публичное исполнение или иное использование произведений науки, литературы или искусства За автором закрепляются личные неимущественные и имущественные права Важнейшим неимущественным правом является не отчуждаемое и не передаваемое ни при жизни автора, ни после его смерти, право авторства

Имущественные права автора основываются на принадлежащем ему исключительном праве использования произведения и могут передаваться другим лицам, а также переходят по наследству.

Для охраны авторского права не требуется ни регистрации, ни депонирования, ни иного официального оформления объектов. Авторское право возникает в силу самого факта создания произведений науки, литературы или искусства, и его защита осуществляется в судебном порядке.

Стоимость программных обеспечений для ЭВМ и базы данных как объект нематериальных активов представляет собой расходы как на закупку, так и на их разработку на самом предприятии, при этом учитывается, что программное обеспечение может быть стандартным или заказным.

Программные средства представляются на носителе данных с технической (в том числе программной и эксплуатационной) документацией.

Охрана программных обеспечений для ЭВМ и базы данных осуществляется средствами авторского права.

Таким образом, характерной особенностью аудита объектов промышленной, интеллектуальной собственности в отличие от аудита других активов является экспертиза объектов и анализ вытекающих из них прав Поэтому при аудите этих объектов необходим технический анализ документов, подтверждающих права на эти объекты. Для этого нужно привлекать в качестве консультантов патентных поверенных и специалистов, работающих в области правовой охраны и юридического оформления использования объектов промышленной и интеллектуальной собственности.

К нематериальным активам, как уже было сказано, кроме этого относятся права пользования земельными участками и природными ресурсами, долговременные затраты на НИОКР и деловая репутация фирмы.

Права пользования земельными участками и другими природными ресурсами предусматривают исключительное право владельца на соответствующее их хозяйственное или иное использование. Следует иметь в виду, что обладание правом пользования землей не означает получение данного земельного участка в собственность. Предприятие может лишь использовать эту землю без права продажи.

Расходы на НИОКР включают затраты на исследования, в основном способствующие повышению знаний в целом безотносительно к какой-либо конкретной практической цели или области применения; прикладные исследования, которые направлены главным образом на использование знаний, полученных в результате общих исследований; опытно-конструкторские работы, проводимые для внедрения или улучшения качества конкретных изделий или процессов.

Деловая репутация фирмы - Goodwill - в литературе по бухгалтерскому учету называется по-разному: цена фирмы, доброе имя фирмы, деловые связи фирмы и др. На деловую репутацию фирмы влияют разнообразные факторы:

отношения с покупателями, кредиторами и со служащими, структура управления и производства, месторасположение и др.

По своему содержанию этот вид нематериальных активов представляет собой разницу между оценкой, по которой имущество числится на балансе купленного предприятия, и фактической ценой, уплаченной за это предприятием. Как видно, данный вид нематериальных активов возникает обычно при приобретении предприятием какого-либо другого предприятия.

Если же владельцы продаваемого предприятия или покупатели захотят заранее узнать стоимость деловой репутации фирмы, то они это могут рассчитать исходя из

превышения нормы прибыли, которую может заработать компания, над среднеотраслевой нормой прибыли.

По поводу представления в балансе информации о нематериальных активах в различных странах существуют разные подходы; более того, в одних и тех же экономисты зачастую придерживаются противоположных взглядов на эти средства.

Национальные и международные стандарты учета и отчетности предусматривают, что включение той или иной единицы в актив баланса возможно лишь в том случае, если имеющаяся о ней информация достоверна и ее денежная оценка обоснована, если существует вероятность получения связанных с этой единицей экономических ресурсов или экономических выгод.

В Плана счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 04 "Нематериальные активы", предназначенный для обобщения информации о их наличии и движении а также счет 0500 "Износ нематериальных активов", где получают отражение ежемесячно начисляемые суммы их износа,

От достоверности информации о наличии и оценке нематериальных активов, а также об их износе в немалой степени зависят показатели себестоимости продукции, прибыли, расчетов с бюджетом, а также обоснованность оценки имущества приватизируемых государственных предприятий. Исходя из этого, чрезвычайно важной представляется проверка технической стороны регистрации в учете нематериальных активов. Поскольку этот вид имущества не имеет материальной структуры, то на практике часто возникает вопрос об организации бухгалтерского контроля за фактическим поступлением и использованием на предприятии того или иного объекта.

Исходя из общих принципов бухгалтерского учета оприходования любого объекта нематериальных активов должно производиться на основании соответствующей первичной документации. По своему содержанию и характеру такая документация должна соответствовать, например, актам приема основных средств и актам ввода их в эксплуатацию. Документы должны содержать подробное описание объекта, его первоначальную стоимость, дату ввода в эксплуатацию, срок эксплуатации, норму и код затрат для отнесения износа, подразделение, в котором будет использоваться объект, и другое необходимые данные.

Основанием для оприходования объектов служат документы, идентифицирующие их. К таким относятся документы, описывающие сам объект нематериальных активов или порядок его использования, а также документы, подтверждающие те или иные имущественные права предприятия. Иными словами, любой объект нематериальных активов, принимаемый к бухгалтерскому учету, должен существовать в объективной форме. Например, в ресторанах национальной кухни вкладом участников может быть рецептура приготовления блюд, на предприятиях народного промысла - технология изготовления предметов национальной, утвари. Для оприходования такого вклада необходимо, чтобы участник передал описание рецепта, технологии изготовления. Если участник вносит право использования земель, то основанием для оприходования этого права является соответствующая документация, подтверждающая права участника на земельный участок и оформления в соответствии с установленным законодательством

Приобретение прав на изобретение и промышленные образцы подтверждается патентами, свидетельствами. В случае покупки предприятием каких-либо авторских прав регистрация их в учете может быть осуществлена лишь на основании полноценного в юридическом отношении, вступившего в силу, договора с юридическим или физическим лицом-продавцом этих авторских прав.

Для отражения приобретения "ноу-хау" предприятие должно располагать полным вербальным (текстовым) или изобразительным описанием его.

Предприятие в условиях конкуренции должно принимать меры к охране объектов промышленной и интеллектуальной собственности, для чего необходимо установление системы ответственности конкретных работников за каждый объект нематериальных активов. Это даст возможность привлечения к ответственности конкретных работников, виновных в нарушении коммерческой тайны, и обеспечения тем самым полной компенсации понесенных предприятием потерь.

Предприятия приобретают нематериальные активы различными способами, в зависимости от этого их поступление в учете отражается также по-разному.

Нематериальные активы могут быть внесены в качестве вкладов участников в уставный капитал предприятия. При этом они приходятся в договорной оценке максимально приближенной к действительной рыночной стоимости и устанавливаемой

акционерным собранием или Советом (правлением) предприятия, с одной стороны, и вкладчиком - с другой.

В бухгалтерском учете делается запись- Дебет счета 0400"Нематериальные активы" Кредит счета 4610.

Нематериальные активы могут быть получены безвозмездно от сторонних юридических и физических лиц. В этом случае стоимость нематериальных активов определяется экспертным путем. На основе передаточных документов и экспертной

•оценки эта операция в бухгалтерском учете отражается: Дебет счета 04 "Нематериальные активы" - первоначальная стоимость Кредит счета 8530 Безвозмездно полученное имущество." -остаточная стоимость. Кредит счета 0500 "Износ нематериальных активов" -износ.

• В процессе своей деятельности предприятие может приобрести объект нематериальных активов. При этом расходы на приобретение обычно включают покупную цену, расходы на получение консультаций в специализированных организациях, расходы, связанные с защитой тех или иных прав, и другие подобные расходы, понесенные в связи с покупкой конкретного объекта.

В бухгалтерском учете делается следующая запись: Дебет счета 0400 Нематериальные активы" Кредит счетов 6010 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", " или счетов денежных средств.

Что касается нематериальных активов, созданных самим предприятием (программные обеспечения для ЭВМ, права на изобретения, "ноу-хау", торговые знаки и знаки обслуживания и др.), то вопрос об отнесении их к имуществу предприятия до настоящего времени остается открытым. Согласно Плану счетов бухгалтерского учета, по мнению специалистов в области бухгалтерского учета и в частности по мнению Л.З Шнейдмана"... стоимость их не должна включаться в общую стоимость имущества предприятия. Расходы, связанные с созданием таких активов, должны рассматриваться как эксплуатационные".

В соответствии с "Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов" ^{М)} затраты по созданию новых и совершенствованию применяемых технологий, а также по повышению качества продукции, связанные с проведением научно-исследовательских, опытно-конструкторских- работ (НИОКР), созданием новых видов сырья и материалов, переоснащением производства отражаются на счете 9430 "Прочие операционные расходы". Исходя из этого "Положения", если предприятие и создаст какие-либо объекты производственной или интеллектуальной собственности (патенты, свидетельства), то учитывать их как активы оно не сможет, поскольку затраты по их созданию не капитализируются. Остается тогда неясным и вопрос учета реализации объектов нематериальных средств собственного создания (производства), так как, если последние не учитываются в балансе, то и списывать их нет необходимости. Значит ли, что вся выручка от реализации этих объектов будет доходом предприятия?

По поводу этого вопроса в различных странах придерживаются противоположных взглядов. Так, предполагают не рассматривать нематериальные средства как активы, а списывать их немедленно на собственные издержки или за счет прибыли Однако контрдовод для такого подхода заключается в том, что немедленное списание таких активов, как расходы на НИОКР, связанных с изобретениями и получением патентов, с созданием товарных марок, торговых знаков, разработкой "ноу-хау" и программных обеспечении, приведет к искажению информации о доходах (уменьшению доходов), получаемых за период, и может явиться сдерживающим фактором для вложения компаниями средств в эти 'сферы деятельности

Если придерживаться точки зрения немедленного списания расходов, связанных с созданием нематериальных средств, то и на наших предприятиях на такие расходы будут отводиться самые минимальные средства, что в конечном счете приведет к общему снижению производственной и интеллектуальной собственности (собственного производства) в пределах нашей республики Предприятия, не создавая свои, будут стараться закупить "импортные" права собственности

По нашему мнению, расходы, связанные с созданием, разработкой и производством объектов нематериальных активов, должны капитализироваться если проект технически осуществим и обоснован с коммерческих и финансовых позиций и в активах предприятия должен появиться новый, вновь созданный объект нематериальных средств В бухгалтерском учете такие операции отражается. Д 0400, К 1000,6710,6500,4800 и др.

Для достоверного определения себестоимости продукции и финансовых результатов необходима четкая система финансового, прежде всего бухгалтерского, контроля за динамикой износа нематериальных активов

В отличие от основных средств величина амортизации нематериальных активов определяется по рассчитанным самим предприятием нормам исходя из первоначальной стоимости каждого объекта и планируемого срока его полезного использования не более 5 лет (но не более срока деятельности предприятия)

К вопросу об определении продолжительности использования нематериальных активов и о необходимости начисления на них амортизации в различных странах подходят по-разному. Например, к вопросу о деловой репутации фирмы многие страны относятся достаточно гибко, что соответствует существующим в этой области международным стандартам. Так, Комитет по международным стандартам учета (КМСУ) разрешает либо капитализацию условной стоимости деловых связей в качестве актива и их амортизацию на протяжении срока полезной службы, либо немедленное их списание по статье собственного капитала. Однако, несмотря на то, что согласно этим стандартам не рекомендуется устанавливать какой-либо максимальный период амортизации, в отдельных странах введены такие ограничения. Например, в Канаде и США - 40 лет, в Австралии - 20 лет, в Нидерландах и Швеции - 10 лет, в Японии - 5 лет. Кроме того, в США, Канаде и Японии закон запрещает немедленное списание стоимости деловой репутации фирмы.

К противникам начисления амортизации на нематериальные активы относятся, во-первых, те экономисты, которые вообще не считают нематериальные средства активами предприятия; во-вторых, сторонники той точки зрения, что стоимость таких нематериальных активов, как деловая репутация фирмы, торговые знаки, товарные марки и др. не снижается с течением времени, поскольку постоянно поддерживается за счет соответствующих расходов; наконец, экономисты, считающие, что в случае начисления амортизации на деловую репутацию фирмы, торговые знаки, товарные марки и др. происходит повторный счет, поскольку, с одной стороны начисляется амортизация на стоимость этих активов, с другой стороны, осуществляются расходы на поддержание и замену уменьшающейся стоимости.

В настоящее время КМСУ в целях повышения сопоставимости финансовых отчетов рассматривает вопрос о запрещении использовать методы немедленного списания и об ограничении периода начисления амортизации на нематериальные активы сроком в 5 лет, если только установление более длительного периода не является оправданным (но и в этом случае он не должен превышать 20 лет).

Как уже было сказано, у нас амортизация на нематериальные активы начисляется исходя из срока в 5 лет (но не более срока деятельности предприятия). На ежемесячно начисленные суммы амортизации делается запись: Дебет "Затраты, включаемые в себестоимость продукции - дебет счетов 2010, 2310, 2510, 9400 "Расходы периода" Кредит счета 0500 "Износ нематериальных активов"

На величину балансовой и налогооблагаемой прибыли непосредственное воздействие оказывают финансовые результаты от выбытия (продажи, списания, безвозмездные передачи и т.п.) нематериальных активов. Для учета выбытия в плане счетов предназначен счет 9220 "Реализация прочих активов"

Для большей наглядности приведем последовательность учетных записей, предназначенных для выявления финансовых¹ результатов от реализации нематериальных активов.

1. Списана балансовая (первоначальная) стоимость выбывших вследствие реализации нематериальных активов (данные условные): Дебет счета 9220 "Реализация прочих активов" Кредит счета 0400 "Нематериальные активы" - 250 тыс. сумм.

2. Списана сумма начисленного износа по выбывшим объектам за весь период их использования (к моменту выбытия): Дебет счета 0500 "Износ нематериальных активов" Кредит счета 9220 "Реализация прочих активов" - 125 тыс. сумм (срок полезного использования 5 лет = 60 мес. Объект использовался на предприятии 30 мес. Износ составил. 250 тыс. сумм : 60 мес. x 30 мес. == 125 тыс. сумм)

3. Предъявлены покупателям расчетные документы за нематериальные активы по договорной цене: Дебет счета 4800 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" или Дебет счета 4010 "счета с покупателями и заказчиками" Кредит счета 9220 "Реализация прочих активов" 190 тыс. сумм

4 Списан финансовый результат от реализации нематериальных активов (в рассматриваемом примере получена прибыль: $250 - 125 + 190 = 65$ тыс. сумм) Дебет счета 9220 "Реализация прочих активов" Кредит счета 9320 "Прибыль от выбытие прочих активов" с последующим отражением на Кредит счета 9910 "Прибыли и убытки" - 65 тыс. сумм.

Реальность бухгалтерских данных в отношении нематериальных активов, равно как в отношении другого имущества, должна подтверждаться периодически проводимыми инвентаризациями. Инвентаризация нематериальных активов решает задачи: выявления их фактического наличия; контроля за обеспечением сохранности путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета; проверки соблюдения правил их хранения; проверки своевременности, правильности и полноты начисления амортизации, проверки соблюдения нормативных сроков использования и своевременности прекращения начисления амортизации; установления реальности стоимости учтенных на счете 0400 "Нематериальные активы" средств предприятия. „

Учет нематериальных средств как активов предприятия, аудит нематериальных активов являются для нас новыми объектами как учета, так и аудита. Серьезных научных исследований требуют приемы оприходования этих средств в Учете, методы достоверной оценки нематериальных активов, способы погашения их стоимости и т.д., а также порядок их аудита

Мы надеемся, что наши разработки послужат началом выработки методики аудита нематериальных активов.

Заключение.

Аудит учета основных средств - это проверка правильности отражения учета основных средств в бухгалтерских документах, их эффективности использования, расчет амортизационных отчислений и отнесение на производственные расходы и т.д.

Ключевые слова

Первоначальной стоимость, остаточное стоимость, инвентарный карты, эффективности, фонда отдачи, сметные проекты, текущие и капитальные ремонт, ускоренный, товарные знаки, авторские право, «ноу-хау», приемно-передаточное акты, износ, амортизации.

Контрольные вопросы.

1. Какой порядок учета основных средств?
2. Из чего состоит источники оприходования основных средств?
3. Как проводится аудит учета подрядного строительства основных средств?
4. Объясните порядок оприходования основных средств с ремонта?
5. Какой вид расчета амортизационных отчислений более выгоден?

Основная литература:

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» 2000г.
2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г.
3. «Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов». Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан, от 5 февраля 1999 г., N 54
4. Правила по заполнению форм финансовой отчетности. Приложение 7 к Приказу Министерства Финансов Республики Узбекистан от 7 февраля 2002 года, N 31.
5. Национальный стандарт Бухгалтерского Учета Республики Узбекистан НСБУ N 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово -хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению»

6. Маматов З.Т. Аудит. –Т.: Тошкент Ислон Университети. 2002.
7. Аудит. / Под. общ. Ред. д.э.н. М.М.Тулаходжаевой и др. –Т. Информ. Центр Нац. Ассоц. Бух. и Аудит. Уз. 2003. 1-2 том.
8. Международные стандарты аудита ю –Т. Кодификация международных стандартов аудита.2002.
9. Терехов А.А. Аудит. –М.: Фин.и статис. 2000.
10. Аудиторская деятельность : правовые основы , стандарты, особенности аудита банков, страховых организаций , инвестиционных фондов . –М: ООО “ИКФ Омега -Л” 2000.
11. Пупко Г.М. Аудит ревизия : Учебное пособие. –М. Интерпрессервис.2003.
12. Васильевич И.П.,Ширкина Е.И. Сборник задач по аудиту. Учеб. Пос. -М.: Ф иС, 2002
13. Макольская М.М., Мельник М.В., Перожкова М.А Основы аудита:курс лекций с ситуационными задачами. Учеб. Пос. -М.: Дело и сервис, 2002
14. Подольсей В.И. Аудит: Практикум Учеб. Пос. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
15. Практикум по аудиту. Учеб. Пос. Под ред. Ларионова А.Д. -М.: ТК Велби, Проспект, 2004

Дополнительная литература.

1. Каримов И.А. Узбекистан свой путь обновления и прогресса. -Т.: «Узбекистан», 1992 г.
2. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. -Т.: «Узбекистан», 1995 г.
3. Санаев Н. Абдусаломов Х. Аудит Фани буйича Амалий машгулотлар туплами. – Т.: Шарк. 2001.
4. Техника проведения аудита: пособие предназначено для практикующих аудиторов и их помощников. –Т.: Палата аудиторов Уз.2002.
5. Бычкова С.М. Планирование аудита. –М.: Фин. и статис. 2001.
6. Аудит: проект по развитию предпринимательство . Учебное пособие. –Т. 2002.

