

МЕТОДИКА УЧЕТА И АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

О. А. Кулебякина (Мордовский государственный
университет имени Н. П. Огарева)

В соответствии с законодательством РФ все доходы и расходы организаций делятся на 2 группы:

- доходы и расходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы и расходы.

Доходы и расходы от обычных видов деятельности отражаются в бухгалтерском учете на активно-пассивном счете 90 «Продажи». Планом счетов предусмотрено открытие следующих субсчетов к счету 90:

- 1 – «Выручка»;
- 2 – «Себестоимость продаж»;
- 3 – «Налог на добавленную стоимость»;
- 4 – «Акцизы»;
- 9 – «Прибыль/убыток от продаж».

На субсчете 1 «Выручка» учитываются поступления активов, признаваемые выручкой.

На субсчете 2 «Себестоимость продаж» учитывается себестоимость продаж, по которым на субсчете 1 «Выручка» признана выручка.

На субсчете 3 «Налог на добавленную стоимость» учитываются суммы налога на добавленную стоимость, причитающиеся к получению от покупателя (заказчика).

На субсчете 4 «Акцизы» учитываются суммы акцизов, включенных в цену проданной продукции (товаров).

Организации – плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 «Продажи» субсчет 5 «Экспортные пошлины» для учета сумм экспортных пошлин.

Субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 90/1, 90/2, 90/3, 90/4 производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90/2, 90/3, 90/4 и кредитового оборота по субсчету 90/1 определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно списывается с субсчета 90/9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет.

В качестве расходов по обычным видам деятельности принимается не вся величина текущих расходов, а только та, которая непосредственно связана с формированием финансовых результатов данного отчетного периода. Если произведенные в текущем периоде расходы будут участвовать в формировании прибылей и убытков в последующие периоды, то подобные

текущие расходы подлежат капитализации, например расходы, связанные с приобретением основных средств, нематериальных активов и т.п.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Расходы организации по приобретению товарно-материальных ценностей учитываются по дебету счетов расчетов (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п.) и кредиту счетов учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке» и др.) в суммах, предусмотренных соответствующими договорами.

Расходы по обычным видам деятельности, непосредственно связанные с процессом производства и продаж, отражаются в бухгалтерском учете по дебету счетов затрат (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.) и кредиту счетов расчетов и соответствующих видов ресурсов (10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.) в сумме фактически произведенных затрат.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

При отражении доходов и расходов от обычных видов деятельности в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

- отражена выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг Д 62 К 90;
- списана себестоимость проданной продукции Д 90 К 43;
- списана себестоимость проданных товаров в торговле Д 90 К 41;
- списана себестоимость оказанных заказчиком услуг или выполненных работ Д 90 К 20;
- отражен НДС при продаже продукции, выполнении работ и оказании услуг на сторону по обычным видам деятельности Д 90 К 68.

При журнально-ордерной форме ведения бухгалтерского учета операции по счету 90 «Продажи» отражаются в журнале-ордере № 11.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90/9 «Прибыль/убыток от продаж»), закрываются внутренними записями на субсчет 90/9.

Помимо доходов и расходов от обычных видов деятельности, в процессе функционирования организации возникают прочие доходы и расходы, несвязанные с основной деятельностью организации.

Бухгалтерский учет прочих доходов и расходов осуществляется на активно-пассивном счете 91 «Прочие доходы и расходы». К этому счету могут быть открыты следующие субсчета:

- 1 – «Прочие доходы»;
- 2 – «Прочие расходы»;
- 9 – «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 1 «Прочие доходы» учитываются поступления активов, признаваемые прочими доходами (в ред. Приказа Министерства Финансов РФ от 18.09.2006 № 115н).

На субсчете 2 «Прочие расходы» учитываются прочие расходы (в ред. Приказа Министерства Финансов РФ от 18.09.2006 № 115н).

Субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 91/1 и 91/2 производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91/2 и кредитового оборота по субсчету 91/1 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно списывается с субсчета 91/9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

Состав операционных доходов и расходов достаточно разнообразен, а это требует их более детальной группировки. Например, к субсчету 1 можно открыть счета 1-1 «Доходы от сдачи имущества в аренду», 1-2 «Доходы от реализации основных средств», 1-3 «Доходы от продажи валюты» и др. В развитие каждого такого счета следует открыть аналитические счета по каждой группе расходов.

Вторая группа прочих доходов и расходов – внереализационные доходы и расходы. Важно отметить, что нельзя сформировать конечный финансовый результат без учета доходов и расходов от внереализационных операций. В некоторых организациях, где доля подобных доходов и расходов велика, корректировка настолько значительна, что может изменить конечный финансовый результат на противоположный (с прибыли на убыток и наоборот).

К внереализационным доходам и расходам относят результаты от операций, непосредственно несвязанных с производственной деятельностью организации. Учет внереализационных доходов и расходов, как и операционных ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

При отражении прочих доходов и расходов в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

- начислена выручка от продажи прочего имущества Д 62 К 91;
- списана стоимость выбывшего прочего имущества Д 91 К 01, 04, 10;
- отражена положительная курсовая разница по валютным операциям Д 60, 62, 71 К 91;
- отражена отрицательная курсовая разница по валютным операциям Д 91 К 60, 62, 71;
- начислены проценты по краткосрочному (долгосрочному) кредиту Д 91 К 66 (67);
- начислен доход от осуществления инвестиций в ценные бумаги других организаций Д 58 К 91;
- начислено к получению страховое возмещение от страховой компании для ликвидации последствий стихийного бедствия Д 76 К 91;
- отражены расходы, осуществленные коммерческой организацией для ликвидации последствий стихийного бедствия Д 91 К 10, 23, 60, 76;
- недостача имущества организации при инвентаризации списана на убытки Д 91 К 94;
- отражен излишек по различным видам имущества при инвентаризации Д 01, 04, 10, 20, 41, 43, 50 К 91;
- списана стоимость проданных ценных бумаг ранее приобретенных в качестве финансовых вложений Д 91 К 58.

Для целей ведения аналитического учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы» используется оборотная ведомость по счету или другие бухгалтерские регистры.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчета 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов»), закрываются внутренними записями на субсчет 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Доходы и расходы, собранные на счетах 90 и 91 учитываются на них в течение всего отчетного периода. После чего в конце финансового года происходит закрытие счетов 90 и 91. В результате этого организация получает совокупный финансовый результат по основной (Д 90 К 99 – прибыль, Д 99 К 90 – убыток) и прочей (Д 91 К 99 – прибыль, Д 99 К 91 – убыток) деятельности.

Результативность анализа доходов и расходов предприятия в значительной степени зависит от его информационного и методического обеспечения. Все источники данных для проведения анализа делятся на:

- нормативно-плановые;
- учетные;
- внеучетные.

К источникам информации нормативно-планового характера относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные, технологические карты), а также нормативные материалы, сметы, проектные задания и др.

Источники информации учетного характера – это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности, первичная учетная документация.

Внеучетные источники информации – это документы, регулирующие хозяйственную деятельность, а также данные, характеризующие изменение внешней среды функционирования предприятия.

Деятельность любой организации подчинена одной цели – получение максимально возможной прибыли. Прибыль – это сложный расчетный показатель, значение которого находится под влиянием множества факторов: виды доходов и расходов, их оценка, момент признания конкретного расхода и др.

Основным видом дохода выступает выручка от реализации продукции, она и доминирует в составе общих поступлений. Что касается текущих расходов, то здесь ситуация несколько иная – число значимых по удельному весу и различающихся по содержанию видов расходов гораздо больше.