Тема № 11. Аудит денежных средств

1. Основные задачи и источники аудита денежных средств.
2. Аудит оприходования и использования денежных средств
3. Задачи и цели аудита банковских операций
4. Проверка операций по счетам в банке

1. Основные задачи и источники аудита денежных средств.

Этот вид деятельности аудитора очень существенен, (так как касса -это единственное место на предприятии, где существуют наличные деньги), и он *имеет три направления*

\ Инвентаризация наличия денежных средств в кассе,

2 Проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств, поступающих в кассу,

3 Исследование правильности списания денег на расход

При аудите кассы и кассовых операций аудитор руководствуется Правилами ведения кассовых операций, утвержденными Центробанком РУ

Важно отметить, что инвентаризация кассы производится сразу же после прибытия аудиторов на место проверки в присутствии кассира и главного бухгалтера При наличии нескольких касс аудитор опечатывает остальные кассы личной печатью для предотвращения покрытия нехваток в одной кассе средствами из других касс

Одновременно кассир проверяемой кассы обязан тут же составить отчет о кассовых операциях за последний день он выводит остаток денег по кассовой книге и дает расписку, что все приходно-расходные документы им включены в отчет и не оприходованных денег в кассе нет' Этот отчет подписывает главный бухгалтер предприятия

Только после этого начинается проверка денежных средств и ценностей в кассе - сначала это делает сам кассир, а затем аудитор. При этом в кассе могут быть частично оплаченные платежные ведомости и различного рода временные расписки по получению из кассы денег сотрудниками предприятия - выплаты по таким ведомостям зачитываются в отчет, а расписки в зачет не принимаются, так как этот вид аванса из кассы запрещен.

Фактическое наличие денежных средств и ценностей в кассе сопоставляется с данными об остатках средств, записанном в отчете и в бухгалтерской документации (по счету 5010).

После этого составляется акт инвентаризации кассы, который подписывают кассир, главный бухгалтер и аудитор.

Главной особенностью проверки кассы является то, что аудиторская группа обычно производит проверку наличных денег, ценных бумаг и бланков строгой отчетности, находящихся в кассе, до начала документальной проверки денежных и других операций.

Приступая к проверке кассы, аудитор должен установить;

- обслуживается ли проверяемое предприятие одним или несколькими кассирами (или уполномоченными на то лицами);

- работает ли кассир только на проверяемом предприятии или совмещает свои обязанности с обслуживанием других организаций;

- имеется ли обязательство кассира о материальной ответственности и ознакомлен ли он с Правилами о ведении кассовых операций.

Производя проверку кассы аудитор обязан соблюдать следующий порядок;

- проверка кассы производится в присутствии кассира и главного бухгалтера проверяемого предприятия, доступ других лиц в кассу во время проверки не разрешается;

- на время проверки кассы все кассовые операции прекращаются. При невозможности проверки кассы или при наличии нескольких касс все они опечатываются аудитором, ключи остаются у кассира, а печать у аудитора;

- подсчет наличных денег и ценных бумаг, находящихся в кассе, производится кассиром в присутствии аудитора и главного бухгалтера. Полный пересчет денег обязателен, независимо от того, находятся ли они в разрозненном виде или в банковской упаковке. После подсчета аудитор составляет отдельный (промежуточный) акт о сумме денежных средств, установленных проверкой.

Акт подписывается аудитором, главным бухгалтером и кассиром. Расписки разных лиц, неоформленные кассовые расходные ордера, ведомости, счета и др. в остаток наличия кассы не включаются и в качестве оправдательных кассовых документов аудитором во внимание не принимаются. При обнаружении таких, а также сомнительных документов о позаимствовании наличных денег из кассы аудитор отмечает это нарушение в акте проверки кассы с указанием, кому, по чьему распоряжению, когда, на какие цели, в какой сумме выданы деньги;

- все хранящиеся в кассе наличные деньги и другие ценности должны считаться аудитором принадлежащими проверяемому предприятию, так как хранение в кассе денег или иных ценностей общественных и других организаций запрещено;

- наличие излишка или недостачи денег в кассе аудитор отмечает в акте проверки кассы и одновременно должен получить от кассира письменное объяснение о причинах излишка или недостачи. При обнаружении значительных недостач или злоупотреблений следует сообщить о результатах проверки руководителю предприятия;

- правильно оформленные кассовые документы аудитор передает кассиру для составления отчета и указания в нем остатка на момент проверки. В тех случаях, когда в момент проверки в кассе имеются отдельные ведомости, по которым выплата заработной платы произведена частично,

аудитор предлагает главному бухгалтеру и кассиру закрыть в установленном порядке эти ведомости, оформить на них кассовый расходный ордер и включить его в отчет кассира; если же проверка кассы совпадает с периодом выдачи заработной платы, которая по ведомостям не выплачена многим лицам, эти ведомости в отчет кассира могут не включаться, а записываются в акте как частично оплаченные расходные документы (платежные ведомости), не включенные в кассовый отчет. В этом случае в каждой платежной ведомости указывается, по каким порядковым номерам выплачена заработная плата и её общая сумма. Указанная запись подтверждается подписями кассира, главного бухгалтера и аудитора;

- при проверке кассы проверяются также хранящиеся в кассе ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты), талоны на ГСМ, бланки строгой отчетности, путевки в

санатории и дома отдыха, проездные билеты и другие ценные бумаги и денежные документы, наличие которых отмечается в акте;

одновременно с проведением проверки денежных средств в кассе аудитор производит проверку сейфов (несгораемых шкафов), помещения кассы (изолировано ли оно), устанавливает, печатаются ли сейфы (шкафы) и помещение кассы в конце рабочего дня, оборудовано ли оно охранной сигнализацией, как организована охрана кассы, обеспечены ли кассир штампами "получено", "оплачено".

2. Аудит оприходования и использования денежных средств.

Кассовые документы подвергаются сплошной проверке за весь проверяемый период.

Проверяя полноту и своевременность оприходования денег, полученных с расчетного счета в банке, аудитор применяет метод взаимного контроля операций. При этом сравниваются суммы, отраженные в ведомости аналитического учета по дебету счета "Касса" с данными журнала-ордера №2 по кредиту счета 5100 "Расчетный счет" - они должны совпадать. В случаях расхождения суммы сопоставляют по приходным кассовым ордерам, выпискам банка, отчетам кассира, корешкам чеков, и при необходимости проверяют непосредственно в учреждении банка.

Если на выписках имеются следы подчисток, исправлений, а также при расхождении остатков, следует получить в банке достоверную выписку из текущего или расчетного счета.

При проверке кассовых операций используют следующие формы учетной документации, приложенной к кассовым отчетам: формы № КОЗ и КО-3а "Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов", документы без ордерного оформления приема и выдачи денег, формы №КО-4 "Кассовая книга", № КО-5 "Книга учета принятых и выданных кассиром денег", учетные регистры по счетам 5000 "Касса" и 5600 "Денежные документы". Главная книга, балансы на соответствующие даты и др.

При этом необходимо обращать внимание и на оформление кассовых документов: имеются ли на каждом документе подписи получателей, погашаются ли кассовые документы: приходные штампом - "получено", расходные - "оплачено" с указанием даты, нет ли на них следов подчисток и исправлений.

Как свидетельствует практика наибольшее число злоупотреблений по кассе устанавливается с заработной платой и подотчетными суммами. Здесь и включение в ведомости "подставных" лиц, и завышение итогов сумм к выдаче, и исправление даты выдачи с целью повторного включения расходных документов в кассовые отчеты.

В ходе проверки кассовых операций аудитору кроме этого следует проверить:

- производятся ли в проверяемом предприятии ежеквартальные внезапные проверки кассы;

- производится ли в установленные сроки сдача кассиром в бухгалтерию кассовых отчетов; имеются ли на кассовых отчетах расписки главного бухгалтера или его заместителя о проверке и принятии отчетов и документов к ним;

- используются ли по целевому назначению полученные из банка деньги на выдачу заработной платы, на командировки и хозяйственные расходы, соответствуют ли кассовые остатки лимиту, установленному для проверяемого предприятия банком;

- своевременно ли возвращаются в банк остатки денежных средств по не выданной заработной плате и сдается ли в банк выручка от реализации прочих ценностей за наличный расчет;

- имеются ли случаи выдачи наличных денег посторонним лицам без доверенностей. При наличии таких факторов аудитор должен уточнить причины этих операций, по чьему распоряжению они проведены и не скрываются ли за этим злоупотребления;

- имеются ли случаи подписи руководителем и главным бухгалтером незаполненных чеков и выдачи кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке; хранятся ли чековые книжки у главного бухгалтера в сейфе или, в нарушение действующего порядка, у кассира;

- наличие на предприятии журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, а также кассовой книги, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью, запись о количестве листов в книге должна быть заверена подписями руководителя и главного бухгалтера,

- наличие и подлинность на кассовых ордерах и других денежных документах подписей соответствующих должностных лиц и подписей получателей денег;

- погашение кассовых документов специальными штампами;

- законность произведенных из кассы выплат денежных средств, списываемых на расходы и другие балансовые счета без последующего представления отчетов по этим операциям;
- правильность корреспонденции счетов по кассовым операциям;
- своевременность депонирования невыплаченных сумм. Проверка кассовых документов одновременно является и проверкой соблюдения кассовой и финансовой дисциплины.

В качестве ценностей, находящихся в кассе, могут быть предъявлены:

- путевки в санатории;
- талоны на горюче-смазочные масла;
- марки госпошлины. В конце акта должны быть указаны замечания по кассе.
- условия Хранения и охраны кассы;
- претензии к руководству по организации работы кассы;
- факты нарушения инструкции по ведению кассовых операций и т.д.

Личных средств и ценностей, принадлежащих кассиру или другому лицу, в кассе быть не должно - это указано в инструкции о порядке ведения кассовых операций.

Но не только проверка недостачи или излишков денежных средств у кассира является целью работы аудитора. Необходимо проверить и полноту оприходования или правильности списания денежных средств по кассе.

Пример. Перед началом проверки по инвентаризации недостач или излишков не обнаружено. Но при проверке сумм, полученных наличными в банке кассиром, выявился факт оприходования по чеку 100 000 сумм. N 1235, тогда как в банке получено было 1 000 000 сумов. Таким образом, кассир присвоил себе 900 000 сумов за счет неверной записи.

В подобном случае аудитор в акте проверки должен сделать запись примерно такого содержания:

"21 января 2003 года кассир Хаджиева по чеку N1235 получил наличными в кассе 1 000 000 (один миллион) сумов, а по кассе за 21 января оприходовал по кассовому ордеру N 14, только 100 000 (сто тысяч) сумм., или на 900 000 рублей меньше, при этом при инвентаризации кассы эти деньги предъявлены им не были".

Такую же запись делают, если кассир списал в расход суммы, превышающие указанные в приложенных расходных документах. При этом также опираются на акт инвентаризации кассы.

Особое внимание следует обращать на полноту и своевременность оприходования денег, получаемых из банка по каждому чеку.

Не следует просматривать только корешки чеков - нужно сличать их с выписками банка по шифру, соответствующему получению наличных денег

Если на выписках есть следы подчисток, исправлений, а также при расхождении сумм остатков аудитор должен получить в банке выписку из текущего или расчетного счета и сверить записи в бухгалтерии проверяемой организации с данными выписки. Работники бухгалтерии могут исправлять шифры в выписках банка (шифр при получении наличных денег исправляется на шифр, соответствующий безналичным расчетам) Могут быть уничтожены корешки чеков, по которым были получены деньги, а на соответствующие суммы приложены фиктивные платежные поручения

Необходимо тщательно проверять не только полноту оприходования сумм, полученных из банка, но и другие поступления, например, от родителей за содержание детей в детских учреждениях, квартирной платы и т.д.

Часты случаи присвоения денег, поступающих в кассу в виде квартирной платы по жилым ведомственным домам, выручки за реализованные материалы, хищения средств из кассы путем выписки фиктивных расходных документов на подотчетных лиц

Как свидетельствует аудиторская практика, наибольшее число злоупотреблений по кассе связано с заработной платой и подотчетными суммами это включение в ведомости подставных лиц, двойные ведомости, завышение итогов сумм к выдаче с целью получения из банка излишних сумм

3. Задачи и цели аудита банковских операций.

При проверке банковских операций, произведенных по расчетному, текущему и валютному счетам необходимо проверить:

- в каких учреждениях банка открыты расчетный, текущий, и валютный счета;

- соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;

- не допускалось ли в этих случаях неправильное отражение в бухгалтерском учете банковских операций (например, отнесение полученных наличных денег на другие балансовые счета вместо отражения по счету "Касса" и др.).

Каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим первичным документом (счетом, платежным поручением, требованием и др.). Приложенные к выписке банка первичные документы группируются в определенном порядке: сначала прилагаются к выписке все приходные документы, а за ними - все расходные документы.

Указанная проверка банковских выписок должна сочетаться с проверкой банковских документов по существу произведенных операций, при которой аудитор должен установить:

- не допускается ли неправильное перечисление авансов и платежей по бестоварным счетам и другим незаконным операциям (оплата в порядке услуг счетов по приобретениям и расходам других организаций, не имеющих отношения к проверяемому предприятию, и т.д.);

- правильно и своевременно ли используются банковские ссуды под сезонное накопление товарно-материальных ценностей, по неоплаченным счетам заказчиков за выполненные работы и т.д., достоверность представляемых документов на получение ссуд;

- правильно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка лимитированные и не лимитированные чековые книжки (порядок их учета как документов строгой отчетности), выдаются ли они подотчетному лицу под расписку;

- составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек, соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо банка по спецссудным счетам; проставляются ли на транспортных документах номера, даты и суммы чеков и т.д.

- правильность и законность операций с аккредитивами. При этом необходимо также выяснить причины таких расчетов, не вызываюся ли они неплатежеспособностью предприятия; какие меры принимаются в этом случае к улучшению финансового состояния предприятия.

При тщательной проверке должны быть подвергнуты операции по открываемым в ряде предприятий текущим счетам уполномоченных лиц (производителей работ и других) для выплаты на месте заработной платы и других целевых расходов (законность всех этих операций, а также качество и особенность самих документов).

4. Проверка операций по счетам в банке.

При проверке банковских операций аудитор должен также проверить реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете на счете 5710 "Денежные средства в пути". На счет 5710, в частности, в ряде случаев неправильно относят просроченную задолженность заказчиков за выполненные работы и другие суммы, в то время как на нем должны отражаться денежные суммы (выручка), сдаваемые в кассы банка, но еще не зачисленные банком на расчетный или спецссудный счет предприятия, а также суммы, перечисленные проверяемому предприятию другим предприятием или вышестоящими организациями, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет проверяемого предприятия, т.е. находящиеся к концу месяца в пути. Основанием для таких записей в учете должны служить: при сдаче выручки - копия квитанции банка (почты) о сдаче денег; а при перечислении денежных средств - авизо предприятия с указанием номера, даты, суммы, наименования учреждения банка или почтового отделения, принявшего перечисления.

При проверке поступивших на расчетный счет денежных средств устанавливается правильность и полнота их зачислений. Так, взносы наличных денег должны отмечаться во всех выписках банка в ходе проверки кассовых операций.

Особое внимание по списанию денежных средств с расчетного и валютного счетов необходимо обращать на своевременность и полноту оприходования и целевого использования наличных денег, полученных из банка. Перечисления денежных средств и погашение задолженности поставщикам проверяются в разрезе этих счетов с целью реальности и обоснованности их использования.

Аудитор должен проверить не допущены ли нарушения при перечислении денежных средств акцептованными поручениями через почтовые отделения связи. При этом, когда переводятся суммы причитающейся текущей и депонированной заработной платы, удержаний по исполнительным листам, или подотчетные суммы и т.д. следует проверить

особенность переводов и правильность переводимых сумм (путем сверки с первичными учетными документами), а также достоверность указанных в перечне адресов получателей переводов. Важным вопросом проверки является установление полноты зачисления денежных средств предприятия и фирмы в иностранной валюте и правильность отражения в учете валютных операций.

Заключение.

Аудит банковских операций - проверка законности осуществления внутренних и внешних операций предприятия по наличным и безналичным расчетным платежам через расчетные и другим счетам, открытых в банках.

Ключевые слова

Приказы, состав комиссии, приходные и расходные ордера, кассовые книги, отчет кассира, акты, излишки, ценные бумаги, путевки, выписка, платёжное поручение, платёжное требование, инкассовые поручение, аккредитив, отчеты, кассовые лимит, кассовые книга, чековые книжки, приходные документы, расходные документы.

Контрольные вопросы.

- 1 Какой порядок проведения ревизии кассы?
- 2 Цель учета аудита денежных документов?
- 3 Кокой целью проверки банковских выписок?
4. Как осуществляется порядок проверки целевого использования наличных денежных средств, полученных в банке?
5. Чему нужно обращать внимание при проверке отчетов ответственных лиц за командировочные расходы?
6. Какой порядок инкассации денежных средств, поступивших в кассу предприятия, и как определяется сроки инкассации и лимит кассы?

Основные литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», 2000г
2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г
3. Инструкция по эмиссионной кассовой работе, инкассация денежной выручки и перевозке ценности в учреждениях банков РУз. 12.12.98г. №576.
4. Аудит. / Под. общ. Ред. д.э.н. М.М.Тулаходжаевой и др. –Т. Информ. Центр Нац. Ассоц. Бух. и Аудит. Уз. 2003. 1-2 том.
4. Пупко Г.М. Аудит ревизия : Учебное пособие. –М. Интерпрессервис.2003.
5. Нитецкий В.В. Финансовый анализ в аудите : Теория и практика : Уч.пособ. –М .: Дело.2001.
6. Лабынцев Н.Т. Ковалева О.В. Аудит: теория и практика. Уч. Пособ. –М.: ПРИОР. 2000.
7. Аудит учёта расчётов по оплате труда. Под ред. Проф. В.И. Подольского. Практич. Пособ. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004
8. Васильевич И.П., Ширкина Е.И. Сборник задач по аудиту. Учеб. Пос. -М.: Ф и С, 2002
9. Макольская М.М., Мельник М.В., Перожкова М.А Основы аудита: курс лекций с ситуационными задачами. Учеб. Пос. -М.: Дело и сервис, 2002
10. Подольский В.И. Аудит: Практикум Учеб. Пос. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
11. Практикум по аудиту. Учеб. Пос. Под ред. Ларионова А.Д. -М.: ТК Велби, Проспект, 2004
12. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка кассовых операций. Практич. Пособ. 2004 -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004

Дополнительная литература.

- 1 Каримов И А Узбекистан свой путь обновления и прогресса Т «Узбекистон», 1992 г
- 2 Каримов И А Узбекистан по пути углубления экономических реформ -Т «Узбекистон», 1995 г
- 3.Аудит: проект по развитию предпринимательство . Учебное пособие. –Т. 2002.
4. Уткин Э.А. Бинецкий А. Аудит и управление несостоятельным предприятием. Уч. пособ. – М.: “Экмос” 2000.
5. Полисюк Г.Б. и др. Аудит предприятия . Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятий. Уч. Пособие. –М .: “Зкзамен”2001.
6. Суйц В.П. Ахметбеков А.А. Аудит общий, банковский, страховой. Учебник. –М .: инфра – м .2001.

Тема № 12. Аудита операций с товарно-материальными запасами.

1. План и программа аудита производственных запасов.
- 2 . Источники информации для проверки, основные комплексы задач и методика проверки.
- 3.Проверка состояния складского хозяйства и сохранности материальных запасов.
- 4.Контроль полноты оприходования и правильности оценки покупных материальных запасов.
- 5.Контроль использования материальных ресурсов в производстве.

1. План и программа аудита производственных запасов.

Содержание плана и программы аудиторской производственных запасов приведены в табл. 1. и 2

Общий план аудиторской проверки учета производственных запасов Проверяемая организация ООО «_____» Период аудита с 01.01.200х по 31.12.200х Количество человеко-часов 320 Руководитель аудиторской группы Хасанов Д. С. Планируемый аудиторский риск 4 % Планируемый уровень существенности нормативным актам -

- 1) Качественно — соответствие
- 2) Количественно — 2 %.

Таблица 1.

№ п/п	Планируемые виды работ _ (комплексы задач)	Период проведения	Исполнители
1	2	3	4
1.	Аудит аналитического учета движения материальных запасов на складах предприятия	Один раз в квартал	Хасанов Д. С. Ахмедов З. Д.
2.	Аудит учета использования материальных запасов, списания недостач, потерь и хищений	Один раз в квартал	Тихонова В. Т. Ахмедов З. Д.
1	2	3	4
3.	Аудит учета инвентаря и хозяйственных принадлежностей	Один раз в квартал	Тихонова В. Т.
4.	Аудит сводного учета материальных запасов	Один раз в квартал	Хасанов Д. С.

5.	Проведение анализа использования материальных запасов	Декабрь 200х (отчетного года)	Хасанов Д. С. Ахмедов З. Д.
----	---	-------------------------------	--------------------------------

Программа проведения аудита производственных запасов
 Проверяемая организация ООО «_____» Период аудита с 01.01.200х
 по 31.12.200х Количество человеко-часов 320 Руководитель аудиторской группы
 Хасанов Д. С.

Состав аудиторской группы Хасанов Д. С., Ахмедов З. Д., Агзамова В.Т. Планируемый аудиторский риск 4 % Планируемый уровень существенности нормативным актам

- 1) Качественно — соответствие
 2) Количественно — 2 %

Таблица 2.

№ №	Наименование аудиторских процедур	Период проведения	Исполнители	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5

1. Аудит аналитического учета движения материальных запасов на складах предприятия

11.	Изучение организации хранения материальных запасов (наличие весоизмерительных приборов, стеллажей и тары, состояние картотеки складских карточек)	1 квартал	Хасанов Д.С.	Инструкция о при- Емке материалов, Техпаспорта по весоизмеритель- ным приборам, книги санитарного состояния складов
1	2	3	4	5
12	Изучение организации пропускной системы при ввозе и вывозе материальных запасов с предприятия	1 квартал	Ахмедов З.Д. Агзамова В.Т	Книга регистра- ции пропусков, сообщения работ- ников охраны и Кладовщиков
1.3	Проверка полноты оприходования запасов и , правильность их оценки	Втече- ние года	Ахмедов З.Д. Агзамова В. Т	Таблицы сверки внутренних доку- ментов с докумен- тами поставщиков
14.	Установление соответствия данных складского учета данным бухгалтерского учета по складам, счетам и номенклатурным номерам Материалов	3 тече- ние года	Ахмедов З.Д.. Тихонова В. Т	Оборотные ведомости., Карточки складского учета
15.	Проверка полноты и качества	Де-	Ахмедов З.Д..	Приказ о проведе-

и инвентаризации	кабрь	Агзамова В. Т.	нии инвентаризации, приказ об учетной политике, таблицы по данным инвентаризационных ведомостей
производственных запасов, инвентаря и хозяйственных принадлежностей	200х (отчетного года)		

2. Аудит учета использования материальных запасов, списания недостач, потерь и хищений

2.1	Проверка операций по отпуску материальных запасов в [производство и на сторону на основе расходных документов	В течение года	Ахмедов З. Д.	Расходные документы по учету материалов, счета-фактуры
2.2	Проверка обоснованности списания отклонений в стоимости материалов на выпуск готовой продукции	Один Раз в квартал	Ахмедов З. Д. (документы на	Акты и другие списание расхода материалов
2.3	Проверка обоснованности списания хищений, недостач, потерь материальных запасов	Декабрь 200х (отчетного года)	Ахмедов З. Д.	Акты на списание хищений, недостач, потерь

3. Аудит учета инвентаря и хозяйственных принадлежностей

1	2	3	4	5
3.1.	Изучение организации и ведения учета карточки инвентаря и хозяйственных принадлежностей	1 квартал 200х (отчетного года)	Агзамова В.Т.	Учетная политика по учету инвентаря и хозяйственных принадлежностей (МБП)
3.2.	Проверка правильности и обоснованности отражения в бухгалтерском учете движения инвентаря и хозяйственных принадлежностей на складах	Один раз в квартал	Агзамова В.Т.	Оборотные ведомости, карточки складского учета инвентаря и хозяйственных принадлежностей

4. Аудит сводного учета материальных запасов

4.1	Проверка данных аналитического и синтетического учета по направлениям затрат	Один раз в квартал	Хасанов Д. С.	Сводные ведомости по расходу материалов, ведомости
-----	--	--------------------	---------------	--

				незавершенного производства, журнал-ордер № 10
4.2.	Сверка данных бухгалтерских регистров и отчетности	Один раз в квартал	Хасанов Д.С.	Баланс (ф. № 1), приложение № 5, разработочные таблицы, журнал-ордер № 10

5. Проведение анализа использования материальных запасов

5.1.	1 Выявление неиспользуемых материалов в течение отчетного года	Декабрь 200х (отчетного года)	Ахмедов З. Д.	Карточки складского учета, оборотные ведомости
5.2.	Выявление неиспользуемых материалов свыше одного и более лет	Декабрь 200х (отчетного года)	Хасанов Д. С.	Карточки складского учета, оборотные ведомости

Приведенные общий план и программа проверки используются для составления общего календарного плана и программы работ в целом по аудиту всех разделов и счетов учета, а также для определения общей (по договору с экономическим субъектом) трудоемкости и стоимости работ.

2 . Источники информации для проверки, основные комплексы задач и методика проверки.

Цель аудиторской проверки учета производственных запасов состоит в подтверждении достоверности данных по наличию и движению товарно-материальных запасов, установлении правильности оформления операций с производственными запасами в соответствии с действующими нормативными актами Республики Узбекистан.

В соответствии с основной целью проверки необходимо проверить, как ведется учет на счетах раздела II «Товарно-материальные запасы» плана счетов. Главными здесь, безусловно, являются счета группы 1000 - «Счета учета материалов», которые подразделяются на соответствующие счета по группам материальных запасов. Кроме того, для учета производственных запасов применяют следующие счета групп 1100 - «Счета учета животных на выращивании и откорме»; 1500 - «Счета учета заготовления и приобретения материалов»; 1600 - «Счета учета отклонений в стоимости материалов».

Основными источниками информации являются первичные документы по учету производственных запасов и различные аналитические и синтетические регистры. В качестве первичных документов по учету материалов используются преимущественно унифицированные учетные документы, к числу которых относятся следующие формы:

доверенность (ф. № М-2 и № М-2а) применяется для оформления права лица выступать в качестве доверенного лица организации при получении материальных запасов, отпускаемых поставщиком по наряду, счету, договору, заказу, соглашению;

приходный кассовый ордер (ф. № М-4) используется для учета материалов, поступающих от поставщиков или из переработки;

акт о приемке материалов (ф. № М-7) для оформления приемки материальных запасов, имеющих количественные и качественные расхождения с данными сопроводительных документов поставщика;

лимитной заборная карта (ф. № М-8) применяется для оформления отпуска материалов, систематически потребляемых при изготовлении продукции в течение месяца;

требование-накладная (ф. № М-11) используется для учета движения материальных запасов внутри организации между структурными подразделениями или материально-ответственными лицами;

накладная на отпуск материалов на сторону (ф. № М-15) применяется для учета отпуска материальных запасов хозяйствам своей организации, расположенным за пределами ее территории или сторонним организациям;

карточка учета материалов (ф. № М-17) применяется для учета движения материалов на складе по каждому сорту, виду, размеру или другому признаку материала;

акт об оприходовании материальных запасов, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений (ф. № М-35) применяется для оформления оприходовании материальных запасов, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений, пригодных для использования при производстве работ.

По учету инвентаря и хозяйственных принадлежностей (МБП) используются:

карточка учета инвентаря и хозяйственных принадлежностей (малоценных и быстроизнашивающихся предметов) (ф. № МБ-2) применяется для учета инвентаря и хозяйственных принадлежностей, выданных под расписку работнику для длительного использования;

акт выбытия инвентаря и хозяйственных принадлежностей (ф. № МБ-4) используется для оформления поломки и утери инвентаря и хозяйственных принадлежностей

ведомость учета выдачи спецодежды, спец.обуви и предохранительных приспособлений (ф. № МБ-7) используется для учета выдачи спецодежды, спец.обуви и предохранительных приспособлений работнику в индивидуальное пользование;

акт на списание инвентаря и хозяйственных принадлежностей (ф. № МБ-8) применяется для оформления изношенных и непригодных для дальнейшего использования инвентаря и хозяйственных принадлежностей (МБП).

Общие данные по учету материальных запасов и производственных запасов проверяются по статьям раздела II «Оборотные активы» актива баланса (ф. 1) по строкам 210, 211, 212, 213, 218 и по таким бухгалтерским регистрам, как Главная книга, журналы-ордера № 6, 10, 10/1, вспомогательная ведомость № 10 при мемориально-ордерной форме учета или соответствующие Машино граммы, полученные на персональных компьютерах. Положения учетной политики по учету товарно-материальных запасов (ТМЗ) должны быть отражены в документе «Учетная политика». Аудитор должен обратить внимание на следующее:

- как учитываются материальные запасы — по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или по учетным ценам;
- какой метод используется для списания материальных запасов на затраты производства;
- какой метод применяется для учета движения материальных запасов на складах.

Основные элементы учетной политики, относящиеся к организации учета товарно-материальных запасов, приведены в табл. 3.

Таблица 3.

Элементы учетной политики предприятия, связанные с учетом ТМЗ

№	Элементы учетной политики предприятия	Вариант выбора
1	Форма бухгалтерского учета	1. Упрощенная 2. Мемориально-ордерная 3. Журнально-ордерная 4. Компьютеризованная

2	Способ оценки материалов, списываемых в расход	1 . По себестоимости единицы запасов 2. По средней себестоимости 3. По себестоимости первых по времени закупок (ФИФО) 4. По себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО)
3	Отражение на счетах процесса заготовления товарно-материальных запасов	1 . На счетах групп 1 000, 1 1 00 2. На счетах группы 1000 3. На счетах групп 1000, 1500, 1600 4. На счетах групп 1000, 1600
4	Оценка материалов в текущем учете	1 . По фактической себестоимости 2. По учетным ценам

После уточнения выполнения положений учетной политики можно приступить к проверке соответствующих комплексов задач по учету материальных запасов. К таким комплексам относятся:

- аналитический учет движения материальных запасов на складах предприятия;
- учет использования материальных запасов по направлениям затрат, списания недостач, потерь и хищений материальных запасов;
- учет инвентаря и хозяйственных принадлежностей в запасе и в эксплуатации;
- сводный учет материальных запасов;
- анализ использования материальных ресурсов.

Для выполнения проверки комплексов задач по учету материальных запасов применяют различные методы получения аудиторских доказательств.

Так, для подтверждения фактического наличия товарно-материальных запасов можно провести **инвентаризацию**. В ходе аудиторской проверки аудиторы могут сами проводить инвентаризацию или наблюдать за процессом ее проведения.

Для подтверждения достоверности арифметических подсчетов товарно-материальных запасов, соответствия их величине, отраженной в первичных документах и в регистрах бухгалтерского учета, обычно используется **пересчет данных**.

Отражение в бухгалтерском учете проведенных хозяйственных операций и реальность остатков на счетах учета ТМЗ проверяют с помощью **подтверждения**.

Контроль за учетными работами, выполняемыми бухгалтерией, и корреспонденцией счетов по движению ТМЗ проводится путем **соблюдения правил учета** отдельных хозяйственных операций.

Устный опрос используется в ходе получения ответов на вопросник аудитора по предварительной оценке состояния учета ТМЗ, а также в процессе их проверки при уточнении у специалистов отдельных положений совершенных хозяйственных операций, неясных или вызывающих сомнение.

Для подтверждения правильности отражения в бухгалтерском учете поступления и расходования ТМЗ, полноты и своевременности их отражения в регистрах бухгалтерского учета, обоснованности их оценки используется проверка документов.

В процессе проверки операций, отраженных в первичном учете, в журналах-ордерах, ведомостях, Главной книге, бухгалтерской отчетности, используется прослеживание. Особое внимание необходимо обратить на соответствие корреспонденции счетов, сумм оборотов и остатков в регистрах аналитического и синтетического учета.

При сопоставлении наличия товарно-материальных запасов в различные периоды, данных отчета о движении товарно-материальных запасов с данными бухгалтерского учета, оценки соотношений между различными статьями отчета и сопоставлении их с данными за предыдущие периоды можно применить аналитические процедуры.

При проверке организации учета движения материальных запасов на складах, прежде всего надо проконтролировать организацию складского хозяйства и контрольно-пропускной системы.

Далее проверяют, как организован складской учет материалов и как ведется контроль со стороны бухгалтерии. Предприятия могут применять преимущественно три основных варианта учета движения материалов на складах: оперативно-бухгалтерский (сальдовый) метод, карточно-документальный, бескарточный.

Если применяется **сальдовый метод**, то аудитор проверяет ведомости по приходу и расходу материалов, сверяет итоговые данные этих ведомостей с сальдовыми ведомостями.

Второй метод предусматривает составление в бухгалтерии **количественно-суммовых** оборотных ведомостей по группам материалов. В этом случае аудитор просматривает эти ведомости и проводит сверку остатков с карточками складского учета. Обычно осуществляется выборочная сверка, так как сплошной контроль — весьма трудоемкая операция.

Третий метод — наиболее эффективный. Он применяется, как правило, при использовании компьютерного учета. В этом случае карточки складского учета в обычном варианте не ведутся. Сам процесс складского учета организуется на компьютере, а за определенные периоды (месяц, квартал) составляются **оборотные ведомости**. Аудитор знакомится с имеющимися документами, выясняет, как ведется сверка данных складского учета с бухгалтерскими данными.

Списание налога на добавленную стоимость производится в соответствии с инструкцией «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по производимым и реализуемым товарам (работам, услугам)». Этот налог учитывается по дебету сч. 6410 «Задолженность по платежам в бюджет (по видам)» в корреспонденции с кредитом сч. 6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам», сч. 6810-6890 «Счета учета задолженности разным кредиторам» и др.

Особое внимание должно быть уделено **проверке расчетов по списанию материальных запасов на затраты производства**. Для этой цели на предприятии можно применить один из следующих методов: по себестоимости единицы запасов; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения закупок (метод ФИФО); по себестоимости последних по времени приобретения закупок (метод ЛИФО).

Первый метод предусматривает списание каждой единицы материалов по цене приобретения или по себестоимости единицы запасов. Он применяется, если номенклатура материальных запасов небольшая. Второй метод (оценка по средней себестоимости) является наиболее распространенным. При его применении важно правильно устанавливать средние цены. Метод ФИФО оценки запасов основан на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их приобретения. На складе на конец отчетного периода остаются остатки материальных запасов по фактической себестоимости последних по времени закупок, а на себестоимость продукции списывают материальные ценности ранних по времени закупок.

Четвертый метод — метод ЛИФО — основан на противоположном методу ФИФО допущении. При этом методе ресурсы, которые поступают в производство, оцениваются и списываются по себестоимости последних в последовательности по времени закупок.

Материальные ресурсы, остающиеся на складе на конец отчетного периода, оцениваются по фактической себестоимости ранних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

По каждому методу применяются свои алгоритмы расчета проверки, которые и использует аудитор. Здесь, безусловно, неоценимую помощь аудитору может оказать применение персональных компьютеров для выполнения трудоемких расчетов.

Проверка правильности отнесения и списания материальных запасов, образованных в результате недостач и хищений, проводится аудитором в том случае, если такие данные обнаружены. Они возможны в результате форс-мажорных обстоятельств (землетрясение, наводнение, пожар) или обнаруживаются при проведении инвентаризации. Порядок списания сумм недостач, хищений и потерь от порчи ценностей регулируется законодательством и учредительными документами. Списание недостач и потерь от порчи ценностей отражается по кредиту сч. 5910 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и дебету сч. 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба» и др.

Аудитор проверяет правильность использованных методов и отражает это в отчете.

Заключительным этапом проверки является контроль ведения сводного учета материальных запасов. Эти данные проверяются по данным журнала-«ордера № 10, ведомостей ф. 10, 11, Юс, 14, 15с и Главной книги.

При необходимости аудитор может провести анализ всей системы организации учета материальных запасов и дать рекомендации по ее рационализации.

Анализ использования материальных ресурсов предусматривает получение данных по соответствию запасов установленным нормам, расходу материалов (в натуре или по стоимости) на 1 сум. изготовленной продукции и др.