Для максимизации прибыли важным является выявление факторов, повлиявших на размер прибыли. Наиболее важное значение имеет анализ взаимосвязи «затраты-выручка-прибыль», который предполагает использование трех элементов:

- маржинальный доход;
- относительный доход;
- передаточное отношение, или операционный (производственный) рычаг.

Маржинальная прибыль выше там, где выше удельный вес постоянных затрат. Это объясняется тем, что в условиях научно-технического прогресса постоянные затраты растут более высокими темпами, чем переменные, в основном за счет использования более производительного и соответственно более дорогого оборудования.

Передаточное отношение выражает взаимосвязь между переменными и постоянными затратами, и оно тем выше, чем выше постоянные затраты по отношению к переменным. При равном росте объема реализации более высокие темпы роста прибыли будут у тех предприятий, у которых больше передаточное отношение (ПО):

$$D_{Pr} = PO * DB,$$

где D_{Pr} - темпы роста прибыли в планируемом периоде, %;

DB - темпы роста выручки от продаж в планируемом периоде, %.

Маржинальный метод анализа взаимосвязи «затраты-выручка-прибыль» позволяет:

- рассчитать зависимость темпов роста прибыли от объема реализации;
- определить соотношение затрат, цены и объема реализации продукции;
- достаточно точно планировать прибыль предприятия и определять наиболее рентабельные виды продукции и производства.

Одно из важнейших преимуществ маржинального метода состоит в том, что с его помощью можно определить так называемый уровень нулевой прибыли, то есть тот объем реализации, при котором у предприятия не будет ни прибыли, ни убытков. Условием уровня нулевой прибыли является ситуация, когда выручка от продаж равна переменным (ПЕР) и постоянным (ПОС) затратам:

$$B = \text{ПЕР} + \text{ПОС}.$$

Объем реализации в натуральном выражении при уровне нулевой прибыли можно определить по следующей формуле:

$$\text{ОР нат} = \text{ПОС} / \text{МД ед};$$

где ОР нат - объем реализации в натуральном выражении;

ПОС - постоянные затраты;

МД ед - маржинальный доход на единицу продукции.

Прибыль является формой дохода предпринимателя, вложившего свой капитал с целью достижения определенного коммерческого успеха. Категория прибыли неразрывно связана с категорией капитала и в усредненном виде характеризует цену функционирующего капитала. Прибыль не является гарантированным доходом предпринимателя. В процессе ведения бизнеса предприниматель вследствие своих неудачных действий или объективных причин внешнего характера может не только лишиться ожидаемой прибыли, но и полностью или частично потерять вложенный капитал. Поэтому прибыль является в определенной мере и платой за риск осуществления предпринимательской деятельности. Уровень прибыли и уровень предпринимательского риска находятся между собой в прямо пропорциональной зависимости.

Прибыль характеризует не весь доход, а только ту часть, которая "очищена" от понесенных затрат на осуществление этой деятельности. В количественном выражении прибыль является остаточным показателем, представляющим собой разность между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Прибыль является стоимостным показателем, выраженным в денежной форме. Такая форма оценки прибыли связана с практикой обобщенного стоимостного учета всех связанных с ней основных показателей.

Таким образом, максимизация прибыли осуществляется путем выбора видов затрат при заданной производственной функции, заданных ценах выпуска и факторов производства.

Управляя издержками производства можно управлять размером прибыли в соответствии с планами организации. Это означает, что прибыль – величина зависимая, и ее можно максимизировать, проведя соответственный факторный анализ элементов, от которых зависит размер прибыли.

Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результирующий показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

При прямом факторном анализе выявляются отдельные факторы, влияющие на изменение результативного показателя или процесса, устанавливаются формы детерминированной (функциональной) или стохастической зависимости между результативным показателем и определенным набором факторов и, наконец, выясняется роль отдельных факторов в изменении результативного показателя.