В качестве путей рационализации учета производственных запасов можно предложить: использование компьютера; применение наиболее эффективных методов учета и оценки запасов, организации движения материальных запасов на складах. Аудитор должен

проверить и оценить результаты инвентаризации товарно-материальных запасов. Для этой цели используются инвентаризационные и сличительные ведомости, проводится анализ содержащихся в них данных и на их основании делается общая оценка этой работы. При выявлении отклонений фиксируются замечания и неточности, которые должны быть исправлены.

3. Проверка состояния складского хозяйства и сохранности материальных запасов.

Обстановка с обеспечением предприятий материальными ресурсами и их сохранностью остается весьма сложной. Это обусловлено не только их дефицитом и в определенной степени недостаточной сохранностью тех материальных ресурсов, которыми располагает предприятие. Поэтому проверка состояния складского хозяйства и сохранности материальных ресурсов является одной из важнейших аудиторских процедур.

С помощью данных бухгалтерского учета нельзя получить в полном объеме информацию о состоянии складского хозяйства и сохранности материальных ресурсов. Аудитор для комплексного изучения этого участка деятельности предприятия обследует - склады, кладовые, цеха и другие места хранения материальных ресурсов.

Путем обследования выявляются недостатки в организации хранения материальных запасов (соблюдение санитарных норм, температурных режимов, влажности воздуха помещения при хранении, правильность укладки ценностей, наличие на них этикеток, наклеек и т.п.); состояние противопожарной охраны (закрепление ответственных лиц, обеспеченность необходимым инвентарем, средствами защиты от огня и др.); оснащенность складов техникой, оборудованием, необходимыми приборами и правильность их эксплуатации. В ходе обследования особое место отводится проверке закрепления материальной ответственности за работниками, связанными с приемками, хранением и отпуском материальных ресурсов. Надо иметь в виду, что прежде чем приступить к выполнению своих служебных обязанностей, материально-ответственные лица обязаны изучить правила приемки материальных запасов, а также ведение их учета в местах хранения. Важнейшим условием обеспечения сохранности материальных запасов являются разработка и вручение материально-ответственным лицам стандартов или должностных инструкций, в которых определяются обязанности и права работников, распорядок их работ, порядок приемки и отпуска запасов, их документального оформления, ведения количественного учета на складах, сроки предоставления отчетов в бухгалтерию и др. Все эти вопросы должны быть изучены в процессе обследования.

При обследовании мест хранения материальных запасов по имеющимся документам у материально-ответственных работников проверяют, своевременно ли они оформляются при приемке и отпуске запасов и своевременно ли производятся записи в книге или карточке складского учета. Наличие документов на складе, которые еще не сданы при отчетах в бухгалтерию, а также складского учета позволяют выяснить, нет ли на складе неучтенных излишков материалов и готовой продукции. Они могут создаваться несколькими способами: за счет замены сырья и материалов в весе, жирности, упитанности, влажности, понижения их сортности; при отпуске готовых изделий покупателям в результате обвеса, обсчета, обмера; необоснованного оформления актов на потери материалов при их транспортировке или при их хранении на складах.

Обычно неучтенные излишки материальных ресурсов хранятся отдельно от учтенных, либо припрятываются в подготовленных нишах, отдельных кладовых и т.п., а поэтому имеется возможность без особых затрат времени их обнаружить. Для выявления неучтенных излишков материалов, готовой продукции и других запасов в процессе обследования можно использовать данные складского учета. Если создаются неучтенные излишки, в складском учете расход определенного вида запасов за определенные периоды превышает их приход, и таким образом, накапливаются неучтенные излишки соответствующих запасов. Этот перерасход перекрывается за счет последующего поступления и оприходования материальных запасов аналогичных наименований и сортов. Такие излишки обычно изымаются за счет последующих поступлений или выписки бестоварных документов до проверки их фактического наличия при последующей инвентаризации. Важнейшими условиями предупреждения расхищения материальных ресурсов является должная организация пропускной системы при ввозе на территорию предприятия. Источниками проверки являются книги регистрации пропусков, журналы

взвешивания грузов на автомобильных весах, сообщения охранников-контролеров и органов милиции о вывозе и выносе с территории предприятия материальных ресурсов без должного оформления, приказы (распоряжения) о принятых мерах по устранению выявленных нарушений.

В конце обследования проверяющие могут сами производить контрольные проверки поступивших материальных ресурсов и вывоза готовой продукции, проводить контрольные инвентаризации отдельных видов материалов и готовой продукции.

Обследование состояния складского хозяйства и обеспечение сохранности материальных запасов в сочетании с последующей документальной проверкой дает возможность сделать обоснованные выводы о сохранности материальных ресурсов и разработать профилактические мероприятия.

На предприятиях важную роль в обеспечении сохранности имущества имеет правильный подбор работников на должности с материальной ответственностью. На эти должности нельзя назначать лиц, не имеющих специальной подготовки и уволенных ранее с работы за хищения и злоупотребления. Поэтому при проведении ревизий по документам, находящимся в личном деле (трудовым книжкам, документам об образовании, выпискам из приказов), проверяют, соблюдается ли указанный порядок подбора материально-ответственных работников. У лиц, бывших в прошлом судимыми за корыстные преступления, в обязательном порядке должны быть проведены инвентаризации запасов и сплошная проверка документов по движению врученных им материальных запасов.

4. Контроль полноты оприходования и правильности оценки покупных материальных запасов.

Успешное выполнение производственной программы зависит от обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Поэтому в процессе контроля обращается внимание на взаимно увязку производственной программы с обеспеченностью ее материальными ресурсами. Для этих целей изучаются расчеты потребностей материальных ресурсов. При этом устанавливают, составлены ли расчеты определения потребности материалов в соответствии с действующими нормами расхода сырья, основных и вспомогательных материалов с учетом применения прогрессивной технологии, а расчеты производственных запасов с установленными нормативами и обеспечивают ли они бесперебойный выпуск продукции. Если программой проверки запланирован глубокий анализ товарных ресурсов, то с помощью методических приемов экономического анализа дается оценка обеспеченности и использования материальных ресурсов. При этом особое внимание уделяется выявлению прогнозных резервов.

В процессе аудиторских процедур объектом исследования являются оперативная и служебная информация. В оперативном учете (обычно в журнале учета поступивших грузов) приводятся данные по каждому поставщику об ассортименте и сроках поставки материальных ресурсов. Прежде всего, изучается, как осуществляется такой учет на проверяемом предприятии: указывается ли по каждому поставщику в отдельности ассортимент и сроки поставки материалов по договору (контракту) и приводится ли на основании документов фактически поступивший ассортимент материалов с указанием даты поступления. Важно выяснить достоверность приведенной информации в оперативном учете, сопоставляя с данными, отраженными в бухгалтерском учете.

Наличие достоверной информации о выполнении договорных обязательств позволяет выявить поставщиков нарушивших условия договора (контракта). Если имели место такие нарушения, то устанавливают, предъявлялись ли штрафные и другие санкции к нарушителям договорной дисциплины, возмещены ли они предприятию. В случае отказа в удовлетворении предъявленных штрафных санкций выясняют, не связано ли это с пропуском исковой давности или неправильным и неполным оформлением исковых материалов через хозяйственные суды, выявляют конкретных виновников. Такую информацию можно получить при изучении регистров бухгалтерского учета по счетам группы «Счета к получению по претензиям» и документов, на основании которых отражены записи в этих регистрах, а также материалов служебной переписки по предъявленным претензиям.

Источниками проверки полноты оприходования материальных запасов являются регистры синтетического и аналитического учета по счетам, на которых собирается информация о наличии и движении ценностей (счета «Заготовление и приобретение материалов», «Отклонение в стоимости материалов», «Счета учета материалов» др.), отчеты

материально-ответственных лиц с приложенными к ним первичными документами, регистры синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и

ДР-

Приступая к проверке полноты оприходования и правильности оценки покупных материальных запасов, прежде всего, устанавливают, соответствуют ли итоговые суммы, отраженные в ведомостях учета материальных запасов, данным других учетных регистров (журналов ордеров, машинограмм). Наряду с этим необходимо проверить согласованность записей между

синтетическим и аналитическим учетом по балансовым счетам и их подразделениям, учитывающим материальные ценности.

В случае расхождений устанавливаются их причины. Они могут быть результатом небрежного отношения бухгалтеров к выполнению своих служебных обязанностей, а в ряде случаев такие расхождения являются результатом неполного оприходования ценностей. Особое внимание уделяется проверке операций по счету «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам», на котором учет операций осуществляется линейно-позиционным способом. По дебету счета отражается оплата долга поставщику за поставленные материальные ценности, а по кредиту их поступление (оприходование). В течение месяца, как правило, дебетовых остатков на этом счете не должно быть. По авансам, выданным под поставку материальных запасов, выставленным аккредитивам, векселям, выданным и акцептованным, устанавливают по каждой сумме в отдельности полноту оприходования материальных запасов, не истекли ли сроки поставки по отдельным авансам, аккредитивам и векселям, выясняют причины задержки поступления материалов.

Основными документами для оприходования материальных запасов являются сопроводительные документы поставщиков, приложенные к отчетам материально-ответственных лиц: товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, спецификации, упаковочные ярлыки, качественные удостоверения, приемные документы, квитанции и другие, в зависимости от груза, его упаковки и способа доставки. Внутренними документами, которыми оформляются поступившие ценности, могут быть сопроводительные документы поставщиков с наложенными штампами получателя груза, приемные акты, приходные накладные и другие документы в зависимости от принятого порядка оформления приемки груза.

При проверках полноты оприходования материальных запасов внутренние документы сверяются с сопроводительными документами поставщиков. Проверяющие изучают правильность составления актов на расхождения в количестве и качестве поступивших материальных запасов и своевременность предъявления претензий к поставщикам или железной дороге (транспортной организации).

Многие такие расхождения обусловлены присвоением материальных запасов и оформлением подложных актов в целях сокрытия недостач или пересортице материальных запасов. Встречаются подлоги в сопроводительных документах поставщиков при оприходования материальных запасов или потребительских их свойств (сортности, марки, артикула, размера, влажности и т.п.). Поэтому при проверке документов, связанных с оприходованием ценностей, надо быть предельно внимательным, хорошо владеть экспертной оценкой документов. Сомнительные документы надо сверить с записями в отчетах материально-ответственных работников, проверить правильность корреспонденции счетов и произведенных записей в регистрах бухгалтерского учета (накопительных ведомостях, журналах-ордерах, машинограммах), в которых сделаны записи по оприходования ценностей, проведенных в сомнительных документах. В случае необходимости нужно провести встречную проверку с документами, находящимися у поставщиков материальных запасов.

Правильная оценка материальных запасов, прежде всего, находится в зависимости от организации и постановки их аналитического и синтетического учета. Поэтому при проверке устанавливают, ведется ли учет на счете группы 1000 «Счета учета материалов» в разрезе соответствующих счетов (сырье и материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали, топливо и другие однородные группы) и по каждому наименованию материальных запасов в зависимости от их потребительских признаков. Далее выясняют, присваиваются ли материальным ценностям номенклатурные номера в зависимости от их потребительских признаков и указываются ли они в первичных документах и складском учете.

От общей проверки переходят к проверке совершенных операций по первичным документам, на основании которых отражены в учете покупная стоимость материальных

запасов и транспортные расходы по их приобретению. При большом документообороте этих операций используется прием выборки документов по интервалу в заданной совокупности.

5. Контроль использования материальных ресурсов в производстве

Основными источниками проверки использования материальных ресурсов в производстве являются: накопительные ведомости по расходу материалов, журнал-ордер по кредиту счета «Сырье и материалы», сальдовые или оборотные ведомости о движении материалов, карточки и книги складского учета материалов, первичные документы по использованию материалов в производстве и другие.

Приступая непосредственно к проверке использования материальных ресурсов в производстве, устанавливают соответствие данных складского учета данным синтетического учета по счетам группы 1000 «Счета учета материалов». Для этого общий итог остатков (в суммарном выражении) сальдовой ведомости на конец месяца сверяют с остатками на конец месяца, приведенными в ведомости учета материальных запасов, товаров и тары.

Такое сопоставление проводится по каждому складу в отдельности на первое число проверяемого периода. Общие обороты выбытия материалов за месяц по всем складам и остатки материалов на конец месяца, приведенные в ведомости, сверяют с кредитовым оборотом и остатками по счетам группы 1000 «Счета учета материалов» в Главной книге. Если все расхождения явились результатом запущенности учета материальных ресурсов, то проверка прекращается до восстановления бухгалтерского учета материальных запасов.

Затем переходят к проверке совершенных операций по отпуску материалов в производство. Для такой проверки используют накопительные ведомости по расходу материалов со складов, составляемые на основе расходных документов. При большом документообороте по отпуску материалов в производство проверяющие выбирают документы по интервалу в заданной совокупности.

Отпуск материальных запасов со складов в производство оформляется различными документами в зависимости от принадлежности предприятия к соответствующей отрасли. Ими могут быть лимит заборные карты с отрывными месячными талонами, акты требования на замену материалов или на дополнительный их отпуск, комплектовочные ведомости, раскройные карты, заборные листы и другие. Но во всех случаях отпуск материалов в производство должен производиться в пределах лимита на выпуск определенного вида изделия. Если же лимиты не установлены, отпуск материалов в производство осуществляется в соответствии с утвержденными рецептурами, калькуляциями, в которых компоненты набора сырья и вспомогательных материалов не нарушают качество изделия, и оно соответствует ГОСТам или техническим условиям.

В процессе проверки первичной документации по отпуску сырья в производство надо иметь в виду, что неучтенные излишки могут создаваться при выпуске готовой продукции в производстве в результате завышенных норм сырья и вспомогательных материалов, так как отпуск их производится не по фактическому расходу, а по норме (лимиту). При этом следует определить, не составлены ли лимиты отпуска сырья по завышенным нормам, пересматривались ли они с совершенствованием технологического процесса производства, сопоставить их с действующими нормами на других аналогичных предприятиях. Показатели качественных характеристик материалов, приведенных в расходных документах, сверяют с данными первичных документов на оприходования материалов на склад. В случае замены отдельных материалов, выясняют их причины, возможно, на момент отпуска ценности имелись в наличии по данным складского учета. Завершающим этапом проверки использования материальных ресурсов в производстве является установление обоснованности списания отклонений в стоимости материалов на выпуск готовых изделий. Для проверки анализируются данные ведомости учета материальных запасов, товаров и тары. Поскольку показатели этой ведомости проверены при выполнении контрольных процедур по оприходования материальных ресурсов, то здесь ограничиваются только оценкой техники расчета отклонений, проверкой правильности подсчета среднего процента отклонений и списания отклонений по направлениям расхода материалов, включая и остаток их на складе.

Контроль операций с инвентарём и хозяйственными принадлежностями

Важнейшим этапом проверки являются изучение организации и постановки учета инвентаря и хозяйственных принадлежностей. Устанавливают, обеспечивает ли

аналитический и синтетический учет возложенные на его функции контроля за своевременным и полным оприходованием инвентаря и хозяйственных принадлежностей, выявлением их фактической себестоимости в зависимости от классификационных групп, а внутри - по их подгруппам и отдельным наименованиям предметов.

Учет приобретения инвентаря и хозяйственных принадлежностей, их поступление, оприходования и определение фактической себестоимости ведутся аналогично учету материалов. Поэтому эти вопросы проверяются в том же порядке, как и материалы.

Основными источниками информации о приобретении, эксплуатации и выбытии инвентаря и хозяйственных принадлежностей служат карточки складского учета, материальные отчеты с приложенными оправдательными документами, данные учетных регистров по счету «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» и «Счетам учета заготовления и приобретения материалов».

При изучении организации и постановки учета особое внимание обращается на прикрепление инвентаря и хозяйственных принадлежностей за конкретными лицами в местах их хранения и использования, наличие на всех предприятиях соответствующей маркировки, правильное оформление первичными документами движения инвентаря и хозяйственных принадлежностей.

Затем переходят к проверке существа совершенных операций по движению отдельных классификационных групп и предметов. Проверяя записи в карточках складского учета или в ведомостях по учету инвентаря и хозяйственных принадлежностей следует установить, нет ли среди них предметов (объектов), относящихся к основным средствам. В складском учете обращают внимание на те классификационные группы и подгруппы инвентаря, по которым длительное время не было движения, и имеются сверхнормативные запасы. По данным карточек, журналов (ведомостей) и требований на выдачу инвентаря и хозяйственных принадлежностей с учетом даты выдачи и сроков использования устанавливают, нет ли предметов, числящихся за рабочими и другими работниками, которые могли быть утеряны или пришли в негодность. Изучая выдачу спецодежды и спец.обуви в бесплатное пользование, проверяющие руководствуются действующими на предприятии нормами выдачи, сроками использования и перечнем лиц, которым она может быть выдана, устанавливают случаи преждевременной замены спецодежды и спец.обуви и их причины, а также материальный ущерб, причиненный предприятию в результате использования инвентаря и хозяйственных принадлежностей не по назначению, или подмены новых предметов бывшими в эксплуатации.

Тщательной проверке подвергаются акты на списание инвентаря и хозяйственных принадлежностей. Акты должны быть составлены по установленной форме с обязательным участием в комиссии соответствующих специалистов и утверждены руководителем. Списание инвентаря и хозяйственных принадлежностей по актам может производиться лишь при наличии документов, подтверждающих сдачу их в металлолом или утильсырье. В случае обнаружения фактов преждевременного списания по причине ломки и порчи выявляют ответственных лиц и сумму причиненного ущерба.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ РЕГУЛИРУЮЩИЕ ОБЪЕКТ ПРОВЕРКИ

Основными законодательными и нормативными документами, регулирующими постановку бухгалтерского учета и аудита ТМЗ являются:

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», (новая редакция), 26.05.2000 г., N 78-П.
2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», 30.08.1996г.
3. «Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов». Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан, от 5 февраля 1999 г., N 54
4. Правила по заполнению форм финансовой отчетности. Приложение 7 к Приказу Министерства Финансов Республики Узбекистан от 7 февраля 2002 года, N 31.
5. Национальный стандарт Бухгалтерского Учета Республики Узбекистан НСБУ N 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово -хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению»

6. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан НСБУ N 19 «Организация и проведение инвентаризации», зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан 2 ноября 1999 г. N 833, утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан 19 октября 1999 г. N ЭГ717-19-207 5.

7. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан НСБУ N 4 «Товарно-материальные запасы», зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан N 486 от 28 августа 1998 г., утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан N 44 от 27 августа 1998 г. (с изменениями от 20 ноября 2002 года, регистрационный №486-1).

8. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан НСБУ N 1 Учетная политика и финансовая отчетность, зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан 14 августа 1998 г., утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан, N 474, 26 июля 1998 г.

Комментарий к национальному стандарту бухгалтерского учета N I Республики Узбекистан «Учетная политика и финансовая отчетность».

9. Национальный стандарт аудита Республики Узбекистан НСА N 3 «Планирование аудита», зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан 10 ноября 1999 г., N 837, утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан 14 июня 1999 г., N 54.

10. Национальный стандарт аудита Республики Узбекистан НСА N 9 «Существенность и аудиторский риск», зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан 3 сентября 1999 г., N 813, утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан 4 августа 1999 г. N 63.

11. «Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по производимым и реализуемым товарам (работам, услугам)» (с изменениями и дополнениями), зарегистрирована Министерством Юстиции Республики Узбекистан 15 апреля 2002 г., № 1123, утверждена Министерством Финансов Республики Узбекистан и Государственным Налоговым Комитетом Республики Узбекистан N 27, № 02/8-2, 23 января 2002 года.

Заключение.

Аудит производственных запасов - проверка законности осуществления внутренних и внешних операций предприятия по наличию и расходованию материально производственных запасов. Кроме того правильное и своевременное отражение имеющихся производственных запасов у материально ответственных лиц.

Ключевые слова

Сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, запасные части, готовая продукция, товары, склад, складское хозяйство, счет-фактура, накладные, лимитно-заборные карты, требования, аккредитив, материальные отчеты, лимиты, инвентарь и хозяйственные принадлежности

Контрольные вопросы.

1. Какова цель проверки производственных запасов?
2. Как осуществляется порядок проверки производственных запасов?
3. На что нужно обращать внимание при проверке отчетов материально-ответственных лиц?
4. Какой порядок проверки наличия производственных запасов на складе?

Основная литература:

1. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» , 2000г.
2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г.
3. «Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов». Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан, от 5 февраля 1999 г., N 54

4. Правила по заполнению форм финансовой отчетности. Приложение 7 к Приказу Министерства Финансов Республики Узбекистан от 7 февраля 2002 года, N31.
5. Национальный стандарт Бухгалтерского Учета Республики Узбекистан НСБУ N 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово -хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению»
6. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан НСБУ N 19 «Организация и проведение инвентаризации», зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан 2 ноября 1999 г. N 833, утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан 19 октября 1999 г. N ЭГ717-19-207 5.
7. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан НСБУ N 4 «Товарно-материальные запасы», зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан N 486 от 28 августа 1998 г., утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан N 44 от 27 августа 1998 г. (с изменениями от 20 ноября 2002 года, регистрационный №486-1).
8. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан НСБУ N 1 Учетная политика и финансовая отчетность, зарегистрирован Министерством Юстиции Республики Узбекистан 14 августа 1998 г., утвержден Министерством Финансов Республики Узбекистан, N 474, 26 июля 1998 г.
9. Маматов З.Т. Аудит. –Т.: Тошкент Ислом Университети. 2002.
10. Аудит. / Под. общ. Ред. д.э.н. М.М.Тулаходжаевой и др. –Т. Информ. Центр Нац. Асоц. Бух. и Аудит. Уз. 2003. 1-2 том.
11. Пупко Г.М. Аудит ревизия : Учебное пособие. –М. Интерпрессервис.2003.
12. Полисюк Г.Б. и др. Аудит предприятия . Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятий. Уч. Пособие. –М “Зкзамен”2001.
13. Лабынцев Н.Т. Ковалева О.В. Аудит: теория и практика. Уч. Пособ. –М.: ПРИОР. 2000.
14. Уткин Э.А. Бинецкий А. Аудит и управление несостоятельным предприятием. Уч. пособ. –М.: “ Экмос” 2000.
15. Васильевич И.П.,Ширкина Е.И. Сборник задач по аудиту. Учеб. Пос. -М.: Ф и С, 2002
16. Макольская М.М., Мельник М.В., Перожкова М.А Основы аудита:курс лекций с ситуационными задачами. Учеб. Пос. -М.: Дело и сервис, 2002
17. Подольсей В.И. Аудит: Практикум Учеб. Пос. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
18. Практикум по аудиту. Учеб. Пос. Под ред. Ларионова А.Д. -М.: ТК Велби, Проспект, 2004

Дополнительная литература.

1. Каримов И.А. Узбекистан свой путь обновления и прогресса. -Т.: «Узбекистан», 1992 г.
2. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. -Т.: «Узбекистан», 1995 г.
3. Аудит: проект по развитию предпринимательство . Учебное пособие. –Т. 2002.
4. Нитецкий В.В. Финансовый анализ в аудите : Теория и практика : Уч.пособ. –М .: Дело.2001.
5. Суйц В.П. Ахметбеков А.А. Аудит общий, банковский, страховой. Учебник. –М .: инфра – м .2001.

Тема № 13. Аудит учета использование трудовых ресурсов и его оплаты .

- 1.Цели, задачи и источники аудита.
2. Тесты проверки состояния внутреннего контроля и программа проверки.
- 3.Методика аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда.

1. Цели, задачи и источники аудита.

Целью аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда является контроль соблюдения действующего законодательства, касающегося трудовых отношений, правильности начисления заработной платы и различных видов доплат и вознаграждений, а также удержания из заработной платы налогов и платежей на социальные нужды.

Задачами аудиторской проверки являются:

соблюдение положений нормативно-правовых актов о труде и состояния внутреннего контроля по трудовым отношениям;

проверка правильности начисления заработной платы и различных видов премиальных выплат и доплат на основании первичных документов;

проверка правильности удержания из заработной платы и других выплат подоходного налога и других удержаний; проверка правильности корреспонденции счетов по учету расчетов с персоналом по оплате труда. Источниками информации для проверки расчетов с персоналом по оплате труда являются приказы и распоряжения руководителя о приеме, увольнении, прекращении трудового договора, о переводе, предоставлении отпусков работникам предприятия; штатное расписание, договора гражданско-правового характера, контракты и другие формы трудовых договоров; первичные документы, являющиеся основанием для расчетов заработной платы, премий и вознаграждений (лицевые карточки, таблицы использованного рабочего времени, наряды, рапорты, маршрутные листы, акты выполненных работ, ведомости, путевые листы, листки временной нетрудоспособности, листки на доплату, исполнительные листы, расчетные и платежные ведомости и др.), а также такие регистры бухгалтерского учета, как сводные ведомости распределения заработной платы по видам и шифрам затрат, журналы-ордера № 8 и № 10, машинограммы, Главная книга, баланс и другие формы финансовой отчетности.

1. Тесты проверки состояния внутреннего контроля и программа проверки.

Перед началом проверки аудитор должен выяснить, какие формы и системы оплаты труда применяются на предприятии, имеется ли штатное расписание, внутренние положения по оплате труда и премировании, коллективный договор, как организован учет расчетов по оплате труда, компьютеризирован ли этот участок учета и т.п. Для того чтобы получить ответы на эти вопросы, аудитор проводит тестирование состояния системы внутреннего контроля этого участка учета. Примерный перечень вопросов тестирования приведен в таблице 1.

Таблица 4.

Тесты проверки состояния системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда

№ п.п	Содержание вопроса и объект исследования	Содержание ответа и результат контроля	Символ	Выводы и решения аудитора
1.	2	3	4	5
1.	Имеется ли утвержденное штатное расписание и соблюдается ли оно	Штатное расписание пересматривается один раз в год	К ₂	Ослаблен внутренний контроль, возможны нарушения
2.	Заведены ли на всех работников личные карточки	Заведены	К ₄	Контроль на должном уровне

1	2	3	4	5
3.	Своевременно ли составляются приказы о приеме, увольнении и т.п.	Приказы составляются своевременно и правильно	К ₄	Контроль на должном уровне
4.	Применяются ли утвержденные отделом кадров сдельные расценки и тарифные ставки	Выборочно, не чаще одного раза в год осуществляется контроль со стороны ОК	К ₂	Ослаблен внутренний контроль, возможны нарушения
5.	Проверяется ли правильность удержаний из зарплаты	Выборочно, не чаще одного раз в год осуществляется контроль	К ₂	Ослаблен внутренний контроль, возможны нарушения
6.	Доверяли ли органы соцстраха и налоговая служба расчеты по налогам	За отчетный год не было проверки	К ₂	Ослаблен внутренний контроль, возможны нарушения
7.	Правильно ли пронумерованы расчетно-платежные ведомости	Осуществляется сквозная нумерация	К ₄	Контроль на должном уровне
8.	Соблюдается ли установленный порядок начисления премий, отпускных, больничных и др.	Соблюдается, но внутреннего утвержденного Положения о порядке выплат нет	К ₂	Ослаблен внутренний контроль, возможны нарушения
9.	Имеются ли задержки по выплате зарплаты и пр. выплат	Да, имеются	К ₂	Выяснить причины
10.	Имеются ли факты выплаты зарплаты оптовой продукцией	Да, имеются	К ₂	Проверить правильность налогообложения
11.	разработаны ли схемы взаимосвязи счетов по зарплате		К ₂	Возможны ошибки в корреспонденции счетов
12.	Сопоставляются ли данные первичных документов, аналитического и синтетического учета по расчету зарплаты	Проверка осуществляется выборочно в конце квартала	К ₃	Следует провести выборочную проверку

Примечание. К] - низкий уровень; К₂ _ ниже среднего; К₃ - средний; К₄ – высокий. После тестирования аудитор подготавливает программу проверки (табл. 2), в соответствии с которой осуществляет аудиторскую проверку по каждому виду расчетов с персоналом.
Таблица 2.

№	Перечень процедур	Источники информации
1	2	3
1.	Проверка организации учета и контроля выработки и начисления зарплаты сдельщиков	Наряды, маршрутные листы, табеля, нормы выработки, сдельные расценки
2~	Проверка расчетов по начислению повременных и прочих видов оплат	Утвержденные тарифные савки, должностные оклады, табеля
3.	Проверка расчетов удержаний из заработной платы	Расчетно-платежные ведомости, журналы -ордера, приказы и др.
4.	Проверка ведения аналитического учета по персоналу	Лицевые счета, ведомости, машинограммы
	Проверка сводного учета и правильности корреспонденции счетов по оплате труда	Ведомости, журналы-ордера, машинограммы

Проверка правильности расчетов по платежам на социальные нужды	Расчетные ведомости, расшифровки, машинограммы
Проверка депонированных сумм по заработной плате	Депонентские листки, книга учета депонированной заработной платы

3.Методика аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда.

Проводя аудит организации учета и контроля выработки и начисления заработной платы рабочим-сдельщикам, аудитор должен проверить правильно ли оформлены такие первичные документы как наряды, маршрутные карты, путевые листы, ведомости выработки, акты выполненных работ и др., разработаны и утверждены ли на предприятии нормы выработки и сдельные расценки, имеются ли на первичных документах все необходимые реквизиты.

При повременной оплате труда проверяются правильность применения тарифных ставок и условий контрактов. При проверке табелей использования рабочего времени, нарядов и других документов по начислению заработной платы устанавливаются, нет ли случаев включения в них вымышленных (подставных) лиц. Для этого следует проанализировать наряды по датам их выдачи, сопоставить фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учета личного состава в отделе кадров. Необходимо проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилий одних и тех же лиц в нескольких расчетно-платежных ведомостях.

Особенно внимательно проверяются наряды, выписанные на лица, не состоящие в списочном составе предприятия и проработавшие непродолжительное время, а также наряды по устранению брака и переделке некачественно выполненных работ. При проверке первичных документов и расчетных ведомостей большое внимание уделяется правильности арифметических подсчетов.

Особое внимание аудитор должен уделить правильности документального оформления и начисления различных выплат стимулирующего характера, таких как премии и вознаграждения по итогам работы за определенный период, выплаты компенсирующего характера, как надбавки и доплаты за сверхурочную работу или работу в ночное время, выплаты за непроработанное время, как расчет отпускных, оплату временной нетрудоспособности и т.п. При этом он должен помнить, что на каждом предприятии должно быть разработано и утверждено внутреннее Положение о материальном стимулировании и расчете различных доплат и надбавок. Начисление премий и вознаграждений должно быть оформлено приказом руководителя и соответствовать принципам Положения о премировании.

При проверке правильности расчетов, основанных на среднем заработке, необходимо установить, правильно ли определен средний заработок, а затем проверить правильность начисления различных выплат. По обнаруженным ошибкам необходимо, чтобы бухгалтер внес соответствующие исправления.

Проверяется правильность удержаний из заработной платы подоходного налога, удержаний по исполнительным листам, взносов в Пенсионный фонд, задолженности по подотчетным суммам, по возмещению материального ущерба, платежей по полученным ссудам, задолженности работников по товарам, приобретенным ими в кредит, по договорам личного страхования, по перечислению в Сбербанк на основании личного заявления работника.

При проверке правильности удержаний из заработной платы устанавливается их документальная обоснованность и законность, своевременность перечисления удержанных сумм по назначению. Кроме того, необходимо помнить, что общая сумма всех удержаний не должна превышать 50 % месячного заработка.

Проверяется также правильное отражение в учете депонированной заработной платы. Депонирование оплаты труда может производиться либо по причине болезни работника, либо когда лицо находится в командировке. Чтобы установить реальность возникновения и законность списания депонентской задолженности, необходимо сверить депонированные суммы с расчетно-платежными ведомостями за соответствующий период, сличить подписи депонентов в различных документах (расходных кассовых ордерах, платежных ведомостях, заявлениях и др.). В случае перечисления депонированной заработной платы с расчетного счета необходимо уточнить правильность указанных адресов получателей. а практике встречаются случаи, когда умышленно неправильно указывались домашние адреса получателей, а возвращенные в связи с этим переводы в кассу предприятия не приходовались. Также имеются случаи начисления оплаты труда работникам за невыполнявшиеся работы, которые депонировались и присваивались кассиром.

В процессе аудиторской проверки необходимо установить правильность корреспонденции счетов по начислению оплаты труда и удержаний из заработной платы, указанной в учетных регистрах. Для этого проверяются сводные расчеты по заработной плате на основании данных счетов расчетов с персоналом по оплате труда. При журнально-ордерной форме учета обороты по кредиту счетов расчетов с персоналом по оплате труда проверяются по данным журналов-ордеров № 10 и № 10\1, а дебетовые данные по этому счету - по данным журналов-ордеров № 1, № 2, № 8.

Следует установить соответствие показателей аналитического учета по оплате труда данным синтетического учета по снугу расчетов с персоналом по оплате труда в Главной книге и по данным бухгалтерского баланса на одну и ту же дату. Для этого необходимо сверить сальдо по счету расчетов с персоналом по оплате труда на 1-е число месяца в Главной книге и в балансе с итоговыми суммами расчетно-платежных ведомостей.

При выявлении расхождений необходимо установить их причины. Основными причинами могут быть завуалирование расхода денежных средств путем исключения из фонда оплаты труда различных выплат и удержаний, неполное удержание авансов, повторное списание денежных документов с отнесением выплат по ним в дебет счета учета расчетов с персоналом по оплате труда, уменьшение дебиторской задолженности или увеличение кредиторской задолженности при переносе сальдо и^ одной расчетной ведомости в другую, запущенность учета.

Выявленные в ходе аудиторской проверки ошибки и отклонения фиксируются в рабочей документации аудитора с указанием нарушенных нормативных документов и определением количественного влияния на показатели отчетности.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ОБЪЕКТ ПРОВЕРКИ

Основными источниками аудита расчетов с персоналом по оплате труда являются следующие нормативные и первичные документы и регистры бухгалтерского учета:

1. Трудовой Кодекс Республики Узбекистан (утвержден 21 декабря 1995 г.) с изменениями (по состоянию на 30.08.2002 г.)
2. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан (утвержден 29 августа 1996 г.) с изменениями (по состоянию на 30.08.2002 г.)
3. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, утвержден 24 апреля 1997 г. с изменениями (по состоянию на 05.09.2002 г.)
4. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», утвержден 30 августа 1996 г.
5. Национальный стандарт бухгалтерского учета РУз № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция к его применению»
6. Другие НСБУ Республики Узбекистан.
7. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов. Утверждено Каб. Министров РУз 5 февраля 1999 г. № 54.
8. Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы физических лиц, утверждена Министерством финансов и ГНК РУз от 14 января 2002 г. №, № 10, 2002-16.

Ключевые слова.

Основное и совместительное, контракт труда, табель, форма оплаты труда, тарифные сетки, разряды, штатные расписание, платёжная ведомость, основное и дополнительное оплата, премия, отпуск, затраты

Контрольные вопросы.

1. Как определяется состав работников предприятия.
2. Какая цель в использование тарифных сеток и разрядов в оплате труда.
3. Скажите источник платы за дополнительные часы работы.

Основная литература:

1. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов. Утверждено Каб. Министров РУз 5 февраля 1999 г. № 54.
2. Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы физических лиц, утверждена Министерством финансов и ГНК РУз от 14 января 2002 г. №, № 10, 2002-16.
3. Трудовой Кодекс Республики Узбекистан (утвержден 21 декабря 1995 г.) с изменениями (по состоянию на 30.08.2002 г.)
4. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», 2000г.
5. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г.
6. Аудит. / Под. общ. Ред. д.э.н. М.М.Тулаходжаевой и др. –Т. Информ. Центр Нац. Ассоц. Бух. и Аудит. Уз. 2003. 1-2 том.
7. Полисюк Г.Б. и др. Аудит предприятия . Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятий. Уч. Пособие. –М “ Экзамен”2001.
8. Лабынцев Н.Т. Ковалева О.В. Аудит: теория и практика. Уч. Пособ. –М.: ПРИОР. 2000.
9. Уткин Э.А. Бинецкий А. Аудит и управление несостоятельным предприятием. Уч. пособ. –М.: “Экмос” 2000.
10. Аудит учёта расчётов по оплате труда. Под ред. Проф. В.И. Подольского. Практич. Пособ. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004
11. Васильевич И.П.,Ширкина Е.И. Сборник задач по аудиту. Учеб. Пос. -М.: Ф и С, 2002
12. Макольская М.М., Мельник М.В., Перожкова М.А Основы аудита:курс лекций с ситуационными задачами. Учеб. Пос. -М.: Дело и сервис, 2002
13. Подольский В.И. Аудит: Практикум Учеб. Пос. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
14. Практикум по аудиту. Учеб. Пос. Под ред. Ларионова А.Д. -М.: ТК Велби, Проспект, 2004
15. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка кассовых операций. Практич. Пособ. 2004 -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004

Тема № 14. Аудит учета затрат, готовой продукции и финансовых результатов .