Факторный анализ доходов и расходов преследует две основные цели:

1) повышение доходов - проводится:

- анализ выполнения плановых заданий и динамики продаж в различных разрезах;
- анализ эффективности ценовой политики;
- оценка влияния различных факторов на изменение величины продаж;
- сезонность производства и продаж;
- расчет критического объема производства (продаж) по видам продукции и подразделениям и т.п.

Результаты анализа оформляются в виде традиционных аналитических таблиц, содержащих плановые (базисные) и фактические (ожидаемые) значения объемов производства и продаж и отклонения от них в натуральных и стоимостных показателях, а также в процентах.

2) снижение расходов - подразумевает планирование и контроль за исполнением плановых заданий по расходам (затратам), а также поиск резервов обоснованного снижения себестоимости продукции.

Причинами абсолютного уменьшения доходов от обычных видов деятельности могут быть:

- снижение натуральных объемов продаж товаров, работ, услуг в связи со снижением спроса, появлением на рынке аналогичных конкурирующих товаров, работ, услуг;
- снижение рыночного уровня цен на аналогичные товары, работы, услуги или индивидуальное снижение цен, вызванное условиями конкуренции.

Только раскрыв причинно-следственные связи различных сторон деятельности, можно быстро просчитать, как изменятся основные результаты хозяйственной деятельности за счет того или иного фактора, произвести обоснование любого управленческого решения, рассчитать, как изменится сумма прибыли, безубыточный объем продаж при изменении любой производственной ситуации.

Такую возможность дает системный подход к анализу деятельности предприятия с применением факторных моделей. Этот метод анализа позволяет не только устанавливать причинно-следственные связи, но и давать им количественную характеристику.

Можно выделить следующие основные этапы факторного анализа:

1) Постановка цели анализа.

2) Отбор факторов, определяющих исследуемые результативные показатели.

3) Классификация и систематизация факторов с целью обеспечения комплексного и системного подхода к исследованию их влияния на результаты хозяйственной деятельности.

4) Определение формы зависимости между факторами и результативным показателем.

5) Моделирование взаимосвязей между результативным и факторными показателями.

6) Расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя.

7) Работа с факторной моделью (практическое ее использование для управления экономическими процессами).

В зависимости от типа факторной модели различают два основных вида факторного анализа - детерминированный и стохастический.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т. е. когда результативный показатель факторной модели представлен в виде произведения, частного или алгебраической суммы факторов. Данный вид факторного анализа наиболее распространен, поскольку, позволяет осознать логику действия основных факторов развития предприятия, количественно оценить их влияние, понять, какие факторы, и в какой пропорции возможно и целесообразно изменить для повышения эффективности производства.

Стохастический анализ представляет собой методику исследования факторов, связь которых с результативным показателем в отличие от функциональной является неполной, вероятностной (корреляционной). Если при функциональной (полной) зависимости с изменением аргумента всегда происходит соответствующее изменение функции, то при корреляционной связи изменение аргумента может дать несколько значений прироста функции в зависимости от сочетания других факторов, определяющих данный показатель.

Также различают следующие типы факторного анализа:

- прямой и обратный;
- одноступенчатый и многоступенчатый;
- статический и динамичный;
- ретроспективный и перспективный (прогнозный).

При прямом факторном анализе исследование ведется дедуктивным способом - от общего к частному. Обратный факторный анализ осуществляет исследование причинно-следственных связей способом индукции - от частных, отдельных факторов к обобщающим.

Одноступенчатый тип используется для исследования факторов только одного уровня подчинения без их детализации на составные части. При многоступенчатом факторном анализе проводится детализация факторов на составные элементы с целью изучения их поведения.

Статический тип применяется при изучении влияния факторов на результативные показатели на соответствующую дату. Динамичный тип представляет собой методику исследования причинно-следственных связей в динамике.

Ретроспективный анализ изучает причины прироста результативных показателей за прошлые периоды, а перспективный исследует поведение факторов и результативных показателей в перспективе.