1. Цели, задачи и источники аудита производственных затрат и других расходов периодов предприятия.
2. Проверка состояния системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета производственных затрат и других расходов.
3. Состояние программы аудита производственных затрат и других расходов..
4. Аудит цикла выпуска, реализации готовой продукции и получения дохода.

1.Цели, задачи и источники аудита производственных затрат и других расходов периодов предприятия.

Основная цель производственного цикла — превратить ресурсы (материалы, труд и накладные расходы) в конечный продукт. Целью же аудита в данном случае является проверка обоснованности формирования и правильности учета производственных расходов, от которых в конечном итоге зависит уровень достоверности конечного финансового результата от реализации произведенной продукции (купленных товаров). Задачами аудита производственных расходов, расходов периода и расходов по финансовой деятельности являются:

- изучение состава и структуры производственных расходов, расходов периода и расходов по финансовой деятельности по данным первичных документов и учетных регистров;
- установление правильности отражения в учете операций, связанных с производственными затратами, расходов периода и расходов по финансовой деятельности;
- проведение аудиторских процедур для сбора данных о выполнении процедур контроля;
- определение сильных и слабых сторон контроля, влияющих на содержание, периодичность и объем аудиторских проверок баланса.

Источниками информации об операциях с производственными затратами и другими расходами являются: накладные, требования, лимит заборные карты на материалы, карточки,

табеля учета рабочего времени, учетные листы, учетные регистры (журналы-ордера, ведомости и др.) по счетам 2010, 2310, 2510 и др., Главная книга и др.

Основными законодательными и нормативными документами, регулирующими объект проверки являются:

1. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан с изменениями (по состоянию на 30.08.2002 г., введен в действие с 1 марта 1997 г.).

2. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан с изменениями (по состоянию на 30.08.2002 г.), 24 апреля 1997 г.

3. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», 30 августа 1996г.

4. Национальный стандарт бухгалтерского учета Р.Уз (НСБУ) № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению» (с изменениями и дополнениями).

5. Национальный стандарт бухгалтерского учета Р.Уз № 4 «Товарно-материальные запасы», (зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан № 486 от 28 августа 1998 г.).

6. Другие НСБУ Республики Узбекистан.

7. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов. Утверждено Каб. Министров Р.Уз 5 февраля 1999 г. № 54.

8. Инструкции по начислению и уплате в бюджет общегосударственных налогов.

9. Инструкции по начислению и уплате в бюджет местных налогов и сборов.

10. Национальные стандарты аудиторской деятельности Р.Уз.

11. Первичные документы по этому участку учета.

12. Регистры синтетического и аналитического учета по этому участку учета.

13. Бухгалтерская отчетность.

2. Проверка состояния системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета производственных затрат и других расходов.

Аудитор производит сплошное изучение системы учета производственных расходов, расходов периода и расходов по финансовой деятельности. Однако, прежде чем приступить к выполнению указанной цели аудита производственных расходов, расходов периода и расходов по финансовой деятельности, необходимо провести предварительный обзор с целью оценки слабых и сильных сторон внутреннего контроля процесса производства и затрат. Для получения предварительной информации о состоянии внутреннего контроля операций, связанных с производственными расходами, расходами периода и расходами по финансовой деятельности он проводит тестирование. Пример тестов приведен в нижеследующей таблице:

Таблица 5

Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля бухгалтерского учета производственных расходов

№	Направления и вопросы тестирования	Ответы			
		Нет ответа	Да	Нет	Примечание
1	2	3	4	5	6
1.	Условия Имеет ли доступ к бланкам накладных, лимитно-заборным картам, требованиям, нарядам, табелям, учетным листам кто-либо, кроме ответственных лиц?				
2.	Реальность Проверяются ли требования на материалы и карточки учета рабочего времени после их подготовки мастером (бригадиром)?				

3.	Проверяются ли еженедельные отчеты о труде и использованных материалах, подготовленные мастером (бригадиром)?				
4.	Полнота Проводится ли предварительная нумерация накладных, лимитно-заборных карт, требований, нарядов, табелей, учетных листов и используется ли она для выявления отсутствующих или фиктивных документов?				
5.	Ответственность Готовят ли наряды-заказы, накладные на материалы и заявки потребностей рабочей силы специально ответственные лица?				
6.	Точность Проверяются ли расхождения между данными первичных документов на отпуск материалов, учета труда и производственных отчетов (веломотей)?				
7.	Осуществляется ли периодический пересмотр нормативных затрат?				
8.	Учитываются ли расхождения между информацией отчетов о готовой продукции и отчетов о полученной на склад продукции?				

1	2	3	4	5	6
9.	Классификация Правильно ли квалифицируются затраты по элементам и по статьям калькуляции?				
10.	Учет Выбран ли метод учета затрат и калькуляции себестоимости продукции?				
П.	Проверяют ли лица, ответственные за учет затрат, данные учета по сегментам и сводного учета?				
12.	Периодизация Отвечает ли учет затрат принципу «Временной определенности фактов?»				

Таблица 6.

Вопросник для проверки организации учета расходов периода

№	Вопросы	Ответы		Наименование показателя	Примечания
		да	нет		
1	2	3	4	5	6
1.	Ведется ли на предприятии учет расходов периода?				
2.	Соответствует ли состав расходов периода перечню затрат согласно «Положению о составе затрат. . .»?				
3.	Ведутся ли на предприятии учетные регистры по учету расходов периода?				

4.	Соответствует ли ведение учета расходов периода действующему законодательству? а) в частности, отменено ли применение счетов по старому плану счетов?				
5.	Ведется ли на предприятии аналитический учет по счетам расходов периода согласно специфике деятельности предприятия? Какие?				
6.	Имеет ли предприятие расходы по реализации? (издержки обращения для торговых организаций)?				
7.	Соблюдается ли на предприятии смета по расходам на реализацию?				
8.	Соответствует ли состав расходов по реализации «Положению о составе затрат,...»?				
9.	Соблюдается ли на предприятии лимит численности АУП?				
10.	Имеется ли на предприятии смета расходов на АУП, утвержденная руководителем предприятия?				
11.	Соответствуют ли в проверяемом периоде понесенные административные расходы утвержденной смете?				
12.	Все ли понесенные предприятием расходы периода находят своевременное документальное подтверждение?				
13.	Имеются ли на предприятии в проверяемом периоде сверхлимитные расходы периода, увеличивающие налогооблагаемую базу?				
14.	Включаются ли сверхлимитные расходы в налогооблагаемую базу, согласно действующему налоговому законодательству?				
15.	Несет ли хозяйствующий субъект расходы, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров?				
16.	Прибегал ли хозяйствующий субъект в отчетный период к услугам консультативных, информационных, аудиторских служб?				
17.	Подтверждены ли оказанные услуги соответствующими документами?				
18.	Обоснованно ли произведены выплаты компенсирующего и стимулирующего характера?				
19.	Имел ли хозяйствующий субъект в отчетном периоде затраты, связанные со спецификой производства и отнесенные на расходы периода?				

20	Вносит ли хозяйствующий субъект своевременно платежи в бюджет и специальные внебюджетные фонды, относимые к расходам периода?				
21	Нес ли хозяйствующий субъект в отчетном периоде расходы по уплате штрафов, пени, неустоек?				
22	Учтены ли в расходах периода затраты, связанные с покрытием убытков согласно пункту 2.3.15. «Положения о составе затрат. . .»?				
— 23.	Не включаются ли хозяйствующим субъектом в стоимость капитализируемых основных средств расходы, которые не связаны с капитализацией?				
24.	Ведет ли хозяйствующий субъект аналитический учет к счетам расходов периода?				
25.	Своевременно ли списываются расходы периода на результаты хозяйственной деятельности?				
26.	Соответствует ли сумма расходов периода, указанная в форме № 2, фактической сумме производственных затрат?				
27.	Предпринимаются ли меры по снижению расходов периода?				

По результатам тестирования определяется, как относится на предприятии администрация к организации учета производственных затрат, расходов периода и расходов по финансовой деятельности.

3. Состояние программы аудита производственных затрат и других расходов..

Аудитору предстоит установить при планировании аудита последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники получения данных, уточнить аудиторский риск. Поэтому полезной является разработка специальной программы. Пример такой программы приведен ниже в таблице.

Таблица 7.

Программа аудита производственных расходов, расходов периода и расходов по финансовой деятельности. Проверяемая организация. _____ Период аудита. _____ Количество человеко-часов _____ Руководитель аудиторской группы. __ Состав аудиторской группы _____ Планируемый аудиторский риск _____ Планируемый уровень существенности.

№	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Проверка данных регистров учета производственных материальных затрат и их			Отчет о производственных материальных зат-	

	сверка со счетами Главной книги			ратах, журналы-ордера, машинограммы	
2	Проверка данных регистров учета затрат на оплату труда производственного характера и их сверка со счетами Главной книги			Табель учета рабочего времени, расчетная ведомость, журналы-ордера, машинограммы	
3	Проверка данных регистров учета отчислений на социальное страхование, относящихся к производству и их сверка со счетами Главной книги			Расчет отчислений на соцстрахование, расчетная ведомость по оплате труда, журналы-ордера, машинограммы	
4	Проверка данных регистров учета износа основных фондов и амортизации нематериальных активов производственного назначения и их сверка со счетами Главной книги			Расчет износа основных средств. Расчет амортизации нематериальных активов	
5	Проверка данных регистров учета прочих затрат производственного характера и их сверка со счетами Главной книги			Расчет бухгалтерии. Журналы- ордера	
6	Проверка данных регистров учета расходов периода и их сверка со счетами Главной книги			Договора, счета-фактуры, требования, накладные, акты выполненных работ и т.д.	
7	Проверка данных регистров учета расходов по финансовой деятельности и их сверка со счетами Главной книги			Договора, таблицы процентных платежей, расчет по действительному курсу валют	

8	Проведение инвентаризации производственных расходов, расходов периода и расходов по финансовой деятельности			Инвентаризационные описи, акты инвентаризации	
9	Проверка данных инвентаризации производственных расходов, расходов периода и расходов по финансовой деятельности, проведенных на предприятии			Инвентаризационные описи, отчеты о производственных материальных затратах, журналы-ордера, машинограммы	
10	Подготовка списка поступлений сырья и материалов: а) Подтвердить правильность составления документов по поступлению сырья и материалов			Договоры, счета-фактуры, накладные, акты приемки-передачи, инвентарные карточки учета материалов, учетные регистры, Главная книга	
11	Анализ правильности формирования финансовых результатов и налогообложения в связи с выбытием, реализацией сырья и материалов			Книга регистрации сырья и материалов, расчеты по налогам	
12	Проверка правильности учета НДС по приобретенным сырью и материалам			Расчеты по налогам, акты приемки-передачи, накладные журналы-ордера, Главная книга	
13	Проверка правильности начисления износа ОС и амортизации нематериальных активов			Учетная политика, ведомости начисления износа ОС и амортизации нематериальных активов	
14	Проверка правильности отнесения амортизационных			Ведомости распределения	

	отчислений на соответствующие счета затрат		амортизационных отчислений, журнал-ордер № 1 0 и другие учетные регистры	
15	Проверка правильности выбытия (списания) сырья и материалов		Договоры, счета-фактуры, накладные, акты списания, инвентарные карточки учета материалов, Главная книга	

Аудиторская проверка производственных затрат является одним из трудоемких процессов в аудиторской деятельности, требует большой сосредоточенности, знаний нормативных и инструктивных материалов с последующими изменениями, а также особенностей правильного исчисления производственных затрат в отдельных видах хозяйственной деятельности организации. Поэтому остановимся лишь на тех проблемах, где на практике допускаются ошибки при учете затрат на производство и, следовательно, искажаются результаты хозяйственной деятельности.

Поскольку на практике операции с производственными затратами, расходами периода и расходами по финансовой деятельности влияют на финансовые результаты, аудиторские процедуры должны быть направлены, как правило, на сплошное изучение системы их учета.

Перечень затрат, включаемых в себестоимость продукции, установлен «Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» (утверждено Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 г. № 54).

В процессе аудиторской проверки необходимо установить правильность и законность отражения производственных затрат, расходов периода и расходов по финансовой деятельности. При проверке затрат следует документально подтвердить правильность исчисления себестоимости продукции (работ, услуг), так как себестоимость продукции — один из наиболее важных синтетических показателей, позволяющий оценить эффективность использования в процессе производства продукции (работ, услуг) материальных и трудовых затрат, рентабельность, прибыльность и финансовую устойчивость экономического субъекта.

До начала проведения документальной проверки аудитор обязан изучить организационные и технологические особенности экономического субъекта, определить характер, специализацию, масштабы и структуру каждого вида производственной деятельности организации-клиента.

Следует отметить, что учет всех видов затрат, включаемых в себестоимость продукции, должен подтверждаться первичными документами. Первичные документы должны содержать обязательные реквизиты: наименование документа (формы); код формы; дату составления; содержание хозяйственной операции; количественное и стоимостное выражение затрат; подписи ответственных лиц с расшифровкой фамилии, имени, отчества. Таким образом, в сомнительных случаях подлинность первичных документов и обоснованность списания затрат нетрудно установить.

Проверяя, правильно ли отнесены затраты на себестоимость продукции, аудитор должен знать, что они группируются по следующим элементам:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- износ (амортизация) основных средств;
- прочие затраты.

Переходя непосредственно к проверке правильности учета затрат на производство продукции, аудитор должен особое внимание обратить на следующие вопросы:

- соблюдается ли принцип постоянства в учете затрат (т.е. неизменность выбранного с начала года метода учета производственных затрат и метода калькулирования себестоимости продукции, способы распределения косвенных расходов и расходов периода);

- соответствует ли выбранный метод учета затрат отраслевым и технико-экономическим особенностям организации;

насколько верно разграничиваются производственные затраты по отчетным периодам;
соблюдаются ли выбранный метод и точность оценки материальных ресурсов, списываемых на затраты производства продукции;
обоснованно ли списываются отклонения от учетных цен по материалам;
правильно ли начисляется износ по основным средствам и амортизация нематериальных активов;
насколько обоснованы суммы расходов, связанных с организацией и управлением производством, и способы их распределения на объекты учета и калькуляции;
правильность отнесения затрат на расходы периода;
соблюдается ли правомерность отнесения на производственные расходы фактических сумм расходов по ремонту основных средств, командировкам, рекламе, оплате информационных, консультационных и аудиторских услуг, а также представительских расходов и др.

Одним из важных вопросов является проверка правильности оценки материальных ресурсов, списанных на себестоимость, поскольку материалы поступают из разных источников, а начальные остатки материалов могут иметь иную цену по сравнению с закупленными. Аудитору, следовательно, приходится проверять правильность оценки материалов по средневзвешенной цене AVECO или по способу оценки ФИФО (согласно учетной политике организации).

Затем предстоит проконтролировать соблюдение технологических норм (нормативов) списания и расхода материалов, сырья, инвентаря и хозяйственных принадлежностей. Не секрет, что во многих предприятиях с целью увеличения затрат на производство продукции или же с целью создания «неучтенной» готовой продукции допускают необоснованное увеличение материальных затрат или их перерасход. Здесь можно использовать контрольный запуск сырья или составить альтернативный баланс расходов сырья и материалов по нормам.

Аудиторской проверке подлежит одна из важных статей производственных затрат как «затраты на оплату труда», где группируются расходы на оплату труда основного производственного персонала, включая премии работникам за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, а также затраты на оплату труда работников, занятых в основной деятельности, но не состоящих в штате предприятия. Аудитор должен учесть, что выплаты заработной платы за фактически выполненную работу, исчисленные на основании сдельных расценок, тарифных ставок и должностных окладов должны соответствовать формам и системам оплаты труда, утвержденным высшим органом управления предприятием и включаться в себестоимость в полном объеме на основании первичных документов.

Проверяя затраты на оплату труда аудитор обращает внимание на обоснованность выплат за непроработанное время: отпускных, льготных часов подростков и кормящих матерей, оплаты за время выполнения общественных и государственных обязанностей и т.п.

Тщательной проверке подлежат выплаты, входящие в затраты по оплате труда: стоимость продукции, выдаваемой в порядке натуральной оплаты, различные доплаты и надбавки.

Внимание аудитора должно остановиться и на достоверности величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам. В частности, необходимо проверить, нет ли начислений износа основных средств сверх нормативного срока их эксплуатации.

На практике встречаются факты, когда расходы на ремонт основных средств включаются в производственные расходы и одновременно создается резерв на финансирование расходов на ремонт за счет производственных затрат. Поэтому надо проанализировать соблюдение порядка учета затрат на ремонт основных средств и создания резервов.

Встречаются факты создания излишних резервов для других целей (на выплату отпускных работникам, вознаграждений по итогам года и др.), а также необоснованного увеличения расходов будущих периодов, либо, например, последние расходы своевременно не включают в затраты отчетного месяца. Иногда суммы, израсходованные на ремонт арендованных основных средств, направляются на увеличение себестоимости продукции отчетного периода, хотя такое возможно лишь в случае, если ремонт за счет арендатора предусмотрен условием договора с арендодателем (однако здесь необходимо помнить, что затраты на ремонт арендованных основных средств предварительно относятся на дебет счета «Предоплаченная аренда», потом ежемесячно равными долями списываются на затраты производства).

Аудитор внимательно проверяет состав и порядок распределения общепроизводственных расходов. На основании первичных документов проверяется правильность распределения по конкретным счетам расходов на отопление, освещение, содержание и аренду помещений, заработную плату управленческого персонала и др. Порядок распределения общепроизводственных

расходов (пропорционально производственным материальным затратам, заработной плате производственных рабочих, на основе нормативных ставок и т.п.) должен быть утвержден учетной политикой предприятия.

Аудиторской проверке подвергается также достоверность показателей «незавершенного производства» и правильность списания затрат на готовую продукцию. Особое внимание следует уделить корректировочным записям с целью установления правильности списания калькуляционных разниц. Здесь могут быть искусственные нарушения, увеличивающие или уменьшающие себестоимость продукции при ее реализации.

Для того чтобы обоснованно оценить состояние учета производственных затрат, целесообразно зафиксировать все выявленные нарушения в специально разработанной ведомости, где должны быть предусмотрены следующие показатели: содержание операции, наименование документа, дата составления и номер документа, сумма, корреспонденция счетов, примечание. В примечании аудитор записывает выводы и обоснованные предложения по устранению недостатков.

При проверке расходов периода аудитор должен обратить внимание на правильность классификации и включения в них затрат, в соответствии с «Положением о составе затрат...».

Практика аудиторских проверок показывает, что нередки факты, когда в затраты данного отчетного периода включают расходы, произведенные в другие отчетные периоды. Поэтому следует знать, что согласно Положению о составе затрат, расходы периода подлежат включению в затраты того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени их оплаты — предварительной (арендная плата) или последующей (оплата за время отпусков рабочих и др.). Затраты, по которым нельзя точно установить, к какому периоду они относятся, а также отдельные виды затрат в сезонных отраслях включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) или в расходы периода в сметно-нормализованном порядке.

Аудитор проверяет условия обоснованности списания представительских расходов на расходы периода: в пределах смет предприятия, утвержденных советом (правлением) на отчетный год и разработанных на базе установленных законодательством норм и нормативов (т.е. должна быть смета расходов на год); документальное подтверждение расходов.

Сверхнормативные представительские расходы должны быть включены в налогооблагаемую базу с целью налогообложения.

Проверке подлежат также условия обоснованности списания расходов по служебным командировкам на расходы периода: командировка должна быть связана с производственной деятельностью; в пределах подтвержденных расходов за минусом НДС со стоимости проездных билетов и стоимости найма жилья. Сверхнормативные затраты присоединяются к прибыли организации с целью налогообложения.

Аудитору предстоит выяснить обоснованность отражения в учете соответствующих расходов периода. Для этого необходимо изучить различные документы, удостоверяющие факт возникновения и величину таких расходов.

Так, затраты по аннулированным производственным заказам и на производство, не давшее продукции, должны подтверждаться договорами купли-продажи, поставки продукции; счетами, платежными поручениями; накладными, актами сдачи-приемки выполненных работ; соглашениями, письмами, протоколами о расторжении договора.

Учет расходов на содержание законсервированных производственных мощностей должен производиться при наличии приказа руководителя предприятия (определяющего перечень консервируемых объектов, причины консервации, состав и размеры затрат, источники финансирования); сметы затрат на содержание законсервированных мощностей; первичных документов по оформлению расходов (ведомости начисленной заработной платы, платежные поручения, акты приемки-передачи и др.).

Потери от хищений, стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных событий должны быть оформлены актом, удостоверяющим такое событие и подписанным руководителем предприятия, незаинтересованными лицами и специалистами (пожарные, ГИБДД и др.); расчетом бухгалтерии (сметой) понесенных убытков; заключением эксперта о возможности восстановления испорченного имущества; решением суда об установлении виновного лица и приговоре к нему убытков; платежными поручениями на суммы возмещения убытков и др.

Обоснованность создания резерва по сомнительным долгам должна подтверждаться договором купли-продажи, поставки продукции; накладными на отгрузку продукции, актами сдачи-приемки выполненных работ; актом инвентаризации дебиторской задолженности;

актами сверки расчетов между дебитором и кредитором; решением арбитражного суда о признании предприятия-дебитора банкротом; выпиской из государственного реестра юридических лиц о ликвидации предприятия-дебитора; решением суда об отказе в иске к дебитору; справкой органов МВД о невозможности розыска дебитора.

Аудиторской проверке подвергается также обоснованность отнесения на производственные расходы сумм по отдельным налогам, сборам, отчислениям, платежам. Зачастую здесь допускаются ошибки в корреспонденции счетов.

Проверяя правильность учета расходов по финансовой деятельности аудиторы необходимо знать, что проценты по всем долгосрочным, отсроченным и просроченным кредитам (займам, кредитам министерств и ведомств, внебюджетных источников и др.) включаются в налогооблагаемую базу, согласно Приложению № 1 «Положения о составе затрат...».

4. Аудит цикла выпуска, реализации готовой продукции и получения дохода , цели, задачи и источники аудита.

Аудит объема реализации и ее составляющих - один из ключевых вопросов в значительной мере определяющих качество всей проверки.

Цель аудита выпуска готовой продукции и ее реализации -установление полноты оприходования готовой продукции, правильности исчисления выручки от реализации и себестоимости реализованной продукции.

В ходе проверки аудитор решает следующие задачи:

- подтверждение обоснованности выбора и правильности применения варианта оценки готовой продукции;
- установление полноты оприходования готовой продукции;
- подтверждение объемов отгруженной и реализованной продукции;
- подтверждение себестоимости отгруженной и реализованной продукции.

Источниками информации для проверки состояния учета выпуска готовой продукции и её реализации являются: карточки складского учета готовой продукции, прейскурант, договоры на поставку продукции, счета-фактуры, книга продаж, накладные на отпуск готовой продукции, доверенности покупателей, первичные банковские и кассовые документы о поступлении выручки (платежные поручения, требования-поручения, приходные кассовые ордера и др.), учетные регистры (ведомости, журналы-ордера, машинограммы) по счетам 2010, 2810, 2910, 9010, 9110, 5010, 5110, 4010,6310, и др., Главная книга, «Отчет о финансовых результатах» (ф. № 2) и др.

Проверка состояния системы внутреннего контроля.

Операции, относящиеся к циклу получения доходов, осуществляются в ходе следующей деятельности:

- приёма заказов;
- предоставления кредитов; поставок товаров и услуг; выписки счетов потребителям; взыскания долгов (просроченные счета); получения денежных поступлений.

Аудит цикла получения доходов можно разделить на следующие этапы:

Аудит цикла получения доходов.

Оценка системы внутреннего контроля.

Проверка наличия первичных документов на:

- а) приём заказов
 - б) отправку товаров
 - в) на возврат товаров
 - г) дебиторскую задолженность
- наличия разрешения на первичных документах:
- а) приём заказов
 - б) отправка товаров
 - в) выписка счетов-фактур
 - г) определение цен и скидок
 - д) списание безнадежных долгов

Проверка счетов-фактур на предмет наличия нумерации и регистрации Выборочная арифметическая проверка. Проверка тождественности показателей отчетности и регистров бухгалтерского учета Проверка правильности составления бухгалтерских проводок Проверка наличия претензий, порядок их учета и удовлетворения Проверка правильности определения и классификации объемов реализации

Проверка правильности определения себестоимости реализованной продукции, выявление фактов реализации продукции ниже себестоимости, проверка правильности определения налогов по реализации продукции, оценка эффективности контроля проходит три этапа: а) изучение структуры контроля; б) оценка эффективности контроля; в) проверка /тестирование) процедур контроля. Документирование на этапе обзора можно провести тремя способами: словесное описание, вопросник внутреннего контроля и блок-схема. Подготовка рабочих документов на этом этапе не является его завершением. Готовя документы, аудиторы должны помнить о цели обзора - изучить структуру контроля.

Блок-схемы и вопросники - это элементы предпочтительной системы контроля цикла получения доходов, состоящего из этапов реализации, получения денег и дебиторской задолженности.

Полезным средством предварительной оценки эффективности систем внутреннего контроля и учета операций по выпуску и реализации продукции является проведение тестирования по специальному вопроснику (табл.1.).

Таблица 8.

Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета выпуска готовой продукции и процесса реализации

№ п. п.	Содержание вопроса или объект исследования	Содержание ответа (результат проверки)	Символ	Выводы и решения аудитора
1	2	3	4	5
А. Внутренний контроль				
1.	Обоснованы ли цены и сроки реализации продукции по договорам?	Составляются плановые калькуляции	К ₄	Контроль удовлетворительный
2.	Применяются ли цены реализации ниже себестоимости?	По отдельным видам продукции	К ₂	Проверить правильность налогообложения

1	2	3	4	5
3.	Контролируется ли последовательность нумерации для выявления неучтенных счетов-фактур и накладных?	Производится предварительная нумерация указанных документов	К ₃	Контроль удовлетворительный
4.	Сопоставляется ли количество отгруженной продукции с данными счетов-фактур?	Ежемесячно	К ₃	Контроль удовлетворительный
5.	Проверяются ли товарно-транспортные документы на предмет ошибок при подсчете количества, суммы, применения цен, наценок?	Осуществляется выборочный контроль	К ₂	Имеется вероятность ошибок

6.	Контролируется ли главным бухгалтером себестоимость реализованной продукции?	Ежеквартально	К ₂	Выборочно проверить арифметические расчеты
7.	Соблюдается ли график документооборота по учету реализации продукции?	Первичные документы сдаются в бухгалтерию часто с опозданием на одну неделю	К ₂	Возможно искажение периодической отчетности из-за отсутствия данных
8.	Проводится ли инвентаризация готовой продукции на складе?	Проводится только в конце года инвентаризационной комиссией	К ₂	Слабый контроль. Необходимо провести выборочную инвентаризацию
	Е	» Система учета		
9.	Имеется ли единая учетная политика по реализации продукции?	Установлен метод учета реализации	К ₃	Проверить правильность налоговых расчетов
10.	Проверяется ли соответствие записей аналитического и синтетического учета реализации?	Ежемесячно	К ₃	Необходимо провести выборочную проверку

1	2	3	4	5
11.	Выявляются ли расхождения между данными отчетов о готовой продукции и отчетов на складе продукции?	В отчетном периоде установлены три факта	К ₃	Следует провести выборочную инвентаризацию готовой продукции на складе
12.	Датируются ли счета-фактуры на реализацию продукции днем отгрузки?	Нет	К ₂	Возможны искажения объемов реализации продукции
13.	Разработаны ли схемы учета готовой продукции и её реализации?	Определен только рабочий план счетов, схем нет	К ₂	Возможны ошибки корреспонденции счетов
14.	С какой периодичностью сверяются данные первичного, аналитического и синтетического учета готовой продукции и её реализации? (и т.д.)	Ежеквартально	К ₂	Велика вероятность искажения помесечных данных

Примечание. К₁ - низкий уровень; К₂ - ниже среднего; К₃ - средний; К₄ - высокий.

СОСТАВЛЕНИЕ ПРОГРАММЫ А УДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Проанализировав полученные ответы, аудитор должен уточнить направления контроля процесса выпуска и реализации продукции и выбрать для каждого направления наиболее приемлемые процедуры, составить программу аудиторской проверки операций по выпуску и циклу реализации готовой продукции.

Таблица 2.

Программа аудиторской проверки выпуска готовой продукции и цикла реализации

№	Перечень процедур	Источники информации
1	2	3
1.	Проверка данных регистров учета выпуска готовой продукции и реализации и сверка их со счетами Главной книги	Ведомости, журналы-ордера, машинограммы, Главная книга
2.	Выборочный контроль движения готовой продукции на складе	Карточки складского учета готовой продукции
3.	Выборочная проверка правильности оформления отгрузочных документов и их отражения в учете	Счета-фактуры, накладные, книга продаж, машинограммы
4.	Выборочная проверка соответствия цен, указанных в отгрузочных документах, ценам в прейскуранте	Счета-фактуры, накладные, прейскурант
5.	Выборочная проверка правильности отражения задолженности покупателей в учетных регистрах и Главной книге	Акты сверки расчетов, машинограммы, Главная книга
6.	Проверка своевременности и полноты списания себестоимости реализованной продукции	Расчет фактической себестоимости отгруженной (реализованной) продукции
7.	Проверка правильности корреспонденции счетов по учету выпуска и реализации продукции, поступлению выручки от реализации и списанию себестоимости	Учетная политика, ведомости, журналы-ордера, машинограммы, Главная книга

Методика аудиторской проверки цикла выпуска и реализации продукции.

Прежде всего, аудитор должен выяснить, как оценивается на предприятии готовая продукция. В настоящее время используются следующие виды её оценки:

по фактической (полной) производственной себестоимости;

по оптовым ценам реализации, когда оптовые цены принимаются в качестве твердых учетных цен. При этом отклонения учитываются на отдельном счете;

по плановой (нормативной) производственной себестоимости.

Отклонение фактической производственной себестоимости от плановой или нормативной также учитывается отдельно:

по свободным отпускным ценам, увеличенным на сумму НДС; по свободным рыночным (продажным) ценам.

Выбранный вариант оценки готовой продукции должен быть зафиксирован в качестве элемента учетной политики предприятия, а в рабочем плане счетов установлены соответствующие счета для её учета («Счета учета готовой продукции», «Счета учета себестоимости реализованной готовой продукции (товаров, работ, услуг)»).

Полнота оприходования произведенной продукции может быть проверена путем составления альтернативного баланса расхода сырья и материалов, выхода готовой продукции исходя из нормативных затрат. Для проверки объема производства продукции используются данные первичных документов и производственных отчетов, актов инвентаризации незавершенного производства, регистров аналитического и синтетического учета. При этом показатели фактического выхода и сдачи на склад готовой продукции (по фактической себестоимости), учтенные по дебету счета «Готовая продукция на складе», сравнивают с оборотами по кредиту счетов «Основное производство», «Вспомогательное производство». Себестоимость выполненных работ и оказанных услуг проверяется путем сопоставления кредитовых оборотов по этим счетам и дебетовых оборотов по «Счетам учета доходов от основной (операционной) деятельности».

При аудите цикла реализации аудитор должен проверить правильность определения и учета выручки от реализации продукции. Все предприятия бухгалтерский учет выручки от реализации и составление отчетности должны осуществлять только по методу начисления или «по отгрузке». Процесс отгрузки (реализации) продукции учитывается на счете «Доходы от реализации готовой продукции». Отгруженная, но ещё не оплаченная покупателями продукция учитывается на счете «Счета к получению от покупателей и заказчиков» по ценам реализации.

Аудитор должен удостовериться по данным учетных регистров соответствующих счетов в правильности применяемых корреспонденции счетов и отражения в учете выручки от реализации продукции «по отгрузке» в соответствии с требованиями нормативных документов.

Для учета операций по отгрузке и реализации продукции, работ и услуг предназначены ведомости № 16 (отгрузка) и журнал-ордер № 11.

Ведомость № 16 ведется при определении выручки от реализации по отгрузке продукции. В ней совмещается учет расчетов с покупателями (счет 4010) и учет реализации (счет 9010).

В журнале-ордере № 11 отражаются итоги за месяц и обороты по кредиту соответствующих счетов. При этом в нем обобщаются данные по отгрузке, отпуску и реализации продукции, работ и услуг, выявившиеся в ведомости № 16 (отгрузка).

В процессе изучения операций по реализации продукции аудитор должен установить и проверить наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления, полноту регистрации выписанных счетов-фактур, соблюдение сроков оплаты покупателями за поставленную продукцию.

Правильность определения себестоимости реализованной продукции аудитор выясняет путем арифметического пересчета соответствующих показателей, а также путем сопоставления товарного баланса в натуральном и стоимостном выражении по отдельным видам продукции.

При этом показатели товарного баланса должны быть сверены с аналогичными показателями других документов:

- остаток готовой продукции на начало и конец отчетного периода, выпуск за отчетный период и отгрузка (реализация) подтверждаются данными аналитического учета движения готовой продукции в бухгалтерии и информацией оперативного учета в производственно-диспетчерской службе;

- остаток готовой продукции на начало и конец периода по фактической себестоимости или по учетной цене (плановой, нормативной) себестоимости и др. подтверждается сальдо по «Счетам учета готовой продукции» на начало и конец отчетного периода. Выпуск из производства по фактической себестоимости подтверждается информацией ведомости сводного учета затрат на производство;

- отгрузка по фактической себестоимости определяется как алгебраическая сумма отгрузки по учетным ценам и отклонений. Сумма отклонений рассчитывается **исходя** из уровня среднего процента отклонений.

В свою очередь, средний процент отклонений определяется как отношение суммы отклонения фактической себестоимости от учетной цены к сумме остатка готовой продукции на начало периода и её выпуска за период по учетной цене. Отклонение со знаком «плюс» (перерасход) отражается на счетах обычной записью, а со знаком «минус» (экономия) - сторнировочной.

В заключение аудитор проверяет правильность исчисления НДС и финансовых результатов от реализации. Особое внимание должно быть обращено на факты реализации

продукции (работ, услуг) по ценам не выше фактической себестоимости. При установлении таких фактов следует выяснить их причины и проверить правильность доначисления сумм НДС и налога на прибыль.

Свои выводы аудитор обосновывает данными проверяемых первичных документов и учетных регистров, результатами производимых контрольных арифметических расчетов. Обнаруженные в ходе аудита ошибки и нарушения аудитор регистрирует в рабочей документации.

Заключение,

Аудит затрат на производстве, учет готовой продукции и финансовых результатов заключается в обоснованности группировки производственных затрат исчисления себестоимости продукции их реализации а также проведенный определений финансовых результатов на счетах бух. учета.

Ключевые слова.

Основные и накладные расходы, прямых и косвенных затрат, готовой продукции, складская карточка, затраты по маркетингу, транспортные расходы финансовые результаты, прибыль убыток.

Контрольные вопросы.

1. Как определяется состав затрат по производству продукции?
2. Как проводится аудит готовой продукции?
3. Какие документы является основными для оприходования готовой продукции в складах?
4. Порядок определение финансовых результатов?

Словарь терминов

А

Автоматизированная (таблично - автоматизированная) форма – форма учёта, основанная на использовании в учёте ЭВМ.

Актив баланса – часть бухгалтерского баланса, характеризующая на отчётную дату в денежном выражении активы организации, их состав и размещение.

Активно – пассивные счета – счета для учета расчётов. Сальдо (остаток) может быть либо дебетовым, либо кредитовым.

Активные счета – счета для учётов имущества (счета "Касса", "Расчётные счета", "Основные средства").

Активы – экономические ресурсы хозяйствующего субъекта, выраженные в стоимостной оценке и способные приносить доход в будущем.

Амортизируемые активы – часть активов, стоимость которых погашается посредством начисления амортизации.

Аналитический учёт – это система сбора и группировки учётной информации для целей управления организацией и составления **бухгалтерской отчётности**.

Аналитические счета – это счета, детализирующие информацию, содержащуюся в обобщенном виде в синтетических счетах.

Арифметическая проверка – проверка правильности подсчёта данных.

Б

Бухгалтерский учёт – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении об активах организации и источниках их образования.

Бухгалтерская запись (проводка) – наименование дебетуемого и кредитуемого счетов с указанием суммы по ним.

Бухгалтерская отчётность – система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчётную дату, а также финансовые результаты её деятельности за отчётный период.

Бухгалтерский баланс - это способ группировки имущества организации как по составу и размещению, так и по источникам образования и назначению в денежной оценке на определенную дату.

Бюджетно-распределительные счета - счета для распределения расходов по смежным отчетным периодам.

В

Вспомогательные материалы – материально-производственные запасы не образующие материальной основы готового продукта, способствующие созданию нормальных условий работы основных средств, изменяющие качественные характеристики предметов труда и т. д.

Внеоборотные активы – часть активов организации, срок полезного использования которых свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев (основные средства, нематериальные активы, незавершённое строительство и др.)

Внутренняя отчётность – это отчётность применяемая организацией для нужд управления финансовой, производственной и технологической деятельностью.

Г

Готовая продукция – составная часть материально – производственных запасов организации, предназначенная для продажи и соответствующая установленным техническим параметрам и другим стандартам

Д

Двойная запись - отражение каждой хозяйственной операции в одинаковой сумме по дебету и

кредиту взаимосвязанных счетов.

Дебиторская задолженность - см. «Средства в расчетах». **Дебиторы** - юридические и физические лица - должники организации.

Денежные документы - почтовые марки, оплаченные авиабилеты, путевки в санатории и дома отдыха, марки государственной пошлины, вексельные марки, находящиеся в кассе организации.

Денежные средства – часть оборотных активов, используемых хозяйствующим субъектом для осуществления расчетов.

Добавочный капитал – часть собственного капитала, созданного в результате дополнительного внесения средств сверх уставного капитала, изменения стоимости активов или их безвозмездного получения.

Документация - письменное разрешение на проведение операции и подтверждение ее совершения.

Документооборот - этапы движения документов от создания до передачи в архив.

Документы (первичные, сводные). Первичные документы предназначены для оформления хозяйственных операций. Сводные документы обобщают информацию однородных первичных документов.

Долгосрочные активы - часть экономических ресурсов, используемых в течение длительного времени.

Долгосрочные финансовые вложения - вложения денежных средств или иного имущества в другие организации на срок более одного года, для получения дохода или контроля за их деятельностью.

Долгосрочные обязательства - это задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев.

Дополнительная запись (проводка) – способ исправления ошибок в корреспонденции счетов, повторенных в разных учётных регистрах.

Дополнительные счета – счета, увеличивающие оценку объектов, отражённых на основных счетах.

Допущения – это базовые принципы бухгалтерского учёта.

Доходы будущих периодов – доходы, полученные в одном отчётном периоде, но относящиеся к следующим отчётным периодам.

З

Забалансовые счета - счета для учета имущества, не принадлежащего данной организации.

Заем - это взятые в долг деньги или имущество у других организаций (кроме банков) с обязательством их возврата.

Залог - имущественное обеспечение основными средствами, товарно-материальными ценностями, ценными бумагами выполнения обязательств должника (торговой организации).

Запасные части - часть материально-производственных запасов

предназначенных для ремонта и замены износившихся узлов и деталей.

Затраты на оплату труда - вид затрат, включаемый в издержки производства и обращения

Затраты на производство - расходы организации, связанные с производством продукции, работ и услуг.

И

Инвентаризация - проверка фактического наличия имущества в натуре.

К

Калькуляционные счета - счета для учета затрат и исчисления себестоимости продукции, работ и услуг.

Капитал – это стоимость вложенных собственниками активов и прибыль, накопленная за время функционирования организации.

Капитальные вложения - затраты по строительству или приобретению объектов основных средств и нематериальных активов.

Коммерческие расходы - затраты, связанные с продажей продукции.

Контрарные счета - счета, противоположные основным. Уменьшают оценку объектов, отраженную на основных счетах.

Корректирующий способ - способ исправления ошибок в документах.

Косвенные затраты - затраты, относящиеся к двум и более видам выпускаемой продукции (работ, услуг). В себестоимость каждого вида изделия включаются путем распределения.

Краткосрочные обязательства - это задолженность, срок погашения которой не превышает одного года.

Краткосрочные финансовые вложения - вложения денежных средств или иного имущества в другие предприятия на срок менее одного года для получения дохода или контроля за их деятельностью.

Краткосрочный заемный капитал (привлеченный) - часть привлеченного капитала, выступающего в виде обязательств со сроком погашения до одного года.

Кредит - предоставление в долг товаров или денег.

Кредитор - физическое или юридическое лицо, в пользу которого организация должна осуществлять платеж либо выполнить определенные действия.

Кредиторская задолженность - обязательства организации перед кредиторами за товары, работы, услуги и по прочим операциям, т/е. долги данного предприятия другим организациям и отдельным лицам.

«Красное сторно» - способ исправления неправильной корреспонденции счетов, основанный на вычитании неправильной записи.

Л

Лимит кассы - сумма наличных денежных средств в кассе предприятия, размер которых устанавливается банком в зависимости от конкретных условий функционирования организации.

ЛИФО - способ оценки материалов при отпуске в производство: последняя партия на приход, первая в расход.

М

Материально-производственные запасы - часть имущества, используемая при производстве продукции (работ, услуг), а также предназначенная для продажи и для управленческих нужд организации.

Н

Незавершённое производство - предметы труда, находящиеся в обработке на рабочих местах.

Не материальные активы - средства хозяйства не обладающие материальными или физическими свойствами, обеспечивающие возможность получения дохода постоянно или в течение длительного времени.

Непокрытый убыток - это финансовый результат, характеризующий уменьшение капитала организации за отчетный год.

Не распределенная прибыль - это финансовый результат, характеризующий увеличение капитала организации за отчетный год и весь период ее деятельности.

Ноу-хау - накопленные предприятием научные и технические знания, производственный опыт.

О

Оборот по счёту – сумма по операциям за отчётный период.

Оборотная ведомость по аналитическим счетам – ведомость для проверки правильности записей по аналитическим счетам.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам - это способ отражения и проверки полноты записей на синтетических счетах.

Оборотные активы - материальные оборотные средства, средства в текущих расчетах, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, расположенные в балансе в порядке возрастающей ликвидности.

Обратные записи (проводки) - способ исправления неправильной корреспонденции счетов.

Обязательства - задолженность организации, возникшая в результате прошлых хозяйственных событий и сделок, выполнение которых влечет за собой будущую передачу активов.

Операционные счета - счета для получения информации о затратах на производство продукции с целью подсчета ее себестоимости.

Оправдательный документ - документ, подтверждающий факт осуществления хозяйственной операции.

Основные материалы - часть материально-производственных запасов, образующих вещественную (материальную) основу готового продукта, например металл, ткань, мука и т. п.

Основные средства - часть средств труда, используемых организацией при производстве продукции (работ, услуг), для управленческих нужд в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Основные счета - счета для учета имущества организации, его источников и расчетов.

Остаточная стоимость нематериальных активов – первоначальная стоимость НМА за вычетом суммы начисленной амортизации. Определяется как разность между оборотом по дебету счета 04 «Не материальные активы» и оборотом по кредиту счета 05 «Амортизация не материальных активов».

Отвлечённые активы – часть средств, выбывших из кругооборота (инвестиции, убытки и др.).

Отклонение в стоимости в материальных ценностях – разница между фактической и учётной (нормативной, плановой) стоимостью заготовления материально - производственных запасов.

Отчетная дата - дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Оценка - способ выражения хозяйственных явлений в денежном измерении.

II

Пассив баланса – часть бухгалтерского баланса, в которой представлены источники образования и назначения. активов.

Пассивные счета - счета, предназначенные для учета источников образования, имущества (счета «Уставный капитал»), «Добавочный капитал» и др.).

Первичный документ - письменное доказательство совершения хозяйственной операции или разрешение на ее осуществление.

Первоначальная стоимость - это оценка, по которой к бухгалтерскому учету принимаются объекты основных средств, нематериальных и других активов.

План счетов бухгалтерского учета - систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета (синтетических и субсчетов).

Подотчётные лица - работники предприятий, получившие деньги под отчёт на командировочные расходы и хозяйственные нужды.

Положение (стандарты) по бухгалтерскому учёту – нормативный документ, обобщающий принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных его объектов.

Полуфабрикаты - предметы труда, прошедшие обработку в одном или нескольких цехах предприятия, но нуждающиеся в дальнейшей доработке (на предприятии или за его пределами).

Предметы обращения - часть оборотных активов предприятия предназначенных для реализации.

Предметы труда - часть имущества, (оборотных активов) хозяйствующего субъекта, предназначенная для приготовлений продукции (работ, услуг).

Прибыль - сумма превышения доходов над расходами.

Привлечённый капитал - часть капитала организации, выступающего в виде обязательств

(долгов) перед другими хозяйствующими субъектами и лицам

Принципы бухгалтерского учета - универсальные положения, используемые при решении практических задач.

Проверка документов по существу - определение законности совершения операции.

Проводка бухгалтерская (запись) - обозначение корреспонденции счетов с указанием суммы по операции.

Простая бухгалтерская запись (запись) – проводка, в которой корреспондируют только два счёта.

Простая форма – форма учёта, применяемая на предприятиях малого бизнеса.

Р

Раздел бухгалтерского баланса - группа экономических однородных статей актива и пассива баланса.

Разницы инвентаризационные - различия между фактическими и учетными данными, выявленные в ходе проведения инвентаризации.

Распорядительный документ - документ, содержащий распоряжение на совершение хозяйственной операции.

Расходы будущих периодов - затраты, произведенные в отчетном периоде и подлежащие списанию в течение периода, к которому они относятся в порядке, устанавливаемом самой организацией.

Расчетно-платежная ведомость - регистр, применяемый для начисления и оплаты труда работников.

Расчетный счет - счет, открываемый организациям в банках для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчетов.

Регистры систематического учета - документы, в которых группируются однородные по экономическому содержанию хозяйственные операции.

Регистры учетные - это документы, в которых осуществляются группировка и систематизация информации, отраженной в первичных документах.

Регистры хронологического учета - документы, в которых отражаются **хозяйственные операции в порядке их совершения**.

Регулирующие счета - счета, с помощью которых уточняют оценку объектов бухгалтерского учета, отвлеченных на основных счетах.

Резерв на оплату отпусков – источник средств для оплаты отпусков работников организации.

Резервный капитал - часть собственного капитала, создаваемого за счет прибытия для покрытия потерь, выплаты дивидендов при недостаточности других источников.

Резервы предстоящих расходов - часть капитала организации, созданного для выравнивания затрат по отчетным периодам (резерв на оплату отпусков работников и т. д.).

Реквизит - показатель документа.

С

Сальдо - остаток на счету.

Сальдовая ведомость по счетам аналитического учета - ведомость остатков по аналитическим счетам.

Себестоимость продукции - затраты организации на производство продукции в размере стоимости используемых материальных, трудовых и иных ресурсов, а также стоимости потребленных работ и услуг, выполненных сторонними организациями, в целях осуществления своей уставной деятельности.

Синтетические счета - счета для отражения обобщенной (укрупненной) информации об экономически однородных объектах бухгалтерского учета.

Система счетов - способ группировки текущего отражения и оперативного контроля за имуществом и хозяйственными операциями

Систематическая запись - запись хозяйственных операций на счетах, сгруппированных по экономически однородным признакам (по определенной системе).

Сложная бухгалтерская запись (проводка) - проводка, в которой один счет по дебету корреспондирует с несколькими счетами по кредиту или наоборот.

Собирательно-распределительные счета - счета для учета затрат с целью их распределения по объектам учета.

Собственный капитал - часть капитала организации, состоящая из уставного, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли.

Средняя себестоимость - способ оценки материалов при отпуске в производство, исчисляется делением стоимости всех материалов на количество единиц данного вида ценностей.

Средства в расчетах – долги предприятий и лиц данному хозяйственному органу.

Средства производства – совокупность средств труда и предметов труда, необходимых для осуществления процесса производства.

Статья бухгалтерского баланса – элемент актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества или источников его образования

Структура документа – порядок расположения показателей в документе

Субсчет – способ группировки информации, содержащийся на аналитических счетах; занимает промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами.

Сырье – часть материально-производственных запасов организации, образующая материальную основу готового продукта (продукта сельского хозяйства и добывающей промышленности).

У

Уставной капитал - первоначально инвестированный капитал.

Учетная политика - собранная самой организацией совокупность методических способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика - способ отражения хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета.

Учетный цикл - последовательность осуществления учетных процедур *от* начала до завершения совокупности хозяйственных операций.

Ф

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов - сумма фактических затрат на приобретение запасов, за исключением возмещаемых налогов.

Финансово-результатные счета - счета для выявления результата от хозяйственной деятельности организации.

Финансовые вложения - это инвестиции организаций в ценные бумаги, уставные капиталы других хозяйствующих субъектов и предоставленные займы.

Финансовый учет - бухгалтерский учет, осуществляемый с целью получения информации для внешних пользователей.

ФИФО - способ оценки материалов при отпуске в производство: первая партия на приход, первая партия на расход.

Форма учета с использованием регистров имущества – форма учета, используемая на предприятиях малого бизнеса, имеющих собственные основные средства, осуществляющих расчеты с поставщиками и покупателями на основе предварительной или последующей оплаты счетов и т. д.

Формальная проверка документов - проверка полноты и правильности заполнения документов.

Х

Хронологическая запись - регистрация хозяйственных операций в последовательности их совершения.

Хозяйствующий субъект - самостоятельная хозяйственная единица.

Хозяйственная операция – факт хозяйственной деятельности, отраженный в бухгалтерском учёте.

Ц

Целевое финансирование – полученные из бюджета, других организаций и лиц источники, предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения.

Ш

Шахматная оборотная деятельность – способ отражения и проверки правильности корреспонденции счетов.

Основная литература

1. Каримов И.А. Узбекистан - собственная модель перехода на рыночные отношения. -Т.: Узбекистан, 1993. - 113 с.
2. Каримов И.А. Узбекистан: национальная независимость, экономика, политика, идеология. Т.1. -Т.: Узбекистан, 1996. –349 с.
3. Закон Республики Узбекистан "О бухгалтерском учете", 279-І от 30 августа 1996 г.
4. Закон Республики Узбекистан "Об аудиторской деятельности", №78 -11 от 26 мая2000г.
5. Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан. № 1-23.
6. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов. (Утверждена Постановлением КМ РУ №54 от 05.02.99 г.) (с последующими изменениями и дополнениями)
7. Абдугафаров А. Зокирова М. Миллий хисоблар тизими.Укув кулланма –Т .:Молия. 2002
8. Абдуллаев А. Каюмов И. Бухгалтерия хисоби. 2 кисм. Янги хисоблар режаси асосида тузилди. –Т Минхож 2002 й.
9. Астахов В.П. Теория бух. учёта Учеб. Пос. -М.: ИКЦ МарТ Ростов н/Д, 2004
10. Астахов В.П. Финансовый учет. Тесты . Учеб. Пособ. -М.: ИД. ФБК-ПРЕСС, 2004
11. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учёт. Учеб. Пос. -М.:Ф и С, 2003
12. Бабажанов А., Джуманиязов К. Финансовый учет. –Т.: «Фан», 2000 г.
13. Байда Т.П. Теория бухгалтерского учёта задачи и ситуации. Учеб.Пос. -М.:Ф и С, 2004
14. Беликова Т.Н. Бизнес-курс для руководителя и главного бухгалтера малого предприятия. Учеб. Пос. СПб:Питер, 2005
15. Бухгалтерский учёт товарных операций: задачи и тесты. Под ред.М.И. Кутера.- Учеб. Пос. - М.: Финансы и статистика, 2003
16. Верещагин С.А.,Сазонтов С.Б. Основные средства:бухгалтерский и налоговый учёт с учётом изменений, вступающий в силу с 01.01.2005 Учеб.Пос. М.: Информцентр 21в. 2005
17. Воронина Л.И. Учёт нематериальных активов Учеб. Пос. М.,Финансовая академия при Правительстве, 2004
18. Ганиев К.Г.Бух.Учёт внешнеэкономической деятельности.Учеб.Пос.-М.:Бух.Учёт 2003
19. Гусева Г.Н.,Шеина Г.Н. Основы бух. Учёта:теория ,практика ,тесты. Учеб. Пос. - М.:Ф и С, 2004
20. Гусева Т.М.,Шеина Г.Н Бух. учёт : 2000 тестов и ответов. Учеб. Пос. -М.:ТК Велби, Проспект, 2004
21. Дьячков А.И. Алферова В.А. Применение специальных бухгалтерских познаний при расследовании хищений. – М .: Учеб. Пособие Спартак. 2000 год. .
22. Друри К. Учет затрат методом стандарт-кост. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. –634 с.
23. Друри К. Управленческий и производственный учёт. Учеб.Пос.-М.:ЮНИТИ-ДАНА 2003
24. Жуманиезов К. Максудов Б. Бошқарув хисоби асослари. – Т Фан. 2000 год.
25. Захарьин В.Р. Учет кассовых операций. –М.: Налоговый вестник. 2000 год.
26. Захарин В.Р. 2200 бухгалтерских проводок по новому плану счетов –М.: Дело и сервис. 2001 год.
27. Захарин В.Р. Комментарий к новому плану счетов. –М.: Дело и сервис. 2001 год.
28. Завалишина И. Н. Бухучет по новому –Т.: Мир экономики и права. 2003 год.
29. Захарьина А.В. Договор финансовой аренды.Учёт,налоги.Арбитраж. Учеб. Пос. - М.: ЗАО ИКЦ «ДИС», 2004

СОДЕРЖАНИЯ

<i>Введение</i>	3
Тема 1. Предмет и задачи экономического анализа	4
Тема 2. Анализ выпуска и реализации продукции	13
Тема 3. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и производительности труда	18
Тема 4. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и эффективности их использования	24
Тема 5. Анализ состояния и использования основных средств	28
Тема 6. Анализ производственной себестоимости продукции	32
Тема 7. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	39
Тема 8. Анализ финансового состояния и финансовых коэффициентов	50
Тема 9. Предмет и метод курса аудита	60
Тема 10. Аудит учета основных средств и нематериальных активов	74
Тема 11. Аудит денежных средств	85
Тема 12. Аудита операций с товарно-материальными запасами.	91
Тема 13. Аудит учета использование трудовых ресурсов и его оплаты	105
Тема 14. Аудит учета затрат, готовой продукции и финансовых результатов	109